STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 2

INKOM: 2019-10-16
MÅLNR: B 9735-17
AKTBIL: 1292

Bilaga 20 A del 2 (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 2

Positiv Pension

Styrelseledamot 130703-130808

Förhör Jelena 180508 1

Styrelsesuppleant 130730-130808

Ylva Hildestål 190531 52

Anställda

Christoffer Davidsson 180405 55
Emma Härnqvist 180529 64
Mikael Jonsson 180406 84
Njie Fansu 180321 94
Njie Fansu 180323 105
Oscar Werner 180404 107
Tyler Tollemark 180405 115

Tidigare misstänkta

Ägare genom bolag till Postiv Pension AB

Jakobsson 180529 24-8 124
Jakobsson 180529 125
Jakobsson 180530 135
Niclas Tapper 2018-05-29-1 (24.8) 161
Niclas Tapper 2018-05-29-2 (24.8) 163
Niclas Tapper 2018-05-29-3 164
Niclas Tapper 2018-05-30 209
Oscar Berggren 180529 24-8 228
Oscar Berggren 180529 230
Oscar Berggren 180530 277
Peter Sparre 180604 300

Insales i Göteborg AB

Jonatahn Feldt 180529 355

Pensionssparare

Anna Strandberg 190416 357
Britt Larsson 190502 361
Daniel Edencrona 190416 364
Gudrun Skalman 190508 368
Göran Stahl 170916 370
Karl Haglund 190509 372
Kjell Corneliusson 190506 384
Kristina Kobza 190429 388
Lars-Johan Nytomt 170925 392
Peter Waltersson 190508 397
Sofie Davidsson 180619 400
Thomas Hallberg 190429 402
Ömer Sakrak 170915 406

Astartes AB

Platschef Uppsala

Björn Svanberg 170609 408
Björn Svanberg 170926 410

Tidigare misstänkt

Svanberg 180227 24-8 417
Svanberg 180227 419
Svanberg 180228 430

Insiderfonder AB (tidigare Scientia Fund Management AB)

Erik Lidén 171221 436

Erik Lidén 171222 440

Optimus Fonder AB

Bolagsjurist på Traction Fonder AB vid försäljningen

Carl Östring 190405 443

Styrelseledamot i Traction Fonder AB

Petter Stillström 190405 464

Styrelseledamöter i Optimus fonder AB

Carl-Magnus Kindal 190325 498

Helena Erlandsson 190322 510

Magnus Nygren 190329 518

Extern VD

Mats Christiansen 190401 577

Mats Christiansen 190402 596

Förvaltare

Jan Eriksson 190411 598

Revisor

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502 629

Kontrollfunktioner

Compliance

Åsa Kjellander - Compliance 190305 647

Asec

Stefan Dahl 190221 659

Ficope

Björn Andersson - FICOPE 190513 699

Fcg

Mikael Olausson - 190517 704

Revidentia AB(Pretax)

Patrik Hild 190417 714

Wahlstedt-Backoffice Optimus Fonder AB

Vittnesförhör Robert Ekström 190212 725

Swedbank

Fredric Blommé 190410 792

Pensionsmyndigheten

Mikael Westberg 170621 809

Mikael Westberg 171106 813

Mikael Westberg 180618 819

Rasmus Bjälkeson 171031 825

Rolf Håkansson 170524 841

Finansinspektionen

Anders Westerlund 170602 847

Charlotte Jeppsson 190215 851

Förhör från EB 4630-13

Deckmark Ulf - vittne 858

Gergeo, Theodora - mt 863
Hammarberg Mabel Erika - vittne 868
Håkansson Rolf - vittne 870
Härnqvist Emma - vittne 877
Ingmanson Emil Amir - mt 879
Racana, Luciano Matias - vittne 883
Johansson Bertil Lennart - mt 884
Johansson Karl Jonas - vittne 903
Sandberg Olov - vittne 906
Engström Helén - vittne 908
Uppg från kund PP 140109 909
Garmland Sven - vittne 911
Uppgift från kund PP 140110 Spara koden 913
Nilsson Magdalena - vittne 915
E-post 131129 fr fd kund PP 917

Förhör

med Jelena Groundstroem

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Saalismaa, Jelena	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Passbild	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Vittnesförhör med anledning av Jelenas åtagande som styrelsemedlem i aktuella bolag.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Lars-Göran Jonsson	2018-05-08	13:03	15:17

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM Hantverkargatan 15	RB 23:6	Konceptförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
LGJ

Involverad personal	Funktion
Daniel Andersson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Jelena Groundstroem ska höras om sina iakttagelser i Astartes Sverige AB, 556879-0595 samt Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856 med anledning av att hon suttit som ledamot i dessa bolag.

Jelena informeras om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att få granska nedteckningen för godkännande.

Jelena kom till Sverige från Estland 2002, bosatte sig i Haparanda med sin gifta man. Hon hade då två egna bolag, en antikaffär och en byggnadsfirma åt HSB.
När hennes man dog så började hon arbeta på kemtvätten innan hon senare flyttade till Stockholm.

Utbildningen hon hade från Estland är grundskola och yrkesutbildning med mobiltelefoni, någon form av lödning av mikrokort i telefoner.
Utbildningen handlade inte jättemycket om ekonomi eller företagande. Mer om själva hantverket, säger Jelena.

SFI var den enda utbildning hon genomfört i Sverige, samt praktik inom polisen och vittnesstöd.

När Jelena ombedes att berätta lite om hennes erfarenhet av att driva företag, och tidigare erfarenheter av det, så säger hon att bolagen hon drev i Haparanda var för att det var svårt att få annat arbete. Byggnadsfirman utförde jobb åt HSB i Haparanda. Hon sökte arbetskraft från Arbetsförmedlingen.

Antikaffären var mer som en hobby, men hon betalade skatt och allt kring det, säger hon. Hon drev bolagen själv som enskild ägare. Hon hade stöttning vad gäller bokföringen. Lönerna betalade Jelena ut, men revisorn hon hade hjälpte till med att räknade ut summorna.

Jelena tycker hon känner sig erfaren av att driva ett eget bolag. Men det är jobbigt, så det vill hon inte göra igen, aldrig igen, säger Jelena. Man är aldrig ledig, säger hon. Bättre att vara anställd.

Idag tar hon det lugnare, hon har även fullt upp med sin man Markus som kräver daglig uppsikt vad avser narkotikamissbruket. Dom har varit ihop i sju år nu.

Positiv Pension i Sverige AB

Jelena var ledamot 2013-07-03 tom 2013-08-08 (KK)

Vad gäller Jelensa kännedom om bolaget och vad verksamheten bestod av så säger hon att det var så länge sen. Men hon var anställd som VD, den uppgiften hon fick var att hon skulle avsluta företaget. Men bakom hennes rygg har hon senare fått veta att hon var som en målvakt, att det aldrig var tänkt att hon skulle driva det på riktigt. Hon känner sig dum att hon inte fattade detta innan.

Hon mins inte om bolaget hade någon verksamhetsadress, hon var aldrig i någon lokal. All kontakt var per telefon. När de sågs så var det alltid på ett café, säger Jelena.

När hon blev styrelseledamot har hon svårt att svara på, kanske 2013, 2014. Hon minns inte alls vilken tid på året det var.

Jelena hade kontakt med två personer. Den kontakt hon haft med en person är idag avliden. Mins inte namnet på den personen, säger hon.
Den andra är Nils Holmström, känd bedragare enligt Jelena. Han arbetar på en porrklubb idag, "Hagaklubben" någonting. Men han finns troligen på Malta hos Emil idag, har hon hört, säger Jelena.

Personerna som hon hört saker ifrån ang bolaget, är från olika bekanta. Johan Häggström är en. Han är ca 50 år, bor på St Paulsgatan 22.

Hur och när skedde första kontakten? Vilken koppling har du till personen som kontaktade dig?
Dom sökte upp Jelena, hon var arbetslös, säger hon. Nils kontaktade Jelena, men Nils förmedlade arbetet från andra. Nils pratade hela tiden om "dom, dom, dom", och att Jelena skulle vara VD.

När första kontakten skedde mins inte Jelena.

Om det var några fler personer än Nils mins hon inte. Det var inte täta besök, dom sågs ett

fåtal gånger för att verifiera dokumentationen ang bolaget.

Jelena skrev på ett papper om att ett bolag skulle försättas i konkurs. Men allt verkade i sin ordning, säger hon.

Det var många anställda, men ingen som Jelena känner eller vet något om.

FÖREVISNING

Bilaga B (bild)

Jelena säger att personen är Nils Holmström, den person hon pratat om nu.

All kontakt gjordes med "Wiber", säger Jelena.

Första gången var hos Johan Häggström. Johan hade en firma och berättade att Nils hjälpte honom med bokföringen. Så dom sökte upp henne på Söder. Jelena fick frågan om hon sökte jobb, om hon var intresserad. Och det var hon, säger Jelena.

En vecka senare så erbjöds hon jobb och att den möjligheten nu aktualiserades.
Dom träffades 3-4 gånger, säger Jelena.

Johan berättar att allt arbete kommer att skötas av andra, men att Jelena får vara behjälplig när det behövs. Att det finns även advokater att tillgå, hade Johan sagt. Jelena tyckte det var lite konstigt, varför han sa så, men släppte liksom det.

Advokaten att tillgå var en Stefan Häge.

Hur såg kontaktpersonen ut? Hade ni haft kontakt tidigare?

Nils var fet, lång och äcklig, säger Jelena. Men hade kostym och var skrytsam. Men samtidigt försiktig på konstiga mobilnummer som ringde, ja då svarade han inte. Uppmanade Jelena till att inte prata runt om detta uppdrag. Jelena reflekterade inte över detta då, säger hon.

Jelena har ingen kontakt med Nils idag. Men hon har hört att han gömmer sig på Malta med den där Emil. Men Jelena har hört att Nils arbetar på ett företag som heter Newlife i Sverige. Så hon tror inte Nils finns på Malta, att det bara är ett ryckte.

Hur bodde du under den här perioden?

2013-2014 bodde Jelena som inneboende hos Johan Häggström på St Paulsgatan, flyttade sen till Tensta, och sen till Kista.
När hon fick reda på om Johans skatteskulder och bedrägerier så flyttade hon ut. Kändes inte bra, säger hon.

Hade du träffat din man Markus Groundstroem vid den här tiden?

Hon Träffade Markus 2012 när hon kom till Stockholm. Dom träffades hos Johan, gemensamma kontakter och det var vänskap som sammanförde dem.

Markus kände till den här Nils, men blandade inte in sig i det, han hade egna problem, säger Jelena

Jelena tror inte Markus kände någon av dem, varken Johan eller Nils

Har du träffat fler personer angående Positiv Pension?
Nej, säger Jelena. Man pratade om en oviktig person som senare avled. Skulle vara ett samarbete med denne, men det blev inget av med det.

Sa Nils någon gång vad som skulle göras i bolaget?
Nej, bara att vi skulle ta det senare, säger Jelena. Hon tyckte inte det var något konstigt.

Vad skulle hon göra för bolaget? Vilket var hennes uppdrag?
Jelena hade sagt att hon inte behövde veta massa saker runt omkring som inte berörde henne. Alla har sina arbetsuppgifter, sina specifika uppgifter, säger hon.

Jelena skulle få 20.000 kr / månad för detta uppdrag, säger hon.

FÖREVISNING
Bilaga C (bild)
Har aldrig sett personen, säger Jelena.

Jelena har uppgett till Positiv Pensions konkursförvaltare att en representant för Mark Bishop bad henne gå in i styrelsen.

Vem är Mark Bishop? Har hon träffat honom? Beskriv honom.
Hon vet inte vem det är. Hon vet inte ens om han existerar. Representanten för den där Mark Bishop är Nils, säger Jelena.

Hon blev anställd som VD av aktieägarana. Att Nils hade sagt att styrelsen fanns i Kina. Så hon skulle vara VD i Sverige.

Vem som satt i styrelsen innan Jelena har hon ingen aning om. Hon kollade lite på Ratsit.se. Men allt var bara så konstigt, alldeles för unga personer. Men Jelena ville inte sätta näsan i blöt och fråga för mycket, berättar hon.

Jelena träffade varken styrelsen eller några ägare.

Jelena nämner en Ylva som var revisor/bokförare. Satt i styrelsen. Hon var dotter eller släkt till Nils, säger hon.

FÖREVISNING
Jelena förevisas ändringsanmälan till Bolagsverket 2013-07-03, se ***bilaga J****. Enligt ändringsanmälan blir Jelena styrelseledamot och blanketten har signerats 2013-07-01 med Jelenass namn.*

Är det din namnteckning? Vem gav dig blanketten att signera? Vart var detta någonstans?
Nej, inget av detta har hon skrivit under, inte hennes namnteckning, säger hon. Styrelsen hon gick in Positiv Pension hade inget med Göteborg att göra, säger Jelena. Sätet var i Stockholm, så hon förstår inte var Göteborg kommer in i bilden.

Det Jelena fått veta var att det var tvunget att finnas en VD i Stockholm Sverige.

FÖREVISNING

Jelena förevisas protokollet från extra bolagsstämma 2013-07-02 i Positiv pension, ***bilaga K****.*

Var Jelena med på den extra bolagsstämman, där hon väljs in som ledamot?
Det var ingen stämma enligt Jelena, hon var i alla fall inte med på den. Hon vet inte vilka som var närvarande om det nu hölls en sådan, säger hon. Fick ingen kallelse, ingenting.

Om Mark var där vet hon inte, hon var ju själv inte där, säger hon.

Vad känner du till om ABSIG och Mark Bishop?
Ingenting, har aldrig hört talas om det. Vet ingenting om någon Mark, säger Jelena.

Känner du till en Kristoffer Sparring (advokat)?
Nej, svarar Jelena.

Vad hände efter att du gick in i styrelsen? Vad hände med bolaget? Vad var din roll? 3 juli 2013 när du gick in i styrelsen, hände något då?
Det hände inte direkt någonting, säger Jelena.

Det var en person som ringde och pratade om en kundstock och koder, vet inte vem. Jelena pratade direkt med Nils om det och sa att allt detta måste hänvisas till advokaten Stefan Häge, säger Jelena.

Kundstocken skulle lämnas över från detta bolag till ett annat. Men vet inte vilka bolagsnamn eller så. Men att det var kunder som skulle föras över. Jelena fick inte veta någonting annat. Vem som ringde och pratade om detta har Jelena ingen aning om vem det är. Men Nils kunde inte svara på Jelenas frågor ang detta, han blev arg på henne för att hon ringde honom om detta. Så Nils hänvisade Jelena till advokaten Stefan Häge.

Jelena var då i kontakt med Stefan Häge vid ett tillfälle, men fick aldrig någon återkoppling från honom. Bara att han skulle lösa detta, inget hon behövde oro sig för, hade han sagt till henne.

Jelenas roll var att om hon hörde några oklarheter om någonting så ska dessa personer hänvisas till Stefan Häge.

När Jelena kontaktade Nils så ville han inte ha någon mer kontakt med Jelena, säger hon.

Var du på möten angående Positiv Pension? Vilka träffade du?
Var inte på några möten, och tror inte det skedde några möten. I så fall var det per telefon, men inget Jelena var med på.

Har du haft tillgång till bolagens bankkonton? Bankdosa, kort?
Nej! Absolut ingenting, svarar hon.

Hon öppnade ett konto kopplat till företaget. SEB på Odengatan. Anledningen var lönehantering, och lämnade den dosan sen till Nils. Alla hade sina uppgifter, så Jelena ifrågasatte aldrig detta när hon fick lämna ifrån sig dosan. Nils bad henne öppna kontot, och det var Nils som ville ha dosan sen, säger Jelena. Hon var ju VD, så det var väl anledningen till att hon behövde göra det.

Hade du någon annan arbetsuppgift? Skrev du på fler papper för bolaget?
Inga andra uppgifter eller handlingar skrev hon på, svarar Jelena.

FÖREVISNING
JG förevisas Generalfullmakt 2013-07-02 avseende Positiv Pension, ***bilaga L****.*

Känner Jelena igen fullmakten?
Nej! Svarar hon.

FÖREVISNING
Bilaga D, E, F (bilder)
Jelena känner igen personen på bilaga E, men vet inte från vart.

Varför skrevs en fullmakt?
Ingen aning, och Jelena struntade i det, säger hon.

Vem är Niclas Tapper och Oskar Berggren som skrivit under fullmakten?
Jelena säger att hon aldrig hört talas om dessa namn.

Vem är Yee-Chow Chang som tillsammans med Jelena befullmäktigas?
Han ska vara en del av huvudaktieägarana i Positiv Pension, säger Jelena.

FÖREVISNING
Jelena förevisas köpekontraktet mellan Strategi Placering och Positiv Pension 2013-07-02, ***bilaga M****.*

Känner du igen avtalet? Är det din underskrift?
Jelena kan ha skrivit under, ser ut som den. Men mins inte att hon gjort det.

Vad avser avtalet? Vad är det som säljs?
Hon vet inget om detta eftersom hon skulle avsluta bolaget, det var allt hon visste.

Vad känner du till om kundregistret?
Hört talas om kundstocken, men vet ingenting om detta, säger hon.

Jelena hörde någonting om 50 miljoner i värde för kundstocken. Men vet inget mer om det, svarar hon.

Vad känner du till om bolaget STRATEGI PLACERING?
Vet ingenting om det bolaget, säger Jelena.

Vem upprättade kontraktet? Vart skrevs det under, vilka var där?
Har ingen aning om det, svarar Jelena.

För Strategi Placering har Jonas Johansson och Luciano Racana undertecknat, vad kan du berätta om dem? Har du träffat dem?
Jelena vet inte ens vilka de är.

Magnus Thoren nämns för Jelena, men hon tycker inte det känns bekant.

FÖREVISNING

Jelena förevisas protokoll från extra bolagsstämma i Positiv Pension 2013-07-29, ***bilaga N.***

Vad kan du berätta om stämman? Vilka var med? Vart hölls stämman?
Där kommer den där Ylva upp, säger Jelena. Men något annat vet hon inte om.

Är det din namnteckning på protokollet?
Hon känner igen underskriften, men det är inte hennes. Hon känner inte igen dokumentet. Det hon har skrivit under är ett anställningsavtal för sig själv. Det är allt, säger Jelena.

Var du med på stämman? Vem upprättade protokollet?
Nej. Vet inget om denna, säger Jelena.

Vad kan du berätta om Ylva Hildestål?
Hon har hört hennes namn nämnas av Nils, men vet inget mer om det. Nils sa detta i samband

med att en kvinna skulle komma in i styrelsen, att det var en Ylva. Det var allt, säger Jelena. Kan vara Nils dotter, säger hon. Jelena vet inte ens hur hon ser ut, säger hon.

Var representanten för aktieägaren Crown Brand Corporationmed på mötet? I-Ming Lee?
Ingen aning, hon var ju aldrig på något möte, säger Jelena.

Varför gick Positiv Pension i konkurs?
Jelena fick uppfattningen och trodde att dom inte kunde hantera allt i bolaget. Bolaget skulle avslutas pga för hård konkurrens.

PAUS I FÖRHÖRET
14.35 - 14.39

FÖREVISNING

Jelena förevisas bolagets egen konkursansökan, se ***bilaga O****.*

Är det din underskrift? Är det du som upprättat konkursansökan?
Ja, det är Jelenas underskrift. Det är konkursansökan.

När hon kommer till Tingsrätten så fick hon en blankett. Allt var redan klart då. Hon frågade inte hur detta var klart, eller vem som begärt vad. Hon vet inget om detta. Bara att hon skulle vara där i tingsrätten personligen efter den kallelse hon fått.

Vem bad dig att begära Ulf Mullo? Vem är Ulf Mullo?
Hon vet inte vem Ulf är, säger hon.

I edgångssammanträdets protokoll 2013-09-24 anges att Jelena Salismaa uppger att hon blev styrelseledamot i bolaget 2013-07-01 och att hennes roll i bolaget var att avveckla det.

Stämmer det? Hur skulle hon avveckla verksamheten?
Ja det stämmer. Planen var att avveckla det. Hur det avvecklades vet hon inte. Hon kom bara till tingsrätten, allt var då klart. Men vem som hade gjort allt jobb vet hon inte, säger Jelena.

Astartes Sverige AB

Ledamot perioden 2013-08-02 tom 2014-06-04 (KK)

Kan du berätta vad du känner till om bolaget Astartes? Vad bestod Astartes verksamhet av?
Jelena har aldrig hört talas om detta bolag. Hon vet inte om bolaget hade någon verksamhetsadress, ännu mindre att hon hade varit på någon, säger hon.

Kan du berätta hur det gick till när du blev styrelseledamot i det här bolaget?
Hon har hört talas om bolaget, att hon skulle hjälpa till med konkursen, skicka in ett papper. Men hon skickade aldrig in något, berättar Jelena. Senare kom det ett papper från tingsrätten, en kallelse. Så någon hade redan gjort det i hennes namn, säger hon.

Hon åkte till Uppsala tingsrätt efter den kallese hon fått, och närvarade där. Konkursförvaltaren uppmanade Jelena att kontakta den tidigare styrelsen, men Jelena förstod ingenting, och gjorde heller ingenting åt det.

FÖREVISNING

Bilaga G, H, I (bilder)
Jelena känner inte igen någon.

Jelena säger att hon inte hade kontakt med någon person i detta, ingen, säger hon. Hon visste inte ens om att hon blev insatt i styrelsen.

Eftersom Jelena inte ens om att hon blev invald i styrelsen så har hon heller inte haft kontakt med någon, säger Jelena. Den som frågade henne om detta uppdrag var Nils. Men som hon nu sagt, det var en fråga, och sen hände inget mer, säger hon.

Jelena var på plats i Uppsala Tingsrätt, men Jelena kunde inte svara på något. För hon vet inget om detta, säger Jelena.

Kände Markus Groundstroem till kontaktpersonen?
Nej, det tror hon verkligen inte. Han har inget med detta att göra, säger Jelena.

Jelena säger att hon inte har träffat några som helst andra personer ang detta bolag Astartes, säger hon.

Vad skulle du göra för bolaget? Vilket var ditt uppdrag?
Jelena visste ju inte ens om något om detta bolag. Jelena trodde hon skulle hjälpa till med en konkurs, men det blev inget med detta. Ingen dokumentation och inga underskrifter. Sen kom ett brev helt plötsligt från tingsrätten. Jelena säger att hon inte förstod någonting, men valde ändå att åka dit. Det var ju hon som var kallad, säger hon.

Utgick det någon ersättning?
Nej, hon har inte fått någonting för detta. Det blev ju aldrig något av det, säger hon.

Vem satt i styrelsen innan Jelena? Har du träffat dem?
Jelena har ingen vetskap om något kring detta. Hon har bara träffat Nils i så fall.

Vem var ägare av bolaget? Har du träffat ägarna?
Ingen aning, säger Jelena.

FÖREVISNING
Jelena förevisas ändringsanmälan till Bolagsverket 2013-07-10, ***bilaga P****. Av denna framgår att Jelena anges som ledamot för bolaget.*

Är det din namnteckning?
Har aldrig sett detta dokument, svarar Jelena. Ser ut som hennes underskrift, men hon har inte skrivit under dokumentet. Så det måste vara någon annan som gjort den, säger hon.

FÖREVISNING
Jelena förevisas protokoll från extra bolagsstämma i Astartes 2013-07-10, ***bilaga Q****. Närvarande aktieägare Positiv Pension genom Jelena Saalismaa.*

Är det din namnteckning? Var du närvarande vid mötet? Vilka var där? Vad var anledningen till mötet?
Har aldrig sett detta dokument. Ser ut som hennes underskrift, men hon har inte skrivit under dokumentet. Så det måste vara någon annan som gjort den, säger Jelena.

Vad kan du berätta om Emil Amir Ingmansson? Var han närvarande?
Han finns på Malta, och Nils skulle åka till honom. Men hon har aldrig träffat Emil, bara läst om honom i media, säger Jelena.
Jelena hade frågat Nils varför Emil inte kommer hit till Sverige istället. Men Nils svarade bara att det finns en anledning till att Emil inte kan komma hit.

Men Nils hade vid ett tillfälle berättat att Emil hade varit på ett besök i Sverige, tidigare. Och att han då hade kört en Maserati här, berättar Jelena.

Var Positiv Pension ägare av Astartes? Under vilken tid? Vad vet du om detta?
Jelena har ingen aning om detta, svarar hon.

FÖREVISNING
Jelena förevisas justerat styrelseprotokoll från extra bolagsstämma för Astartes 2013-07-10, ***bilaga R****.*

Är det din namnteckning? Var du närvarande vid mötet? Vilka var där?
Har aldrig sett detta dokument. Ser ut som hennes underskrift, men hon har inte skrivit under dokumentet. Så det måste vara någon annan som gjort den, säger Jelena.

Fick du någon ersättning för detta?
Nej, ingenting, säger Jelena.

Varför kommer bolaget in med justerat protokoll från stämman?
Ingen aning, säger Jelena.

Hur kommer det sig att Ylva Hildestål går in som suppleant i både Positiv Pension och i Astartes?
Ingen aning, säger Jelena. Hon har aldrig träffat Ylva och vet inget om detta.

Har du haft tillgång till bolagens bankkonton? Bankdosa, kort?
Nej, ingenting, säger Jelena.

Hade du någon annan arbetsuppgift? Skrev du på fler papper för bolaget?
Jelena har inte skrivit på någonting eftersom hon inte är involverad i detta bolag, säger hon.

FÖREVISNING
2013-11-18 inkommer en ändringsanmälan till Bolagsverket som rör bolagets adress samt kontaktuppgifter, ***bilaga S****.*

Är det du som har upprättat blanketten?
Nej, svarar Jelena.

Är det din namnteckning?
Ser ut som hennes underskrift, men det är inte hennes, svarar Jelena.

Är det din mailadress?
Hon har inte använt den på ett år, säger hon.

Är det ditt telefonnummer 070-3545470?
Nej, känner hon inte igen, svarar Jelena.

FÖREVISNING
Jelena förevisas kontoutdrag avseende Astartes, se ***bilaga T****. I kontoutdraget anges att Arvode Jelena utbetalas med 20 000 kr den 21/11 2013.*

Har Jelena fått ersättning för att sitta som ledamot i Astartes?

Nej, men hon skulle få 20.000 kr i månaden för uppdraget i Positiv Pension. Hennes konto är hos Swedbank, Jelena äger inga andra konton, säger hon.

Har Markus Groundström också fått betalt för att sitta i styrelsen för bolag? Vilka bolag? Vem har kontaktat honom?
Det är ingenting som Jelena vet om, det får vi fråga Markus om, säger Jelena.

Jelena tillfråga om hon har någon kännedom om:

Oscar Berggren?
Nej, men namnet är bekant.

Niclas Tapper?
Nej

Peter Sparre?
Nej

Henrik Jakobsson?
Nej

Assume Holding AB?
Nej

Dynamiq Creation AB?
Nej

Tom Thorén (starta bolag)
Nej

Afram Gergeo
Nej

Något övrigt som Jelena vill tillägga innan förhöret avslutas?
Jelena har inget mer att tilläga, ändra eller fråga om. Hon känner sig nöjd, säger Jelena.

Förhöret genomläst och godkänt

Bilaga till förevisade passfoton i samband med förhör

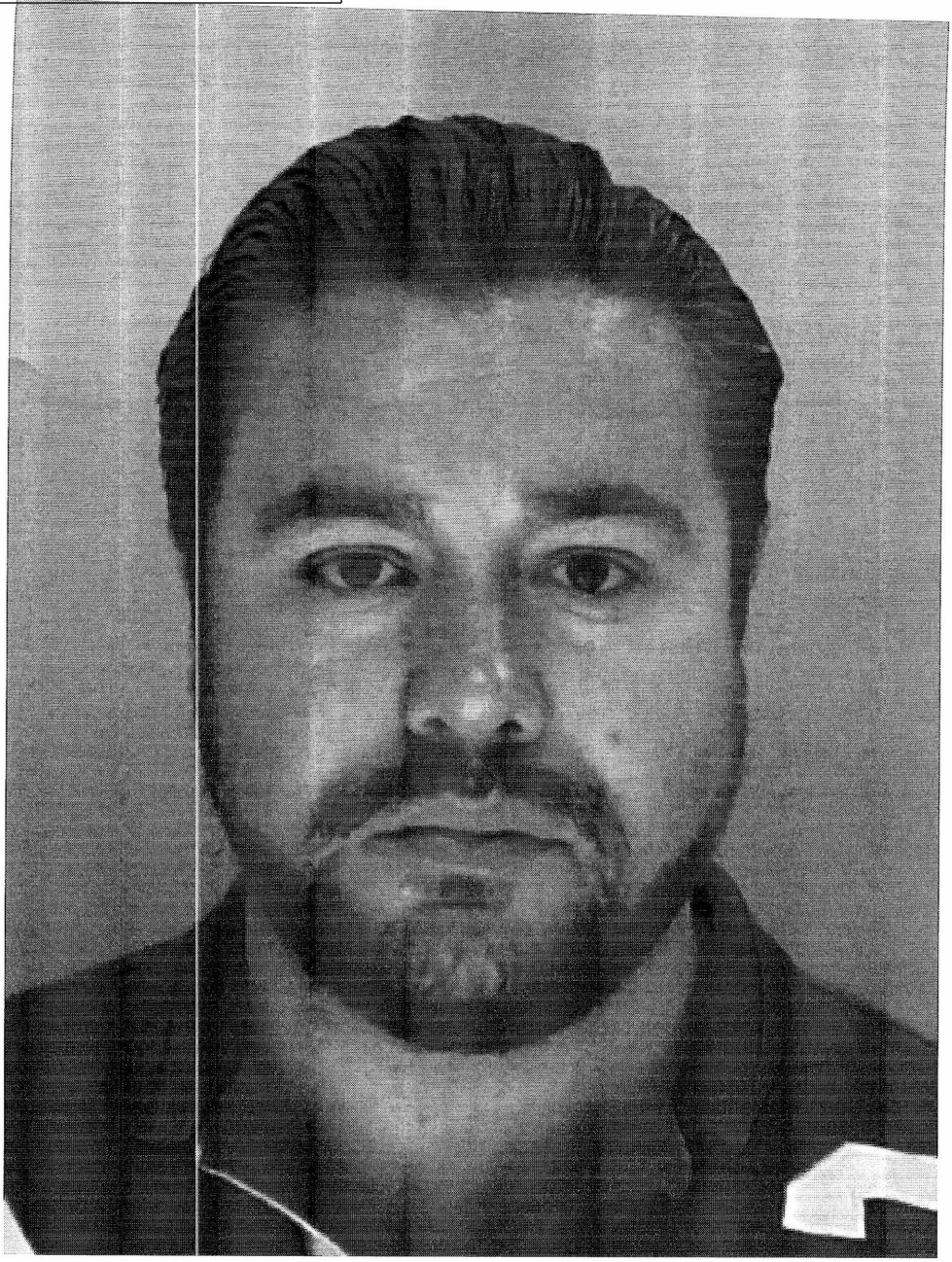
Passfotona som förevisas för Jelena är inte en fotokonfrontation, utan endast om en bildvisning för att veta om Jelena känner igen personen, kan namnge person och berätta vid vilket/vilka tillfälle/tillfällen de träffats.

Jelena får ingen information om personen innan bilden visas och inga bekräftelser, utan följdfrågor om varifrån Jelena känner igen personen, var de har träffats etc.

Bild 1) Nils Holmström
Bild 2) Mark Bishop
Bild 3) Björn Svanberg, Luciano Racana, Jonas Johansson
Bild 4) Emil Ingmansson/Max Serwin, Afram Gergeo, Ulf Mullo




YOKOHAMA

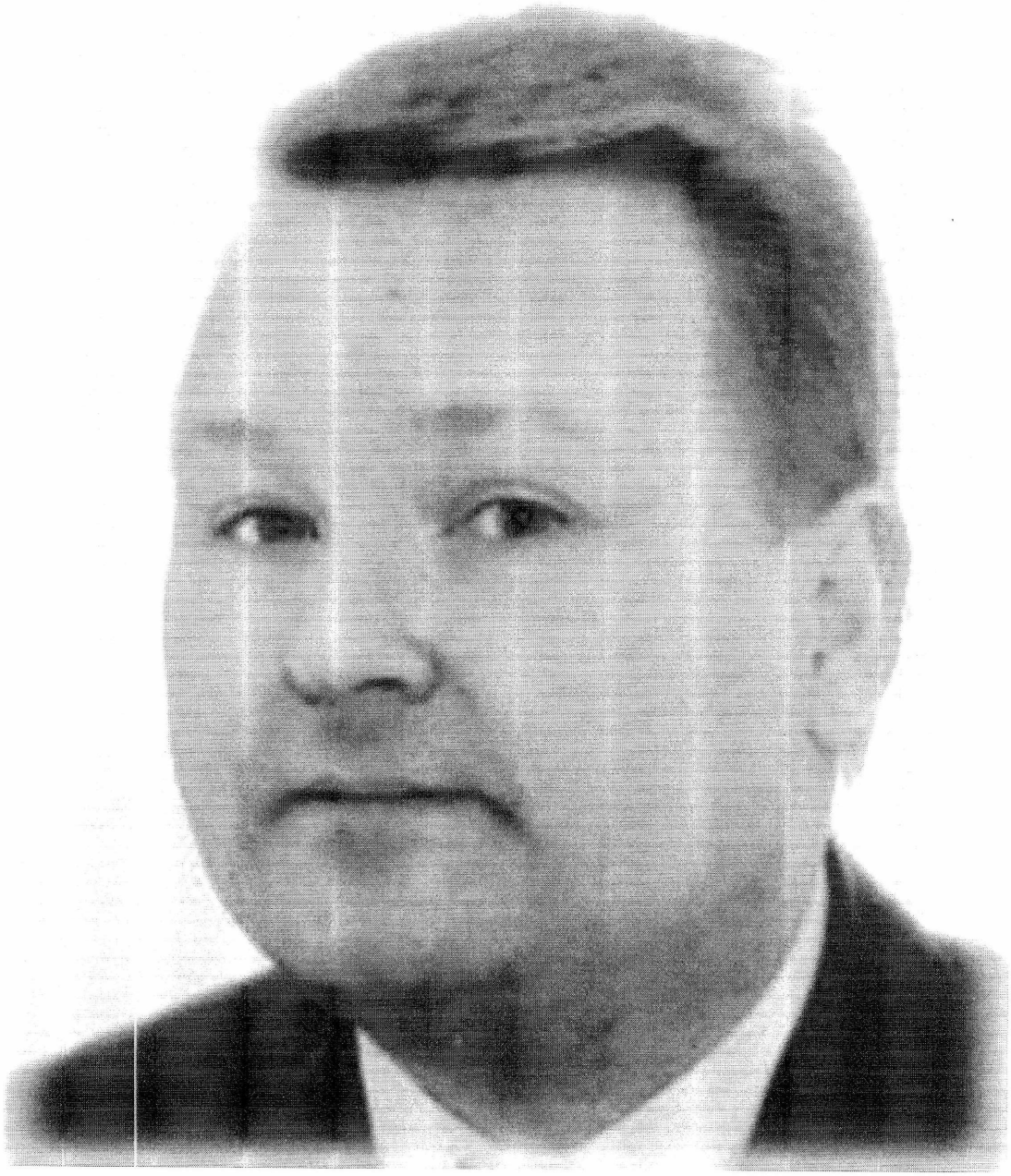












PI

DIARIEFÖRINGSBILD 11:57

STATUS: KK 21
DNR....: 198561/13 ENH: D1 INK DAT: 2013-05-31 08:00 ANT INNEL Ä:
ORG NR.: 556791-9856 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: LP1
FIRMA..: Positiv Pension i Sverige AB TYP:
INK MEDIA..: P

REG LÄN: SÄTE: Göteborg RÄKÅR: 0501-0430
RÄK PER: - - - - -
RUBR...: PA EPA

E-POST INGIVARE.....: oskar@positivpension.se
AVS....: NAMN..: OSKAR BERGGREN
POSITIV PENSION I SVERIGE AB
ADRESS: STORA BADHUSGATAN 18, 4TR
HANDL..: BCC POSTNR: 411 21 ORT: GÖTEBORG
A. K....: 273 LAND..:
MEDDEL.: - - - - - - - - SALDO: 0
KOMPL..: - - - - - - - - - -
TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR..:
AVSLUT: 2013-06-07 KUNG.DAT: 2013-06-11 REG

Selin Anne

Från: Rosemarie Fröbergh <Rosemarie.Frobergh@fylgia.se>
Skickat: den 3 juli 2013 14:49
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Kopia: Kristoffer Sparring
Ämne: Ändringsanmälan
Bifogade filer: Ändringsanmälan 130703.PDF

Prioritet: Hög

På uppdrag av Kristoffer Sparring översänds bifogad ändringsanmälan.
Handlingarna översänds per post i original till Bolagsverket samt även en bestyrkt kopia av passet.

Med vänlig hälsning

Rosemarie Fröbergh

Rosemarie Fröbergh | Sekreterare | Advokatfirman Fylgia KB |
PO Box 55555 | Nybrogatan 11, 5tr | SE-102 04 Stockholm |
Tel: +46 8 442 53 00 | Fax: +46 8 442 53 15 |
E-mail: rosemarie.frobergh@fylgia.se | www.fylgia.se |

The information in this e-mail and its attachments is confidential and may contain legally privileged information. It is intended solely for the addressee. If received in error, please delete it from your system and notify us. Any disclosure, copying, distribution or other use of this e-mail without prior permission is prohibited and may be unlawful.

Please consider the environment before printing this email

Bolagsverket

Ändra styrelse **818**

Aktiebolag 1 (4)

851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 670 • Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se • www.bolagsverket.se

Fyll i blanketten via din dator eller texta tydligt.
Underteckna blanketten och skicka in den i original.

Skickas till:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

20130705100080

1. Organisationsnummer 556791-9856

Företagsnamn Positiv Pension AB

2. Kontaktperson i detta ärende Glöm inte att fylla i e-postadress och telefonnummer så att vi enkelt kan kontakta dig.

Kontaktpersonens förnamn och efternamn	Företagsnamn		
Kristoffer Sparring	Advokatfirman Fylgia KB		
Postadress	Postnummer	Postort	
Box 55555	10204	Stockholm	
E-postadress	Telefonnummer dagtid	Ev. depositionskontonr (t/o siffror)	
ks@fylgia.se	084425300		

3. Anmälan gäller

☒ Styrelse ☒ Firmateckning ☐ Personers postadress

4. Styrelse Fyll i uppgifter för nyvalda personer eller om t.ex. adressuppgifterna ska ändras.

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
750516-5105	Stockholm	
Efternamn	Samtliga förnamn	
Saalismaa	Jelena	
Postadress	Postnummer	Postort
C/O Grundström, Bjurholmsplan 29	11663	Stockholm

Uppdrag: ☒ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
passport no 135118856		
Efternamn	Samtliga förnamn	
Chang	Yee-Chow	
Postadress	Postnummer	Postort
se bilaga		

Uppdrag: ☐ Ledamot ☒ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
Efternamn	Samtliga förnamn	
Postadress	Postnummer	Postort

Uppdrag: ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
Efternamn	Samtliga förnamn	
Postadress	Postnummer	Postort

Uppdrag: ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

5. Registreringsavgift Betala avgiften när du skickar in anmälan. Skriv organisationsnummer på betalningen.

Betalt belopp	Datum	Betalningssätt
900:-	130703	☒ Bankgiro 5050-0255 ☐ Plusgiro 95 06 08-0 ☐ Check

Bolagsverket 818 2011-12-16

2013070510081

Fortsättning 4. Styrelse

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
Efternamn	Samtliga förnamn	
Postadress	Postnummer	Postort

Uppdrag ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
Efternamn	Samtliga förnamn	
Postadress	Postnummer	Postort

Uppdrag ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

6. Firmateckning Fyll alltid i vid ändringar av styrelsen, verkställande direktör, vice verkställande direktör eller särskild firmatecknare.

- ☐ 1) Firman tecknas av styrelsen (ordinarie styrelseledamöter)
- ☐ 2) Registrerad firmateckning ska inte ändras
- ☒ 3) Firman tecknas av styrelseledamoten eller styrelseledamöterna och styrelsesuppleanten eller styrelsesuppleanterna var för sig
- ☐ 4) Firman tecknas av styrelseledamöterna var för sig
- ☐ 5) Firman tecknas av styrelseledamöterna två i förening
- ☐ 6) Firman tecknas enligt nedan

Fyll i eventuell annan firmateckning här

7. Personer som har avgått från sina uppdrag

Namn	Uppdrag t.ex. styrelseledamot, verkställande direktör
Oscar Bergman	Ledamot, VD
Niclas Tapper	ledamot
Christoffer Persson	suppleant

8. Övrigt

9. Försäkran och underskrift En styrelseledamot, den verkställande direktören eller den anmälan gäller ska skriva under anmälan. Obs! Använd blå bläckpenna.

Jag försäkrar på heder och samvete följande:

- De som ska vara registrerade enligt denna anmälan har åtagit sig uppdragen.
- Uppgifterna i denna anmälan, om val eller personer som har avgått samt hur firman tecknas, stämmer överens med de beslut som anmälan grundar sig på.
- De som ska vara registrerade enligt denna anmälan har inte förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.
- De som ska vara registrerade enligt denna anmälan är inte i konkurs.

Datum	Namnteckning	Namnförtydligande
2013-07-01	Jelena Saalismaa	Jelena Saalismaa

Bolagsverket 616 2011-12-16

20130705100082

Protokoll fört vid extra bolagsstämma med aktieägarna i Positiv Pension AB, 556791-9856 den 2 juli 2013

Minutes from extra ordinary general meeting with the shareholders in Positiv Pension AB, 556791-9856, 2 July 2013

§ 1. Val av ordförande och justeringsman

Till ordförande vid bolagsstämma utsågs advokat Kristoffer Sparring och till justeringsman Rosemarie Fröbergh.

Advokat Kristoffer Sparring was appointed as Chairman for the meeting and Rosemarie Fröbergh to verify the minutes.

§ 2. Upprättande och godkännande av röstlängd / *Execution and approval of voting list*

Följande förteckning över närvarande aktieägare och deras antal röster upprättades:

The following list of present shareholders and the number of votes was issued:

Namn / *Name*	Antal aktier / *number of shares*	Antal röster / *number of votes*
ABS Investment Group LLC, representerad av Mark Bishop	1020	1020
Summa / *Sum*:	1020	1020

Ovanstående förteckning godkändes som röstlängd.

The list above was approved as the voting list.

§ 3. Prövning om stämman är sammankallad i behörig ordning och godkännande av dagordningen / *Question whether the meeting was summoned to in due order and approval of the agenda*

Bolagsstämman konstaterades vara sammankallad i behörig ordning och dagordningen godkändes.

The meeting was declared summoned in due order and the agenda was approved.

§ 4. Val av styrelse / *Election of board*

För tiden intill slutet av nästa årsstämma beslöts att utse 1 styrelseledamot och 1 styrelsesuppleant. Till styrelseledamöter valdes Jelena Saalismaa och till styrelsesuppleant valdes Yee-Chow Chang.

Until the next general annual meeting the meeting appointed 1 board member and 1 deputy board member. As board member Jelena Saalismaa was elected and as deputy board member Yee-Chow Chang was elected.

§ 5. Stämmans avslutande / *Closing of the meeting*

Bolagsstämman avslutades.

The meeting was closed.

Ordförande vid stämman / *Chariman of the meeting*

Kristoffer Sparring

Justeringsman / *Verification of the minutes*

Rosemarie Fröbergh

20130705100083

Fotokopians överensstämmelse med originalet intygas:

THE ENGLISH TEXT IS AN UNCERTIFIED TRANSLATION AND IN THE EVENT OF ANY INCONSISTENCY BETWEEN THE ENGLISH TEXT AND THE SWEDISH TEXT, THE SWEDISH TEXT SHALL PREVAIL.

GENERALFULLMAKT
GENERAL POWER OF ATTORNEY

Härmed befullmäktigas var och en av Yee-Chow Chang, personnummer E122106364 och Jelena Saalismaa, personnummer 750516-5105, att självständigt och oinskränkt förvalta och företräda samtliga våra ekonomiska intressen i Sverige och utlandet samt att i övrigt företräda oss i alla avseenden. De befullmäktigade äger sålunda att å våra vägnar självständigt förhandla med myndigheter, privatpersoner och företag, att träffa avtal och ingå förbindelse, att utkvittera och uppbära medel samt att överhuvudtaget vidtaga alla åtgärder och handlingar vilka med laga verkan kan företas av oss själva. Ombudets laga åtgärder godkännes.

By this power of attorney each one of Yee-Chow Chang, personal registration number E122106364 and Jelena Saalismaa, 750516-5105, are hereby appointed by us to be our attorneys to independently and in their absolute discretion manage and represent our commercial interests in Sweden and abroad and in general to act in our name and our behalf for all purposes. The attorneys are accordingly empowered in our name and on our behalf to liaise with any governmental or public body, private person and body corporate or unincorporate, to enter into any agreement or undertaking, to receipt and receive funds and generally to do all acts or things which could lawfully be done by us. Any legal acts of the attorneys are approved.

Fullmakten är utfärdad med anledning av ägarförändring i Positiv Pension i Sverige AB, org. nr. 556791-9856. Fullmakten är tidsbegränsad till att gälla från och med denna dag till och med den dag då nya styrelseledamöter och firmatecknare har registrerats hos Bolagsverket som ersättare för nuvarande företrädare för bolaget.

This power of attorney is issued following a change of ownership in Positiv Pension i Sverige AB, reg. no 556791-9856. This power of attorney is limited in time and shall come into force at the date hereof and shall expire on the date the new directors and authorised signatories are registered at the Swedish Companies Registration Office as replacements to the present officers of the company.

Göteborg den 2 juli 2013

POSITIV PENSION I SVERIGE AB

Niclas Tapper

Styrelseledamot / *Director*

Oskar Berggren

Styrelseledamot / *Director*

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.

2

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

Jelena Saalismaa

Jelena Saalismaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

.....

Jonas Johansson

.....

Luciano Racana

20130805005 43

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Positiv Pension i Sverige AB, Stockholm 2013-07-29

§ 1
Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2
Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Crown Brand Corporation (HK) Limited, l-Ming Lee	1020	1020
Summa	1020	1020

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3
Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4
För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Ylva Hildestål till suppleant. Stämman beslutade att anmäla avregistrering av företagets revisor Robert Albertsson.
§ 5 Revisorn är informerad. Skälet är att revisor inte behöver enligt lag.
Stämma fattade beslut att ändra i bolagsordningen.

§ 6
Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Positiv Pension i Sverige AB, Sthlm 2013-07-29

Närvarande
Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål.
1 §.
Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.
Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen av Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang var för sig. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.
Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål

20130805005544

Bolagsordning

1 §
Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB.

2 §.
Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm kommun.

3 §.
Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

4 §.
Aktiekapitalet skall vara lägst 100 000 kr och högst 400 000 kr.

5 §.
Antalet aktier skall vara lägst 1 000 stycken och högst 4 000 stycken.

6 §.
Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter med lägst 1 och högst 10 suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

7 §.
Aktiebolaget ska inte ha revisor. Bolagsstämman kan dock enligt reglerna i aktiebolagslagen välja att ändå utse revisor.

8 §.
Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten till aktieägarna.

9 §.
Bolagets räkenskapsår skall vara 0501-0430

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan
Ink 2013 -08- 08
Akt .....
Aktbil .....

Stockholms Tingsrätt
Konkursavdelningen
Box 8307
104 20 Stockholm

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Rotel 20:3
INKOM: 2013-08-08
MÅLNR: K 11543-13
AKTBIL: 1-2

KONKURSANSÖKAN

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd 2 / Konkursenheten
Ink 2013 -08- 08
Akt K 11543-13
Aktbil 1

Gäldenär: Positiv Pension i Sverige AB
556791-9856
Box 121 84
102 25 Stockholm

Saken: Ansökan om konkurs

Undertecknat bolag, som är på obestånd, får härigenom ansöka om att vi försätts i konkurs.

Bolaget begär att advokat Ulf Mullo, Advokatfirman DLA Nordic, Box 7315, 103 90 Stockholm, förordnas till konkursförvaltare. Advokat Ulf Mullo, som förklarat sig ej vara jävig, har förklarat sig villig att åtaga sig uppdraget som konkursförvaltare.

Stockholm den 8 augusti 2013

Positiv Pension i Sverige AB

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd 2/konkursenheten
BESLUT 2013-08-08 kl. 13.20
gäldenären försätts i konkurs.
Edgångssammanträde skall hållas
2013-09-24 kl. 9.00
Till förvaltare utses advokaten
Ulf Mullo
Beslutet får överklagas, se bilaga.

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

Helena Wanhainen
Tingsnotarie

PIDD 16618913 11/10/17 34

D I A R I E F Ö R I N G S B I L D 14:53

STATUS: KK 21
DNR....: 166189/13 ENH: D4 INK DAT: 2013-05-08 08:00 ANT INNEL Ä:
ORG NR.: 556879-0595 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: EKL
FIRMA..: Astartes Sverige AB TYP:
INK MEDIA..: I

REG LÄN: SÄTE: Uppsala RÄKÅR: 0101-1231
RÄK PER: - - - - -
RUBR...: FÖR

E-POST INGIVARE.....: info@startabolag.com
AVS....: NAMN..: STARTABOLAG SKANDINAVIEN AB
PER RYDBERG, TOM THORÉN
ADRESS: BOX 6069
HANDL..: YVO CHO POSTNR: 102 32 ORT: STOCKHOLM
ANK....: 290 307 LAND..:
MEDDEL.: 2013-05-25 2013-06-25 2013-07-22 2013-07-29 SALDO: 900
KOMPL..: 2013-07-22 2013-07-26 2013-08-05 - - - -
TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR..:
AVSLUT: 2013-08-05 KUNG.DAT: 2013-08-07 REG

Lindgren Gun

Från: Per Rydberg <per@startabolag.com>
Skickat: den 8 maj 2013 12:03
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: nytt ärende - se bilaga
Bifogade filer: Ändringshandlingar Astartes 1305-08.pdf

Hälsningar Jur. kand. Per Rydberg
Startabolag AB, Box 6069. 102 32 Stockholm. Besöksadress: Tegnérgatan 37
Telnr 08 54 54 54 54 Mobil 070 765 50 48
www.startabolag.com (organisationsnummer till lagerbolag direkt, dygnet runt)

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-05-08

Bolag Astartes Sverige AB **Org. Nr** 556879-0595

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
Suppleant & Delgivningsbar person: Axel Ingmanson, 800203-0115, Strålgatan 2, 6tr, 112 63 Stockholm

Avgående funktionärer

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, revisorssuppleanter, 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 2013-05-08

_____
Emil Amir Ingmanson

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-05-08

§ 1

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Emil Amir Ingmanson. Axel Ingmanson valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Solid Equity Nordic AB, Afram Gergeo	500	500
Summa	500	500

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Axel Ingmanson till suppleant.

§ 5

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet | Justeras

_____ | _____

Emil Amir Ingmanson | Axel Ingmanson

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-05-08

Närvarande

Emil Amir Ingmanson - Axel Ingmanson

1 §.

Sammanträdet öppnades av Emil Amir Ingmanson som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Emil Amir Ingmanson och justeras av Axel Ingmanson

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av ledamoten och suppleanten var för sig. Axel Ingmanson valdes till delgivningsbar person. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet | Justeras

_____ | _____

Emil Amir Ingmanson | Axel Ingmanson

166889/13

ersätter tidigare ingivna handlingar

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-10

20130722136 8

Bolag Astartes Sverige AB **Org. Nr** 556879-0595

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: Jelena Saalismaa, 750516-5105, C/O Markus Groundstroem, Bjurholmsplan 29, 116 63 STOCKHOLM

Avgående funktionärer
Emil Amir Ingmanson

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, revisorssuppleanter, 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 2013-07-10

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Obs! ärendet ska registreras trots vakans

20130722136 9

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-07-10

§ 1

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Emil Amir Ingmanson valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Positiv Pension AB, Jelena Saalismaa	2500	2500
Summa	2500	2500

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Jelena Saalismaa till suppleant.

§ 5

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Emil Amir Ingmanson

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-07-10

Närvarande

Emil Amir Ingmanson - Jelena Saalismaa

1 §.

Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Emil Amir Ingmanson

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Emil Amir Ingmanson

Dnr. 166189/13

Fotokopians överensstämmelse med originalet intygas

Obs! ärendet ska registreras trots vakans

20130726002S8

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-07-10

§ 1
Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Emil Amir Ingmanson valdes till att justera protokollet.

§ 2
Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Positiv Pension AB, Jelena Saalismaa	2500	2500
Summa	2500	2500

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3
Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4
För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Jelena Saalismaa till styrelseledamot.

§ 5
Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Emil Amir Ingmanson

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-07-10

Närvarande
Emil Amir Ingmanson - Jelena Saalismaa

1 §.
Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Emil Amir Ingmanson

2 §.
Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.
Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Emil Amir Ingmanson

166169/13 Gräther Hildare Grundlinga

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-10

20130805005548

Bolag Astartes Sverige AB **Org. Nr** 556879-0595

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, adress**

Ny adress Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionärer
Ledamot: Jelena Saalismaa, 750516-5105, c/o Groundstroem, Bjurholmsplan 29, 116 63 Stockholm
Suppleant: Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

Avgående funktionär
Emil Amir Ingmanson

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, revisorssuppleanter, 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 2013-07-10

Jelena Saalismaa

Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

DIARIEFÖRINGSBILD 12:01

STATUS: KK 21
DNR....: 274767/13 ENH: D3 INK DAT: 2013-07-30 08:00 ANT INNEL Ä:
ORG NR.: 556791-9856 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: LIW
FIRMA..: Positiv Pension i Sverige AB TYP:
INK MEDIA..: I

REG LÄN: SÄTE: Stockholm RÄKÅR: 0501-0430
RÄK PER: - - - - -
RUBR...: ORDN SÄTE FÖR PA REV

E-POST INGIVARE.....: info@startabolag.com
AVS....: NAMN..: STARTABOLAG SKANDINAVIEN AB
PER RYDBERG
ADRESS: BOX 6069
HANDL..: TKJ POSTNR: 102 32 ORT: STOCKHOLM
A K....: 126 LAND..:
MEDDEL.: - - - - - - - - SALDO: 900
KOMPL..: 2013-08-05 - - - - - - KORR AVSL: 2013-08-07 GRI
TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR..:
AVSLUT: 2013-08-07 KUNG.DAT: 2013-08-09 REG

Hammarberg Catherine

Från: Tom Thorén <tom@startabolag.com>
Skickat: den 30 juli 2013 09:25
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: Positiv Pension i Sverige AB
Bifogade filer: Ändringshandlingar Positiv Pension 13-07-29.pdf

Bifogar ändringshandlingar.

Bästa hälsningar
Tom

Tom Thorén
Startabolag Skandinavien AB
Box 6069, S-102 32 Stockholm
Tel. +46 8 54 54 54 51
Fax. +46 8 54 54 54 50
Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
http://www.startabolag.com/

Från: Tom Thorén
Skickat: den 29 juli 2013 15:48
Till: Emil Amir Ingmanson
Kopia: Per Rydberg
Ämne: Positiv

Bifogar ändringshandlingar avseende Positiv Pension

Bästa hälsningar
Tom

Tom Thorén
Startabolag Skandinavien AB
Box 6069, S-102 32 Stockholm
Tel. +46 8 54 54 54 51
Fax. +46 8 54 54 54 50
Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
http://www.startabolag.com/

Från: Emil Amir Ingmanson [amir77@me.com]
Skickat: den 29 juli 2013 14:19
Till: Tom Thorén
Ämne: Suppleant...

Astartes och Positiv Pension

671218-1129
Åsa Ylva Magdalena Hildestål

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-29

Bolag Positiv Pension i Sverige AB **Org. Nr** 556791-9856

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: **Funktionär, adress, säte**

Ny adress Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionär
Suppleant: Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

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, revisorssuppleanter, 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 2013-07-29

_____
Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Positiv Pension i Sverige AB, Stockholm 2013-07-29

§ 1
Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2
Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Crown Brand Corporation (HK) Limited, l-Ming Lee	1020	1020
Summa	1020	1020

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3
Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4
För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Ylva Hildestål till suppleant.

§ 5
Stämma fattade beslut att ändra i bolagsordningen.

§ 6
Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Positiv Pension i Sverige AB, Sthlm 2013-07-29

Närvarande
Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål.
1 §.
Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.
Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen av Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang var för sig. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.
Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål

274 767 (3

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-29

20130805005 42

Bolag Positiv Pension i Sverige AB **Org. Nr 556791-9856**

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: **Funktionär, adress, säte**

Ny adress Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionär
Suppleant: Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

Avgående funktionär
Robert Andersson

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, revisorssuppleanter, 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 2013-07-29

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Bolagsordning

1 §
Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB.

2 §.
Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm kommun.

3 §.
Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

4 §.
Aktiekapitalet skall vara lägst 100 000 kr och högst 400 000 kr.

5 §.
Antalet aktier skall vara lägst 1 000 stycken och högst 4 000 stycken.

6 §.
Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter med lägst 1 och högst 10 suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

7 §.
För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaper samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning utses en till två revisorer.

8 §.
Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten till aktieägarna.

9 §.
Bolagets räkenskapsår skall vara 0501-0430

20130805005549

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Astartes Sverige AB, Stockholm 2013-07-10

§ 1
Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2
Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Positiv Pension AB, Jelena Saalismaa	2500	2500
Summa	2500	2500

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3
Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4
För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Jelena Saalismaa till ledamot och Ylva Hildestål till suppleant.

§ 5
Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Astartes Sverige AB, Sthlm 2013-07-10

Närvarande
Ylva Hildestål. Jelena Saalismaa.

1 §.
Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.
Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.
Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål

Bolagsverket

851 81 Sundsvall
0771-670 670
www.bolagsverket.se

Anmälan om adressändring för företag och föreningar

701

1 (2)

Mer information på sidan 2

Fyll i blanketten på din dator eller texta tydligt.
Underteckna blanketten och skicka in den i original.

Skicka till:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

20131111803457

1. Org.nr eller personnr | **Företagets eller föreningens namn**

556879-0595 | Astartes Sverige AB

2. Kontaktperson i detta ärende Glöm inte att fylla i e-postadress och telefonnummer så att vi enkelt kan kontakta dig.

Kontaktpersonens förnamn och efternamn	Företagsnamn	
Jelena Saalismaa	Astartes Sverige AB	
Postadress	Postnummer	Postort
E-postadress	Telefonnummer dagtid	
jelena.saalismaa@live.se	070-3545470	

3. Företagets eller föreningens nya adress Fyll i hela den nya adressen.

C/o		
Postadress: Box 31		
Postnummer: 11479	Postort: Stockholm	Kommun
E-postadress: jelena.saalismaa@live.se		

4. För dig som är

Enskild näringsidkare, alltså driver en enskild firma

☐ Adressen ska också ändras för min (den enskilda näringsidkarens) hemadress.

Anknutet ombud enligt lagen om värdepappersmarknaden

☐ Företaget är ett anknutet ombud enligt lagen om värdepappersmarknaden. Adressen ska också ändras i registret över anknutna ombud.

Försäkringsförmedlare

☐ Företaget är försäkringsförmedlare. Adressen ska också ändras i registret över försäkringsförmedlare.

5. Underskrift Obs! Använd blå bläckpenna.

Datum	Namnteckning	Namnförtydligande
15-11-2013	Jelena Saalismaa	Jelena Saalismaa
Datum	Namnteckning	Namnförtydligande

Bolagsverket 701 2013-10-10

PIDD 415311113 11/10/17 50

D I A R I E F Ö R I N G S B I L D 14:58

STATUS: KK 21
DNR....: 415311/13 ENH: D2 INK DAT: 2013-11-18 08:00 ANT INNEL Ä:
ORG NR.: 556879-0595 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: LP1
FIRMA..: Astartes Sverige AB TYP:
INK MEDIA..: P

REG LÄN: SÄTE: Uppsala RÄKÅR: 0101-1231
RÄK PER: - - - - -
RUBR...: PA

E-POST INGIVARE.....: jelena.saalismaa@live.se
A S....: NAMN..: JELENA SAALISMAA
ASTARTES SVERIGE AB
ADRESS: BOX 31
HANDL..: JLD POSTNR: 114 79 ORT: STOCKHOLM
AINK....: 002 LAND..:
MEDDEL.: - - - - - - - - SALDO: 0
KOMPL..: - - - - - - - - - -
TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR..:
AVSLUT: 2013-11-25 KUNG.DAT: 2013-11-27 REG

KONTOUTDRAG NR 4 2013-12-30 KNIMRKR
LÖÖ INDX 065568790595 0038103900 838169142487355

ASTARTES SVERIGE AB
SMEDSGRÄND 3

753 20 UPPSALA

Swedbank AB (publ)
Box 992

751 09 UPPSALA

Företagskonto 8381-6,914 248 735-5 (forts)

IBAN: SE12 8000 0838 1691 4248 7355

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Astartes Sverige AB

Bokf.-datum	Trans.-datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
131121	131121	Arvode Styrelse Markus	15.000,00-	142.360,84
131121	131121	Arvode Styrelse Jelena	20.000,00-	122.360,84
131125	131125	Överföring Amanda Hal	2.665,00-	119.695,84
131125	131125	Överföring Daniella J	2.665,00-	117.030,84
131125	131125	Överföring Sandra Möl	4.115,00-	112.915,84
131125	131125	Överföring Lina Peter	4.151,00-	108.764,84
131125	131125	Överföring Johan Fors	5.715,00-	103.049,84
131125	131125	Överföring Carlotte P	5.715,00-	97.334,84
131125	131125	Överföring Monica Eri	5.736,00-	91.598,84
131125	131125	Överföring Lina Peter	5.736,00-	85.862,84
131125	131125	Överföring Per Kennet	5.736,00-	80.126,84
131125	131125	Överföring Sofia Möll	5.802,00-	74.324,84
131125	131125	Överföring Alexander	9.968,00-	64.356,84
131125	131125	Överföring Lina Drott	9.968,00-	54.388,84
131125	131125	Överföring Lina Ander	12.079,00-	42.309,84
131125	131125	Överföring Antonia Me	14.340,00-	27.969,84
131125	131125	Överföring Therese Fr	17.757,00-	10.212,84
131125	131125	Budget Västervik	2.000,00-	8.212,84
131202	131202	Autogiro LF	1.270,00-	6.942,84
131209	131209	Bixia 1311060860	2.653,00-	4.289,84
131212	131212	Budget Västervik julmiddag	4.000,00-	289,84
131230		Utgående saldo		289,84

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Saldo upp till	Saldo	Den del som överstiger
	130930	100.000 kr: 0,00 %	100.000 - 250.000 kr: 0,00 %	250.000 kr: 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Fortsättning på nästa sida.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Hildestål, Ylva			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Polisens ID-kort	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höras med anledning av att hon har suttit i styrelsen i Astartes Sverige AB, NSTS Solenergi och Positiv Pension i Sverige 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2019-05-31	10:24	10:51
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Enevägen 30, Spånga	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	JA		

Involverad personal	Funktion
Susanne Karlsson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Hildestål informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon har suttit i styrelsen i Astartes Sverige AB, NSTS Solenergi och Positiv Pension i Sverige AB. Hildestål svarar att hon inte känner igen något av bolagen.

Bakgrund

Hildestål tillfrågas om hennes bakgrund och utbildning samt vilken erfarenhet hon har av styrelsearbete. Hildestål berättar att hon under många år inte öppnade någon post (2009-2018). Hon lider av depression, utmattning och ångest. Hildestål har varit sjukskriven sedan 2010. Innan hon blev sjukskriven jobbade hon på svartklubb. Enligt Hildestål har hon inte gjort mycket alls de senaste tio åren. Den enda erfarenhet Hildestål har av styrelsearbete är från 1986 eller 1987 då hon satt i styrelsen för Täby Närradio. Men Hildestål gjorde inget aktivt i styrelsen, hon var mest intresserade av killarna och musiken.

Max Serwin (Emil Amir Ingmanson)

Hildestål ombeds berätta om Serwin och beskriva deras relation. Hildestål svarar att det ringer en klocka. Hon frågar om han har varit bosatt på Malta. Enligt Hildestål har hon läst

om honom i Expressen, men hon har ingen relation till honom. Hon tror att allt hon vet om Ingmanson/Serwin är från media. Hildestål förklarar att hon är lite "virrig".

Nils Holmström

Hildestål ombeds berätta om Holmström och beskriva deras relation. Enligt Hildestål är Holmström en gammal vän till henne, de lärde känna varandra på nätet för 17 år sedan. Hon berättar att de har haft en relation tidigare på två år, men att de gjorde slut 2006. Hildestål säger att de fortfarande är vänner och att de hörs. Hon beskriver Holmström som smart, rolig, omtänksam och snäll.

Enligt Hildestål bor Holmström bor på Malta, men att han var i Sverige för ca 1-2 månader sedan. Hon berättar att de sågs då. När Holmström är i Sverige bor han i en källarlägenhet på Spångavägen 304, alldeles under Hildeståls lägenhet. Hon berättar att Holmström brukar ha sin lägenhet uthyrd, men hon tror inte att han har det för tillfället.

Hildestål kan inte svara på när Holmström väntas komma tillbaka till Sverige.

Hildestål vet inte om Holmström har någon relation till Ingmanson/Serwin.

På frågan vad Holmström gör på dagarna svarar Hildestål att hon tror att han har ett callcenter, men hon vet inte var. Hon säger att han lever bra på Malta och att hon hälsade på honom där för några år sedan. Hon kan inte svara på hur Holmströms inkomster ser ut.

Jelena Saalismaa

På frågan om Hildestål kan berätta om Saalismaa svarar hon att hon inte alls känner till henne.

Positiv Pension i Sverige AB

Hildestål ombeds berätta om bolaget och deras verksamhet samt hennes styrelsearbete. Hildestål svarar att hon är ledsen, men hon vet inget om bolaget. Hon kände inte ens till att hon suttit i deras styrelse.

FL berättar att Hildestål är suppleant i bolaget från och med 2013-08-07. Dagen efter, den 8 augusti 2013 går bolaget i konkurs. Bolaget var ett callcenter med säte i Göteborg.

Trots informationen kan inte Hildestål berätta något om bolaget. Hon säger att hon får ont i magen och att hon inte har varit med i matchen. Hon har inget minne av att hon har tackat ja till detta.

På frågan om Holmström har någon koppling till Positiv Pension svarar Hildestål att hon inte vet.

Astartes Sverige AB

Hildestål ombeds berätta om bolaget och deras verksamhet samt hennes styrelsearbete. Enligt Hildestål vet hon inget om detta bolag heller. Hon tror dock att Astartes är ett namn på en gudinna.

FL berättar att Hildestål är suppleant i bolaget från och med 2013-08-05. Bolaget var ett callcenter med säte i Uppsala.

Trots informationen kan inte Hildestål berätta något om bolaget. Hon vet inget och kan inte minnas att hon tackat ja till detta.

På frågan om Holmström har någon koppling till Astartes svarar Hildestål att hon inte vet.

NSTS Solenergi AB

Hildestål ombeds berätta om bolaget och deras verksamhet samt hennes styrelsearbete. Enligt Hildestål vet hon inget om detta bolag. Hon vet inte heller om Holmström har någon koppling till bolaget.

FL berättar att Hildestål är suppleant i bolaget från och med 2013-09-03.

Hildestål svarar att det är första gången hon hör talas om dessa bolag nu under förhöret.

FL berättar att det har framkommit i utredningen indikationer på att det kan vara Holmström som ser till att Hildestål blir tillsatt som styrelsemedlem i dessa bolag. Hildestål svarar att hon inte alls tror det, det skulle Holmström aldrig göra.

På frågan om Hildestål har fått någon ersättning för dessa styrelseuppdrag svarar hon nej.

Uppläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Davidsson, Christoffer			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	Körkort	
Tolk			**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höras som vittne med anledning av att Christoffer Davidsson har varit anställd i Göteborg på Positiv Pension.

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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-04-05	14:30	15:58
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
EBM Göteborg	RB 23:6		
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	EM		

Involverad personal	Funktion
Jenni Altin	Biträdande förhörsledare
Elin Malmberg	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Christoffer informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han har jobbat i Göteborg på Positiv Pension i Sverige AB. Christoffer benämns nedan som CD.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?
CD jobbar idag på Burger King. CD pluggade digital produktion på gymnasiet och började sedan på Voicecom och senare på PP direkt efter studierna.

Positiv Pension (PP)

Berätta om Positiv Pensions verksamhet? Vem ägde bolaget? Lokaler? Anställda?
CD säger att bolaget sålde premie pensioner. CD satt på Voicecom med Mike som chef, CD minns inte Mikes efternamn. CD minns inte vilket bolag som stod på lönespecifikationen. CD säger att ägarna för Voice com var samma ägare som för PP. CD satt fysiskt någonstans vid Järntoget. På detta kontor satt endast CD och Mike plus en kille som bara arbetade en månad. CD minns inte vad ägarna till bolaget hette. CD satt inte i samma lokaler som övriga anställda för PP.

Fanns det callcenter kopplade till PP? Lokal?
CD jobbade på ett callcenter, Voicecom, som var ett callcenter till PP. Mike var säljchef. När CD började på kontoret hade de väldigt liten verksamhet.

Hur var uppdelningen av arbetsuppgifter mellan callcenter och PP?
Voicecom sålde samma fond som PP marknadsförde.

När började du på Voice Com?
CD började på Voicecom 2013 under juni månad efter att han tog studenten. CD arbetade 3 månader på Voicecom innan han gick över till PP någon gång i augusti eller september.

Vem anställde dig?
Mike

Vilka fonder marknadsförde Voice Com?
CD minns att Erik Lidén hade ett företag som de sålde fonder för. I slutet bytt de fond. Detta var den tiden som CD arbetade på PP.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?
CD sålde premie pensioner på både Voicecom och PP. CD arbetade alltså som säljare.

Vad hade ni for information om kunderna ni ringde?
CD hade namn och adress samt ålder. CD ringde bara kalla kunder, helt nya kunder.

Hur gick ett " sälj" till?
CD ringde en kund och informerade om fonden. CD skickade ut ett informationsblad om kunden var intresserad. CD slutförde inte köpen utan skickade ut informationsbladet. Någon från ett annat kontor ringde sedan upp kunderna igen efter någon månad.

Om kunden ville ha hjälp beställde CD pin kod via Pensionsmyndighetens hemsida hem till kunden. Säljarna från de andra kontoren ringde sedan upp efter någon månad för att samla in ppm koden och det var först då som kunderna band sig och tecknade ett avtal.

Samlade ni in PPM-koder? Syfte? Period?
CD hjälpte de kunderna som ville ha hjälp med att beställa, vissa kunder ville göra det själv. Det andra kontoret som låg vid vattnet och där CD satt den tiden han arbetade för PP de säljarna ringde upp ovan kunder igen efter en tid för att samla in PPM koderna.

Även Voicecom och PP:s chefer satt på kontoret vid vattnet.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?
CD gjorde ju inte detta men andra säljarna samlade in koderna och därefter gick information med kund, kod och godkännande över till Erik Lidén som gjorde själva flytten. Kunden eller

säljarna flyttade aldrig några pensions pengar.

Erik Lidén och ca 4 anställda flyttade premie pengarna och gjorde själva fondbytena. CD har aldrig träffat dessa personer själv så han vet inte vilken lokal de satt i eller vad de andra personerna förutom Erik hette. CD tror att bolaget hette någonting med Lidén.

Vem eller vilka var dina chefer? Arbetsfördelningen dem emellan?
CD minns inte deras namn men det var en VD och en ekonomichef. De såg ut som vanlig affärsmän och ålder var ca 35-40 år.CD är dock inte säker på ålder då han är dålig på ansikten.

När slutade du på Positiv Pension, anledningen till det?(uppsägningsavtal?)
CD började på Voicecom i juni och arbetade där juni, juli och augusti. Under september månad jobbade CD på PP. Anledningen till att CD slutade var att verksamheten upphörde. Kontoren både Voicecoms och PP:s lades ner.

Vad var anledningen till att PP gick i konkurs?
CD vet inget mer än att CD:s chefer bytte fond från Erik Lidén till en annan fond.

Fick du lönegaranti?
CD fick sin sista lön i september.
Hade du kontakt med konkursförvaltaren Ulf Mullo?
Nej

Försäljning av Positiv Pension

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pension? (Såldes 28/6 2013 av Asume Holding AB och Dynamiq Creation AB till ABSIG LLC.)
CD visste in om det alls.

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?
CD fick ingen information om ovan köp.

Positiv Pension såldes sedan vidare den 1 juli 2013 till Crown Brand Coperation. Vad känner du till om det?
CD har i efterhand hört att PP såldes till ett Kinesiskt bolag men vid detta tillfälle visste CD ingenting om försäljningen.

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?
CD visste ingenting om detta.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pensions kundregister? Vem var köparen?
CD känner till detta då CD:s mamma var kund i PP och blev uppringd av de nya fondinnehavarna som frågade om de skulle flytta mammas pensions pengar. Mamman

svarade med lämnade över luren till CD som tackade nej men de nya flyttade pengarna ändå.

Under juli visste CD ingenting utan han fick reda på detta någon gång i oktober då ovan samtal inkom. CD fick reda på att de flyttade pengarna trots att han sagt nej någon gång under förra året då de fick brev från pensionsmyndigheten om en stor utredning gällande pensionsflyttar.

CD tackade nej till fondbyten då han litade mer på Erik Lidén än han gjorde på sina tidigare chefer.

Vad känner du till om Strategi Placering AB? Har du besökt deras lokaler?
CD vet inte

Vem/vilka skrev under avtalet? (Jelena Saalisama, Jonas Johansson, Luciano Racana)
CD har ingen aning men antar att det var hans tidigare chefer. CD träffade bara sina chefer några få gånger innan han gick till PP kontoret. Under sista månaden på PP hade inte CD någon chef på plats men det var samma chefer på både Voicecom och PP..

Fick du några instruktioner i samband med försäljningen av kundregistret? Av vem? När?
Nej

Hur såg kundregistret ut?
CD säger att namnen inte stämde överens med de telefonnummer som fanns i kundkorten som kom upp när CD ringde en kund.

Vad var anledningen till att det såldes?
CD vet inte.

Förändrades dina arbetsuppgifter till följd av detta?
Under de sista två veckorna på PP förändrades arbetsuppgifterna något.

Captcha

Vad innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret? Under vilken period?
CD vet vad begreppet innebär men han har aldrig gjort det på varken Voicecom eller PP. CD vet inte om någon annan gjort det.

Satt ni både veckodagar och helger? Var det någon chef på plats?
CD jobbade dagtid 8-16 men jobbade inga helger endast vardagar

Har personal i Göteborg flyttat kunder från Positiv Pension Activ Global till fonden Optimus High Yield?
CD har inte flyttat några kunder som han vetat om. CD samlade bara in koder under de två sista veckorna.

CD känner nu igen den nya fonden som var Optimus High Yield. CD tror att ppm koderna han under de sista arbetsveckorna i PP användes för att flytta pengar till Optimus men att han

trodde att han fortfarande marknadsförde och samlade in ppm koder till Erik Lidéns fond. CD hörde om den nya fonden Optimus High Yeild under de sista veckorna han arbetade på PP då alla var väldigt nyfikna på vad som hände. CD och de andra säljarna fick dock ingen information från cheferna som var svåra att få tag på.

Erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension

Hur kom det sig att CD först arbetade på Voicecom och sedan fick arbeta för PP?
CD blev först uppsagd på dagen från Voice Com. Sedan frågade Mike CD om han kunde tänka sig att jobba en månad extra för PP i deras lokaler. När CD och Mike blev uppsagda ringde de två ägarna till Mike. CD fick reda på att han var uppsagt från Mike. Ägarna ringde sedan Mike om extra jobb en månad till och Mike fråga om CD kunde arbeta en månad till.

Vem kom med detta erbjudande? Anledning till det? Vilka fler?
CD säger att Oscar Werner, Fansu Njie, Mike och en till som CD inte minns namnet på jobbade extra veckorna. Dessa personer utom Mike kände inte CD då han kom från Voicecom. CD säger att Fansu arbetade på PP:s kundtjänst innan och de andra hade jobbat som säljare på PP.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut då?
CD sålde som vanligt en vecka, första veckan på PP. Han skickade ut informationsblad och ringde kalla samtal till nya kunder.

Under de två sista veckorna gjorde CD insamlingen av PPM koderna. CD ringde då de varma kunderna som redan fått det första informationssamtalet. CD frågade då kunderna om koden och la in den i säljsystemet. Efter det steget var CD klar med den kunden. CD gjorde aldrig någon fondflytt.

Flyttade du kunder till fonden Optimus High Yield? På uppdrag av vem?
Nej. CD vet inte vem som gjorde det men CD gjorde inga. CD är inte hundra på om någon annan på kontoret gjorde detta.

En av cheferna kom förbi lokalen, den som var ekonomiansvarig och sa att de kunde börja samla in koderna istället. Detta för att säljarna skulle få betalt för säljarna fick betalt per person som blev kund åt PP.

CD har bara varit inne på pensionsmyndighetens hemsida för att beställa ppm kod men han har inte gjort några fondbyten.

Hur och var flyttades kunderna över till Optimus High Yield?
CD tror inte att någon flyttade kunderna till Optimus på Göteborgkontoret. Under den första veckan som CD jobbade på PP har han ryktes vägen hört att de kan ha marknadsfört den nya fonden i Optimus och inte Erik Lidéns fond längre men det visste inte CD när han jobbade. Under de två sista veckorna på PP samlade han bara in ppm koder.

CD säger att någonting kändes fel och att det gick mycket rykten. Kontoret stängdes ner snabbt och säljarna fick ingen information. CD säger att sista tiden fanns inge chefer på kontoret. Han träffade bara ekonomichefen vid ett tillfälle. CD säger att de jobbade en månad

då det var det som var överenskommet.

CD säger att de ville fortsätta samla in koderna för det var då som först när PP hade koderna eller när kunderna hamnade i fonden de marknadsförde som säljarna fick betalt. CD:s uppfattning var att de under hela tiden jobbade för Erik Lidéns fond.

Hur många kunder flyttades ni över? På direktiv från vem? Vem fick ni kundlistorna av?
CD tror att ca 3 stycken i timmen tackade ja och lämnade över koden under CD:s sista arbetsveckor på PP. Det blir då ca 100 kunder under de två sista veckorna.

Hur visste du vilka du skulle ringa upp?
CD fick informationen via samma säljsystem som innan men nu var de varma kunderna markerade.

Fick ni någon extra betalning under din tid på PP?
CD skulle få samma betalning men han vet inte om han fick det i slutändan då löndespecifikationerna var lite konstiga. CD säger att de fick 75 kr extra per kod. CD tror att alla lönespecifikationerna var från PP både medan han arbetade på Voicecom och PP men CD är inte helt säker då han inte sparat lönespecifikationerna.

Hur såg själva IT-miljön ut som ni satt i?
CD säger att det var samma säljsystem på Voicecom som PP. Under de sista två veckorna ringde han bara varma kunder som redan fått ett informationsblad och hjälp med att beställa koden eller hade beställt koden själv.

Hade ni fått ett godkännande från dessa kunder?
CD samlade bara in själva koden och det var godkännandet i sig under de två sista veckorna han arbetade på PP. Om kunden inte ville lämna koden tog man bort deras telefonnummer från systemen och la på och avslutade samtalet.

När CD:s mamma fick samtalet som CD tog så lyssnade uppenbarligen inte säljaren på CD som sa nej. CD:s mammas kod måste följt med från PP till de nya säljarna som ringde och därför kunde de göra flytten utan hennes godkännande.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?
CD känner inte till bolaget.

Christoffer 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 (Astartes abonnemang).

Vad är din kommentar till detta?
CD har ingen aning om detta. Vad CD vet så har det inge gjorts några sådana flyttar från Göteborg.

Om någon annan säljare haft någon annan arbetsuppgift under de sista veckorna skulle du veta om det?
CD tror att han borde vetat det då alla satt nära varandra och man hörde att alla höll på med samma sak.

CD informeras om att andra säljare i Göteborg uppgett att de gjort flyttar.
CD säger att han inte har vetat om detta. CD säger att det kan ha varit andra som gjort det naturligt om det tidigare tillhört deras arbetsuppgifter och att det då inte har blivit uppmärksammat på något sätt. Om alla fortsatt att göra samma sak som de tidigare gjort så kan det vara så att alla säljare trodde att de andra gjorde samma sak som en själv.

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa bolag och personer?

Assume HoldingAB (äger 50 % av PP)?
CD känner inte igen bolagsnamnet.

Dynamiq Creation AB (äger 50 % av PP)?
CD känner inte igen bolagsnamnet.

Insales i Göteborg AB (moderbolag Assume HoldningAB)?
CD känner inte igen bolagsnamnet. CD tror att det kan vara det andra stora säljbolaget som hans ägare hade. CD vet att samma ägare hade ett stort kontor till i Göteborg som också jobbade med sälj.

Insales i Örebro AB (moderbolag Assume Holding AB)?
CD känner inte igen bolagsnamnet.

ABS lnvestment Group (köper PP 28 iuni 2013)?
CD känner inte igen bolagsnamnet.

Strategi Placering i Skandinavien AB (köper kundstocken 2 ju li 2013)?
CD känner inte igen bolagsnamnet.

Optimus Fonder AB
CD har hört om fonden, Optimus High Yeild men visste inte vad bolaget hette.

Oskar Berggren?
CD känner inte igen namnet.

Niklas Tapper?
CD känner igen det namnet men vet inte varifrån.

Peter Sparre?
CD känner igen hans namn. Han var antingen VD eller ekonomiansvarig på både Voicecom och PP. Det var samma ägare på båda bolagen och ägarna hade samma roller.

Den personen som kom och hämtade posten på PP:s kontor under de sista veckorna och gav instruktioner om att säljarna skulle hämta in koderna istället för att ringa kalla informationssamtal kan ha varit Sparre.

Henrik Jakobson?
CD säger att han kan ha varit den andra delägaren i Voicecom och PP, antingen VD eller ekonomichef.

CD:s uppfattning är att uppdelningen mellan delägarna var att den ena var VD och den andra var ekonomichef för både Voicecom och PP.

Jelena Saalisama?
CD känner inte igen namnet.

Emma Härnqvist?
CD känner inte igen namnet.

Emil Amir lngmanson?
CD känner inte igen namnet.

Afram Gergeo?
CD känner inte igen namnet.

Mark Bishop?
CD känner inte igen namnet.

Jonas Johansson
CD känner inte igen namnet.

Pawel Suwala?
CD känner inte igen namnet.

Peter Swartling
CD känner inte igen namnet.

Björn Svanberg
CD känner inte igen namnet.

Erik Liden (Insider Fonder)?
CD känner igen och kommer ihåg namnet. CD träffade aldrig Lidén. Den enda som hade kontakt med Erik var nog Oscar Werner som pratade lite med Erik på slutet.

Övrigt

Är det något du vill tillägga?
CD tror inte det. Det enda CD vet är att det kom blev, en stämning på cheferna från någon som arbetat på PP innan.

Genomläst och godkänt

Förhörsdatum 2018-05-29

Dnr EB-4689-16

Förhörsledare
Jenni Altin, EBM
Emma Karlsson, SBE

Förhöret börjar
Kl 09:43

Förhörsplats, ort
EBM:s lokaler, Ernst Fontells plats 15, Göteborg

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Härnqvist, Emma		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	

Anledning till förhöret

Emma Härnqvist (nedan EH) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon har jobbat i Göteborg på Positiv Pension i Sverige AB (nedan PP) och i Stockholm på Strategi Placering i Skandinavien AB (nedan SP).

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?
EH började jobba direkt efter gymnasiet, under sommaren 2009, för Assume AB, som senare blev Insales i Göteborg AB. Därefter blev EH anställd i det nystartade, Economic Progress Group (som senare blev PP). Economic Progress Group startades av Göte och Stig. År 2009 då Economic Progress Group började marknadsföra PPs fond så blev EH kundserviceansvarig och byggde kundservicen för PP. PP har bedrivit pensionsrådgivning och har inte haft en egen fond. Då PP jobbade med en hård marknadsföring så fick kundtjänsten rädda upp mycket av detta. Under år 2012 så blev PP ett eget bolag och EHs anställning blev överflyttad till PP. Ägarna av dessa tre bolag drev telemarketing och startade PP. PP startade ett samarbete med Erik Lidén.

EH har ingen utbildning efter gymnasiet.
EH arbetar nu på Ework Group AB, en konsultmäklare, som sourcing partner och koordinator sedan februari 2017.

Positiv Pension i Sverige AB (PP)

Berätta om Positiv Pensions verksamhet?
PP är en pensionsrådgivare och Insales är ett callcenter. EH tror att Assume är ett holding bolag för Insales.

Niklas Tapper, Peter Sparre, Henrik Jakobson och Oscar Berggren ägde PP innan det såldes.
PP har haft tre olika verksamhetsadresser. När PP såldes så satt de i gröna skrapan, på Stora Badhusgatan i Göteborg.
EH gjorde alla löner i PP och de var 15-17 st. anställda vid försäljningen. EH skapade deras slutlöner i systemet då de nya ägarna satte PP i konkurs.

PP hade ingen egen fond men sedan så startade PP ett samarbete med Inside Fonder/Erik Lidén. PP rekommenderade att placera kundernas PPM-pengar i de fonder som Inside Fonder hade. PP ringde kunderna och berättade om fonderna och att de kunde testa fonderna i två veckor då de kunde säga upp avtalet. EH tror att PP fick en viss procent för att göra detta. EH hade inte så mycket med säljarna att göra förutom att de fick städa upp efter säljarna och hjälpa vissa kunder att byta fond.

I styrelsen i PP satt Oscar Berggren, Niclas Tapper, Henrik Jacobsson och Peter Sparre.

Vad kan du berätta om Assume Holding AB?
EH började arbeta för Assume i maj 2009. De var då återförsäljare för en telefonoperatör. I november 2009 startade ägarna av Assume ett bolag, som hette Insales, som bedrev callcenterverksamhet. Insales började då marknadsföra för Positiv Pension (från början PPMrådgivning.nu). Senare startades PP som eget bolag.

Vad kan du berätta om Dynamiq Creation AB?
Dynamig och Assume ägde hälften var av PP. Niklas och Oscar ägde Assume och Henrik och Peter ägde Dynamig. EH vet inte så mycket om Dynamiq.

När började du på Positiv Pension?
EH är osäker på när hon gick över från Insales till PP. Den enda förändringen blev att hon fick sin lön från ett annat bolag men hon satt kvar i samma lokaler.

Vem anställde dig?
EH uppger att alla fyra ägarna bestämde att de i Insales skulle bli anställda i PP istället.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?
EH var ansvarig för kundtjänsten och de fick ofta städa upp från säljarna. EH jobbade nära Steffan Möller, som var systemansvarig i Backoffice.
I kundtjänsten hjälpte man även kunderna att byta fond. De hade blivit tillsagda av någon av de fyra killarna att säga detta. Det ingick i kundtjänstens arbete att byta fonder till kunderna. PP byggde även ett skript, som gjorde kundens fondbyte blev lättare. Skriptet gjorde att kunden loggades in på Pensionsmyndighetens hemsida och fondbytet genomfördes. Det skulle vara enklare för kunden att byta fond. Kunden fick ett mail från

PP där de kunde nå skriptet. Hos PP sparades kundernas personnummer och koder och de sparades troligen i CRM-systemet och/eller i Excellistor enligt EH. Det var så de anställda blev tillsagda att man skulle göra. EH vet inget mer om skriptet men att Stefan Möller utvecklade det. Skriptet utvecklades under tiden de satt på Gårda.

Förändrades dina arbetsuppgifter under åren?
EH var den första personen in i kundtjänsten och senare blev hon ansvarig. EH jobbade även med utvecklande av systemet för både personalen och kunderna, hon korrektionsläste utskick och hemsida, besvarade fakturafrågor och hon var även personalansvarig och skötte rekryteringen och diverse personalsamtal. Rekryteringen gjordes ibland med andra.

Vem eller vilka var dina chefer? Arbetsfördelningen dem emellan?
Niklas Tapper: var VD på Insales, delägare i PP. Jobbade strategiskt med marknadsföring och kampanjer. Han hade idéer om hur allt skulle funka. Oscar var hans marionett, som Niklas styrde.
Peter Sparre: EH satt sällan på samma kontor som Peter och hon har inte så mycket inblick i hans arbete. Peter skulle ansvara för kundtjänsten.
Oskar Berggren: jobbade med försäljningen och var på pappret VD för PP.
Henrik Jakobsson: EH vet inte vad han gjorde.
Christoffer Persson: Var inte så involverad i PP. Jobbade med mest Telecom, som sålde Qall Telecom. Var försäljningschef för verksamheten Telecom.

EHs närmsta chefer var Oscar och Niklas. EH satt med Oscar och Niklas mest i Gårda men de sista fyra månaderna satt EH med Henrik och Peter i Gröna skrapan på Stora Badhusgatan.
EH hade mycket kontakt med samtliga, men dålig koll på deras arbetsfördelning.

Berätta om samarbetet med Scientia Fund Management AB och Erik Lidén?
EH träffade Erik och hans fru några gånger då de var uppe på kontoret. EH fick veta att de hade startat ett samarbete och deras fonder skulle säljas in av PP. PP skulle få ta del av avkastningen. EH säger att hon inte visste något om försäljningen av PP och det blev en chock likväl som för de som blev uppsagda på dagen och för henne.

Berätta om fonden Positiv Pension Active Global?
Det var en Insider fond. EH har fått det berättat då de skulle kunna berätta det för kunderna men EH kommer inte ihåg mer om fonden idag.

Vad hade ni för information om kunderna ni ringde?
EH vet inte vad säljarna hade för information om kunderna på kundkorten. De satt i ett dialersystem där flera kunder, fem-sex kunder, blev uppringda på en gång. Kunden som svarade först fick prata med säljaren.

Hur gick ett "sälj" till?
EH minns inte men att de hade ett säljmanus.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?
Om kunden tackade ja så skickades det ut ett prova-på erbjudande och hela samtalet spelades in, d.v.s. inte bara när kunden tackade ja. Någon gång under samtalet så sa säljaren att man skulle spela in att kunden tackade ja till erbjudandet och att man kunde säga upp avtalet inom två veckor. EH lyssnade på många av samtalen då hon kvalitetssäkrade dem. En orderbekräftelse på mail skickades därefter till kunden och om kunden klickade på en knapp ”Byt fond nu”, som var en länk/skript. Skriptet gjorde att man loggade in på PPMs hemsida och gjorde att fondbytet genomfördes. Captchning gjordes inte på PP utan enligt EH på ett annat ställe. EH tror det var en tjänst som PP kunde köpa.

Paus i förhöret kl. 10:24. Åter i förhör kl. 10:29.

EH minns att hon en gång frågade hur captchningen gjordes och Peter uppgav att ”det satt några gubbar i Indien som gjorde detta”. Kundernas koder kunde sparas i systemet och det sparades via fondbyteslänken. Skriptet var klart innan man bytte till Scientias fonder och då man hade fler fonder som man rekommenderade. Men från början rekommenderas att kunden gjorde detta själva men då de inte gjorde det så snabbt så utvecklades skriptet. Fondbytet gjordes först när kunden tryckte på ”Byt fonder”.

Om kunden tackade nej till fortsatt rådgivning, d.v.s. avbröt erbjudandet och inte blev betalande kund, gjordes inget.
Under våren 2013 började man ringa upp betalande kunder som inte gjort fondbyte via länken ”Byt fonder”, och därmed inte hade någon sparad PPMkod. Säljarna fick då listor på kunder att ringa. EH förstår nu att man skulle samla in så många koder som möjligt. EH uppger att det var alla fyra, som gav direktiv om detta, men främst Niklas och Peter.

Hade Positiv Pension tillstånd att flytta pensionsmedel?
PP hade inte tillstånd från FI och PP kunde inte ha en egen fond men Insider fond hade tillstånden. EH blev tillsagd i kundservicen att säga det. Alla fyra sa detta men det var främst Niklas och Peter. Det var Niklas och Peter som var mest drivande.

Hur såg kundregistret ut? Vilka uppgifter sparade ni om kunderna?
EH vet att de kunde ta ut det i Excelfiler. EH skrev flödet för kundtjänsten och jobbade med en systemutvecklare, Stefan Möller. EH minns att hon kunde exportera ut kundregistret. Kundernas namn, adress, telefonnummer, mailadress, personnummer och koder fanns i systemet.

Under våren ringde man upp de kunder som inte bytt frivilligt och uppmanade dem att byta. EH säger att de inte kunde se om kunden flyttat om de inte använt skriptet. De kunde se loggat i sitt backoffice om det fanns ett registrerat fondbyte via skriptet.

Samlade ni in kundernas PPM-koder? Syfte? Period?
För att förenkla fondbytet för kunden. Detta var innan Insider Fonder och då kunde kunden bara trycka på en knapp för att genomföra fondbytet. Senare hade de bara en fond, som man kunde byta till. EH hade själv Scientias fond.

Försäljning av Positiv Pension

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pension? *(Såldes 28/6 2013 av Asume Holding AB och Dynamiq Creation AB till ABS Investment Group LLC.)*
EH tror att hon runt den 1 juli blev inkallad I ett mötesrum med Peter. Peter sa då att de – fyra ägarna - sålt PP och att EH skulle börja jobba i Stockholm. EH hade sambo i Göteborg och det var omtumlande då hon skulle börja jobba i Stockholm dagen efter för det nya bolaget. EH fick därefter Skypa med Emil under ett videosamtal. Emil skulle hämta EH på Bromma flygplats dagen efter. EH är osäker på datumen. EH fick inte säga något till de anställda utan uppmanades att säga att hon skulle på ett möte. EH frågade om vad som skulle hända med de anställda. EH fick veta att man nog inte skulle ha någon verksamhet i Göteborg men att de skulle jobba kvar sin uppsägningstid och eventuellt blir erbjudna vidare jobb i Stockholm.
EH blev arg då hon inte fått veta att PP skulle säljas och hon hade ett samtal med Oscar om detta. Hon var mycket upprörd över detta.
Peter berättade om Mark Bishop och berättade att han var en stor person som varit med i Koenigsegg. Emil var Marks man i Sverige. Det var inte officiellt att Emil var det men det var tydligt att Emil styrde affären/var motparten i köpet.
Emil skulle vara EHs chef i Stockholm. Officiellt var det Theodora som var hennes chef, som skrev på EHs anställningsavtal. EH fick känslan att Emil inte ville stå på några papper.
Anledningen till försäljningen av PP var att de fyra ägarna ville tjäna pengar på det.

Det var flera bolag som var inblandade såsom Solid Equity, Strategi Placering och ett annat Solid, som var ett musikbolag.
EH hörde inte namnet ABS Investment Group utan endast namnet Mark Bishop.

EH tror det var en deal mellan de gamla och nya ägarna att EH skulle följa med upp till Stockholm då EH satt på all kunskap om systemen, kundsamtalen mm. De gamla cheferna ville inte att EH skulle bli arbetslös men EH kände sig sviken över detta då hon inte fått någon vetskap om försäljningen.

Vad hände med övrig personal i Göteborg?
EH fick veta från de gamla ägarna och det var upp till de nya ägarna att avgöra. EH tyckte det var jobbigt men hon kunde inte göra något. De sa att det trodde att de inte skulle bedriva någon verksamhet i Göteborg. Helt plötsligt så gick alla samtalen in i kundtjänsten i Stockholm istället för i Göteborg. Samtalen blev helt plötsligt bortkopplade till Stockholm istället. EH kände att hon svek dem.
EH var inte med när de blev uppsagda och vet inte hur den gick till. Emma Ask, som är halvsyster, till Peter blev arg och bröt tillfälligt kontakten med Peter.
EH åkte upp till Stockholm dagen efter hon fick beskedet om försäljningen.

Enligt vittnesuppgifter så var Emma med vid ett möte med köparna innan försäljningen. Stämmer det? *(Emil, Jonas, PP ägare samt Emma)*
EH säger att hon inte varit med på möten och hon har inte träffat någon av dem tidigare, och kände inte heller till dem sedan tidigare. EH visste inte ens om att det skulle säljas och hon fick en lika stor chock som alla andra.

Hur fick Positiv Pension kontakt med de nya köparna från början?
EH vet inte hur de gamla ägarna fick kontakt med de nya ägarna. EH tror det skedde genom att då Niclas, Oscar och Christoffer hade startat bolag – callcentret MVG Invest samt telefonoperatören 0700 - på Malta år 2012. Under samma tid var Emil också verksam på Malta och EH tror att deras respektive advokater på Malta, som hjälpte dem starta upp sina respektive bolag, som kan ha gjort så att de fick kontakt med varandra.

Positiv Pension såldes sedan vidare den 1 juli 2013 till Crown Brand Coperation. Vad känner du till om det?
EH visste inte detta och hon har inte hört något om detta alls. EH har hört något om ett Hong Kong bolag under tiden på SP men visste inte att PP var sålt igen. EH minns inte vad det de sa om Hong Kong bolaget.

Vad vet du om den nya styrelsen i Positiv Pension?
EH tror att de satte in en målvakt i PP eftersom de efter en kort tid satte PP i konkurs. EH har hört ordet målvakt nämnas av någon, oklart av vem samt att Emil tidigare använt sig av målvakter i andra bolag.

Vad kan du berätta om Jelena Saalisama? Arbetsuppgifter och roll?
EH känner igen namnet och tror att hon var en målvakt. EH kan ha mailat till henne och hon har hört namnet när hon jobbade i Stockholm. EH tror att hon kan ha kvar mail om detta. EH inte har träffat henne.

Fick andra på Positiv Pension erbjudande om att arbeta extra efter er uppsägning? Anledning?
EH hade ingen kontakt med dem då förutom i samband med konkursen så att de kunde få ut sina löner. Emma Ask var med i Unionen och på det sätt fick de hjälp av en jurist där. EH skickade underlag om lönerna till juristen och på så sätt fick de ut sina löner statligt.

EH vet inte om andra fick erbjudande att jobba extra men det kan var så att de jobbade extra som säljare på callcentret. EH minns inte. EH tror att syftet var att ägarna skulle tjäna pengar. EH tycker det låter bekant men vet inte om Peter och de andra gjorde det för att vara schyssta eller av någon annan anledningen. EH minns inte riktigt.

Vi har fått veta att några från Positiv Pension satt och jobbade extra under sommaren 2013 med att samla in koder och göra fondflyttar. Vad kan du berätta om det?
Det låter inte osannolikt. EH hade lite kontakt med dem då hon skämdes för hur det hade gått till. EH tror det främst skedde från Stockholm men hon minns nu att Oscar Werner satt och jobbade extra i Göteborg på kvällarna. Det kan vara så att detta gjordes men EH var ju inte på plats i Göteborg då.

När slutade du på Positiv Pension för att istället börja på Strategi Placering?
I slutet av juni 2013.

Vad var Strategi Placerings roll i köpet av Positiv Pension?
EH skulle bli ansvarig för kundtjänsten och hjälpa till med nya (från PP) och gamla (från SP) kunderna. SP var det nya varumärke som syntes utåt mot kunderna.
EH tog med sig kunskap om hur PP:s system fungerade, som ingen annan hade då hon hade byggt upp PPs system. PPs system ingick i försäljningen och det innehöll alla information om kunderna.
EH uppfattade det som att det var SP som var köparna och att SP bara ville ha kundstocken. Men att de gamla ägarna inte ville stå med ett tomt bolag utan sålde allt till ”Mark Bishop och Company”. EH minns att PP under denna period hade cirka 30 000 kunder och att deras pengar låg i Scientias Fond.
EH minns att personal på SP i Stockholm ringde till kunderna från PP. Vid samtalen informerades kunden om försäljningen till SP samt att man ville få ett godkännande från kunden om att byta fond. Syftet med samtalen var att kunden skulle gå in i den nya fonden. EH uppger att det nya säljmanuset, som användes vid dessa samtal, kan finnas sparat på hennes dator.
EH förstår nu att SP egentligen bytte fond utan kundernas godkännande. EH hade själv Scientias fond och när hon under tiden hon var uppe och jobbade på SP i Stockholm loggade in på sig själv så upptäckte hon att hennes fond var bytt till en ny fond utan hennes godkännande. EH hade inte gett något godkännande om detta och inte heller fått något samtal. EH kände sig extremt utnyttjad i den här situationen och kände att hon svikit sina kollegor i Göteborg.

EH blev därefter mer uppmärksam om vad som skedde på SP. EH minns att Theodora och Amir försökt styra vad EH skulle säga till EBM när de ringde henne i augusti 2013. Emil stod utanför och lyssnade på samtalet när EH pratade med EBM. EH fick även prata med deras advokat Olof Hildebrand om vad hon skulle säga.
Under första tiden i Stockholm så hade EH bott på ett hotell, som SP betalade. Efter några veckor fick hon veta att SP eller Solid Equity hade fixat en lägenhet till henne i Stockholm. Det var ett hyreskontrakt och de ville att EH själv skulle stå på detta kontrakt.
Under samma tid hade EH fått ett erbjudande från Niclas och Oscar om att börja jobba hos dem igen. EH jobbade totalt sex veckor för SP innan hon började jobba för Insales i Göteborg istället.

EH upplevde att det var SP som var köparen av PP. EH upplevde det som att Solid Equity ägde SP och EH minns att Theodora stod som VD för SP eller Solid Equity. Det var Theodora och Emil, som på plats styrde SP och Solid Equity. Det fanns även ett bolag som hette Solid Music, som Peter Swartling och Theodoras bror satt i.

Tror du att de fyra gamla ägarna kände till vad som skulle hända med PP(köparnas plan)?
EH tror att de visste det men hon har inga bevis på detta. Det enda som de nya ägarna var intresserade av var PPs kunder och få över kundernas pengar i sina fonder.
Niclas har sagt att Emil var en ”ulv i fårakläder”. EH kände inte till Emil innan köpet.
När EH var i Stockholm och EBM hade ringt till henne så pratade EH med Niclas och

han sa att EH skulle passa sig för Emil och hålla sig på sin vakt. Vid samtal med Peter så var han uppmuntrande och uppmärksammade möjligheten att få arbeta i Stockholm.

Vad var Optimus Fonders roll i köpet av Positiv Pension?
EH kommer ihåg att fonden Optimus High Yield var en av fonderna SP flyttade pengarna till. Optimus Fonder hade två-tre fonder. Pensionsspararnas pengar flyttades till en och samma fond och EH tror att det var Optimus High Yield. Det fanns inga övriga fonder som pengarna flyttades till tror EH.
På SP rekommenderade man att kundernas pengar flyttades till Optimus High Yield. EH fick sina egna pensionspengar flyttade till Optimus High Yield.
EH vet inte vem som stod bakom fonden. Hon vet att hon mötte en man, som satt i samma lokal som SP. Mannen var lång, smal, gråhårig och hade glasögon.

Vad var Emil Amir Ingmanssons roll i köpet av Positiv Pension?
Emil var Marks person på plats i Sverige. Killarna i Göteborg sa att Emil var Marks springpojke. Senare förstod EH att Emil roddade med mycket i Sverige och att han var en person som många på kontoret i Stockholm hade respekt för.
EH träffade Mark en till två gånger på kontoret. Hon blev presenterat för Mark, som den nya chefen för kundtjänsten.

Vad var Mark Bishops roll i köpet av Positiv Pension?
EH minns att han blev presenterad som att han var Mark och inget annat. Det kan ha varit så att hon varit ute och ätit lunch med honom tillsammans med andra någon gång.
EH känner inte igen namnet ABS Investment Group och Crown Brand. EH fick inte vetskap om vilka de nya ägarna egentligen var.
När EH var på kontoret så var Mark sällan där. Han reste mycket och EH minns att han under hennes tid i Stockholm var på semester. EH förstod att han kunde lite svenska då han hade en svensk fru. EH tror inte att Mark hade någon plats på kontoret utan satt i Emils rum när han var på plats.

Vad var Afram Gergeos roll i köpet av Positiv Pension?
Det är han som är Theodoras bror. EH har bara hälsat på honom. Han jobbade mest med musikbolaget. EH har ingen uppfattning om han hade någon roll i köpet av PP.

Vad var Jonas Johanssons roll i köpet av Positiv Pension?
EH och Jonas umgicks på kvällarna när hon jobbade i Stockholm. Jonas var en programmerare. EH och Jonas har pratat med varandra på Facebook och där har Jonas berättat att han bröt kontakten först med Emil och senare Mark.
Jonas hade ingen roll i köpet, vad EH vet, utan han att satt mest med systembiten. EH tydde sig mycket med Jonas och en tjej, som jobbade med marketingbiten, när hon jobbade i Stockholm.

Hur mycket såldes Positiv Pension för? Var pin-koden viktig för priset av Positiv Pension?
EH har hört ett belopp på 120 miljoner från en annan person på Insales.
EH tror priset kan varit baserat på avkastningen på pensionsspararnas pengar.
EH tror att pinkoden var viktigt för priset då de inte kunde göra fondbyten utan dem.

När EH jobbade under juni-juli 2013 så förstod hon att PP under våren 2013 hade samlat in pinkoderna och att de var viktiga. EH tänkte inte på det då, under våren 2013, men förstod det efteråt.
Peter, Niklas, Oscar och Henrik måste enligt EH vetat detta under våren. EH tror det var Peter som gav direktiv om att samla koderna. Peter var ofta den person som var kontaktpersonen från ledningen gentemot de anställda.

EH känner sig besviken över situation hon sattes i av de gamla ägarna. I april 2015 bröt hon banden med dem och sa upp sig från Insales officiellt. EH fick cancer augusti 2014 och slutade vara verksam för dem då (jobbade inte alls under perioden augusti 2014-tom april 2015 då hon sade upp sig).

Paus i förhöret kl. 11:58. Åter i förhör kl. 13:26.

Fick du något extra för att du följde med upp till Stockholm med så kort varsel?
EH berättar att hon fick 20 000 kr extra för detta, det var som en slags bonus. Hon tror att det kom som en utbetalning från Dynamiq. EH tror att hon fick pengarna i slutet av augusti 2013 och hon säger att hon troligen redan var tillbaka på Insales då. Hon fick det, eftersom det varit så struligt för henne. EH tror att det var Sparre som ringde och berättade det för henne.

När EH arbetade på SP hade hon bättre betalt än på PP, hon fick 2 500 kr högre lön och tjänade 30 000 kr. EH tror att det var Emil hon förhandlade med, eventuellt var Theodora med. Tanken var att EH skulle stanna längre än de sex veckor som det blev, hon hade en tillsvidare anställning.
Anledningen till att EH inte stannade längre var att hon hade sambo i Göteborg. Hon märkte även att det hände saker som hon inte kunde stå för och bli involverad i. EH säger att hon inte kunde lita på folket i Stockholm. Den nya lönen fick hon även behålla sedan när hon var tillbaka på Insales.

EH berättar att hon själv märkte att sina egna PPM-fonder hade blivit flyttade utan hennes tillåtelse. Hon började ifrågasätta detta. EH pratade med Luciano på kontoret om detta. EH kan även ha nämnt detta för Jonas. EH säger att hon inte visste var hon hade Emil. Svaren hon fick var att ”det måste i så fall ha skett av misstag”. Men i samma veva kom det även in samtal till kundtjänst, där personer berättade att samma sak hade hänt för dem.

EH minns inte när i tid detta var, men det var ganska tidigt under hennes sex veckor på SP.

Hur gick det till är du sa upp dig? Reaktionen?
EH tror att det var till Theodora hon sa detta. EH ville tillbaka till Göteborg och hon hade redan bestämt med Niklas och Oscar att hon skulle tillbaka. EH ville inte säga rakt ut att hon inte litade på dem, så hon skyllde på att hon hade sin sambo i Göteborg.

EH berättar att stämningen mellan Niklas och Emil blev snabbt mycket sämre. EH tror att det berodde på att köparna inte hade betalat allt. Emil var ju Marks högra hand, så

därför skyllde de väl mest på Emil. EH har sedan hört att det blev en ”klinch” mellan Emil och Mark, vilket ska ha varit Emils fel. Detta ska grunda sig i betalningen. EH säger att det antyddes på kontoret under hösten 2013, men hon ska även ha hört det ifrån Jonas i Stockholm. Snacket som gick var att ”Mark hade fimpat Emil”.

Du berättade tidigare att du arbetat på Malta, kan du berätta mer om det?
EH berättar att Niklas, Christoffer Persson och Oscar startade ett maltesiskt bolag där, som hette MVG Invest. Persson flyttade ner med ett antal säljare november 2012, för att driva callcentret. De sålde för Qall Telecom och PP. Den 18 oktober 2013 åkte EH till Malta för att hälsa på sina gamla kollegor. EH och hennes sambo gjorde slut i augusti 2013. I december 2013 bestämde sig EH för att flytta ned ett halvår och arbeta på MVG Invest som ansvarig för kundtjänst, med start 1 mars 2014. Under tiden var EH tjänstledig på Insales.

Under denna tid bodde även Emil på Malta. EH berättar att det var en del skitsnack om Emil, detta på grund av betalningen, att allt inte var betalt. Det sades att Emil var en lycksökare och hade en del tvivelaktiga affärer i bagaget. EH vet inte hur Emil och Niklas, Oscar, Peter och Henrik lärde känna varandra. EH såg bara Emil på håll när hon bodde och jobbade på Malta men de pratade eller träffades aldrig.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pensions kundregister? Vilka var inblandade? Säljare/köpare?
EH vet ingenting om detta. Hon känner inte till att det skett tre försäljningar, EH ser det som en försäljning. Det EH känner till är försäljningen av PP, som Assume och Dynamiq gjorde.

EH förevisas bilaga 1, köpekontraktet mellan Positiv Pension och Strategi Placering.

EH ombeds berätta om försäljningen av Positiv Pension kontra försäljningen av kundregistret och vilken roll olika personer hade?
EH blir förvånad då hon ser att det är Jonas och Luciano som har skrivit under kontraktet. EH trodde inte att Jonas var inblandad på det sättet. Luciano är hon inte förvånad över. Emil och Luciano är barndomsvänner och de har haft affärer ihop tidigare.

Vad var ABS Investment Group:s roll i samband med detta?
EH kan inte minnas att hon hört det företagsnamnet tidigare. Det var mest SP och Solid Equity som EH hade hört talas om. Det var för att både Theodora och Emil använde sig av en Solid Equity mailadress.

Hur kommer det sig att ABS Investment Group betalar 100 Mkr för Positiv Pension, när kundregistret sedan säljs för drygt 55 tkr?
EH säger att summan, 55 000, är mellan deras bolag och var troligen bara en symbolisk summa.

Fick du några instruktioner i samband med försäljningen av kundregistret? Av vem? När?
EH säger igen att för henne är det bara en försäljning. Men hon kan ju inte säga vad som exakt ingick. Men snacket som gick i korridorerna var att det var kundregistret som var det viktiga men att hennes gamla chefer ville sälja hela bolaget, så att de inte skulle stå med ett tomt bolag.

Meddelades kunderna om försäljningen? Vilken information fick de? Hur?
EH berättar att det var personalen i Stockholm som skulle meddela PPs kunder att det skulle bli ett fondbyte. Sådana samtal ringdes inte från Göteborg.

Hur gick överlämningen av Positiv Pensions kundregister till? I vilken form överlämnades det till Strategi Placering?
EH kan inte svara på i vilken form den överlämnades.

Vad kan du berätta om fonden Optimus High Yield?
EH tror sig minnas att den inte hade lika hög risk. EH tyckte det var lite konstigt att de skulle byta till en fond som hade haft sämre avkastning, från ca 28 % till en som gått betydligt sämre, 4-5 %.

Optimus High Yield jämfört med Positiv Pension Active Global?
Positiv Pension var en mer offensiv fond, den nya beskriver EH som mer ”beige”.

Flyttades Positiv Pension kunder till Optimus High Yield? På uppdrag av vem? Omfattning?
EH säger att det stämmer. EH kan inte minnas vem som gav uppdrag om detta, men det kom ”uppifrån”. EH blev som sagt förvånad när hennes eget fondkapital hade blivit flyttat utan hennes vetskap. EH har hört summan, 2,2 miljarder som är borta. EH tror att det ungefär den summan som låg hos Scientia. EH har läst en del i media om detta och har tyckt väldigt synd om Erik Lidèn, som hade ett avtal med hennes tidigare chefer. EH är rädd att Erik ska tro att EH har varit med på detta. EH har inte pratat med Erik om detta.

Strategi Placering i Skandinavien AB (SP)

Berätta om Strategi Placerings verksamhet?
EH satt på kundtjänst. Sedan hade SP fondrådgivning på samma sätt som hos PP. De hade även säljare. EH minns några personer som jobbade på kundtjänsten; Alexandra Dogaro, Camelia Raufi, Axel Landin (EH säger sedan Landberg, efter påpekande från FL Karlsson) och en Jenna. Luciano var ju också där. EH säger att många som jobbade där var andra generationens invandrare som var ute efter snabba pengar och som var rätt stöddiga. EH var chef över kundtjänst. Luciano var chef över säljarna. Det fanns även en teamleader (en kille) som EH inte minns namnet på. När EH slutade blev Axel ansvarig för kundtjänsten istället.

Berätta om säljarna, hade de fått någon utbildning?
EH vet inte det, de fanns ju där redan när hon började.

Vem ägde bolaget? Lokaler? Anställda?
EH säger att de satt i Hammarby Kaj, på troligen nr. 5 eller 16. Direkt när man kom in, satt Emil och Theodora. SP och Solid Equity satt ihop, alla var överallt och delade kök.

Jonas, Theodora och Emil hade Solid Equity mailadresser. När det gäller Luciano är EH osäker. Men i lokalerna satt tre bolag som EH minns det, SP, Solid Equity och musikbolaget som Afram höll på med.

EH uppfattade det som att det var Emil och Mark som ägde SP. Afram var inte involverad i det EH höll på med. Säljarna rapporterade till Luciano och kundtjänst till Theodora. EH tror att Theodora stod som VD för bolaget under denna tid.

Hur arbetade Strategi Placering med kundregistret?
EH kan inte beskriva detta. EH hanterade främst vanliga kunder. Hon vet dock att de ringde kunderna för att berätta att det skulle ske ett fondbyte till Optimus High Yield. EH säger dock att fondbytet redan hade skett. Nu i efterhand förstår EH varför koderna var så viktiga och samlades in, för att fondbytet skulle gå snabbt.

EH kan inte förklara varför de flyttade pengarna så snabbt och utan ett godkännande, hon säger att det hade varit smartare att ringa kunderna först.
EH kan inte svara på om personalen som ringde kunderna visste att pengarna redan var flyttade. EH tror att de kanske bara gjorde det de blev tillsagda. En del kanske anade, precis som EH, men andra inte.

EH:s uppgift var mest att lära upp andra och gå igenom systemen, hon tog inte speciellt många inkommande samtal från kunder.

Vad gjordes efter kundsamtalet?
EH kan inte svara på det, hon tror att de kryssade i säljsystemet när det blev ett godkännande. Hon vet inte vad som gjordes vid ett nej. Det direktiv som gick ut till säljarna var att de behövde ett godkännande för att byta fond. EH kan inte berätta varifrån hon hört det, men att det först skedde en fondflytt och sedan ringdes samtalet.

EH kan inte svara på vem som försåg säljarna med det nya manuset och skrev det, men hon misstänker att det var Luciano.

Flyttade ni kunder till fonden Optimus High Yield och vem utförde flytten av kundens fondmedel? Kunden själv eller någon på Strategi Placering?
EH antar att det var i ett system, där man hade personnummer och koder, och att fondbytet sedan sker per automatik. EH tror inte att det var någon som manuellt gick igenom 30 000 kunders fondbyten.

Jonas och en polsk kille var systemutvecklare, väldigt duktiga, och det skulle vara en bagatell för dem att bygga ett sådant system som ordnar med ett fondbyte.

EH berättar att hon frågade Jonas vem som hade bytt hennes fond, men fick till svar att

det måste ha skett av misstag, eftersom det krävdes ett godkännande. Det var även samma sak som sades till de kunder som ringde in och hade klagomål. Det var aldrig någon som erkände för EH att det skett olovliga flyttar.

Hur såg Strategi Placerings IT-miljö ut? Vilka system hade Strategi Placering?
EH minns att de använde Loxysoft, ett ganska känt program som är rätt dyrt. Det är det enda system EH kommer ihåg. I systemet fanns backoffice, säljstödsprogram samt dailersystem.

Var det någon skillnad i CRM-systemet för kunderna från Positiv Pension och Strategi Placerings befintliga kunder?
PP hade all kundinformation i CRM-systemet, där de även gjorde mailutskicken. Det var egengjort av Möller. EH säger att det systemet följde med till SP, det var det EH lärde upp dem i.

Vad vet du om det programscript som utvecklades för att kunna flytta pensionsmedel semi-automatiskt? Utvecklat av Pawel Suwala? Känner du till ett Phython script?
EH kan inget om detta, men är inget hon har hört talas om. EH säger att det var Pawel hon menade som satt med Jonas och som hon beskrev som ”polsk”. EH kan inte minnas vad Pawel gjorde mer än att han ”satt ihop” med Jonas. EH vet inte vad de utvecklade.

Vad kan du berätta vad det innebär att captcha? Gjorde ni det på Positiv Pension? Strategi Placering?
EH berättar att captcha är för att bevisa att man inte är en robot. På Pensionsmyndighetens hemsida krävdes det tidigare captcha för att genomföra ett fondbyte. PP hade ett script och Sparre har berättat på ett skämtsamt sätt att de hade ett gäng i Indien som captchade åt dem. När det gäller SP kan inte EH svara på det.

EH informeras om att vi begärt in dataloggar från PPM:s system. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 st. fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder kr. från IP adress 83.145.38.66 (Astartes abonnemang).

Det görs väldigt många fondbyten på kort tid. Hur är det möjligt?
EH är lite förvånad att de inte var smartare än så. EH syftar då på att samtliga är från samma IP-adress.

Vem är det som har gjort de här fondbytena? Hur?
EH tror inte att det var någon i Göteborg på kundtjänst. I Stockholm pratades det om att det krävdes ett godkännande först. EH tror på grund av mängden, att det måste vara ett script som har gjort det. EH uppskattar att ett fondbyte tar ca 5 minuter. EH tror att PPs kundregister bestod av 30 000 kunder och att det fanns koder till 18 000 kunder. EH:s egna tankar är att detta inte har sker manuellt. EH säger att det satt ett 10-tal säljare i Stockholm, när hon jobbade.

EH informeras om att vi har valt att lyssna på 1 900 samtal från Strategi Placerings personal till kunder och i dem framgår att i cirka 98 % av samtal så flyttats kundens pensionsmedel innan kundens godkännande. EH ombeds kommentera detta.
EH berättar att det bara styrker hennes teorier.

EH har i tidigare telefonförhör 130801 uppgett att hon lärde upp den personal, som skulle ta hand om Positiv Pensions kunder.

Vid genomläsningen förtydligar EH att hon inte hade något med säljarnas samtal att göra utan på kundtjänsten, där EH jobbade, tog de emot ingående samtal från kunderna.

Hur kommer det sig att kundernas pensionsmedel flyttades innan deras godkännande? Vem bestämde att man skulle göra så?
EH har ingen aning vem som bestämde det, men troligen var anledningen för att de skulle tjäna pengar på det. EH blir både arg och ledsen över informationen hon får under förhöret. EH säger också att hon tycker väldigt synd om Erik Lidén.

Fick ni många klagomål från kunderna i samband med detta? Vad svarade ni kunderna?
EH minns inte det, hon satt inte med så många kundärenden själv under denna period. EH tror att det som sades, om någon kund ringde, att det hela var ett misstag, precis samma som sades till henne.

Vilka satt i Strategi Placerings kundtjänst under juli 2013?
Axel, Camelia och Jenna eller Jonna (släkt med Veronica Maggio och har Maggio i sitt efternamn). Nu minns EH att Alexandra satt med försäljningen.

Vem var ansvarig på kontoret?
Främst Theodora och Luciano. Emil var inte där så mycket, han var inte ansvarig för personalen, han var över dem. Emil hade mest kontakt med EH, just för att hon var ny.

Personalen var informerad, redan innan EH började, om att de hade köpt PP. Då PP var SPs konkurrent var alla glada över att det var SP som hade köpt PP och inte tvärtom.

Hur och av vem de fick informationen vet inte EH. EH minns att hon fick förklara och berätta för personalen i kundtjänst hur de hade jobbat på PP. När EH kom till kontoret visste personalen redan att hon skulle komma.

Fick ni någon förklaring varför det var så bråttom att flytta kundernas fondmedel?
Nej, men EH tror att SP och Optimus ville tjäna pengar på pensionsspararnas pengar och det gör de först när pengarna ligger i deras fond.

För år 2013 har du kontrolluppgifter från Strategi Placering i juli på 33 600 kr och från Ruts Städ i Göteborg AB i juli-augusti på 20 000 kr.
Gällande SP tror EH att det förutom lönen kan vara semesterersättning och utlägg för resor. EH säger att det är Sparres bolag, Ruts Städ. EH trodde att hon fick

extrabetalningen från Dynamiq.

Bolag, ledning och övriga personer

Vilka fler bolag delade Strategi Placering lokaler med? Hur satt ni?
Solid Equity och Solid Music delade lokal med SP. Säljarna och kundservice satt i en större avdelning, Jonas och Pawel satt längre in. Mark Bishop satt i eget rum, som var till hans förfogande när han var där. EH har för sig att Emil och Theodora satt i samma rum.

Vad kan du berätta om Solid Equity Nordics AB:s verksamhet?
EH säger ingenting, hon vet inte vad de gjorde men tror de ägde SP.

Vad kan du berätta om Emil Amir lngmanson? Arbetsuppgifter och roll? När det gäller kundregistret?
EH har aldrig riktigt förstått vad Emil gjorde. EH var rätt flytande. Emil hade en bostad i Sverige i Vasastan under den här tiden. Hon minns inte adressen. EH var där en gång, kanske längre fram i augusti 2013 när EH var på möte gällande PPs konkurs. Emil, EH och någon mer träffade någon i samband med konkursen av PP. EH tror inte det var konkursförvaltaren de träffade utan någon annan hon inte minns namnet på. De träffades på Sveavägen i Stockholm.
EH hade slutat på SP då men hon flög upp särskilt för detta. Emil mötte upp henne på flygplatsen och EH bodde hos Emil under natten. Emil ville ha med EH på mötet och Emil hade även pratat om att han ville bjuda ut EH så det passade bra.
EH vet inte vilken roll Emil hade gällande kundregistret.

Emil använder namnet Emil Ingmanson utåt och för hans polare använder han namnet Amir. EH tror hans pappa var från Iran och hans mamma är från Sverige.
Emil träffade sin nuvarande flickvän Emma nere på Malta. Emma jobbade på ett maltesiskt bolag med norsk ägare på Malta, Panlegis Group. EH känner Emma sedan tidigare då hon varit tillsammans med en kompis till EH:s ex pojkvän.

Vad kan du berätta om Afram Gergeo? Arbetsuppgifter och roll? När det gäller kundregistret?
EH hade inte så mycket kontakt med honom. Han arbetade mest med Solid Music och någon fighting gala som hans bror deltog i. EH uppfattade det som Afram inte var så involverad i SP och kundregistret förutom att han stod på något bolag.

Vad kan du berätta om Mark Bishop? Arbetsuppgifter och roll? När det gäller kundregistret?
EH uppger att Mark var den med pengar, den som hade köpt PP, hade många bollar i luften och skulle varit med i ett köp av Saab, som inte blev av. EH uppger att det var svårt att hitta information om Mark på Internet när hon letade.
Mark var den som var högst upp. EH har uppfattningen om att Mark måste varit medveten om vad som hände med kundregistret men att det var Emil som var den som skyltades utåt gällande kundregistret. Emil var någon som Mark kunde skylla på.

Vad kan du berätta om Jonas Johansson? Arbetsuppgifter och roll?
Jonas var systemutvecklare och byggde system. EH är besviken på att han är mer involverad än vad hon trodde. Annars var Jonas en skön kille.

Vad kan du berätta om Pawel Suwala? Arbetsuppgifter och roll?
EH uppger att han var kodare, smart och utvecklingsnörd. De hade lite kontakt. Det var Jonas och Pawel som var mest välkomnande mot EH när hon började.

Vad kan du berätta om Axel Landberg? Arbetsuppgifter och roll?
Axel var inte nöjd när EH kom upp då han hoppades få den rollen på SP EH fick.

Vad kan du berätta om Theodora Gergeo? Arbetsuppgifter och roll?
Driven och väldigt framåt. EH tror att hon styrdes av Emil och sin bror. Hon var ansvarig på nåt sätt, lite för kundtjänst och lite för andra saker. EH tror att hon var VD ett tag.

Vad kan du berätta om Luciano Racana? Arbetsuppgifter och roll?
Han var ansvarig för telefonförsäljningen. Rätt rolig.

Vad kan du berätta om Ulf Deckmark? Arbetsuppgifter och roll?
EH tror han var ansvarig för fonden, Optimus High Yield. EH uppfattade att han hade rent mjöl i påsen men var ansvarig för fonden. EH beskrev honom tidigare som lång, smal och med glasögon.

Vad kan du berätta om Lennart Johansson? Arbetsuppgifter och roll?
EH minns inte någon Lennart Johansson.

Vad kan du berätta om Peter Swartling? Arbetsuppgifter och roll?
Han var inne på kontoret då och då när det kom nya artister. Han pratade med Afram mest när han var där. EH blev presenterad för honom.

Vad kan du berätta om Tyra Willén?
Tyra var den tjejens som hon hängde tillsammans med Jonas, Hon jobbade med social media på SP

Vad kan du berätta om Björn Svanberg?
EH känner inte till namnet.

Vad kan du berätta om Optimus Fonder AB? Vilka arbetade för dem?
Det var det bolag om fonden Optimus High Yield förvaltades av. EH minns att hon en gång varit inne på deras kontor. EH har för sig att de var två men minns bara Ulf.
EH uppfattade det som att det var Mark på något sätt som ägde Optimus Fonder.

Vad kan du berätta om Stellum?
EH tror det var så att SP blev Stellum senare och EH tror att Theodora och Axel jobbade där senare.

Vad kan du berätta om RHM Invest AB?
EH känner inte till namnet.

Vad kan du berätta om Roger Hassanov?
EH känner inte till namnet.

Övrigt

Är det något du vill tillägga?
EH säger att hon inte har det.

Paus för genomläsning kl. 15:53.

Förhöret återupptas den 30 maj 2018 kl. 16:10

Förhörsutskriften har lästs igenom av EH på Ekobrottsmyndigheten i Göteborg (Ernst Fontells plats 15). Förhörsledare Emma Karlsson, SBE.
Vissa löpande ändringar har gjorts under genomläsningen.

Är det något du vill tillägga?
EHs före detta kollega, Kristina Olsson, var rekryteringsansvarig/HR-ansvarig på Insales i Göteborg AB. Hon var aldrig anställd på PP.
Kristina och EH umgicks. Vid försäljningen av PP satt de inte på samma kontor men efter EH fått besked så ringde EH upp Kristina. EH fick då uppfattningen att Kristina redan visste att PP var sålt och hon var orolig för EH då hon jobbat där så länge och var en nyckelperson på Insales och PP.
Oktober 2013 åkte EH och Kristna till Malta för att träffa sina kollegor. De var därefter kvar en vecka och jobbade där. Det kan varit då som Kristina berättade att hon hade varit i uppe i Stockholm och festat med Emil, Niclas och Oscar. Kanske även med Christoffer Persson och ev. Peter Billung, en av ägarna av Qall Telecom som är en telefonoperatör som fortfarande är verksam. Kristina berättade att Emil inte dricker alkohol men hade kört dem i sin Landrover Jeep. Emil hade då pratat om att köpa en Maserati eller en Aston Martin. Kristina visste innan EH att köpet av PP skulle ske och hade skett. Sedan kanske två år tillbaka är Kristina HR-ansvarig på ett annat bolag.

EH berättar att en tjej som heter Nina var kontorsansvarig på kontoret i Stockholm. Nina höll i trådarna på kontoret och att hon även under en period stod på ett av bolagen.

Den 11 mars 2014 skriver Jonas till EH på Facebook. EH frågar Jonas vad som hände egentligen efter allt. Jonas skriver att han inte vet men att de anställda på SP fick kicken för två veckor sedan. De hade tidigare fått gå över till Stellum men Jonas följe inte med. Axel och Nina är kvar Solid Equity. Axel kör IT och kundtjänst på Solid Equity.
Jonas skriver att Emil bor heltid på Malta.

Förhörsdatum
2018-05-29

Dnr
EB-4689-16

Jonas uppger att han slutat hos Emil och jobbar med Mark nu samt bekräftar att Mark inte längre arbetar med Emil. Jonas menar också att Emil inte är nöjd över att Jonas gått över till att arbeta med Mark, och Jonas inte var helt ärlig mot Emil om att det var med Mark han skulle jobba.

Vill du godkänna förhöret?
EH säger att det gör hon.

Förhöret avslutas kl. 16:37.

KÖPEKONTRAKT
(nedan **Avtalet**)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

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

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

.....
Jelena Saalisma

.....
Jelena Saalisma

Strategi Placering i Skandinavien AB

.....
Jonas Johansson

.....
Luciano Racana

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Jonsson, Anders Per Mikael	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höras med anledning av att Mikael Jonsson varit anställd i Göteborg på Positiv Pension.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Elin Malmberg	2018-04-06	17:50	

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM Göteborg/EBM Stockholm	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	EM

Involverad personal	Funktion
Jenni Altin	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Mikael informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han har jobbat i Göteborg på Positiv Pension i Sverige AB.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?

MJ är utbildad inom inredning och design. Idag arbetar MJ på Kundservice på Telenor och har fått utbildning om kundservice och kundvård från Telenor.

Positiv Pension (PP)

Berätta om Positiv Pensions verksamhet? Vem ägde bolaget? Lokaler? Anställda?

MJ fick jobbet på PP med hjälp av sin före detta sambo Angelica som kände Peter Sparre. MJ satt då i en lokal på Sigbergs Torget. Peter Sparre och Henrik satt med personalen i lokalen på Sigbergs Torget. Från början sålde MJ ingenting åt PP.

MJ arbetade som säljare och sålde företagsabonnemang åt 3. MJ var anställd av Voicecom som bland annat var återförsäljare åt 3. Voicecom sålde telefonnummer/telefonlistor till andra företag som arbetade inom Telemarketing. Peter Sparre och Henrik var delägare av

Voicecom. Det var alltid strul med löneutbetalningarna som aldrig stämde överens med den försäljningen man gjort. Tack vare det var det fler och fler som sa upp sig. MJ stannade längst på kontoret för att Peter lovat honom att han skulle bli chef på kontoret på Stigbergs Torg.

Huvudkontoret för PP låg i Gårda i Göteborg. De rekryterade folk till Voicecom. MJ skötte alla utbildingar angående pension och satte in personalen i arbete på Voicecom.

I Voicecoms lokaler satt tre stycken från början. Det var en asiat samt Angelica (MJ:s före detta sambo). Lite senare kom det en till tjej som hette Lisa, Christoffer samt fler folk. Alla kände på sig att det var någonting konstigt. De anställda höll ihop och umgicks som en familj, men de jobbade inte så mycket.

Fanns det callcenter kopplade till PP? Lokal?

Voicecom var ett företag som sålde IT-produkter. Callcenter bygger antingen på att man använder sig av en mobiltelefon och listor och bockar av de man ringt eller så har man en dailer som är ett inbyggt system där systemet ringer upp personer. Då ser inte säljaren vem man ringer, utan datorn ringer upp en kund. När kunden svarar ser säljaren ett kundkort med vanliga kontaktuppgifter så som namn, personnummer, telefonnummer samt lite information om kunden om de varit kund tidigare. Både Voicecom och PP hade samma dailersystem.

MJ fick ett samtal under lunchen från Peter Sparre, oklart när i tid detta var. Peter gav då information om att de skulle sluta sälja för 3. MJ blev då orolig för sin anställning men Peter lugnade honom med att Voicecom skulle börja sälja åt PP istället.

Hur var uppdelningen av arbetsuppgifter mellan callcenter och PP?

Voicecoms kontor och kontoret i Gårda gjorde i stort sett samma sak.

I Voicecoms lokaler ringde man bara kalla kunder. I Gårda satt man med försäljning med nya kunder, men ringde även tidigare kunder samt skötte det administrativa. Kontoret i Gårda var huvudkontoret. De callcentren runt omkring var mer ströföretag. I Gårda satt även ett annat företag i samma lokal som PP. De sålde telefonlösningar och skapade en egen operatör. Eventuellt sålde de åt företaget Call Telecom. PP sålde premiepensioner och det andra företaget sålde telefonlösningar. På något konstigt sätt var det samma dailersystem och samma kunder som båda bolagen använde.

Peter Sparre och Henrik satt på Voicecoms kontor, båda var delägare av både PP och Voicecom. I Gårda satt en annan viktig chef för PP samt telefoniföretaget, eventuellt hette han Oscar. Totalt sett var det fyra chefer, men alla hade lika mycket inflytande över PP.

När började du på Voicecom och Positiv Pension?

MJ minns inte. Han har levt tillsammans med en bedragare och har gjort allt för att ta sig ur detta förhållande och fokuserade på det. MJ tror att det var någon gång mellan 2012 och 2014. MJ tror att han arbetade ca 1,5-2 år på Voicecom, kanske längre.

MJ säger att han arbetade för PP ca en månad medan de förberedde MJ:s chefsroll och kontor på Stigbergs Torget. Det var i samma veva som Voicecom hade slutat sälja för operatören 3.

När MJ började på Voicecom så sålde de abonnemang år operatören 3. MJ arbetade sedan en månad på PP och när han sedan flyttade tillbaka till Stigbergs Torg arbetade han med att sälja för PP.

MJ minns att först så arbetade MJ från Voicecoms lokaler. Sedan flyttade MJ till Gårda och PP:s huvudkontor medan Voiccoms kontor färdigställdes för MJ:s chefstjänst. Därefter flyttade MJ tillbaka till Voicecoms lokaler och sålde då för PP. Sedan flyttade MJ till PP:s andra lokaler vid Rosenlund på slutet. Detta för att lokalen på Stigbergs Torget skulle användas av andra bolag och de få säljarna som arbetade för PP ändå satt i PP:s lokaler vid Rosenlund.

MJ tittade på bilder på sin telefon och hittade då en bild från 2013-07-23 från Voicecoms lokal. MJ hittade även arbetsgivarintyg underskrivet av Peter Sparre 2012-07-09 tom 2013-07-25.

Vem anställde dig?

MJ säger att det var Peter Sparre som anställde honom och skrev på avtalet.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension?

MJ säger att det var åt bolaget Insider Foder, som tidigare hette Scentia. Ägaren av det bolaget heter Erik Lidén. Fonden de sålde hette Positiv Pension Active Global. Idag existerar fonden fortfarande, men har bytt namn.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?

MJ arbetade som säljare. Datorn ringde upp kunderna med dailersystemet. MJ och de andra säljarna hade ett manus. De rabblade upp manuset som en robot. Man lärde sig manuset utantill efter hand och då flöt det på bättre. Om kunderna kom med invändningar visste man med hjälp av manuset precis vad man skulle säga för att lyckas övertala kunderna. Om kunderna ville köpa PP tryckte säljarna på en knapp på datorn. Om det var en ny kund var säljarna tvungna att ta e-mailadressen för att ett informationsmail skulle kunna gå ut, då kunderna hade 14 dagars ångerrätt.

Om kunden tackad ja loggade säljarna in på PPM:s hemsida för att beställa kundens PPM-kod med hjälp av personnumret. Kundens kod skickades hem till kunden. Efter ett tag ringde PP:s kundtjänst i Gårda upp till kunden för att hämta in kundens PPM-kod. Kundtjänst loggade in på kundens pensionskonto för att byta fond till Positiv Pension Active Global. MJ säger att de hade hel access till kunderna PPM-sida och kunde göra precis vad de ville.

MJ säger att det fanns ett till kontor utomlands, MJ tror att det var på Cypern. De sålde också åt PP.

Paus i förhöret 2018-04-05 kl. 19.15

Förhöret återupptas 2018-04-09 kl. 09.30

Samlade ni in PPM-koder? Syfte? Period?

Att få in koderna var a och o. Annars räknas det inte som en färdig order. Koderna beställdes till kunden och vi ringde sedan upp en vecka efter det första samtalet för att samla in koden. Syftet var att samla in koden för att kunna logga in på PPM:s hemsida för att flytta fond till Activ Global istället. Det var det vi gjorde hela tiden och det var den tjänsten kunden betalade för.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?

Det var endast personal på huvudkontoret i Gårda som gjorde själva flyttarna. Personalen som arbetade i Voicecoms lokaler ringde endast kalla kunder medan personal från Gårda sedan ringde upp samma kunder för att fråga om koden och genomföra själva flytten.

Vem eller vilka var dina chefer? Arbetsfördelningen dem emellan?

Peter Sparre var den högst chefen. Om MJ hade någon fråga medan han satt på kontoret i Gårda så ringde de alltid till Peter för att dubbelkolla.

När slutade du på Positiv Pension, anledningen till det?(uppsägningsavtal?)

MJ minns tillfället, men inte när. MJ kan försöka ta reda på när det var. MJ minns att han satt på en annan adress då eftersom huvudkontoret flyttat från Gårda. MJ minns att det satt andra killar där också även sedan tidigare. I slutskedet sågs inga chefer till och det var bara några få som arbetade.

En dag kom det två eller tre stora killar och presenterade sig som kronofogden och sa att de hade utmätning mot PP. Dessa personer ville kontrollera om det fanns något utmätningsbart då PP blivit stämda av Scentias bolag. Kronofogden tog ingenting då det inte fanns någonting av värde. Alla chefer var utomlands och det kom mängder med post från polismyndigheten och Unionen bland annat.

MJ kommer ihåg att några veckor senare kom Peter in till lokalen. Han gick direkt fram till posten och sorterade den. MJ upplevde det som att han letade efter ett jätteviktigt brev och att han hittade ett brev som han öppnade. MJ tror att det var ett brev från en myndighet då det var en klassisk myndighetssymbol och ett T. MJ tror att det kan ha varit Göteborgs Tingsrätt. Peter struntade i alla andra brev och tog bara med sig ett brev.

Under tiden som säljarna jobbade var det en säljare som fick reda på att man kunde söka jobb på Kundservice på Telenor. MJ skickade in en jobbansökan och fick komma på intervju medan han fortfarande jobbade på PP.

MJ säger att det var ett konstigt avslut. Det kan vara så att de fick beskedet muntligt och att de skulle få en månads extra betalt. Sen slutade bara alla. Det var ingen som packade ihop eller flyttstädade. MJ fick i samma veva veta att PP blivit uppköpta av en bank uppe i Stockholm och att de hade fått ett nytt kontor uppe i Stockholm.

Vad var anledningen till att PP gick i konkurs?

MJ har ingen aning och fick aldrig reda på det. MJ visste bara att de blivit uppköpta och att hela verksamheten skulle flytta upp till Stockholm. Det fanns ingen möjlighet för MJ att flytta med upp, då chefen för Kundservice på PP skulle flytta med upp och ta över Stockholmskontoret. MJ fick senare reda på att hon slutade, då hon sagt att hon inte kunde hålla på med bedrägerier eller något i den stilen.

På frågan om MJ menar Emma Härnqvist svarar han ja.

Fick du lönegaranti?

MJ fick ingen lönegaranti.

Hade du kontakt med konkursförvaltaren Ulf Mullo?

Nej

Försäljning av Positiv Pension

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pension? (Såldes 28/6 2013 av Asume Holding AB och Dynamiq Creation AB till ABSIG LLC.)

MJ fick information om att PP sålts till en bank i Stockholm. Efter att MJ slutat på PP ringde MJ till Peter Sparre, då MJ gick på a-kassa och behövde hjälp med hans påskrift. MJ träffade då Peter och frågade honom vad som hänt med PP och då berättade Peter att de blivit uppköpta av en bank. Peter var väldigt hemlighetsfull och ville inte berätta mer än så.

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?

MJ säger att det var som en vanlig dag. Vi fick bara höra ryktesvägen att försäljningen skett. Vissa hade fått mer information, men MJ hade fått reda på minst.

Vad förändrades i arbetet?

MJ säger att under den sista tiden när MJ satt på PP:s nya huvudkontor vid Rosenlund slutade de sälja till kalla kunder. De delade ut tjänsten att hjälpa till med fondflyttar gratis. Målet var att samla in så mycket PPM-koder som möjligt och genomföra fondflytten till Active Global. I slutskedet var det kaos, det var som ett dagis, ingen visste någonting och cheferna var borta.

Positiv Pension såldes sedan vidare den 1 juli 2013 till Crown Brand Coperation. Vad känner du till om det?

MJ känner igen bolaget. I samband med försäljningen sjönk värdet på Erik Lidéns fond. På hans hemsida såg MJ att PP hade sålts till Crown Brand Coperation.

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?

MJ fick ingen information.

Vad förändrades i arbetet?

Ingenting förutom det som sagt i samband med tidigare försäljning.

Paus i förhöret 2018-04-09 kl. 10:30

Förhöret återupptas av förhörsledare Jenni Altin, 180416 kl. 13.11

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pensions kundregister? Vem var köparen?

MJ kände inte till det, men förstår att den var värdefull då det var befintliga kunder som fanns med.

Vad känner du till om Strategi Placering AB? Har du besökt deras lokaler?

MJ vet inget mer än att de sa att det var en bank i Stockholm. Det kan ha varit Peter som sa det, men MJ minns inte. MJ har inte varit i deras lokaler.

Vem/vilka skrev under avtalet?

MJ vet inte, men tror att det kan ha varit Peter, Oscar eller Henrik som gjorde det.

Fick du några instruktioner i samband med försäljningen av kundregistret? Av vem? När?

MJ fick inte reda på något.

Hur såg kundregistret ut?

Det var cheferna som hade tillgång till det, men även MJ. Det fanns i intranätet. Man loggade in med användarnamn och kod och där fanns tusentals namn med telefonnummer, personnummer, mail och adress. Det stod även hur många gånger vi ringt dem, vilka produkter de hade köpt tidigare. MJ säger att på vid vissa namn stod PIN-koden. Kundregistret kunde man få ut i PDF-format.

Vad var anledningen till att det såldes?

MJ vet inte det.

Förändrades dina arbetsuppgifter till följd av detta?

MJ berättar att i slutskedet tog de bara in så många koder som möjligt. Han ringde då befintliga kunder och beställde hem koden på Pensionsmyndighetens hemsida. MJ ringde sedan upp kunderna igen efter några dagar. Därefter loggade MJ in på Pensionsmyndighetens hemsida och bytte fond. MJ tror att de hela tiden bytte till Positiv Pension Activ Global. De flesta kunderna låg innan flytten i 7 AP-fonden.

MJ säger att enda skillnaden på slutet var att ni erbjöd tjänsten /abonnemanget gratis.

Enligt MJ lades koden in i intranätet och den sparades där även efter fondbytet.

Peter Sparre var MJ:s närmaste chef, men på slutet var han inte där. Då var det istället en annan kille som satt där. MJ säger att han hade någon form av "chefsposition". MJ minns inte hans namn, men han beskriver honom som: En typisk "stekare" som var fint klädd. Troligen mörkblond, ganska lång, bakåtslickat hår och med glasögon.

Minns du något speciellt från sommaren 2013 i samband med att kundregistret såldes?

MJ säger att alla hade känslan av att det var något konstigt, men att de alla var beroende av pengar. Enligt MJ jobbade de enligt de direktiv de fick.

Captcha

Vad innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret? Under vilken period?

MJ vet inte vad det är. Det är inget han har gjort.

MJ kommer dock på att de tvungna att captcha på Pensionsmyndighetens hemsida, men att det bara krävdes på slutet. MJ minns inte i tid när de började med det. Han tror att

Pensionsmyndigheten lade till det, eftersom det skett stora affärer på kort tid.

MJ tror att de fick information om detta, men minns inte från vem. MJ säger att de skulle skriva ett svar, kanske 4+1. Något sådant.

Var captchade ni? Hur kom man åt det? Vilken hemsida? Fanns det någon tidspress?

Enligt MJ var det på Pensionsmyndighetens hemsida. Det var i samband med fondbytet. Pensionsmyndigheten hade lagt in en tidsgräns, så lite tidspress var det. Men inget han fick till sig från någon chef.

Satt ni både veckodagar och helger? Var det någon chef på plats?

MJ jobbade bara dagtid till en början. När han sedan var på Positiv Pension var det även kväller och helger. När han var säljchef var det bara måndag till fredag.

Vad hände när ni captchade?

Enligt MJ var det själva fondbytet. De captchade för att visa att de var en människa, men också för att visa att man var rätt person som loggade in.

Stämmer det att ni flyttade fondmedel när ni captchade? Mellan vilka fonder?

Ja. Oftast var det 7 AP-fonden, men inte alltid. Men vi flyttade alltid till Activ Global.

Har personal i Göteborg flyttat kunder från Positiv Pension Activ Global till fonden Optimus High Yield?

MJ säger att det stämmer. Han minns nu. Det var i slutskedet och i samma veva som de "hamstrade" koder. MJ minns inte i tid när detta var, men det var efter att Positiv Pension hade sålts.

MJ minns att han satt nära Rosenlund och att han satt tillsammans med Fansu Njie, Tyler och Christoffer. När de satt var det i slutskedet och det fanns typ ingen verksamhet kvar.

Det var Peter Sparre som visade honom och Christoffer runt i lokalen. Sparre presenterade även dem för de andra kollegorna. Det var Sparre som visade det nya systemet och gav dem ett nytt säljmanus. Sparre berättade hur de skulle beställa PPM-koden. MJ och Christoffer hade tidigare bara sålt tjänsten, de hade inte beställt några koder.

Enligt MJ ringde de nu till "färdiga kunder", som andra hade ringt till tidigare. De efterfrågade koden, som kunden skulle ha fått hemskickad. Om MJ fick koden gjorde han fondbytet direkt. Ibland kunde kunderna maila eller SMS:a in koden, då kunde MJ även göra fondbytet.

MJ säger att de inte direkt fick någon information om varför de skulle sälja in en ny fond. MJ tror att det var samma fond som tidigare, men att den bara hade bytt namn. Målet var att få in åtta färdiga fondbyten per person och dag. Enligt MJ klarade de det, vissa dagar kunde de genomföra 13-14 fondbyten per person och dag.

MJ kan inte minnas hur de blev klara och hur allt sedan upphörde. Han tror att de fick ett datum från Sparre, att efter det var det inget mer. Enligt MJ gick sedan han, Fansu och Tyler till Telenor.

Hur visste du vilka du skulle ringa?

Det var som tidigare, fanns i deras system. MJ ändrar sig sedan och säger att de satt med fysiska listor framför sig. MJ tror att de fick listorna från Sparre och att han sa att de skulle bearbetas.

Stämmer det att PPM-koden fanns med på listorna? Hur var de insamlade?

Det var ett vanligt A4-papper med mängder av telefonnummer och det var dessa personer som de skulle ringa. Det stod även namn, telefonnummer och PPM-kod. Vid vissa stod det att koden var "utgående". MJ säger att Intranätet inte längre var lika viktigt, eftersom de inte längre var säljare. MJ kan inte förklara mer.

MJ säger att fick han koden av kunden, så skrev han ned den för hand på papperet. Fick han koden genomförde han även fondbytet på Pensionsmyndighetens hemsida. Om koden redan stod på papperet, genomförde han en fondflytt utan att prata med kunden.

MJ minns inte vem de sedan lämnade in listorna till, men han tror att det var Sparre som fick dem. Papperen fick absolut inte kastas, de var jätteviktiga.

Vad var vanligast, att koden fanns med eller inte?

MJ svarar att koden oftast fanns med på papperet.

Bytte ni även fond från Activ Global till Optimus High Yield?

MJ svarar ja, han tror att det stämmer. Men han tror att det var samma fond, att den bara hade bytt namn.

Var det några som sa nej?

MJ säger att det var extremt sällan. Då gjorde MJ ingen fondflytt.

Enligt MJ gjorde han, Fansu, Christoffer och Tyler samma sak. Alla samlade in koder och flyttade till Optimus. Alla hade listor framför sig.

Fick ni någon extra betalning for att göra dessa flyttar?

Enligt MJ hade han samma lön som tidigare.

Hade ni fått ett godkännande från dessa kunder?

MJ svarar ja.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?

MJ känner inte till bolaget.

Mikael 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 (Astartes abonnemang).

Vad är din kommentar till detta?

MJ tycker att det är väldigt mycket pengar. MJ säger att han fick ut ca 8 000 – 10 000 kr efter skatt.

Hur stor del av kunderna flyttades av personal i Göteborg?

MJ tror att de (han, Christoffer, Tyler och Fansu) gjorde ca 50 fondbyten om dagen. Han tror att de satt ca 1-3 månader, han minns inte riktigt.

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa bolag och personer?

Assume Holding AB (äger 50 % av PP)?

MJ känner igen bolaget men kan inte placera det.

Dynamiq Creation AB (äger 50 % av PP)?

MJ känner igen bolaget. De satt i samma lokaler som PP på huvudkontoret Gårda.

Insales i Göteborg AB (moderbolag Assume HoldningAB)?

De fanns på kontoret i Gårda. Enligt MJ var det samma företag som Dynamiq.

Insales i Örebro AB (moderbolag Assume Holding AB)?

MJ vet inte var de satt, men det var chefernas kontor.

ABS lnvestment Group (köper PP 28 i juni 2013)?

MJ kan inte placera det, men han känner igen det.

Optimus Fonder AB

MJ känner inte igen namnet.

Oskar Berggren?

Det var en av cheferna på PP i Gårda. Det var alltid han som ringde till Peter Sparre. Enligt MJ hade Oskar en stor roll i PP.

Niklas Tapper?

MJ känner igen namnet, men vet inte om han har träffat honom. Det kan vara han som hade hand om Insales.

Peter Sparre?

Det var MJ:s chef i den dagliga verksamheten

Henrik Jakobson?

Enligt MJ var Henrik den andra chefen som satt i samma lokal som Voicecome. Henrik var MJ:s chef, men Henrik gjorde andra saker också, som det ekonomiska och utbetalningar.

Jelena Saalisama?

MJ känner inte igen namnet.

Emma Härnqvist?

Enligt MJ var hon chef för kundservice på kontoret i Gårda. MJ har träffat henne. Emma följde med upp till Stockholm och arbetade sedan på Strategi Placering.

Emil Amir lngmanson?

MJ känner inte igen namnet.

Afram Gergeo?

MJ känner inte igen namnet.

Mark Bishop?

MJ känner inte igen namnet.

Jonas Johansson

MJ känner inte igen namnet. Men det kan ha varit han som satt i lokalen på slutet, men MJ vet inte.

Pawel Suwala?

MJ känner inte igen namnet.

Peter Swartling

MJ känner igen namnet, men han kan inte placera det.

Björn Svanberg

MJ känner inte igen namnet.

Erik Liden (Insider Fonder)?

MJ vet att han var fondförvaltare på Scientia, eller Insider Fonder som de heter idag.

Övrigt

Är det något du vill tillägga?

MJ har inget att tillägga

Förhöret avlutas kl. 14:25

Uppläst och godkänt 180420 kl. 14:30

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Njie, Fansu			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	Körkort	
Tolk			**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs som vittne med anledning av Fansus anställning på Positiv Pension Sverige 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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-03-21	14:00	16:49
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
EBM Göteborg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	EM		

Involverad personal	Funktion
Elin Malmberg	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Fansu Njie informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han har jobbat i Göteborg på Positiv Pension i Sverige AB. Fansu benämns nedan som FN. Närvarande är förhörsledare Jenni Altin samt biträdande förhörsledare Elin Malmberg

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?
FN arbetar med kundtjänst och kvalitet samt reklamfilm på sin brors företag Njie. FN arbetar även som frilansare med reklamfilm.

Positiv Pension (PP)

Berätta om Positiv Pensions verksamhet? Vem ägde bolaget? Lokaler? Anställda?
FN säger att PP arbetade med pensioner och förvaltning. FN arbetade på kundtjänst. PP:s kunder betalade en fast summa, FN tror att det var 990 kr/år, till PP varje år för att sedan få hjälp med placering av sina pensionspengar. Det fanns också en callcenter del på PP som sålde ovan tjänst till privatpersoner.

FN säger att en av ägarna till PP var Oscar Berggren. FN har arbetat för honom innan. Det var fler ägare med FN minns inte namnen på de andra.

FN säger att PP:s kundtjänst delade lokaler i Gårda i Göteborg med PP:s callcenter och Qall

Telecom som är ett företag hade samma ägare som PP.

FN säger att de var cirka 6-7 stycken som arbetade med kundtjänst och säljarna var kanske 40 stycken. Kundtjänst hade öppet både på dagtid och kvällstid. FN arbetade bara dagtid och mötte aldrig de som jobbade kväll.

FN säger att PP:s kundtjänst flyttade sedan till Kungshöjd i Göteborg. Detta var under samma år som alla fick sparken, någon gång under sommaren 2013. PP:s callcenter satt kvar i de gamla lokalerna på Gårda.

Hur var uppdelningen av arbetsuppgifter mellan callcenter och kundtjänst på PP?
FN säger att PP:s callcenter ringde de utgående samtalen medan kundtjänst där FN arbetade hade hand om inkommande samtal.

När började du på Positiv Pension? (5 sep 2012)
FN säger att han började på PP under 2012.

Vem anställde dig?
Emma Härnqvist. FN hade tidigare arbetat med Oscar Berggren på bolaget Bra film så han kände till honom. I Bra film var dock inte Oscar Berggren ägare utan bara anställd.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension?
FN säger att kunderna valde PP:s huvudfond som sedan hade undergrupper/underfonder som kunderna inte hade kontroll över. Huvudfonden var Erik Lidéns och det var sedan han som placerade pengarna i olika underfonder. Ofta var det fonder med hög risk men kunderna visste inte riktigt det då de bara såg en fond men inte visste vad som fanns under.
Under genomläsning säger FN att fondportföljen han syftat på är Positiv Pension Activ Global.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?
FN säger att han tog inkommande samtal gällande allt från fakturafrågor, upplägg på försäljningen samt klagomål. Emma Härnqvist var den som var ansvarig på Kundtjänst.

Vad hade ni for information om kunderna ni ringde? (Säljarna)
FN säger att han arbetade i kundtjänst men säljarna hade en telefonlista. En dator ringde sedan upp en kund, säljarna kunde inte välja själva vem de skulle ringa. Om kunden svarade kom ett kundkort upp för säljaren. Kundkortet visade personnummer, namn och adress på kunden. Resten av den information som behövdes vid ett avtal fick säljarna från kunden.

Om säljarna fick ja av kunden fyllde de i en order. Säljarna lämnade först information och sedan om kunden ville tacka ja till tjänsten läste säljarna upp ett manus som spelades in tillsammans med att kunden tackade ja. Kunderna fick sedan hem ett brev med avtalet de ingått.

Hur gick ett " sälj" till?
FN säger att man presenterade vart man ringde ifrån. Sedan ställde man frågor till kunden och frågade om de hade koll på pensionen, informerade om PP:s tjänst och frågade om kundernas

PPM kod. Om kunden var intresserad berättade man för kunden att man kommer ingå ett muntligt avtal. I avtalet/manuset uppges kostnad, bindningstid och villkor för tjänsten. Samtalen tar mellan 5-10 minuter.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?
FN måste tänka efter då lagen ändrades samtidigt. Förut frågade man om koden men nu för tiden måste man ha BankID. Kunden gav sin kod till säljaren för att säljaren skulle kunna göra fondflytten. FN har för sig att det var så det gick till eftersom att det då räckte med personnummer och kod.

När säljaren fått koden loggade säljaren in på PPM:s hemsida för att göra flytten. FN är osäker på om kunden då var kvar i luren eller om man gjorde det efter att man lagt på med kunden.

I manuset frågade säljarna kunderna om det orange kuvertet där koden fanns. Om kunden inte visste koden kunde man beställa en ny kod till kunderna. I de lägena behövde man ringa upp till kunderna igen när de fått ett nytt brev från PPM med sin nya kod.

Vem eller vilka var dina chefer? Arbetsfördelningen dem emellan?
FN säger att Emma Härnqvist var hans chef. FN säger att över Emma var Oscar Berggren och gänget. Från början satt alla på samma ställe i Gårda men då kundtjänst flyttade satt Oscar och resten av ägarna kvar i Gårda och endast kundtjänst medarbetare satt i de nya lokalerna.

FN säger att Emma hade en överblick över kundtjänsten. Fördelningen mellan ägarna var att Oscar hade mest ansvar för PP. De andra ägarna hade mer ansvar för Qall Telecom. Oscar hade bara hand om telefonförsäljningen på PP inte om kundtjänst.

När slutade du på Positiv Pension, anledningen till det? (KK 8 aug 2013)
FN säger att han slutade den sommaren när alla fick sparken. FN säger att en av ägarna informerade om att de blivit uppköpta och att alla fick sluta samma dag. Emma var inte där den dagen men enligt henne fick hon reda på att PP blivit uppköpta dagen innan resten av personalen fick den informationen. FN säger att de inte fick någon indikation på att detta var på gång så alla blev helt chockade. FN säger att de jobbat på som vanligt dagen innan och även under samma dag. Journalister och kunder började sedan ringa och fråga om försäljningen och strax efter det kallade ägarna till ett möte där de informerade personalen.

FN säger att det var en paus på några dagar och sedan blev några uppkallade på ett möte där de blev erbjudna att arbeta några extra veckor under sommaren. FN säger att mötet var i Gårdas lokaler. FN tror att det var tre till fyra stycken som blev tillfrågade. FN säger att de som höll i mötet var Oscar och ytterligare en ägare. FN tackade ja till erbjudandet om extra jobb. *Under genomläsningen säger FN att den andra ägaren han syftat på är Peter Sparre.*

FN säger att han under dessa extra veckor arbetat med kundregistret och gick igenom det. FN minns inte riktigt vad de gjorde men att de eventuellt ringde upp vissa kunder också. FN säger att fonden hette någonting med Positiv Pension. FN tror att de ringde kunder och informerade dem om att PP:s fond hade upphört men att de skulle få en likvärdig fond istället.

FN säger att det var en av ägarna som gav information om de nya arbetsuppgifterna som FN hade under sina extra veckors arbete. Det var en av ägarna som oftare var i kundtjänst lokaler

så FN tror att han var ansvarig för kundtjänsten.

FN säger att det var väldigt spretiga och luddiga arbetsuppgifter under de extra veckorna. De arbetade med att fylla i listor med adresser och informera kunder om att PP inte fanns längre. FN säger att det inte var så många samtal mest att fylla i saker i olika listor och rensa lite.

FN vet inte riktigt om de arbetade för PP eller det nya bolaget. FN minns att det stod ett annat företagsnamn på lönespecifikationerna men han vet inte om det var ett dotterbolag eller det nya bolaget som köpte upp PP.

FN säger att en av de andra som valdes ut att arbeta extra för PP var Mike, men FN minns inte efternamnet. FN säger att han kan titta i sin telefon för att leta upp vilka ytterligare som han arbetade med under de extra veckorna.

FN tittade i sin telefon och hittade då att Mike heter Jonson i efternamn och har telefonnummer 0723-820 631. Tyler Tollemark, Oscar Werner och Christoffer Davidsson arbetade också de extra veckorna tillsammans med FN. Christoffer Davidsson har telefonnummer 0721-879 564. FN hade inte tidigare arbetat med ovan person då de arbetade i kundtjänst på kvällstid och inte hade samma arbetstider som FN.

När FN tittar i sin mobiltelefon kan han också namnge alla till PP. Christoffer Person och Peter Sparre är två ägare. FN säger att det är Sparre som informerade om arbetsuppgifterna under de extra veckorna och det är honom som FN sagt att han tidigare under förhöret inte kommer ihåg namnet på. FN säger att det är Sparre som hade ansvaret för kundtjänst på PP medan Oscar Berggren hade ansvaret för säljarna på PP. FN säger att Nicklas Tapper FD Strömberg också var en av ägarna till PP. FN säger att Nicklas hade mest ansvar för Qall Telecom tillsammans med Christoffer Persson.

FN säger att den informationen de fick inför dessa extra veckor var väldigt diffus. FN säger att de arbetade dagtid och Sparre kom in någon gång per dag. Det var lite vilda västen, lite öppet hus och personalen kunde börja vid 08 eller vid 10. FN säger att de inte fick någon information om varför PP gick i konkurs eller varför just dessa personer fick chansen att arbeta några extra veckor.

FN säger att de hade tillgång till samma kundregister som tidigare och tror att registret endast fanns digitalt. FN har ett vagt minne av att de fick ett antal listor som de skulle fixa vissa saker i. FN kommer inte ihåg exakt vad de gjorde med listorna. De fyllde i listorna och hämtade in information när det behövdes. När listorna var slutförda och genomgångna var arbetet slut. FN såg arbetet under de extra veckorna som en uppstädning.

Vad var anledningen till att PP gick i konkurs?
FN vet inte men tror att eftersom de blev uppköpta så var de tvungna att lägga ner. FN tror att det var kundregistret som köptes och de nya ägarna fick ju då hela kundregistret och alla avtalen. I PP fanns ju då ingenting kvar varför man sa upp alla anställda och gick i konkurs. FN tror att det är både kundregistret och bolaget som köptes upp men att de nya bolaget sedan valde att lägga ned PP.

FN säger att i kundregistret finns massor med information så som e-post och koder. FN minns nu att under de extra veckorna loggade FN och de andra in i på PPM:s hemsida för att prova så koderna fungerade. Om koden fungerade bockade man bara av att den fungerade i ett Excel ark (Kundregistret). Om koden inte fungerade så ringde man eller mailade kunden för att få in koden. FN säger att det var Sparre som gav denna information och att när de var

klara med genomgången av kundregistret var arbetet klart.

FN säger att de fick vanlig timlön under sina extra veckors arbete.

Fick du lönegaranti?
FN fick lönegaranti men det var en lång process. FN blev lovad en månadslön extra i samband med uppsägningen men det tog lång tid innan han fick några pengar.

Hade du kontakt med konkursförvaltaren Ulf Mullo?
FN känner inte igen det namnet.

Försäljning av Positiv Pension

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pension? (Såldes den 28/6 2013 av Asume Holding AB & Dynamiq Creation AB till ABSIG LLC.)
FN vet inte vem det var som köpte PP. FN säger att det var ett gäng som besökte lokalen i Kungshöjd några veckor innan det abrupta mötet som hölls när arbetstagarna informerades om försäljningen. FN säger att det var någon gång i maj-juni 2013. FN kommer ihåg tillfället eftersom det var en kändis med på mötet och det var ovanligt med kostymnissar i lokalen. FN minns inte namnet på kändisen men försöker komma på det. FN säger att han var kändis inom musikbranschen och har suttit i någon jury i ett musikprogram. FN säger också att han var flint. FN säger att kostymnissarna kom för att träffa Sparre och PP:s ekonom som var Sparres högra hand.

FN säger att de anställda frågade vad det var för möte som hållits men de fick ingenting veta om mötet. FN minns att en eller två av kostymkillarna pratade engelska. FN tror att de var 3-4 killar som kom för att träffa Sparre. FN säger att ryktesvägen har han hört at ett amerikanskt bolag köpte PP.

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?
FN säger att det abrupta mötet skedde på en tisdag och på torsdagen påbörjade FN de extra veckornas arbete efter tillfrågan från Oscar Berggren.

Vad förändrades i arbetet?
FN säger att de blev uppsagda på dagen i samband med det abrupta mötet och fick då skriva på papper. FN och några ytterligare som FN tidigare namngett fick sedan återanställning under några veckor.

Positiv Pension såldes sedan vidare den 1 juli 2013 till Crown Brand Corporation. Vad känner du till om det?
FN blev själv nyfiken och grävde en del och hittade att ett svenskt bolag köpte PP men att de troligen var ett skalbolag. FN vet ingenting om Crown Brand Corporation.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pensions kundregister? Vem var köparen?
FN känner inte till någonting om det. FN förmodade att allting såldes i ett svep men FN

förstod att det var kundregistret alla var ute efter eftersom de förvaltade så mycket pengar. FN tror att kundregistret hade 5000 kunder och hade ett värde av 1,5 miljarder.

Vad känner du till om Strategi Placering AB? Har du besökt deras lokaler?
FN tycker att bolagsnamnet låter bekant men kan inte placera det. FN besökte aldrig några andra lokaler än PP:s båda lokaler.

Vem/vilka skrev under avtalet? (Jelena Saalisama)
FN har ingen aning. *FL namnger Jelena Saalisama* och FN säger att han känner igen namnet. FN tror att han kanske känner igen det ifrån hans egna efterforskningar i samband med att han själv försökte hitta information om försäljningen. FN tyckte att det verkade vara något konstigt då de nya ägarna endast var 1-2 personer och FN funderade på varför de behövde ett kundregister när de inte ens var i samma bransch som PP.

Hur såg kundregistret ut?
FN säger att i kundregistret fanns personnummer, namn, adress och kod. FN tror att det bara var de på kundtjänst som hade tillgång till registret, inte säljarna.

Vad var anledningen till att det såldes?
FN säger att han inte vet men att kundregistret var värdefullt och att det rörde sig om stora belopp. FN vet inte för hur mycket registret såldes för.

Captcha

Vad innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret? Under vilken period?
FN vet inte riktigt vad det betyder men han känner igen det. FN vet inte om han gjort det.

FL förklarar att captcha innebär att man visar för datorn att man inte är en robot, vanligen genom att fylla i en serie bokstäver som syns på skärmen i en annan ruta.

FN säger då att han tror att han gjorde det på PPM:s hemsida. FN tror att man var tvungen att göra det för att logga in. Först skrev man personnummer, sedan captcha och sedan koden. FN vet att allt gjordes manuellt. FN säger att personalen diskuterade om det fanns en robot som kunde göra flyttarna istället men de insåg ganska snart att det inte gick bland annat på grund av captcha. FN säger att eftersom det är så många steg skulle det inte gå att ta hjälp av en robot att automatisera den manuella flytten av fondmedel på PPM:s hemsida.

FN säger att han captchade på PPM:s hemsida till viss del även under sin ordinarie arbetstid i kundtjänst. FN säger under de extra veckorna var det de enda han gjorde. FN säger att de som då arbetade loggade in på PPM:s hemsida för att se så koden fungerade och se att kunderna hade rätt fond. Om kunderna inte hade rätt fond gjorde FN och de andra i personalen fondbytet.

FN säger att om kunderna inte gjort något aktivt val hade de ju Sofa och PP samarbetade med Erik Lidéns fond som hette någonting med PP. Under de extra veckorna som FN arbetade fanns ju inte PP kvar och därmed ingen som förvaltade fonderna. Under dessa veckor flyttade FN istället kundernas pengar till en annan fond som han inte minns namnet på.

FN minns inte om de alltid pratade med kunderna innan de gjorde flyttarna. FN vet inte men

tror att kunderna fick brev eller mail om att PP inte fanns längre så att de var tvungna att byta fond.

Vem gav direktiv om det?
FN säger att ingen gav direktiv specifikt om att just captcha, det var någonting som man gjorde på PPM:s hemsida för att kunna utföra flyttarna. Emma Härnqvist gav FN information om hans arbetsuppgifter under FN:s vanliga anställningstid. Under de sista veckorna gav Peter Sparre information om arbetsuppgifterna.

Var captchade ni? Hur kom man åt det? Vilken hemsida? Fanns det någon tidspress?
FN säger att det var på PPM:s hemsida. FN säger att under de sista veckorna hade Peter Sparre gjort en uppskattning av hur många kunder man skulle hinna med per dag och därmed räknat ut hur många extra veckor som FN och de övriga skulle jobba. FN säger dock att det tog längre tid än Peter Sparre beräknat så personalen arbetade lite lägre än det först var tänkt.

FN säger att han tror att man på PPM:s hemsida först skrev in personnummer, kod sedan captcha och sedan det manuella fondbytet.

Satt ni både veckodagar och helger? Var det någon chef på plats?
FN säger att under de extra veckorna han arbetade satt personalen måndag till fredag och FN tror att det var dagtid. Det var ganska fritt, ibland började de vid 8 och ibland vid 10.

Stämmer det att ni flyttade fondmedel när ni captchade? Mellan vilka fonder?
FN säger att det stämmer. Den första fonden hette någonting med PP men FN minns inte exakt vad den hette. FN minns inte vad fonden hette som de flyttade pensionsmedlen till under de extra veckorna de arbetade.

Har personal i Göteborg flyttat kunder från Positiv Pension Activ Global till fonden Optimus High Yield?
FN säger att det stämmer och att det är namnen på de fonderna han inte kom på namnet på.

Varför skulle PPs personal flytta efter att kundregistret var sålt?
FN säger att han uppfattat det som att de jobbade med en del av PP:s kundregister för det var inte hela 5000 kunder i registret under de extra veckorna. FN tror att det röde sig om 200-300 stycken kunder totalt. FN uppfattade det som en sista rensning, ett efterskalv. FN säger att de inte fick några svar från Sparre när de frågade. FN och de andra var bara glada att de hade jobb under några ytterligare veckor. FN säger att under de extra veckorna de arbetade var huvuduppgiften att byta fond till Optimus High Yield. *Under genomläsningen tror FN att han blandat ihop siffrorna och tror att kundregistret totalt bestod av ca 25 000 kunder. FN säger att de troligen flyttade 2000-3000 kunder totalt under de extra veckorna de jobbade.*

Fick ni kundlistor eller uppgifter via dator i samband med captcha?
FN säger att de fick kundlistorna i en Excelfil.

Stämmer det att PPM-koden fanns med på listorna? Hur var de insamlade?
FN säger att det stämmer att PPM-koden fanns med på listorna. FN säger att insamlingen

skedde som han tidigare berättade i samband med säljsamtal. FN säger att det var säljarnas uppgift att samla in PPM koderna men att kundtjänst kunde hjälpa till om kunderna ringde in och behövde hjälp.

Hur många kunder flyttade ni över? På direktiv från vem? Vem fick ni kundlistorna av?
FN uppskattar att det var 200-300 kunder de flyttade under de extra veckorna. Peter Sparre gav direktiven och kundlistorna. *Under genomläsningen ändrade FN uppgiften om mängden kunder, se ovan.*

Fick ni någon extra betalning for att göra dessa flyttar?
FN säger att de fick vanligt timlön, ingen bonus eller liknande.

Hur såg själva IT-miljön ut som ni satt i?
FN säger att det var simpla datorer. Det enda som behövdes var mail program och Office paketet. FN säger att det fanns en portal för kunder, ett CRM-system, och en mailportal.

Skilde sig IT-miljön vid captcha från den vanliga IT-miljön? Hur loggade man in?
FN säger att det skiljer sig då PPM:s hemsida var mer avancerad än PP:s program men de satt vid samma datorer även under de extra veckorna. All captcha som FN gjort skedde på PPM:s hemsida.

Ringde ni kunderna under de extra veckorna du arbetade?
FN säger att om koderna inte stämde så ringde de kunderna för att få ny kod. FN säger att syftet med arbetet under de extra veckorna var att flytta kunderna från PP:s fond till Optimus. FN säger att de fick begränsad information om anledningen så de gjorde bara jobbet och sedan var det tack och hej.

Hade ni fått ett godkännande från dessa kunder?
FN säger att om koden saknades/inte fungerade förklarade FN i samtal till kunderna att PP inte fanns längre men att det kommit en ersättare som var likvärdig. Om de hade koden ringde de inte kunderna utan gjorde bara flytten. FN säger att det gått ut information om flytten till alla kunder via mail eller brev men att de kanske satt med de under de extra veckorna kanske satt med de kunder som inte fått informationen. FN tror inte att samtalen spelades in under dessa extra veckor som FN jobbade.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?
FN känner inte till bolaget.

Fansu 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 (Astartes abonnemang).

Vad är din kommentar till detta?
FN tycker att det låter mycket med 18 000 stycken. FN säger att det var endast kundtjänst för PP som blev uppsagda, säljarna jobbade kvar. FN vet dock inte vad säljarna fick för fortsatta arbetsuppgifter. FN vet inte om det fanns säljare som också hjälpte till under de extra

veckorna som FN jobbade.

FN känner inte igen Astartes men det kanske är så att de har någon koppling till Optimus.

Hur stor del av kunderna flyttades av personal i Göteborg?
FN tror att det var 200-300 stycken som kundtjänst i Göteborg flyttade men FN vet inte om säljarna hjälpte till. *Under genomläsningen korrigerade FN till 2000-3000 flyttar totalt under de extra sommarveckorna.*

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa bolag och personer?

Assume HoldingAB (äger 50 % av PP)?
FN känner inte igen bolaget.

Dynamiq Creation AB (äger 50 % av PP)?
FN känner inte igen bolaget.

Insales i Göteborg AB (moderbolag Assume HoldningAB)?
FN säger att de var ägare till Qall Telefom. Detta bolag sålde mobila abonnemang och hade endast utgående säljsamtal, ingen kundtjänst. Qall Telecom hade samma ägare som PP.

Insales i Örebro AB (moderbolag Assume Holding AB)?
FN säger att det är samma som ovan men en filial i Örebro.

ABS lnvestment Group (köper PP 28 iuni 2013)?
FN känner inte igen bolaget.

Strategi Placering i Skandinavien AB (köper kundstocken 2 juli 2013)?
FN känner inte igen bolaget.

Optimus Fonder AB
FN känner inte igen bolaget.

Oskar Berggren?
FN säger att han var delägare i PP. Oscar var team leader i PP och högsta chef för säljarna.

Niklas Tapper?
FN säger att Niklas vad VD för Insales. I den löpande verksamheten hade inte FN någonting med Niklas att göra.

Peter Sparre?

FN säger att Sparre hade en diffus roll. Sparre gav arbetsuppgifter under de extra veckornas arbete under sommaren 2013.

Henrik Jakobson?
FN känner inte igen namnet. *Under genomläsningen minns FN att det är Henrik som är den person som ovan kallats Sparres högra hand och ekonom.*

Jelena Saalisama?
FN känner inte igen namnet.

Emma Härnqvist?
FN säger att Emma var chef över kundtjänst på PP.

Emil Amir lngmanson?
FN känner inte igen namnet.

Afram Gergeo?
FN känner inte igen namnet.

Mark Bishop?
FN säger att namnet lät bekant men han kan inte placera det. Det kan eventuellt vara någon datakille som byggde PP:s datasystem. FN säger att den personen som byggde systemet satt inte i Göteborg.

Jonas Johansson
FN känner inte igen namnet.

Pawel Suwala
FN känner inte igen namnet.

Peter Swartling
FN känner igen namnet. Det var det namnet som FN letade efter förut som han inte kom på. Swartling var den person som var med på mötet i PP:s lokaler med kostymnissarna som pratade engelska.

Björn Svanberg
FN känner inte igen namnet.

Erik Lidén (Insider Fonder)?
FN träffade Lidén kanske 2-3 gånger. Lidén var den som var ansvarig för fonden och den fondportfölj som PP sålde.

FN träffade Lidén vid 2 tillfällen vid någon introduktion eller kurs när han började på PP. FN

träffade även Lidén efter att allt hade hänt för att Lidén ville veta vad FN visste om fondflytten. FN vet att Lidén kände sig blåst och Lidén sa att han skulle stämma de ansvariga.

FN har även mött Oscar Berggren vid ett tillfälle efter att han slutade på PP men FN har inte träffat någon av de andra ägarna av PP så här efteråt.

FN säger att han har följt ärendet en del i media.

FN säger att han träffat Emma och ytterligare en person som han inte minns namnet på och frågat vad som hände men FN har inte fått några svar.

FN hamnade lite i limbo när han blev uppsagd då han saknade a-kassa. FN väntade bara på pengarna, den extra månadslönen han blivit lovad. FN hade tur och kunde börja jobba på sin brors företag.

Under genomläsningen tillägger FN att Peter Sparres syster, Emma Ask också arbetade i PP:s kundtjänst.

Har du kvar kundstocken som vi har pratat om?
FN säger att de bara hade listorna digitalt på PP:s datorer så han har dem inte kvar. Under de extra veckorna informerade FN och de övriga Sparre löpande om hur arbetet gick då han efterfrågat det.

Övrigt

Är det något du vill tillägga?
FN har ingenting som han vill tillägga.

Förhöret är genomläst och godkänt.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Njie, Fansu			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	Känd av FL	
Tolk			**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Kompletterande frågor gällande Positiv Pension		
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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-03-23	13:01	13:15
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
EBM	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	JA		

Berättelse

Förhörsledare Altin ringde upp Fansu för att ställa kompletterande frågor gällande kundregistret och de samtal han ringde under juli 2013.

Hur många av kunderna hade ni felaktig kod till eller ingen kod alls till, det vill säga sådana som ni fick ringa upp?

Det är svårt att svara exakt, men det var inte så många som vi ringde upp, det var ett fåtal, en handfull kunder per dag kanske. Det mest vanliga var att vi hade koden och genomförde flytten.

Majoriteten av kunderna flyttade ni alltså till den nya fonden utan att ni tog kontakt med dem?

Ja.

Hur vanligt var det att ni hade rätt kod, men att kunden redan låg i fonden Optimus High Yield?

Det var ytterst få, det är svårt att minnas exakt. Men tror att listan vi satt med var kunder som hade fonden Positiv Pension Activ Global.

Fansu vill själv göra ett tillägg till tidigare förhör. Fansu berättar att när han träffade Erik Lidén sa han till Lidén att han hade kvar kundregistret. Detta stämde inte, men Fansu sa så för att han ville se Lidéns reaktion. Han visste ju inte om Lidén var delaktig i detta och han var nyfiken. Fansu beskriver att han var som en "detektiv" som ville veta vad som hade hänt. Fansu berättar att han några veckor senare ringde upp Lidén för att berätta att han inte hade kvar listan.

Hur kom du åt Pensionsmyndighetens hemsida när du gjorde fondbytet? Kan du beskriva?

Jag loggade in med personnummer och kod, sedan captcha, då kom man direkt in på pensionsöversikten. Det var en direktlänk, som vi själva hade sparat. Men vi var inne på den officiella sidan, www.pensionsmyndigheten.se

När ni gjorde de manuella flyttarna, flyttades kapitalet direkt, eller blev det någon fördröjning?

Har för mig att det var någon dag, men bytet syntes alltid i realtid. Men det tog nog någon dag innan det blev hundraprocentigt. Loggade man ut och sedan direkt in igen, kunde man se bytet.

Har du kvar uppsägningsavtalet, så vi kan få mer exakta datum när du jobbade extra under sommaren 2013?

Det vet jag inte, men jag kan kontrollera upp det, men tror inte det. Men om det är okej att jag tittar i min kalender på min Iphone kanske jag kan få fram mer information. Detta är okej enligt FL.

Jag tror att jag blev avskedad tisdag den 11 eller den 18 juni. Så vi började jobba extra torsdag den 20 juni. Tror sedan att det var 2-3 veckor som jag jobbade. Tror att jag jobbade till mitten på juli, för jag ser att jag var på intervju den 18 juli och då hade jag slutat.

Uppläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Werner, Oscar	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Körkort	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höras med anledning av att Oscar Werner har jobbat i Göteborg på Positiv Pension.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Elin Malmberg	2018-04-04	16:31	19:03

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM Göteborg	RB 23:6	

Förhörsvittne

Utskrivet av
JA

Involverad personal	Funktion
Jenni Altin	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Oscar informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han har jobbat i Göteborg på Positiv Pension i Sverige AB.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?

Jag jobbar med IT nu på ett bolag som heter Geodis. Jag är utbildad inom systemvetenskap, men det gjorde jag efter min tid på Positiv Pension.

Positiv Pension (PP)

Berätta om Positiv Pensions verksamhet? Vem ägde bolaget? Lokaler? Anställda?

Jag träffade Henrik, en av delägarna, med en kompis. Han berättade att han behövde en team leader till sitt företag som låg i Gårda. Jag träffade Emma Härnqvist och ytterligaren "skallig" person, som var delägare. Jag fick jobbet och blev team leader för aktiverarna. De hade som arbetsuppgift att ringa upp kunder och fråga om de ville bli kund hos Positiv Pension. Till en början kostade det 1 000 kr per år, men sedan under våren blev det gratis medlemskap.

Mitt arbete gick ut på att aktivera kunderna, hjälpa dem att byta till vår fond. Jag och mitt

gäng ringde bara varma kunder. Mitt team ringde upp kunderna när de hade fått hem koden. Det var andra hos oss som ringde kalla kunder. Jag tror att det var vi som bytte fonden till kunden.

Det var alltså vi som gjorde hela "slutprocessen". Själva tanken var att det skulle vara enkelt, men det var det inte, eftersom många av kunderna inte var helt övertygade när vi ringde. De hade inte alltid upplevt att de hade sagt ja, så vårt jobb blev även att sälja in fonden.

I april/maj 2013 bytte vi lokal från Gårda till Stenpiren. Det var två av delägarna, Henrik och Peter Sparre, kundtjänst och vi aktiverare som flyttade dit. Vet inte vilka som satt kvar på Gårda, men tror att det var säljarna som ringde de kalla kunderna. Skulle tro att vi var totalt 15-20 stycken som flyttade upp.

Det var totalt fyra delägare, men minns inte namnen på de övriga två. En av dessa var kraftig, ganska lång och blond, han satt mest med säljarna som ringde kalla samtal. Oskar Berggren hette han nog.

Den fjärde delägaren har jag nog aldrig träffat.

Fanns det callcenter kopplade till PP? Lokal?

Det var ett callcenter i Gårda, men tror även att de hade fler team runt om i landet som ringde kalla samtal. Men jag vet inte om de hade egna aktiveringsgäng eller hur den processen såg ut. Kan vara så att det var vi som aktiverade även dem.

När började du på Positiv Pension?

Jag började i februari 2013 och slutade i juli 2013.

Vem anställde dig?

Tror att det var Henrik, Emma eller Oskar, minns inte.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension?

Det var Insider Fonder. Det fanns bara en fond som var specialgjord för oss, men minns inte namnet.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?

Vi ringde upp kunderna efter några dagar, max tre dagar, när vi räknade med att de hade fått hem koden. Vi hade ett CRM-system som hette "Call Maker", ett program som man bygger program i. Jag hade koll på det IT-systemet. När kunden hade tackat ja, valde man att ringa upp dem efter ett antal dagar. Vissa kunder tackade ja direkt och vi fick koden, andra kunder var mer tveksamma. Vi fick provision när de tackade ja, så vi sålde också. För oss stod det bara på skärmen vilka kunder vi skulle ringa upp, det var beroende på vad som var inlagt på kundernas kundkort.

Jag minns inte helt säkert om kunden själv gjorde fondbytet eller om vi gjorde det åt dem. Det fanns kunder som inte ville lämna ifrån sig koden och då blev de guidade i hur de skulle göra fondbytet.

Det vanligaste var dock att de gav oss koden och att vi gjorde själva fondbytet på www.ppm.nu.

Vad hade ni for information om kunderna ni ringde?

Vi hade ju kundkorten och kunde se där vad tidigare säljare som ringt innan hade skrivit. Det kunde stå personliga saker om kunden, för att det skulle låta mer trevligt när vi ringde. Det stod också vad kunden och den första säljaren hade kommit överens om.

Hur gick ett " sälj" till?

Vi såg på kundkortet att kunden borde ha fått hem sitt brev. Vi ringde upp och frågade om de ville byta, vi fick köra lite säljsnack. Vi fick oftast koden och sedan bytte vi fond på ppm.nu. Tror att koden var 6-siffrig. Tror att vi hade deras personnummer eller så frågade vi efter det. Vi rekommenderade vår egen fond i alla delar, men vissa ville ligga kvar i vissa delar i sin gamla fond och då fick de det. Vi fick provision per kund, så för oss spelade det ingen roll om de inte flyttade över hela pensionssparandet till vår fond.

Vi skrev ned koden i kundkortet och klickade på "slutför", att det var klart i vårt CRM-system.

Det kan vara så att samtalen spelades in, men minns inte riktigt.

Vem eller vilka var dina chefer? Arbetsfördelningen dem emellan?

Emma Härnqvist var min närmaste chef. Hon var team leder för kundtjänst, men var även en slags mellanchef, hon var över mig. Hon var med och anställde mig.

Henrik och Peter spelade mest Fifa. De var i lokalen, men jag vet faktiskt inte vad de gjorde.

Minns inte mina arbetstider, men det var nog bara vardagar.

När slutade du på Positiv Pension, anledningen till det?(uppsägningsavtal?)

Jag slutade i juli 2013. Alla sades upp samtidigt, men Emma var inte där den dagen. Tror det var Peter eller Henrik, kanske båda, som gav oss papper där det stod att vi var uppsagda. Vi fick en månadslön. Jag blev förvånad, men de berättade att de hade sålt företaget. Jag fick sedan veta att de fick betalt per fungerande kod. Det skulle sedan var ett "avstämningsmöte" med köparen, för att veta hur många koder som fungerade.

Det var lite information vi fick på mötet, men dagen efter ringde Peter eller Henrik upp. Fick frågan om jag ville jobba lite extra. Jag skulle göra samma som vanligt, tror att jag var tillbaka redan nästa dag. Vi satt på samma kontor, men vi var färre. Tror att vi var ca 5 st. Minns inte namnen på dem som satt där. Vi jobbade i tre-fyra veckor.

Det var exakt samma listor i IT-systemet som vi satt med som vi hade gjort tidigare. Vet inte om säljarna som ringde de kalla samtalen hade fått sluta.

Positiv Pension fick betalt av köparna per kod vi hade.

Kontrollerade ni koder?

Nej, jag gjorde exakt samma som tidigare, flyttade fortfarande fondmedlen till Positiv Pension Activ Global.

Om en kund sa nej försökte vi övertala kunden att byta till vår fond. Oftast gick det väldigt

bra, eftersom det var en mycket bra fond. När vi fick koden lade vi in den i kundkortet. Det fanns sedan möjlighet att ta ut från databasen vilka kunder vi hade koden till.

Vad var anledningen till att PP gick i konkurs?

Jag tror det var det nya ägarna som försatte det i konkurs, men jag vet inte.

Fick du lönegaranti?

Nej, jag fick inte det eftersom jag gick in och jobbade extra. Fick grundlön och en summa för de kunder jag själv fick in och en viss summa för varje person i mitt team som fick in en kod och gjorde bytet. Jag hade alltså tre olika löner.

Hade du kontakt med konkursförvaltaren Ulf Mullo?

Ingen aning, minns inte det.

Försäljning av Positiv Pension

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pension? (Såldes 28/6 2013 av Asume Holding AB och Dynamiq Creation AB till ABSIG LLC.)

Tror att det var kundlistan som såldes för 55 miljoner inte bolaget. Det var delägarna som sålde det till personer som hade gjort sådant här förut, det var i alla fall ryktet som gick. Alltså tagit PPM-koder och sedan bytt fonder utan personers medvetande. Vet inte om det var Insidergänget som pratade om detta, efter att jag blivit uppsagd.

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?

Kommer inte ihåg, det var inget konstigt alls då. Träffade inte de nya ägarna.

Vad förändrades i arbetet?

Nej, jag gjorde samma sak i 3-4 veckor extra i juli. Tanken var att det skulle vara en månad, men det kom inte in några nya kunder, eftersom säljarna som ringde de kalla kunderna troligen hade fått sluta. Tror att det bara var de "bästa" som fick jobba i juli, de som hade sålt bäst. Henrik eller Peter frågade även mig vilka personer jag tyckte skulle få jobba extra, som var duktiga.

Vi visste inte att bolaget skulle försättas i konkurs och att de bara tog kundlistan. Jag trodde under den här tidpunkten att det nya bolaget skulle marknadsföra samma fond som vi hade. Jag förstod inte varför delägarna sålde.

När jag fattade att de tog pengar ur Insider Fonder ringde jag Erik Lindén, någon månad efter att jag slutat. Tänkte att jag kunde starta ett samarbete med Insider Fonder och att jag skulle starta upp ett callcenter. Men fick sedan ett nej av Erik Lindén. Pratade även med en Markus på Insider Fonder. De var ju intresserade av att få tillbaka pengar till fonden, men det blev aldrig ett samarbete.

Jag minns inte vem som berättade för mig om Optimus High Yield, men det kan ha varit Erik eller Markus. De ska ha flyttat tre miljarder till Optimus från Positiv Pensions Activ Global. Jag fick för mig att det bara var kundlistan de köpte, inte själva bolaget. Kundlistan bestod av all information vi hade på kundkorten, hela databasen. Det var ju personnummer, namn och

kod som var det väsentliga.

Positiv Pension såldes sedan vidare den 1 juli 2013 till Crown Brand Coperation. Vad känner du till om det?

Nej, känner inte till det.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pensions kundregister? Vem var köparen?

Nej, bara att köparen var någon som hade gjort detta tidigare. Kollade på Alla Bolag och jag tyckte det som såg ut som målvakter. Det var min känsla.

Vad känner du till om Strategi Placering AB? Har du besökt deras lokaler?

Tror jag känner igen namnet, att vi hade med det bolaget som jämförelse för PPM-rådgivare, att de gjorde samma som oss, men visste inte att det var de som köpte kundlistan.

Vem/vilka skrev under avtalet?

Ingen aning.

Fick du några instruktioner i samband med försäljningen av kundregistret? Av vem? När?

Nej, jag fattade inte att kundregistret såldes separat.

Hur såg kundregistret ut?

Jag vet inte, men man tar väl bara ut en rapport ur "Call Maker", alltså från databasen. Fanns egentligen inget syfte att samla in koden och spara ned den, eftersom vi måste ha kundens godkännande innan ett fondbyte. Det var så här det fungerade när jag började jobba, att koden skulle skrivas in i kundkortet. Vet inte om det var en kontrollfunktion, att de sedan tog stickprov, för att se att det skett en förflyttning av pengar till vår fond.

Vad var anledningen till att det såldes?

Nej, de fick väl en massa pengar för det. Tror att det var på gång en lagändring att det skulle bli svårare att jobba på det sätt vi jobbade.

Förändrades dina arbetsuppgifter till följd av detta?

Jag ringde alltså in kunder efter att det sålts. Det var mindre coachning, var färre samtal, men annars exakt samma arbetsuppgifter.

Minns du något speciellt från sommaren 2013 i samband med att kundregistret såldes?

Min uppfattning var att det såldes efteråt, alltså när vi jobbade extra var det inte sålt. Det fanns jobb kvar att bearbeta det var därför vi blev inringda.

Captcha

Vad innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret? Under vilken period?

För att en hemsida ska förstå att man inte är en robot. Jag antar att ni frågar eftersom de som köpte kanske inte ville byta tiotusentals koder manuellt, utan istället kanske skapar ett program som gör det automatiskt. Jag jobbar med optimering.

Jag har inte captchat på kontoret. Det fanns inget sådant på Pensionsmyndighetens hemsida.

Vad är syftet med att captcha?

Det är en utökad säkerhet, men det är inget jag minns att jag har gjort.

Första gången man loggar in på en hemsida, brukar man aldrig behöva captcha. Andra gången, eller om man gör fel tre gånger i rad, alltså skriver fel kod, kanske man kan behöva det. Men PPM borde se att det sker mycket aktivitet från vår IP-adress, då borde de kanske lägga in som standard en captchaförfrågan. Det var många kunder som var lite virriga, kanske hade de beställt två kuvert, då kanske det kom capthca.

Har personal i Göteborg flyttat kunder från Positiv Pension Activ Global till fonden Optimus High Yield?

Nej, det har vi inte. Ingen som satt bredvid mig har gjort det, eller som jag fick provision på. Varken jag eller de andra aktiverarna har gjort det, vi har inte heller capthcat. Men vad personalen i kundtjänst har gjort, det vet jag inte.

Jag har bara flyttat till Positiv Pension Activ Global efter att ha fått kundens godkännande.

Hur många kunder flyttade du över under dessa extra veckor?

Det var färre än tidigare. Man lyckades kanske flytta över 2-3 stycken per dag, men under dessa veckor var det färre.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?

Inget.

Oscar 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 (Astartes abonnemang).

Vad är din kommentar till detta?

Känner inte till det.

Hur stor del av kunderna flyttades av personal i Göteborg?

Inga aktiverare i Göteborg har flyttat pengar till Optimus High Yield. Det kändes kul att jobba med en fond som gick bra, vad jag kände till om Optimus var den "skit".

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa bolag och personer?

Assume HoldingAB (äger 50 % av PP)?

Ingen aning.

Dynamiq Creation AB (äger 50 % av PP)?

Ingen aning.

Insales i Göteborg AB (moderbolag Assume HoldningAB)?

Ingen aning, men låter lite bekant.

Insales i Örebro AB (moderbolag Assume Holding AB)?

Nej.

ABS lnvestment Group (köper PP 28 iuni 2013)?

Nej.

Strategi Placering i Skandinavien AB (köper kundstocken 2 ju li 2013)?

Ja, Positiv Pensions konkurrenter.

Optimus Fonder AB

Äger förmodligen fonden Optimus High Yield. Jag vet att jag har flyttat kunder från Optimus till Positiv Pension.

Oskar Berggren?

Endast sett honom på kontoret i Gårda. En delägare,

Niklas Tapper?

Den av delägarna jag har sett minst.

Peter Sparre?

Han satt på kontoret tillsammans med Henrik.

Henrik Jakobson?

Han satt på kontoret tillsammans med Peter.

Jelena Saalisama?

Nej, men känner igen namnet. När jag kollade Alla Bolag.se efter att jag slutat. Fick bara känslan att hon var en typisk målvakt.

Emma Härnqvist?

Det var min närmaste chef.

Emil Amir lngmanson?

Aldrig hört talas om.

Afram Gergeo?

Aldrig hört talas om.

Mark Bishop?

Aldrig hört talas om.

Jonas Johansson

Aldrig hört talas om.

Pawel Suwala?

Aldrig hört talas om.

Peter Swartling

Jo, är inte han en kändis?

Björn Svanberg

Nej.

Erik Liden (Insider Fonder)?

Ja, men inget mer än det jag har sagt tidigare.

Övrigt

Är det något du vill tillägga?

Nej.

Genomläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Tollemark, Tyler	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Polisens ID-kort	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höras som vittne med anledning av att Tyler Tollemark varit anställd i Göteborg på Positiv Pension.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-04-05	15:35	18:40

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM Göteborg	RB 23:6	

Förhörsvittne

Utskrivet av
JA

Involverad personal	Funktion
Elin Malmberg	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Tyler informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han har jobbat i Göteborg på Positiv Pension i Sverige AB.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?

Idag arbetar jag som driftingenjör på Eltel Networks AB. Har ingen utbildning inom data, är självlärd.

Positiv Pension (PP)

Berätta om Positiv Pensions verksamhet? Vem ägde bolaget? Lokaler? Anställda?

Bolaget var ett callcenter som var pensionsrådgivare, men de fick inte kalla sig för premiepensionsförvaltare, eftersom de inte hade någon egen fond. Positiv Pension marknadsförde Scientias fond. Vi hade ett avtal med Erik Lindén och ville få kunder att flytta sina fondmedel till Scientia. Det var en fond som var baserad på Insider Information som drevs av Erik Lindén. Det var bara Positiv Pension som hade denna fond, fonden hette Positiv Pension Activ Global. Tror den sedan bytte namnet till Inside Active Global.

Jag har för mig att det var tre personer som ägde bolaget, tre män som var relativt unga, men minns inte namnen på dem. Har bara träffat två av dem och ett fåtal gånger bara. En av dem hade latinamerikanskt ursprung, det var han som gav mig uppsägningsavtalet. Den andra som jag har träffat var svensk och lång.

Min närmaste chef var Emma Härnqvist.

Vi satt nere vid Stenhamnspiren, ett ganska litet kontor. Tror att de hade relativt nyligen flyttat dit när jag började.

Tror vi var ca 20-30 stycken som satt där. Vi som satt där var säljare/rådgivare samt kundtjänsten. De i kundtjänsten tog de inkommande samtalen, medan vi hade de utgående samtalen.

Fanns det callcenter kopplade till PP? Lokal?

Inte vad jag vet. Tror att det bara var vi som gjorde detta.

När började du på Positiv Pension?

Enligt rekommendationsbrevet som Emma Härnqvist skrev anställdes jag 27 maj 2013 och slutade 2 augusti 2013. Kan vara så att vi blev uppsagda månaden innan, den 2 juli och att den sista månaden var uppsägningstid, fast vi fick gå direkt.

Vem anställde dig?

Det var Emma Härnqvist, det var hon som höll i intervjun.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension?

Positiv Pension Active Global.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?

Jag ringde till människor och berättade om Positiv Pension fonden. Jag ringde bara kalla kunder. Vår uppgift / mål var att komma åt PPM-koden som man använder på Pensionsmyndighetens hemsida. Vi ville antingen att de skulle uppge koden direkt, så att vi kunde direkt byta fond efter deras önskemål. Då loggade jag in med deras kod på Pensionsmyndighetens hemsida under tiden vi pratade. Hade de inte koden beställde jag oftast koden på Pensionsmyndighetens hemsida. Då var samtalet över, men man gjorde en slags markering i vårt system, så att de blev uppringda igen senare, då kunde det bli av en annan säljare

Vad hade ni for information om kunderna ni ringde?

Ingen information alls. Det var ungefär som att stanna någon på gatan, fast det var inte det.

Hur gick ett " sälj" till?

Om jag fick koden av kunden och de var intresserad av fonden kunde jag slutföra hela processen. Egentligen gjorde vi bara något som kunden kunde göra själv. Vi hade inget avtal eller skrev något kontrakt. Det enda jag sa var typ "den här fonden är bättre". Ville de ha fonden loggade jag in på Pensionsmyndighetens hemsida. Jag behövde koden och deras personnummer, sedan gjorde jag det vi hade kommit överens om. För oss spelade det ingen

roll hur stor den procentuella andel av deras pensionssparande som lades i vår fond, det som spelade roll var koden.

Samlade ni in PPM-koder? Syfte? Period?

Vi fick provision på varje kod vi fick. När vi fick koden, det var då det ansågs vara ett lyckat sälj. Jag har för mig att vi skrev in koden någonstans. Det var nog också just koden som det nya företaget sedan var intresserad av. Men det är spekulationer jag vet inte, alltså de som köpte Positiv Pension.

Vem eller vilka var dina chefer? Arbetsfördelningen dem emellan?

Min chef var ju Emma och hon var personalansvarig för alla på kontoret. Jag kunde vända mig till henne om vad som helst, hon kunde allt om fonden och gav tips på hur man skulle sälja. Hon kunde även ha kundkontakt och svara på mail från kunder.

När slutade du på Positiv Pension, anledningen till det?(uppsägningsavtal?)

Vi blev uppsagda alla samtidigt när företaget gick i "konkurs", eller det var väl det som var det officiella. Det var nog under våren eller sommaren 2013. Vi fick reda på det samma dag att vi var uppsagda, hade inte fått någon information innan. Har för mig att det var en av ägarna som kom och sa att det var möte i konferensrummet, vi fick gå på dagen. Han sa att vi hade blivit uppköpta av ett utländskt bolag, som också hade ett annat företag i Sverige. Det företaget var pensionsrådgivare.

Senare fick jag veta av kollegor att det var det svenska konkurrensbolaget som hade köpt upp oss. Men sedan fick jag höra att det var det svenska bolagets moderbolag, deras ägare, som hade köpt upp oss. Efter det fick vi veta att moderbolaget hade köpt oss för att få koderna, så att de kunde föra över alla premiepensionspengarna genom koderna, från Active Global till den konkurrerande fonden. Detta gjorde att Erik Lindén stämde Positiv Pension. Efter det gick Positiv Pension i konkurs, eftersom att alla pengar hade flyttats bort från Active Global.

Vad var anledningen till att PP gick i konkurs?

Bolaget var sålt och det nya bolaget som ägde Positiv Pension hade tagit ut allt som gav bolaget ett värde. Jag vet bara att de tre ägarna blev "jävligt rika". Vet inte om de fick 42 miljoner, det var en siffra som var baserad på ett styckpris på varje kod som fanns.

Fick du lönegaranti?

Ja, det fick jag.

Hade du kontakt med konkursförvaltaren Ulf Mullo?

Lite, tror det, har för mig att jag mailade honom om just lönegarantin.

Försäljning av Positiv Pension

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pension? (Såldes 28/6 2013 av Asume Holding AB och Dynamiq Creation AB till ABSIG LLC.)

Känner inte till något av dessa bolag,

Vad fick ni för information? Av vem och när? Träffade du de nya ägarna?

Han var skallig och hade latinoamerikanskt ursprung, var en av delägarna, men minns inte namnet. De nya ägarna har jag inte träffat.

Vad förändrades i arbetet?

Vi gick hem vid 12-tiden och var uppsagda.

Positiv Pension såldes sedan vidare den 1 juli 2013 till Crown Brand Coperation. Vad känner du till om det?

Det ringer en liten klocka, men minns inte.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Vad känner du till om försäljningen av Positiv Pensions kundregister? Vem var köparen?

Minns inte namnet, men det var ett svenskt bolag som var premiepensionsförvaltare.

Vad känner du till om Strategi Placering AB? Har du besökt deras lokaler?

Ja, det var hos det bolaget kundregistret hamnade. Anledningen till att moderbolaget köpte kundregistret var att Strategi Placering skulle få koderna. Det är inget jag vet, men logiskt måste det ju vara så.

Vem/vilka skrev under avtalet?

Vad jag tror, eftersom Positiv Pension redan var sålt och ägarna hade lämnat bolagsstyrelsen, så hade Positiv Pension nya ägare. Försäljningen måste därför ha varit mellan de nya nyckelpersonerna på Positiv Pension och Strategi Placering. Dessa nya nyckelpersoner måste ha varit tillsatta av det nya moderbolaget. Men detta är utanför min kunskap.

Fick du några instruktioner i samband med försäljningen av kundregistret? Av vem? När?

Visste inte om det, vi jobbade på som vanligt, sedan var vi uppsagda. Jag kommer inte ihåg när jag fick kännedom om att kundregistret hade sålts. Har för mig att jag fick veta det strax därefter.

Hur såg kundregistret ut?

Tror bara att det var en databas. Vi ringde bara upp våra nummer, när vi fick koden, lades det in i mjukvaran.

Vad var anledningen till att det såldes?

Antar att det var pengar, det är väl det som driver allt.

Förändrades dina arbetsuppgifter till följd av detta?

Nej, vi blir bara uppsagda, visste inget om något kundregister. Har för mig att det var viktigt att vi slutade ringa direkt, eftersom de inte längre var våra kunder.

Erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension

Fick du erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension efter att du blev uppsagd? Tidsperiod?

Ja, det fick jag och några fler. Det var han den latinamerikanska killen som frågade. Han ringde mig ganska tätt inpå, kanske till och med samma dag. Han frågade om jag kunde jobba lite extra för att dra in lite fler koder. Då har jag för mig att vi fick vanlig övertidsersättning.

Varje kod motsvarade en kund och vad jag förstått i efterhand, så ville de dra in så mycket pengar som möjligt.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut då?

Jag ringde upp kalla kunder och ville komma åt deras kod. Har för mig att vi ringde upp kunder som vi hade på papper, men att vi inte längre skulle sälja Active Global, utan sälja in Strategi Placering. Det kan även vara så att vi ringde Positiv Pensions kunder och frågade om vi kunde flytta deras pengar till Strategi Placering. Jag är väldigt osäker på detta. Jag vet bara att det andra bolaget var inblandat, när vi satt de extra dagarna. Men vi gjorde inga fondflyttar, vi samlade bara in koder. Ägarna ville få in så många koder som möjligt. Nu visste jag att bolaget var sålt och att de inte längre satt i styrelsen, men jag säger ändå ägarna.

Tror inte att vi satt kvar i samma system som innan. Det var den latinamerikanska delägaren som skrivit ut listor, men är inte helt säker. När vi fick en kod, skrev vi den på listan, innan hade vi skrivit koden direkt i vårt system. Lämnade sedan listan till latinamerikanen. Vi gjorde inga fondflyttar.

Vi satt kvar i samma lokaler som tidigare. Minns inte namnen på de övriga som jobbade, bara en Christoffer Davidsson. Tror att typ alla fick frågan om att jobba extra, men vi var bara 4-5 st.

Det var bara han den latinamerikanska delägaren som var där den dagen vi jobbar extra, tror det var en dag, direkt på helgen efter att vi blev uppsagda. Tror att vi fick 100 kr per kod vi samlade in.

Du jobbade bara en dag extra?

Ja, det är så jag minns det. Har för mig att jag ville jobba mer, men att det bara blev en dag. Men har för mig att jag tackade ja till allt som erbjöds, men det var max en vecka. Om jag minns rätt skulle sedan ett annat företag fortsätta ringa de här kunderna.

Flyttade du kunder till fonden Optimus High Yield? På uppdrag av vem?

Den enda fonden vi flyttade till var Positiv Pension Active Global. Men vet att jag har flyttat pengar från Optimus High Yield, det var en konkurrerande fond.

Var det någon annan hos er som flyttade pengar till Optimus High Yield?

Nä, det tror jag inte. Vi hade avtal med Scientia.

Captcha

Vad innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret? Under vilken period?

Nä, jag vet inte vad det är. Jo, ett system för att visa att det är en människa. Nä, det var inget vi gjorde. Kan inte svara på om jag gjorde det på Pensionsmyndighetens hemsida, men jag minns inte att de har captcha. Har för mig att Pensionsmyndigheten gjorde någon förändring på sin hemsida och att det skulle försvåra för premiepensionsrådgivare. Om Pensionsmyndigheten inte använder sig av captcha, bör de se över detta.

Hur såg själva IT-miljön ut som ni satt i?

Vi jobbade i ett telefonsystem som är väldigt vanligt i den branschen. Vi hade ett dokumenteringssystem, som jag inte minns namnet på, men det var där vi skrev in koderna. Men det var inte så under själva extradagarna, då skrevs koderna ner på papper, vi använde bara systemen då för att ringa i. Jag gick bara uppifrån och ned på min lista. Fick nya listor allteftersom.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?

Nä, känner inte till det.

Tayler 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 (Astartes abonnemang).

Vad är din kommentar till detta?

Det kanske var det vi gjorde när vi arbetade extra, kan vara, men jag är väldigt osäker. Kan vara så att vi ringde Positiv Pensions kunder för att flytta dem, men jag kan inte sätta mitt liv på detta. Jag kommer inte ihåg. Har minnen av fondbyten och fonden Optimus High Yield, men inget jag är säker på.

Hur stor del av kunderna flyttades av personal i Göteborg?

Kan inte säga med säkerhet vad vi gjorde de extra dagarna. Det enda jag är 99 på är att vi skulle ta in koder. Det kan vara så att vi gjorde fondbyten med, det är mycket möjligt. Om det är så att vi har gjort det, så är det han latinamerikanen som gav direktiv om det.

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa bolag och personer?

Assume HoldingAB (äger 50 % av PP)?

Känner inte igen det.

Dynamiq Creation AB (äger 50 % av PP)?

Känner inte igen det.

Insales i Göteborg AB (moderbolag Assume HoldningAB)?

Ja, men vet inte varför. Har kommit i kontakt med dem under min tid på Positiv Pension.

Insales i Örebro AB (moderbolag Assume Holding AB)?

Känner inte igen det.

ABS lnvestment Group (köper PP 28 iuni 2013)?

Känner inte igen det.

Strategi Placering i Skandinavien AB (köper kundstocken 2 juli 2013)?

Ja, det jag har berättat tidigare, de var en konkurrent till oss. De tog sedan över alla kunderna. Har läst det i media och hört från kollegor. Han den latinamerikanska mannen kan även ha nämnt det under mina extradagar.

Optimus Fonder AB

Att det var en fond som vi jobbade med på något vis.

Oskar Berggren?

Nej, jag tror inte det. Har för mig att vi hade två Oskar på kontoret och att en av dem var delägare, men jag minns inte.

Niklas Tapper?

Det kan ha varit latinamerikanen. Har för mig att jag har pratat med en Niklas Tapper.

Peter Sparre?

Ja, det kan också ha varit latinamerikanen. Om han är skallig och kort, så är det honom.

Efter att Tayler googlat fram en bild på Peter Sparre, säger han att det är honom han har haft all kontakt med och att det är han som är "latinamerikanen".

Henrik Jakobson?

Nej.

Jelena Saalisama?

Nej.

Emil Amir lngmanson?

Nej.

Afram Gergeo?

Nej.

Mark Bishop?

Nej.

Jonas Johansson

Nej.

Pawel Suwala?

Nej.

Peter Swartling

Svar ja, men jag vet inte varifrån.

Björn Svanberg

Nej.

Övrigt

Är det något du vill tillägga?

Ja, nu kommer jag ihåg. Strategi Placering satt samtidigt som oss när vi satt extra, med att föra över pengar från Positiv Pension till Optimus. Det sa Peter Sparre till mig vid något tillfälle. Jag frågade om det var bara vi som gjorde detta och då sa han att även de satt. Jag vet inte var de fysiskt satt.

Hur kunde de flytta kunderna?

Jag tror att de hade vårt kundregister vid denna tidpunkt. Jag vet inte på vilket sätt eller hur de flyttade fondmedlen.

Det finns två alternativ över vad vi gjorde de extra dagarna. Alternativ 1 är att vi ringde nya kalla kunder och sålde in Optimus. Fick vi ett ja, så gjorde vi en flytt. Om vi fick ett nej, blev det ingen flytt. Men nu spekulerar jag.

Alternativ 2 är att vi ringde till Positiv Pensions kunder för att flytta över deras fondmedel till Optimus. Eller så frågade vi inte, det kan vara så också. Jag lutar mer åt alternativ två, att vi förde över fondmedel till Optimus. Det kan ha varit anledningen till att vi blev inringda.

Jag minns inte vad som stod på det fysiska papperet, men det troliga är att det var namn, telefonnummer och kod till de vi skulle ringa.

Det kan vara så att vi gjorde båda två. Minns nu att vi fick en ny mall för samtalen vi skulle säga till Positiv Pensions kunder. Det var i stil med att Positiv Pension hade blivit uppköpt och att vi kunde flytta dem till Strategi Placerings fond istället, som hade köpt upp Positiv Pension. Mallen fick vi från Sparre. Jag kommer inte ihåg vad vi gjorde om kunden sa nej.

Jag blir mer och mer säker, vi flyttade pengar från Active Global till Optimus. Det var därför jag inte blev förvånad senare över att Erik Lindén stämde Positiv Pension.

Hade ni ett godkännande innan ni flyttade fondmedlen?

Ja, eftersom vi bara var rådgivare, fick vi aldrig göra något utan kundens godkännande. Vi hade redan koden, men vi behövde ett godkännande.

Sa de flesta kunder ja eller nej till en fondflytt?

De flesta sa ja. Syftet med detta, att jobba över, var att övertala kunderna till Optimus. Men vi samlade även in nya koder under dessa extra dagar.

Genomläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Göteborg ÅK1

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Jakobsson, Henrik Christian	19860123-4894

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Svenskt körkort 208657333	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt bedrägeri

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
Önskar Carl Fager		

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Anna Olsson	2018-05-29	06:20	06:22

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Arsenalgatan 12C	RB 24:8	

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Övriga närvarande: Insp. Marcus Rönnerman, Insp. Marita Fahlgren, Insp. Gunilla Ohlson.

Henrik delges följande:
Henrik delges misstanke om grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid.

Henrik Jakobsson har uppsåtligen gemensamt och i samförstånd men andra personer under 2013 i Sverige olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på ca 18 000 pensionssparares premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Glbal till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Henrik uppger att han förstår vad det hela handlar om.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Jakobsson, Henrik Christian	19860123-4894

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt automatbedrägeri

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
Advokat Magnus Johansson	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Susanna Olofsson	2018-05-29	12:53	14:52

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Arresten i Göteborg	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
SO

Involverad personal	Funktion
Anneli Boman	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

GÄRNINGSBESKRIVNING

Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid (Henrik Jakobsson)
Henrik Jakobsson 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 kr 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 pinkoderna 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.

Jakobsson har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att manuellt med pinkoder flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Lagrum
9 kap 3 § och 23 kap 4 § brottsbalken

Förhöret startas 12:53

Jakobsson har informerats om sina rättigheter och delgetts brottsmisstanken i 24:8 förhöret.

Jakobsson delges åter brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen

Paus i förhöret 12:54
Åter i förhöret 12:59

Jakobsson tillfrågas om han har förstått innehållet i gärningsbeskrivningen?
Jakobsson uppger att han har det.

Inställningen till brottsmisstanken behandlas i slutet av förhöret.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?
Jakobsson säger att han har jobbat på ett bolag som heter Fonera och arbetat med försäljning i 5 år. Då gick han på IHM, businessschool. Det var från att han var 20 år ca. Det är den senaste utbildning som han har och den enda. Henrik har gått grundskola och gymnasium.

Idag arbetar han med att driva en städfirma och utvecklar en resesajt. Henrik har investeringar som han hoppas ska växa. De har delfinansierat ett bolag som har en idé. När Henrik säger vi så är det i några fall Peter Sparre och i andra bolag så är det lite olika individer som är involverade.

Positiv Pension (PP)

Berätta om bolaget Positiv Pension.
Jakobsson säger att de, han och Peter jobbade med sälj och telefoni och träffade killar som bedrev försäljning och han vet inte hur förslaget kom upp men det fanns ett behov av en tjänst att kunna välja mellan dessa olika fonder. Att bygga en tjänst kring pensionssparandet.

De som bedrev försäljning var Niclas Tapper och Oscar Berggren och sen även Peter Sparre.

Hur såg ägarstrukturen ut? Moderbolag?
Jakobsson säger att de ägde 50/50. Henrik fanns med Peter i Dynamic AB. De andra 2 delägarna fanns genom ett annat bolag som Henrik nu inte minns vad det hette. De som ägde det var Niclas och Oscar.

Vilka satt i styrelsen för Positiv Pension?
Jakobsson säger att det var Niclas och Oscar och sen fanns det väl en suppleant men Henrik minns inte.

Berätta om Positiv Pensions verksamhet?
Jakobsson säger att dels så försökte de bygga en informationstjänst kring pensionssparande.

De skickade ut rekommendationer över fonder som hade rejtat högt. De sålde nån försäkring vid något tillfälle.

Berätta om bakgrund till affärsförbindelserna med Sparre?
Jakobsson säger att Sparres bror gick på gymnasiet tillsammans med Henrik och sen jobbade de tillsamans på Fonera. De startade det första bolaget tillsammans 2010. Det hette Voicecom.

Oscar och Niclas?
Henrik säger att de, han och Peter, var anställda på Fonera och Peter hade fått in Oscar och Niclas som kund som hade föräsljningsverksamhet och de blev goda vänner och de åt lunch nån gång så det var väl på den vägen. Henrik tror att någon hade kommit med idén och sen frågade de Henrik om han var intresserad av att vara med. Det var Peter som hade den första kontakten med dom.

Lokaler? Anställda? Callcenter?
Jakobsson säger att i början så bedrevs det i Niclas och Oscars lokaler. Först på Mölndalsvägen och sen flyttade de till Gårda och sen skaffade Positiv pension ett eget kontor på Stora Badhusgatan. Henrik och Peter satt där i ett kontor. De hyrde ut rum också där till andra bolag.

Lokalen på Mölndalsvägen hade de i början. Henrik vet inte när de flyttade till Gårda. Badhusgatan blev det väldigt kort. Några månader kanske tills de sålde.

De sålde 2013 på sommaren. Henrik vet att det var innan det började skrivas om det i media för Henrik var på sommarsemester med vänner då när det började skrivas om det i media och då hade han redan sålt.

Henrik tippar på att det var i juni de sålde för det var varmt också minns han.

Vad var anledningen till att ni flyttade till Badhusgatan?
Henrik säger att det var nog för att Oscar och Niclas ville ha utrymmet själva.

När ni startade bolaget, hur många anställda var ni?
Henrik säger att det var väl 2 anställda. Det var administration och kundtjänst. Försäljning låg externt. Henrik säger att det blev succesivt större.När de var som störst kanske det var 10 individer. Det jobbade med kundtjänst. De svarade på frågor. Henrik menar att en kundtjänst hjälper kunden med det som de behöver hjälp med.

Hur såg arbetsfördelningen ut mellan er delägare?
Jakobsson säger att : det var inget heltidsjobb för någon av de 4 delägarna. Henrik och Peter bedrev en telefonioperatör och sålde IPtelefoni till företag.

Henrik Jakobsson:
Alla var involverade och alla hade andra jobb utöver positiv pension. Henrik säger att han åkte på en del möten. Det var rätt spritt mellan delägarna och man hjälpte till där det behövdes hjälp. Henrik betalade fakturor, åkte till bokföraren. Det var en byrå som hette More Stevens som skötte löpande bokföringen.

Peter Sparre:
Henrik säger att han hjälpte också till med vad som behövdes göras. Peter åkte nog inte till bokföraren. Henrik tror att alla fakturor gick via ett faktureringsföretag. Henrik säger att de hade något kundsystem som skötte om det här med fakturorna. Man matar in filer från försäljningen och sen gick det till det här bolaget som skötte om faktureringen. Henrik kommer inte på att Peter hade något specifikt som låg på hans roll.

Oskar Berggren:
Henrik säger att han var mer fokuserad på försäljningen.

Niklas Tapper: *(VD för Insales)*
Henrik säger att de var uppe på en del möten i Stockholm, han och Niclas. Det varierade vilka som åkte upp. Det var olika konstellationer som åkte på dessa möten. Möten med banker exempelvis. Danske bank och Skandiabanken säger Henrik.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension?
Jakobsson säger att det var alla möjliga. Henrik säger att de hade inga intäkter från det benet alls. De tog ut en medlemsavgift för att plocka ut bra fonder. Henrik tror att det var ca 59 kr per månad som den här avgiften togs ut. I början kunde man nog betala även per år.

Vilka hade ni avtal med?
Jakobsson säger att de ingick ett samarbete med en firma som hette Scientia. Henrik vet inte när det inleddes. Ca 1 år innan de sålde så någon gång 2012.

Jakobsson ombeds berätta om samarbetet med Scientia.
Jakobsson säger att han vet inte hur de kom i kontakt med dom. Men kontakt fick de och de marknadsförde deras fond och fick lite ersättning för det. Henrik säger att Eric Lidén hette en kille där. Henrik säger att han var nog inte med i början men säger sen att det var nog alla som pratade med Eric. Henrik tror att det var det enda mötet.

Kan det stämma att det var i maj 2012?
Henrik säger att det låter rimligt.

Vad innebar det här för er?
Henrik säger att de fick betalt för att marknadsföra Erics fond. Henrik säger att de fick en procentsats.

Henrik säger att det var lite olika vilka som förhandlade såna här saker. Det var inte så många förhandlingar. Det var väl det här typ. Henrik minns ett möte när de var där alla fyra delägare men om det var första eller sista mötet kommer han inte ihåg.

Hade ni förhandlingar med något annat bolag vid den här tiden?
Henrik säger att inte vad han minns så hade de det. Han vet inte vilka det skulle ha varit då.

Vad hette fonden?
Henrik säger att den hette positiv pension activ global.

Hur skulle ni marknadsföra den fonden?
Henrik säger att de ringde väl. Han kommer inte ihåg hur det gick till. De föreslog väl den fonden och hans utbud vid samtal mot kunderna.

Hur fick ni tag i kunderna?
Henrik säger att de ringde konstant och skickade nyhetsbrev.

Hade ni ett kundregister?
Henrik säger att de hade det.

Hade ni haft andra avtal innan mot andra fonder?
Henrik säger att det här var det första.

Men när ni skrev det här så hade ni redan ett kundregister?

Henrik säger att de hade det.

De hade en medlemstjänst och försökte bygga en typ av medlemstjänst. Ett kundregister. Försäljningen skedde ju extern.

De hade ingen egen försäljning.

De la ut på olika bolag. Niclas och Oscar hade ju försäljningsverksamhet. Det var några i Örebro ett tag som de hyrde tjänsten ifrån. Sen kommer inte Henrik på något mer men känner att det kan ha varit något mer.

De hade ett system. De hade nån konsult som hade utvecklat det. Ingen av dom kan bygga ett sånt system utan det var en konsult som byggde. Henrik vet att det var 2 konsulter. Henrik minns inte namnen och heller inte namnet på firman där de jobbade.

Det var nog inte så jätteavancerat säger Henrik. De specade upp vad de behövde ha där för uppgifter. Det blev nog tillägg sen också. I början ville de ha som en motor som skickade nyhetsbrev. I excel typ. Henrik vet inte vilka uppgifter som de hade i det här kundregistret.

Henrik tror att han var involverad i början av att prata med konsulterna om hur det skulle se ut men sen tror Henrik att de allihop kom med direktiv till konsulterna om hur det skulle se ut.

Vilka uppgifter fanns då på kunderna när man ringde?
Henrik vet inte. Det kunde vara en statistik modul.

Samlade ni in PPM koder?
Henrik säger att det gjordes. Henrik kan inte svara på under vilken period.

Gjordes det från början eller var det något som kom senare?
Henrik säger att de kanske gjorde det till viss del hela tiden.

Vad var syftet med att ta in dessa?
Henrik säger att det var väl för att hålla koll på vad de hade i förvaltning eller så var det väl en och annan som bad dom att flytta till den här active global fonden men de hade alltid muntliga medgivanden.

På vilket sätt hade ni medgivanden?
Henrik var inte så involverad i det men han tror att det var samtal som spelades in.

Vem var involverad i den delen?
Henrik tror att Peter vet mer i så fall. Eller Henrik säger att han vet nog inte vem det är som har koll på det här då med inspelningarna.

Hur gick ett "sälj" till när en kund tackade ja?
Jakobsson säger att det var ett maskineri vad gäller blanketter så Henrik vet inte vad som var vad. De skickades väl ut tänker Henrik. Henrik minns inte om det var någon skillnad innan och efter avtalet med Scientia.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?
Jakobsson säger att flyttarna gjordes väl av kundtjänst tror Henrik.

När avtalet med Scientia kom så fick de in lite intäkter så det blev bra. Innan hade de inte fått in några intäkter. Henrik tror att det var rörligt dessa intäkter.

Blev det fler anställda?
Henrik säger att det är svårt att säga men han tycker att det låter rimligt.

Du sa att ni la ut det här på andra callcenter?
Henrik säger att positiv pension betalade de som utförde försäljningar bland annat Oscar och Niclas bolag. De var väl överens om hur dealen skulle vara men positiv pension fick ju ersätta dom för det arbete som låg på dom.

Var satt du fysiskt?
Henrik säger att när han satt på mölndalsvägen så var Henrik fortfarande anställd. När de sen flyttade till Gårda så hyrde Henrik och Peter en lokal i Masthugget. De hade lite yta så de försökte sig på lite försäljningsverksamhet men Henrik tror inte att det blev något. Det satt inga andra där. När de sen flyttade till Badhusgatan så satt Henrik och Peter och de från kundtjänst där.

Vilka jobbade med er på kundtjänst?
Henrik säger Emma Härnkvist. Hon var chef på kundtjänsten. Några övriga minns inte henrik namnen på.

Umgås du med några privat av dessa?
Henrik säger att Niclas umgås Henrik inte med. Oscar springer han in i 1 gång per år. Peter umgås han med. De har den här städfirman tillsammans så de hörs varje dag.

Vem hanterade IT-frågor? Jakobsson säger att alla var nog inne och petade. Det fanns ingen särskild utpekad.

Hur gick bolaget? Lönsamhet?
Jakobsson säger att i början gick det väldigt dåligt. Man fick kämpa lite för plus minus noll. Sen blev det bättre efter avtalet med Scientia. Henrik vet inte hur det gick sen men de hade inte kniven mot strupen på samma sätt.

Hur många kunder hade ni i ert register?
Henrik säger att han vet inte.

När ni sålde, hur många kunder hade ni då?
Henrik säger att han minns inte.

Fanns det ett värde på kundregistret?
Henrik säger att de hade fått andra bud och Henrik ville inte sälja så han försökte få alla att inte vilja sälja. Henrik gjorde ett räkneexempel på att de inte skulle sälja. Henrik tycker att det är kul med ecxel. Alla andra ville sälja så då blev det så. Oscar var nog mer inne på Henriks linje först.

Räkneexemplet, vad gick det ut på?
Henrik säger att det var ett sätt att berätta för dom att de skulle fortsätta.

De hade många kunder och kunde ringa till dom och titta på och bredda utbudet och andra såna saker. Någon form av räkneexempel och försökte motivera dom att fortsätta.

Hade ni några tillstånd?

Henrik säger att de hade lite hjälp för att kolla på om man behövde det. Det är omdiskutterat nu men det var inte så omdiskutterat då. Så deras tro då var att det inte behövdes några tillstånd. De hade nån advokat på MAQS. Och någon på Lindahls. De brukade ha kontakt med Carl Fager. Men Henrik vet inte om det var han som hjälpte dom med det här.

Hur kom försäljninen till stånd?
Henrik tror att han blev inkallad på nåt möte. Där var företrädare för de som ville köpa. Henrik minns inte exakt vilka det var som där. Det var Emil Amir och kanske en äldre gubbe men Henrik minns inte alls namnet. Den äldre gubben gjorde inget stort intryck. Han pratade Stockholmska. Henrik skulle nog inte känna igen honom.

Med på mötet var också Niclas, Oscar och Peter. Det var nog på kontoret på Badhusgatan. Det var väl på vårkanten 2013. I början av maj.

Henrik säger att det var då han fick veta det här.

Henrik säger att Eric Lidén anklagade dom vilket var chockartat. Men då skrev Fagher till honom att det inte stämmer. Sen var det inget mer med det.

Vad är projekt Bahamas?
Jakobsson säger att det var vad MAQS kallade förarbetet till genomgången. De hjälpte dom med allt möjligt under tiden. Henrik vet inte hur länge de hade hjälp av dom. Ibland behöver man juridisk hjälp. De hade också nån på Lindahl. Henrik kommer inte på att de hade någon egen jurist utan det var väl postiv pension som använde sig av deras tjänster.

Hade du fått höra något om försäljningen innan det här mötet?
Henrik säger att det var nog så att både han och Peter blev kallad till det här mötet. Det var nog ingen som kände Emil Amir men det var nog niclas som hade fått kontakt med Emil. Henrik kände inte Emil sen innan. Henrik tror inte att Peter kände till emil heller innan. Henrik tror att det kanske var Emil som tog kontakt med dom.

Försäljningen av aktierna i Positiv Pension till ABS Investment Group LLC Berätta om försäljningen av aktierna i Positiv Pension? Vem var köpare? Vem företrädde det bolaget?
Jakobsson säger att de kom till dom på Badhusgatan. Det kankse var på kvällen så det var ingen annan på kundtjänst som var där. Men Henrik minns inte. Henrik vet inte om han visste något innan men han blev i alla fall informerad om där på mötet att några ville köpa firman. Vad som sas minns inte Henrik. Henrik kommer inte ihåg om det framkom på mötet eller om han hade fått det innan men det var första gången som han träffar Emil. Det är rimligt att någon har berättat vad mötet ska handla om innan men Henrik minns inte.

Det var en firma som hette ABS investment group som skulle köpa. Bakom det bolaget var Marc Bishop. Han var inte med på det här mötet men han har varit med på ett annat möte.

Henrik vet inte om han fick veta det då eller om han läst om det här.

Då på mötet så var det Emil som berättade och pratade. Henriks uppfattning var att det var smickrande att de villa köpa men att Henrik inte ville sälja. Henrik minns nu att han tror att Swartling som satt i idol-juryn var med på mötet. Det kan ha varit det andra mötet också men han har varit med på ett möte. Vad hans roll var är oklart säger Henrik.

Det var Emil som pratade, så mycket minns Henrik.

Vad var anledningen till försäljningen ?

Jakobsson säger att han vet inte men hans uppfattning var kanske att dom var trötta på gruppen och ville kanske lägga sin energi på annat.

Du nämnde att det var smickrande. Vad var det?
Henrik säger att det är alltid smickrande när någon vill ha något som man själv har. Men Henrik kom sen fram till att han inte ville sälja. Det fanns nog ingen summa exakt då tror Henrik men det kändes i alla fall smickrande att de ville köpa.

De målade upp något att de skulle driva en funktionslåda. En form av pensionshus. Det kanske var där som Swartling skulle vara drivande tror Henrik. Det var så det målades upp.

Du såg en potenial i företaget eftersom du inte ville sälja?
Henrik säger att han ville inte sälja. De målade upp en bild av att de skulle bygga en form av pensionshus och det skulle bli kanon.

Vad erbjöd dom er?
Henrik säger att han inte var så involverad i de diskussionerna. Det var mest Niclas som skötte den kommunikationen i alla fall.

Hur sköttes kontakten sen med er delägare?
Henrik säger att de sågs och han kände sig uppdaterad i det hela kontinuerligt.

I mötet med Marc, vilka var med då?
Henrik säger att alla var med och det var också på badhusgatan. Henrik minns inte när det kan ha varit. Det var Swrtling och gubben var med då också. Henrik minns inte om Emil var med då. Kanske. Henrik har träffat honom mer än en gång. Emil var en gång på insales kontoret på gårda. Det kan ha varit emellan dessa 2 möten. Det har bara varit möten i Göteborg.

Har du varit i Stockholm på möte?
Henrik säger att med delägare så har han varit på möte. De har varit på danskebank och då kunde Eric vara med på länk. Men vad gäller den här försäljningen så har han inte varit uppe i Stockholm

Har du en dagbok?
Henrik säger att han har en kalender på telefonen men att han är dålig på att lägga in saker. Det händer att han lägger in viktiga möten.

När skedde försäljningen?
Jakobsson säger att de var på MAQS i göteborg. Det var alla fyra delägare som var med på mötet. Oscar Niclas Hernik och Peter. Fager var med på mötet från byrån. Och Kristian Gunnarsson. Han jobbar också på MAQS.

Vad gäller köparen så var ingen där. Marc var inte där. Advokaterna ringdes sins emellan. Henrik vet inte vilken advokat som företrädde Bishop. Henrik var där och skrev under avtalet när de sålde. Henrik vet inte om han sett namnet på Bishops advokat.

Köpeskilling?
Henrik säger att de fick 105 miljoner för bolaget. De skulle få något direkt. Henrik vet inte exakt hur mycket de fick direkt på rak arm. Pengarna gick till firmorna om Henrik minns rätt. Det var 50/50.

Det som betalades under tid sen var 50/50. Henrik minns inte när sista betalningen var. Ett

halvår senare kanske.

De skulle ha fått mer men de fick inte mer. De hade kommit överens om det men de fick inte mer. Han höll på och strulade med det där så de fick 105 miljoner i slutändan. Henrik tror nu att det kanske var så att det var 126 miljoner från början men sen så blev det 105 i slutändan. De tajtade ner tiden för att han skulle betala och sen men de blev så trötta på det här så de ville bara bli klara till slut.

Träffades ni i samband med försäljningen?
Henrik säger att det gjorde dom inte. Men sen var de i Stockholm. Han och Peter. De andra var inte med. Då träffade de Emil. Personal. Då ville de verifiera hur stort PPM kapitalet var. Totala förvaltningen. De gjorde stickprover. Gick in och kikade.

Hur gjordes det?
Henrik säger att de tog ett personuppgifter och tog koden och gick in och kikade hur det såg ut. Det gjorde Emils personal. Det var 20-40 stycken. Det var rätt många. Låg vid vattnet?

Hammarby kaj?
Henrik säger att det kan stämma.

Var marc med?
Henrik säger att det var han inte.

Hur fick de koderna?
Henrik säger att de tog över hela bolaget med alla system och bokföring och kunder. De fick inloggningsuppgifter. De hade ett CRM.

Hur menar du med förvaltningen?
Henrik säger att de hade berättat för Eric att de hade sålt. Henrik tror att Peter hade ett samtal med honom i samband med föräljningen. Henrik har inte varit i kontakt med Eric. Vid försäljningen så har de berättat att de hade ett samrabete med Eric och Scientia.

Varför skulle ni upp till Stockholm?
Henrik säger att de ville säkerställa att det gick korrekt till och att det var någorlunda stämde med hur det var. De hade inte gjort någon verifiering innan. Henrik är ganska säker på det.

Hur visste ni hur många kunder ni hade då när ni sålde?
Henrik tror att de fick uppgifter av Eric liden. Och av statistik. Att veta vad en 49 åring har ungefär.

Varför åkte du och Peter?
För att de andra var upptagna med något tror Henrik.

Optimus fonder, säger det dig något?
Henrik säger att de visste att Bishop hade kontakt med dom.

Vi har uppgifter om att du har varit i kontakt med dom redan under hösten 2012?
Henrik säger att det tror han inte är korrekt. Henrik har inte träffat Emil med Peter. Bara tillsammans med de andra delägare. Det stämmer inte.

Ulf Deckmark?
Henrik säger att han var förvaltare på optimus. De kollade mycket kring Marc Bishop när det kom upp.

Kan förslaget om att sälja kommit upp då redan på hösten 2012?
Henrik säger att det tror han inte. Dom måste ha sökt upp oss och det är Niclas som har haft den kontakten. Henrik och Sparre har inte träffat dom själva, det vet han.

Vad hände med personalen på Positiv Pension?
Jakobsson säger att dom hade lovat att den skulle dom behålla. Det är väl Emil som lovade det. Emil och Marc tror Henrik men sen fick alla sparken samma dag. Henrik vet att de kom dit och skulle hämta och tömma sina skrivbord och då ringde Emil Peter och sa att han skulle säga upp alla. Det är nog samma dag som de hade skrivit på. Då samlade Peter alla. Henrik var inte med. Peter har berättat det här.

Samla alla, vilka var det?
Henrik säger att det är alla på kundtjänst. Säljarna satt på ett helt annat ställe. Emma var nog där också tror Henrik.

Sen blev det en enda soppa för att Eric Lidén stämmer postiv pension och då kunde ingen få ut löner. Och då vet Henrik att många var sura.

Ditt minne är att dom sägs upp efter det att ni har skrivit på?
Henriks säger att ja så var det. Tanken var ju att alla skulle följa med men att det ju sen inte blev så. Henrik tror att Emma följde med. Emil ville att Emma skulle komma upp till Stockholm. Henrik tror inte att Emma kände Emil sen innan.
Henrik har haft kontakt med emma för ett år sen.

Vad hände med den dagliga verksamheten? Lokalen?
Jakobsson säger att han vet inte vad som hände med lokalen. Den ingick.

Vi har uppgifter om att avgiften för att vara kund senare togs bort, när skedde det och vad var anledningen?
Jakobsson säger att han minns det. Han minns inte när de tog bort den. Han vet heller inte vem som kom med idén att den skulle tas bort. Han vet inte om det hade något att göra med förhandlingarna om att sälja. Det kunde vara som vilken kampanj som helst säger Henrik.

Förhöret avslutas: 14:52

Förhöret är genomläst och godkänt av Henrik samt hans försvarare.

Henrik tillfrågas om kod till en äldre iphone men uppger att han inte minns den.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Jakobsson, Henrik Christian	19860123-4894

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt automatbedrägeri

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**
Advokat Johan Lövrup	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Anneli Boman	2018-05-30	16:10	15:55

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Polishuset i Göteborg	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	SO

Involverad personal	Funktion
Susanna Olofsson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Förhör nr 2 med Henrik Jakobsson

Delgiven brottsmisstanke kvarstår.

Henrik har idag med sig Advokat Johan Lövrup

ABSIG *(ABS Investment Group LLC)*
Berätta om bolaget ABS investment group.
Jakobsson säger att han känner inte till någonting om det bolaget. Han vet att dom hade en hemsida där diverse personer fanns med. De fick lite underlag om deras ekonomi av Marc Bishop eller hans advokat. Henrik minns inte vad advokaten heter och har inte träffat honom. Henrik har träffat Marc en gång vid ett möte.

Köpekillingen var 126 miljoner som Henrik minns det men att det sen inte blev riktigt så mycket.

Vilket värde fanns i bolaget? Hur sattes värdet på bolaget? Användes en värderingsman?
Jakobsson säger att dels var det förvaltningsbeloppet och alla kunder och sen medlemsavgifter som det fanns en beräkningsmodell på. Henrik minns inte om det kan ha varit så att de hade en kampanj där medlemsavgiften togs bort men det var på nyförsäljning

och inte på de kunder som redan fanns. Det fakturerades det fortfarande på. Sen förvaltningen var det ju beloppet som de fick på förvaltat belopp hos Scientia. Det var en procentsats på det förvaltade beloppet. Henrik minns inte exakt hur det var.

Henrik vet inte om han kvar sina egna beräkningar som han då gjorde. Det var inte jättekalkyler utan mer en uppspaltning på att de kanske hade 15 miljoner i intäkter för medlemsavgifter och 15 miljoner i intäkter från Scientia. Henrik tror att det var något sådant per år.

Hade kunderna något värde?
Henrik säger att de hade runt 20 000 kunder.

Hade PIN-koden betydelse för köpeskillingen? För bolaget? För kundregistret?
Jakobsson säger att det tror han inte. Han vet inte hur det hamnade där men det landade i att dom ville verifiera PPM kapitalet.

Var det bara kapitalet ni ville verifiera? Inte pinkoderna?
Jakobsson säger att det var det totala kapitalet. Man måste ha en fungerande pinkod för att kolla kapitalet. Köpeskillingen var baserad på förvaltat PPM kapital. Så de behövde kolla och Henrik minns att det var viktigt att kolla hur stort PPM kapitalet var.

Henrik vet inte om det var viktigt för det köpande bolaget. Som en del av överlämnade så ville dom veta vad det totala PPM kapitalet var.

Kundregistret ingick i köpet. Henrik vet inte vad som mer ingick i köpet. Men all dator.

Om inte Pinkoderna skulle vara viktigt för köparna, vad är då anledningen till att pinkoderna skulle med i köpet? Varför kollade ni inte bara kapitalet då?
Henrik säger att det är en rimlig fråga så här i efterhand men där och då så tänkte de inte så. De köpte hela bolaget och då ingick allt som fanns däri.

Förevisas bilaga 1, verification of pin kods and balances.

Henrik säger att det här var själva överlämnandet av kundstocken och dom ville verifiera det totala förvaltade kapitalet. Det var Henrik och Peter som åkte upp. De andra hade förhinder. De träffade Emil som hade en arbetsstyrka som loggade in och verifierade allt. De loggade in. De var på en lokal vid vattnet.

Vad var det för företag ni var på?
Henrik säger att det var väl Emils företag de var på. Deras pensionsfirma. Han hade något som presenterades på det här tidigare mötet som de hade med bland annat Peter Swartling. Henrik uppfattade att de var på deras företag. Med deras så tänker Henrik Emil och Marc men han vet inte.

Låter Strategi Placering bekant?
Henrik säger att det låter bekant och han gissar att det kan ha varit där dom var. Henrik och Peter och Emil har skrivit under avtalet och Henrik förutsätter att Henrik var där när han skrev under. Marc var inte där när de skrev under.

Varför är det så viktigt att kolla upp hur många koder som är korrekta?

Henrik säger att det är kunden som kollade beloppet. Inte Henriks företag.

Hur gick verifieringen till?
Henrik säger att de hade personal och Henrik och Peter övervakade det. Henrik tror att de kanske tog det i mindre poster. Kanske först 500 och då blev kapitalet så här stort och sen tog man nästa batch och fortsatte och kom sen upp i beloppet. De tog kund registret och betade av. Kanske tog 1000 åt gången och betade av.

Av vilken anledning var ni på kontoret?
Henrik säger att en stor del av köpeskillingen baserades på förvaltat kapital och de skulle se till att överlämningen var ok. De ville verifiera detta.

Varför behöver dom ha koderna? Varför behöver dom ha korrekta pinkoder?
Henrik säger att det kanske är överflödig information . Uppdraget var att överlämna kundregistret och verifiera listan. De fick inloggningsuppgifter. Henrik minns inte exakt hur det gick till.

Det fanns nog en rädsla från deras sida, MAQS såg en farhåga att om man gav dom kundregistret så kunde dom komma tillbaka sen och säga att nä de kunde bara verifiera förvaltat kapital på en bråkdel av det och det skulle ju påverka köpeskillingen.

De gjorde alla verifieringar på en enda dag då i Stockholm. Henrik gav dom listor på Excel eller kanske var det ett USB minne som han gav dom. Det kan ha varit flera USB. De skrev inte något längs vägen utan när allt var verifierat så skrev de på det här avtalet.

Efter det här skulle de hända något då?
Henrik säger att det fanns ett snack om en winback av något slag men Henrik tror inte att de blev något av det. Henrik tror att de fick chansen att ringa på kalla kunder för att dra in mer kunder.

Till vilken fond skulle ni sälja till då?
Henrik tror inte att de skulle sälja någon fond alls då utan bara få in mer kunder till positiv pension. Henrik åkte bort någon dag efter det här på semester så Henrik tror inte att det blev något av det där. Inte var han minns i alla fall.

Vem tänker du att Emil representerar eller vad är aneldningen att du har kontakter med honom?
Henrik säger att han tänkte inte så mycket och var inte så kritisk. På det här avtalet så står det att Emil är representant för ABSIG så då har han väl bara tänkt att det är så men Henrik har inte tänkt så mycket på det.

Henrik tror att han har fått information om att nån var sugen på att köpa och sen vart han kallad till mötet. Henrik minns som sagt inte riktigt exakt hur det gick till men att det var ett möte med Emil och en äldre herre. Henrik vet inte vem Emil representerade då och minns inte heller vad Emil pratade om.

När fick du veta att det var ABSIG som skulle köpa?
Henrik vet inte. Kanske när Marc var med. För Henrik var det inte så viktigt om det var ABS eller nåt annat bolag som skulle köpa så det var inget som Henrik la på minnet, vad bolaget

hette som var intresserade av att köpa.

Vilka kostnader hade ni då i bolaget?
Henrik säger att de hade en diskussion om de skulle sälja eller inte alla delägarna. Henrik försökte förklara hur ekonomin var och tyckte att han fick ihop ett värde för att motivera att driva det vidare. Henrik säger att det kanske var emotionellt.

Hur sattes värdet på bolaget?
Henrik säger att han vet inte. Gissar att köparen kom med ett bud. Det är troligt. Henrik var inte så involverad men sen hade delägarna samtal.

En kundstock i sig är ett värde.

Ökade det värdet att ni hade pinkoder?
Henrik säger att det var ett sätt att verifiera kapitalet men han vet inte.

Hade ni tillstånd att ta in koderna?
Henrik säger att det vet han inte om de hade eller om de behövde något tillstånd för att göra det heller. Henrik vet inte vem det var som bestämde att de skulle ta in pinkoderna heller.

Hur och när skedde betalningen?
Jakobsson säger att de fick något betalt när de skrev på den 28 juni 2013. De fick betalt de säljande bolagen. En banköverföring. Dynamic fick en och Assume fick en. Dynamics pengar är nog kvar bortsätt från att de bedriver annan verksamhet så pengarna används till det.

Resten skulle vara en avbetalning och det var det som blev strul. Henrik minns inte varför det skulle vara en avbetalning men det känns inte märkligt att man betalar av ett köp.

Vem hade koll på betalningen och att det sköttes?
Henrik vet att Niklas jagade köparen när de inte fick betalt. Henrik loggade in och kollade för Dynamics del och kollade att pengarna kom. Det var Henrik som åkte till bokföraren och stämde av kontoutdraget.

Hade ni några fler datum för avstämningar?
Henrik tror inte det.

Varför valde ni att sälja hela bolaget?
Jakobsson säger att det var det som var till salu.

Kunde ni sälja bara kundregistret?
Jakobsson säger att det är en teoretisk fråga så då fanns det ju inget kvar. Det var ju del som var på tal. Henrik vet inte om de kunde sälja bara kundregistret. Det var en diskussion med Scientia minns Henrik. De gillade inte alla delar i det. Kommunikationen fungerade inte mellan dom. De kanske tyckte att Eric tog en stor del av kakan. De kanske ville ha bättre villkor. Henrik vet inte vem som hade kontakten med Eric. Alla fyra kanske säger Henrik. Han säger att det är inte orimligt att det var så här och att dom har försökt få bättre villkor. De hade lite möten med Eric minns Henrik. Alla delägarna var då med så därav att Henrik inte minns att det skulle varit någon av dom som förhandlat.

Uppgifter säger att Tapper har haft kontakt med Eric om att få köpa kundstocken.
Henrik säger att det kan han inte minnas alls. Vad han vet så har han och Peter inte varit på något möte med någon annan som var intresserad av att köpa kundstocken och heller inte med Eric. Han känner inte igen det här.

Under våren 2013 ska det ha skett flera möten i Göteborg mellan köpare och säljare av Positiv Pension, personer från Stockholm ska ha åkt ned för att diskutera med ägarna av Positiv Pension.

Första mötet: Henrik minns inte exakt vad de pratade om mer än att det var ett möte och det pratades om en försäljning.

Du sa att Emil vad med på det här mötet som företrädare för köparna. Vilket bolag företrädde då Emil?
Henrik säger att han visste nog inte i det här läget alls. Henrik är osäker på om han visste de olika konstellationerna och vilka bolag som de företrädde. Han visste sen att ett bolag som hette ABSIG skulle köpa och att det representerades av en Marc Bishop som han träffade sen.

Det var ett möte till sen i april?
Henrik säger att det kändes som att mötena var tätare men det kan väl vara så.

Lennart Johansson är det bekant?
Henrik säger att det inte är det.

Ulf Deckmark är det bekant?
Henrik säger att han har nog inte träffat honom.

Henrik tror att någon gång under resan så dök hans namn upp.

Vilken roll hade Emil Ingmansson i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?
Jakobsson säger att han var nog inte med i starten av förhandlingarna men Henriks känsla är att Emil initierade förhandlingarna och var den första representanten. Henrik låter det vara osagt för vilket bolag men för köparna.

När Henrik fick veta att det var ABSIG som var köparen vad var din uppfattning då om Emil?
Henrik säger att han kan inte säga något om det utan bara att han upplever det så när de gör överlämningen i Stockholm och Emil skriver på som buyers representative så har han nog uppfattat honom som representant för köparen ABSIG. Henrik har ju inte fört telefonsamtalen kring den här försäljningen men att Emil absolut på något sätt är involverad. Om han representerad i något annat bolag eller som konsult eller så vet inte Henrik. Han har googlat och såg att Emil hade ett bolag som var en telefonioperatör på Malta.

Vilken roll hade Mark Bishop i förhandlingarna kring köpet av Positiv Pension?
Jakobsson säger att han kom in på ett möte och det är enda gången som Henrik träffat honom. Det kan ha varit mötet i april. Marc var charmig och Henrik minns hans namn från SAAB historien. Kanske har Henrik varit med i en mailkonversation men annars har Henrik

inte haft kontakt med honom.

Henrik säger att det var nog mest Peter Swartling som pratade om det här pensionsbolaget som de hade tänkt skapat. Henrik säger att det var på engleska allt pratades och Henrik frågade inte så mycket utan lyssnade mest. Det var ett lättsamt möte och Henrik vet inte syftet utan det var väl mest att de skulle få träffa Marc.

Henrik uppfattade det som att det var dom som var närvarande som hade det här ihop. Det var Marc och Peter Swartling och Emil.

Vilken roll hade Afram Gergeo i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?
Jakobsson säger att det namnet har han inte hört talas om. Han har inte varit med på möten.

Vilken roll hade den äldre herren? Hur kommer det sig att du inte ställde några kritiska frågor om du inte visste vem han var.
Jakobsson säger att han tror att han hade jobbat på en bank men i övrigt så sa han nog inte så mycket. Henrik vet inte vad syftet var med honom och Henrik ställde inte några kritiska frågor. Han är en av fyra och de höll en enad front.

Uppfattningen om vem det var som tog dit dom tror Henrik att det var så att de kontaktat Oscar som var VD eller Niclas som satt i styrelsen.

Hur pratade ni sen då efter dessa möten i gruppen?
Henrik säger att han tyckte väl att de kunde bygga vidare på det här. Att Henrik är 10 år yngre är inget som har haft någon betydelse. Henrik försöker vara framåt. Henrik hade lite kapital som han kunde gå in med i början. Henrik och Sparre gick in med lika mycket. Det gjorde alla. Alla gick in med samma. Det var ingen som åkte räkmacka på någon annan utan de gjorde lika mycket. Han och Sparre hade ju jobbat i 5 år ihop innan och hade god personkemi.

Jakobsson förevisas Letter Of Intent (LOI) 2013-05-07 underskrivet 2013-05-08 , *bilaga 2*
Här nämns att Positiv Pension ska tillföras merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder och Strategi Placering.
Henrik säger att han har ingen aning. Han har inget minne av några diskussioner om det här.

Vem har upprättat avtalet?
Jakobsson säger att han känner inte direkt igen det här. Det är han som har skrivit under. Han känner igen namnteckningen men han kommer inte ihåg papperet.

Har ni varit flera ggr på advokatbyrån och skrivit under dokument?
Henrik säger att han har nog varit där 100 ggr eftersom han brukar anlita MAQS så han kan inte säga om han har varit där för att skriva på det här. Henrik vet inte alls hur det här har gått till väga. Kommer inte ihåg papperet eller vart det är underskrivet.

Niklas skötte kontakter och Henriks engelska är inte kanon så det är inte Henrik som sitter och ändrar i avtal. Henrik antar att Niclas skött om det här via telefon eller mail. Henrik vet inte om han alltid fanns med på sendlistan. Det kunde nog variera. Svårt att säga om han läser allt noga eller om han litade på att Niclas skötte om det här.

Jakobsson ombeds berätta om Optimus roll i köpet av Positiv Pension.

Jakobsson säger att han vet inte. De kollade upp och googlade Marc osv och de sprang väl säkert på Optimus fonder då eller så har han sett det senare men man försöker skaffa sig en bild av den man ska sälja till. Henrik vet inte om han fick någon mer bild än att han var Amerikan och fick veta att han hade möjligt att betala dom för bolaget. De fick någon kreditkoll skickad till sig. Marc bodde i San Diego. Marc hade berättat på mötet att han hade en svensk fru. Henrik tror inte att han berättade om Optimus så mycket på mötet. Henrik tror att han pratat om Koenigsegg för det hade han en koppling till. Marc var väldigt charmig. Såg ut som en glad amerikan.

Henrik säger att Ulf Deckmark jobbade på Optimus. Henrik vet inte när i tid det här var som han såg det här. Möjligt att det var när de hade svårt att få betalt av Marc och blev lite oroliga.

Jakobsson ombeds berätta om Strategi Placerings roll i köpet av Positiv Pension,
Jakobsson säger att det var ju det som skulle bli deras pensionsfirma. Henrik kände inte till Strategi Placering innan det här. Han känner till de stora men inte dom.

Det står under punkten 3, Purshase price, att klienterna ska vara verifierade med personnummer och pinkod. Vad är anledningen till att pinkoden ska vara med?
Jakobsson säger att han minns det inte så utan att de skulle verifiera kapitalet. Han har inget minne av att det var uttryckt på det här viset att pinkoderna skulle vara viktiga i sig. Henrik säger att det kanske var något sånt här som han räknade på och var anledningen till att inte sälja. När han ser månadsavgifterna så förstår Henrik hur han räknade men i övrigt så minns han inte detta papper.

Diskuterades frågan om hur man skulle flytta kunder från Positiv Pension Global Active till Optimus High Yield i samband med förhandlingen?
Jakobsson säger att det är inga diskussioner som han har hört. Vad Henrik vet så är det ingen som har pratat om det här. Marc Bishop kunde ju vara Amerikas Wallenberg med massor av ben så Henrik har ingen aning om vad han hade tänkt göra. I hans värld så fanns det ingen annan tanke än att dom skulle driva det här vidare.

Henrik hade inga tankar om att starta upp ett nytt likadant bolag. De hade inga jätteplaner och tog semester. Sen vet inte Henrik vad de gjorde.

Hur har ni använt de 50 miljonerna?
De har köpt en städfirma och sen har de investera i några startup i Göteborg. Några går bra. De är delägare i en tomt uppe i Kungälv.

Vad berättade dom om det här nya pensionsbolaget som dom skulle starta? Swartling som pratade så mycket? Vilka fonder skulle dom marknadsföra?
Henrik säger att hans uppfattning var att de hade muskler att bygga upp något stort. Den verksamhet som Positiv pension bedrev var PPM fonder så Henrik tror att dom skulle fortsätta med PPM men han vet inte vad dom skulle syssla med. Det fanns ingen anledning att inte fortsätta med det här. Henrik minns inte några diskussioner om det här eller att Tapper skulle ha känt till att det skulle gå till Optimus.
Informerades Erik Lidén om försäljningen?
Jakobsson säger att Peter ringde till honom. Henrik gissar att han gjorde det när det var klart. Peter har nog berättat det här för Henrik. Det var nog samma dag tror Henrik som Peter

ringde.

Ni hade ett giltigt pågående avtal med Scientia, hur påverkade det försäljningen?
Jakobsson säger att det vet han inte för Henrik ville ju inte sälja så för hans del påverkade det inte alls.

Hade du kontakt med Erik Liden i samband med försäljningen?
Jakobsson säger att de kanske hade nåt möte. Men inget särskilt. Han visste att dom hade avtalet men han kände inte att han hade den kontakten med Eric och känner inte att det låg på hans uppdrag att ringa till honom och prata om det här.

Vad sa advokatbyrån om det här avtalet?
Henrik säger att de ansåg att det var ett exklusivt avtal och skulle inte hindra en försäljning. Köparna hade ju all möjlighet i världen att inte bryta mot det. Det fanns med i Due Dilligens och det var inget som de mörkade för köparna så det var klart. Köparna för Henrik är alla som har representerat det här. Marc som finns på ABSIGS hemsida och Emil som en representant eller konsult eller vad han nu var.

Henrik är rätt säker på att det var Peter Sparre som ringde. Det var han som berättade för Henrik att han hade informerat Eric. Det är så han minns det.

Informerades era kunder om att bolaget sålts? Hur informerades de? (brev, mail?)
När? Vad stod i så fall? Varför?
Jakobsson säger att han nog inte tror att de gjorde det utan att de förväntade sig att köparna skulle informera kunderna.

Vem är Kristoffer Sparring?
Jakobsson säger att det är inte bekant.

Av kontoutdrag framgår att Dynamiq Creation AB och Assume Holding AB har erhållit ca 100 miljoner kr under perioden 28 juni 2013 till 13 maj 2015.

Varför betalades under så lång tid 36 mån?
Jakobsson säger att de gick ner i köpeskillingen då för att det var så trötta på allt strul.

Henrik tror att Assume också har gjort investeringar och sen har de byggt sig en telefonioperatör.

Har ni någon uppdelning av era pengar?
Henrik säger att sparre har sålt sina aktier i en av investeringarna men annars inte. Den investeringen låg på en miljon. Henrik har kvar sina aktier.

Verifiering av PIN-koder

Har du sett någon fullmakt på att Emil representerade köparen?
Jakobsson säger att han kommer inte ihåg det papperet heller där Emil skrivit på som representant så han minns ingen fullmakt.

Vad var förklaringen till att ni skulle åka till Stockholm om göra den här verifieringen?
Jakobsson säger att det var överenskommelsen. Henrik vet inte om det var advokatnyrån

eller vad det kom ifrån men att det var en bra lösning. Henrik säger att det var inte så tydligt att han befann sig i Strategi Placerings lokaler. Emil hade ett kontors landskap med personal. Det var en lördag som de gjorde det här med verifieringen. De hade ju suttit på natten på MAQS eftersom Marc var i USA och det tog lång tid men om det var natten till fredagen eller natten till lördagen minns inte Henrik.

De hade en tekniker där uppe som Henrik träffade. Det är Henriks uppfattning att det var Emils personal. De träffade massa olika personer och Henrik har inte tänkt på var dom jobbade eller vilket bolag de tillhörde.

Vad är anledningen till att ni befinner er i Strategi placerings lokaler?
Jakobsson säger att han inte har tänkt så. Han tänkte inte på det.

Det är ABSIG som har förvärvat bolaget, av vilken anledning är ni uppe i Stockholm och gör verifieringen?
Jakobsson säger att det var köparna som gav dom en adress och sa att dom skulle komma dit. De hade ett avtal med ABS men hade dom bett Henrik åka nån annanstans så hade han gjort det.

Det står på avtalet att verifieringen görs av köparens personal och system. Var det Strategi placering på något vis som var köparen redan här den 29 juni?
Jakobsson säger att han tänker inte alls på det här då när han träffar alla dessa människor. Nu känns allt som en soppa men då tänkte han inte alls på i vems lokaler han befann sig. Han såg nog inga loggor.

Henrik och Peter åkte upp med tåg. Någon hade väl förklarat vem de skulle träffa. Henrik vet inte vem som har sagt till dom vart dom ska eller vem dom ska träffa. De mötte ju upp Emil så det var väl Emil som någon av dom kontaktade.

Hur gick verifieringen till praktiskt och vilka utförde arbetet?
Jakobsson säger att de överlämnade nog batcharna i olika omgångar och de kanske hade dessa på USB eller på dator. Alla satte sig och jobbade med det här. Det tog nog hela dagen. De gick igenom alla dessa 20 000 kunder.

Henrik hade som sagt ett minne av en winback att de skulle ringa in nya kunder till positiv pension men Henrik tror inte att det blev så.

Emma Härnqvist går över till Strategi Placering i samband överlåtelsen av kundregistret. Vad är anledningen?
Jakobsson säger att han vet att det var märkligt men Emil mailade eller ringde att all personal skulle sägas upp och det tog Peter på sig att göra vilket nog inte var en kul uppgift. Det var i samband med det som Emma fick prata med Emil om att komma upp till Stockholm.

Henrik försöker komma ihåg när det här samtalet kom från Emil och säger att det kan vara på fredagen innan de åker upp till Stockholm men Henrik har inget minne av att han och Sparre har pratat om det här på tåget upp till Stockholm så kanske att det är så att det här händer på måndagen.

Efter det här åker Henrik på semester och då blir det i media och Henrik minns att det går i

konkurs och att lönerna inte kunde betalas ut. Henrik tror att han åker i mitten av juli och är borta några dagar i augusti.

Henrik tror inte att det var ett officiellt uppdrag att Peter skulle säga upp personalen men han gjorde det nog för att vara schysst.

Henrik gjorde ingen skillnad på om Emma skulle jobba kvar i positiv pension eller börja på Strategi placering. Emma tyckte nog att det var spännande. Hon kunde ju tackat nej. Henrik vet inte vad hon skulle göra där.

Det var personalen på Badhusgatan som sas upp av Peter och det var väl ca 10 stycken. Emma var väl insatt i företaget och hur det gick till.

Erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension

Fortsatte någon verksamhet i Positiv Pensions lokaler efter att personalen blev uppsagda?
Jakobsson säger att han inte tror det utan att de flyttade ut.

Har vissa ur personalen blivit erbjudna att arbeta extra på Positiv Pension efter att de blivit uppsagda? Anledningen till det?
Jakobsson säger att han inget minne av det här. Henrik åkte själv iväg på semester. Uppsägningarna var att Peter sa till dom och sen skrev dom väl på något också. Var dom papperna kom ifrån vet inte Henrik. Han har inte sett dom.

Har Peter berättat något om det för dig?
Henrik säger att han har inget minne av det alls. Han tror att de flyttade efter den här helgen i Stockholm. Henrik hade lite papper och en dator så det tog ingen tid. Dynamic hade inget kontor.

Hur skötte du bokföringen de sista månaderna?
Henrik sa att han lämnade in allting så länge de var kvar så det sköttes.

Kk förvaltaren sa att det inte var bokfört i maj, då hade ni ju företaget kvar?
Henrik säger att han har ingen sån minnesbild alls och vet inte varför det skulle vara så. Henrik lämnade allt kontinuerligt till Moore Stevens. Det har inte skett något konstigt.

Henrik minns inte den här kampanjen att de tog bort avgifterna men alla företag som ska säljas vill väl snygga till sina siffror. Det förvaltade kapitalet var intressant så Henrik vet inte men det kan ha varit intressant att få in mer kunder.

Vilka var det som jobbade extra?
Jakobsson säger att han kommer inte ihåg att några har jobbat extra. Henrik tror inte att Peter skulle gått bakom ryggen på Henrik och inte informerat Henrik om det hade varit så.

Hur var diskussionerna mellan er grundare vad gäller det här med att ta in så mycket nya kunder som möjligt inför försäljningen?
Henrik hade fullt upp med DD, alla papper som skulle in så Henrik minns att det var stressigt och minns då inte diskussionerna. Men att de ville väl sälja en så fin firma som möjligt och fler kunde är bättre än färre. Där och då var det inte så kontroversiellt att de samlade in

koderna men nu efter all debatt i media så känns det inte så fint.

Henrik var medveten om att de fått brev från finansinspektion och förväntades svara på det. Henrik tror att de diskuterade allihop. Henrik minns inte vem som tog tag i det. Henrik minns inte specifikt att FI frågat om varför de tog in koder och vet inte vem det var som svarade på frågorna.

Henrik säger att personalen har suttit med ett CRM system och där går de in och gör olika saker. Peter var inne och petade en del i kundtjänsten och ibland så gör Henrik det också.

Henrik tror att de kanske överlämnade kundregistret i Excel också. Att de gjorde en export då från CRM till Excel. Kanske exporterade de där uppe i Stockholm men Henrik minns inte. Kanske har de lämnat ut fysiska Excel listor till personalen uppe i Stockholm.

Har du suttit och spelat FIFA på kontoret?
Henrik säger att han har gjort det. Han jobbade också.

Hur lång tid var ni på Badhus gatan?
Henrik säger att de flyttade in innan första mötet med Emil så då måste det ha varit innan mars. För det första mötet var på Badhusgatan. Även det andra mötet var på Badhusgatan.

Peter och Henrik satt på Masthugget. Där hade de ett litet kontor i ca 2 år. Då satt kundtjänst i Gårda. Positiv pension skaffar ett eget kontor och det är kundtjänst och det är då Badhusgatan. Henrik är osäker på om han och Sparre flyttar dit direkt med personalen och om Henrik och Peter flyttar samtidigt. Kanske flyttar dom vid olika tidpunkt till Badhusgatan.

Henrik tror inte då att det finns några tankar om att sälja. Masthugget hade de lite problem att bli av med men det är i den här vevan. Det är ett tiotal anställda som flyttar.

Henrik säger att Badhusgatan ligger i närheten av stenpiren.

Henrik säger att uppsägningen av personalen kan inte varit i maj utan det borde varit på måndagen den 1 juli. Det är en gissning men det borde vara så. Henrik åkte sen kanske på semester den 6e eller den 13e juli. Henrik vet inte om de här extra veckorna. Han hörde i media om flyttarna och tyckte att det var väldigt olustigt och genant att synas i ett sånt sammanhand. Henrik mailades kanske av någon i gruppen. Skickade länkar. Alla var nog lite skärrade av det här.

Ni hade bara fått en del av betalningen då?
Henrik har inget minne av att han blev orolig för pengarna men han minns inte nu. Han kanske oroade sig också.

Henrik ges information om att personalen har fått instruktioner under dessa extra veckor av Sparre. Henrik säger att han vet inget om det här.

Paus 12.00
Åter i förhöret 13:11

Du tror att det är någon gång i mars som ni flyttar PP till Badhus gatan i närheten av Stenpiren. Minnet är att det första mötet är på Badhusgatan. Det var ingen personal med då.

Har du några namn på personalen som du kan minnas?
Henrik kommer ihåg Emma Härnkvist och Emma Ask för det är Peters syster. De som jobbar på Badhusgatan är anställda av PP och får lön därifrån. Det fanns inga andra på Badhusgatan. Några kom från Niclas och Oscars bolag Insales men då var de anställda på PP. De hade också några från Örebro som var en återförsäljare men det var lite olika återförsäljare som användes.

Voicecom var Henrik och Peters bolag och det fanns fortfarande den här tiden. De hade lite försäljningsverksamhet på Masthugget men det var inget som fungerade. På Badhusgatan fanns ingen från voicecom. Mike hade jobbat på voicecom och har kanske jobbat på Insales också. Henrik vet inte om han har suttit på Badhusgatan. Oscar Werner känner Henrik till. Han jobbade på PP men har inte jobbat på voicecom.

När de satt på Badhusgatan så satt de på kundtjänst. De svarade på frågor och hanterade kunder. Höll på med något som hette winback, att få tillbaka kunder. Det fanns ingen försäljning där. Henrik vet inte exakt vad som gjordes där. Han hade inte järnkoll på vad alla gjorde. Oscar kanske hade koll. Eller Peter. De var där ibland. Henrik pratade väl med Emma ibland men annars hade han inte koll på vad alla gjorde.

Bytte ni några fonder?
Henrik säger att det är möjligt att de instruerade och hjälpte kunder att göra det.

Henrik var där i lokalen den här dagen när Emil hade ringt till Peter och sagt att han skulle säga upp personalen. Det berättade Peter innan han samlade alla anställda. Henrik var inte med på mötet men Henriks känsla är att alla tog det bra. Det var bara Peter som var där då. Niclas och Oscar var inte där. Emma kan ha varit där eller om hon hade lockats upp till Stockholm då. Någon kom in till Henrik efteråt. Han minns inte vad den personen hade sagt men han minns att stämningen var lätt ändå. Man hade lovats lite extra betalt. Det var inget som Henrik hade bestämt utan det var Emil som hade kommit med dom direktiven tror Henrik. Det kanske var 2 månadslöner man fick.

Det var ingen uppsägningstid utan alla skulle sluta direkt. Alla gick direkt som Henrik minns det. Peter sa nog inget särskilt men Henrik var glad att alla tog det så bra.

Vad hände med dom på Insales?
Henrik säger att dom hade ju andra uppdrag så Henrik tänkte att dom löser nog det med sin personal.

I avtalet finns det en klausul där ni kan få mer pengar om ni får in mer kunder och koder. Henrik säger att han vet det men att det inte blev något av det där. Det blev så mycket skriverier så Henrik tror att ingen var intresserad av det där. Sen åkte han på semester.

Hur skulle det gå till då med det här om att samla på mer koder och kunder?
Henrik minns inte hur det var tänkt att gå till.

Du åker väl inte bara på semester utan att diskuttera det här?
Henrik säger att han minns inte hur planen var. Peter och Henrik hade ingen egen personal vid den här tidpunkten. Det fanns den gemensamma personalen som fanns på PP och sen

fanns det deras säljare på Insales. Henrik tror att han var ganska avtrubbad och nöjd med den här försäljningen. Han kan inte komma på att de hade en plan. Det fanns kanske en plan och det måste ju ha varit via en återförsäljare i och med att de inte hade någon personal.

Då skulle dom värva kunder till positiv pension i så fall säger Henrik.

Vad sålde Strategi placering till för fond?
Henrik minns inte men det var säkert Marcs fond. Det hade ju målats upp att dom skulle bygga ett stort pensionsbolag. Man kanske ville ha ett brett utbud och kunde sälja till fler fonder.

Hade du någon tanke om att koderna skulle med och vad dessa skulle användas till?
Henrik säger att det var inte så kontroversiellt då och han har inget minne av att han oroade sig och Peter Swartling var ju en kändis och han satt där och målade upp på det här mötet och pratade om att det skulle bli ett stort pensionsbolag. De målade upp en bild av att det skulle göras något stort.

Så det var inte alls så här logiskt som det kanske verkar nu. I efterhand är det lättare att se saker.

Vi har uppgifter om att personal har gjort fondbyten och samlade in koder innan och efter försäljningen. Vad är din kommentar till det?
Henrik säger att de samlade in koderna och gjorde kanske flyttar efter kundernas medgivande.

Henrik har inget minne av att det var någon verksamhet efter försäljningen. Hans känsla är att de packade ihop. Det är hans minnesbild. Henrik och Peter eller Henrik och Oscar var i lokalen någon gång efter och då var det en massa post som låg där. Henrik hade nog mer kontakt med Oscar men oftast så var det möten med alla på Insales. När de var tillbaka så var allt dött och ingen var där. Henrik tror ju att de lämnade 1 juli och när de var tillbaka minns inte Henrik. Det var nog efter hans semester. Han var tillbaka i slutet av juli eller i början av augusti.

De här Excel bladen som exporterades vem gjorde det?
Henrik säger att det kunde nog alla göra men Henrik satt mycket i Excel så han gjorde ofta det.

Togs det ut några vid försäljningen?
Henrik säger att det gjorde ju det som vi pratat om tidigare inför verifieringen i Stockholm.

Vad kan du berätta om Optimus High Yield?
Henrik har ingen koll på den fonden.

Fick ni extra betalt för att samla in koder?
Henrik säger att han vet att det fanns en möjlighet men tror inte att blev så.

Var det tal om att anställda på PP skulle flytta några kunder till strategi placering?
Henrik säger att han kommer inte ihåg. Det är inte så kontroversiellt att flytta kundklubben.

Hade du uppfattningen om att det var Strategi placering som var köparna?
Henrik säger att det flyter ihop alla de här människorna och Henrik gjorde ingen skillnad på

var och vem.

Henrik hade lite direktkontakt med individerna.

Har personal på Positiv Pension i Göteborg flyttat fondmedel till Optimus High Yield? På uppdrag från vem? Omfattning?
Jakobsson säger att det tror Henrik definitivt inte. Henrik kan inte se varför det skulle göras. Innan hade det ju avtal med Scientia och efter så hade de ju sålt.

Hade ni kundernas godkännande innan fondflyttarna?Jakobsson säger att det hade de alltid.

Om ni hade pinkoderna, hade ni ändå medgivande från kunderna?
Henrik säger att det hade dom.
Det har framkommit i utredningen att Sparre har varit ansvarig chef på plats i Göteborg under denna period (juli 2013). Din kommentar till det?
Jakobsson säger att de hade ju ingen verksamhet då men innan så kanske man kunde säga det. Det vore ju idiotiskt om Henrik skulle åka på semester då.

Vi har uppgifter om att det har skett flyttar i Göteborg under den här perioden. Vad är din kommentar till det?
Henrik säger att han har inte hört något om det här. Henrik kommer inte ihåg exakt vad som sas när alla skriverier kom.

Skulle det kunnat ha vara en verksamhet i Juli?
Henrik trodde ju att kontoret var tomt och har inget minne av att det varit någon mer verksamhet.

Kan dom andra ha gjort något när du var på semester?
Henrik vet inte.

Kan du ha fått det berättat för dig att det har varit så?
Henrik säger att han har inget minne av att någon skulle ha sagt att det var så. Henrik tror att avtalet var konstruerat som en möjlighet.

Då måste ni ju ha diskutterat det här?
Henrik säger att de har ju diskutterat det här och Henriks uppfattning är att det avslutades den dagen de lämnade kontoret. Att det kommer in pengar var ju hela affären som betalades. Om de fick betalt för något extra då kanske Henrik visste om det då men nu minns han inget annat än att de fick betalt som det var bestämt.

Det har samlats in fler koder, har du ingen minnesbild av det då alltså?
Henrik säger att han inte har det och ingen annan har pratat om det heller. Henriks minne är att det går i konkurs sen och de anställda får inte betalt.

Bolaget såldes sen vidare, vet du det?
Henrik vet det men det är nog mediauppgifter och Henrik vet inte så mycket om det.

När PP säljs, vem sitter i styrelsen då?
Henrik säger att det är Niclas och Oscar. De lämnade en generalfullmakt också vet Henrik.

MAQS var ju med där och hjälpte till med allt. De gjorde ingenting själva vad gäller såna saker. Henrik vet inte hur han vet det men han har själv varit med om det i andra sammanhang när man köper lagerbolag. Henrik minns inte vem det är som har berättat det här för honom.

Henrik vet inte vilken den nya styrelsen var. Henrik vet att det blev något tjafs. Det var något bråk om den här fullmakten att det inte hade skickats iväg i tid. MAQS var ju anlitade för att göra allt. Så det var väl dom som skulle ha skickat iväg det här men Henrik vet inte. Tjafset var mellan Oscar och Niclas och MAQS om att det här inte hade skickats iväg i tid.

Varför var det så bråttom?
Henrik säger att det var nog inte så bråttom men det var väl något som man kommer på att det inte hade skett direkt. Henrik säger att det där låg inte på hans bord eftersom han inte satt i styrelsen.

De här betalningarna till Dynamic, hur mycket fick du och hur mycket fick Assume.?
Henrik säger att han antar att de fick lika mycket och de lämnade väl det till bokföraren och det fanns väl ingen anledning för köparen att betala någon annan mer än den andra. Henrik minns inte att han har sett någon extra betalning. Henriks minnesbild är att det var struligt konsekvent men att det kan ha börjat senare. De gjorde ett slut när de inte orkade tjafsa mer och det var då de gick ner i summan.

Vi har uppgifter om att styrelsen i PP har varit ok med att flytta kunderna till Strategi placering. Skulle ni vara behjälpliga med det?
Henrik säger att han inte var ok med något sånt upplägg. Om dom köper bolaget så får väl dom meddela sina kunder vad som helst tänker Henrik. De hade ett avtal med Eric liden om exklusivitet. Även om de hade börjat kalla sig för Strategi placering så är det inget problem att inte bryta mot det. Henrik har inget minne av det här att de ska ha varit behjälpliga. De hade ju ingen personal.

Jakobsson informeras om att vi begärt in dataloggar från PPM:s system. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 st. fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder kr. från IP adress 83.145.38.66 (Astartes abonnemang). Jakobsson ombeds kommentera detta.
Jakobsson säger att han har inget att kommentera om det. Han har läst det i media och tyckte att det var för jäkligt och märkligt.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?
Jakobsson säger att han aldrig har hört talas om det. Inte heller i efterhand. Känner ingen som är kopplad till det heller.

Hur stor del av kunderna flyttades av personal i Göteborg från active global till Optimus?
Jakobsson säger att ingen hoppas han.

Kan du med egna ord berätta om kopplingarna och stegen mellan Positiv Pension, ABSIG, Crown Brands och Strategi placering?
Jakobsson säger att han hängde bara med så länge att PP köptes av ABSIG. Det andra har han läst i media. Henrik tror att Peter och han läste om det här i media.

Har inte Niclas och Oscar berättat om det här. Dom sitter ju i styrelsen då.
Henrik säger att det är nog inget dom undanhållit och Henrik kanske hade hunnit läsa det innan. Han har inget minne av det. Henrik tror att de berättade för Niclas och Oscar om att Emil ringde om personalen.

Personalen kan inte ha varit en stor kostnadspost eller viktig. Som det har blivit så kunde de ju ha betalt personalen i några månader. Det fanns ju kassa kvar som hade räckt i så fall.

Henrik var ju inte medveten om att personalen skulle sägas upp och Henrik har ju heller inte vetat om att det ska säljas igen. Henrik vet inte om Niclas och Oscar vetat om att bolaget såldes så direkt igen.

För vem har de här anställda jobbat för under dessa extra veckor?
Henrik säger att eftersom han inte vet att det har varit några som jobbat extra så vet han heller inte för vem i så fall som dom jobbat extra.

IT-miljö

Berätta om captcha? Var och när gjorde ni det? Hur går det till? Syfte?
Jakobsson säger att det är ett sätt att skriva in bokstäver eller siffror i en dator. Man ska visa att man är en människa. När man loggar in brukar man behöva det. Man skriver in några konstiga bokstäver för att visa att man är en människa.

Captchade personalen? I vilket sammanhang?
Jakobsson säger att det har dom nog. Dom har hjälpt kunder att byta fonder.

Vad vet du om det programscript som utvecklades för att kunna flytta pensionsmedel semi-automatiskt?
Jakobsson säger att de hade ett sånt. De hade med det i sitt CRM och kundsystem. När kunderna gick in så fick de upp en sån där bild. Det var nog konsulterna som byggde systemet som hade gjort det. Det användes när man bytte fonder. Det är inte så avancerat och följde med det system som såldes.

Minns du nu vilka konsulter det var?
Henrik säger Stefan Möller och Frej Wallden. Det var privata konsulter. Henrik vet inte var dom jobbar nu.

Den 5 juli skickas en reklamation och skadeståndskrav till PP styrelse, till tidigare styrelse samt ägare och tidigare ägare från Advokatbyrån Ashurst. Jakobsson ombeds att kommentera det?
Jakobsson säger att det kom ett klagomål från Eric. Henrik såg det här. Det var chockartat. De träffades och tog det med MAQS som svarade och sen hörde inte Henrik något mer om det. Henrik vet inte om de tog kontakt med någon i den nya styrelsen eller nåt sånt.

Där skriver Erik Lidén att upplägget inte kan ha genomförts utan en aktiv medverkan av de tidigare ägarna. Vad tänker du om det här?
Jakobsson säger att det är fel. De hade sålt företaget och hjälpte inte till med någonting.

Berätta om Strategi Placering AB? Vilka företräder bolaget?

Jakobsson säger att han inte vet vem som är vad.

Jonas Johansson känner du till honom?
Henrik säger att han inte känner igen honom. Han vet att Emil hade en IT kille men Henrik har inte träffat honom.

Luciano Racana, känner du till honom?
Henrik säger att han inte gör det.

När ni är uppe i Stockholm, vem är det du lämnar över kundregistret till?
Henrik säger att de fick inloggningsuppgifter. Henrik vet inte vem som ansvarade. Kanske var det Emil eller den här IT killen. Henrik minns inte vad IT killen hette. Men Henrik kommer inte ihåg om det skickades eller skedde på plats. Henrik tänkte att som ägare till ett bolag kan du ju lätt ringa till hostingbolaget och ge dom tillgång till ett register. Det var ju dom som verifierade och sen när dom fick tillgång till PP CRM så fick dom ju tillgång till alla uppgifter. Det funkar att komma in från olika ställen med ett loggin.

övriga personer
Känner du till dessa personer?

Afram Gergeo
Henrik säger at t han känner inte till.

Pawel SuwalaHenrik säger att det känner han inte till.

Peter Swartling
Henrik träffade honom bara den gången.

Lennart Johansson
Henrik säger att det kan vara den äldre mannen men vet inte.

Ulf Deckmark
Henrik har inte träffat honom men har hört om honom eller läst om honom.

Henrik säger att de hade en firma med nöjda kunder. Det blev att de sålde och sen blev det alla dom här turerna och det tycker alla är olustigt. De målade upp en annan bild än vad dom hade tänkt sig. När Henrik fick veta det här så hade han tänkt att de skulle ju inte ha sålt. Han hade rätt i det men så kan man inte säga så här i efterhand. Han förlikades med att sälja till slut.

Inställning till brottsmisstanken
Jakobsson uppger att den är felaktig. Henrik tycker inte att de vare sig aktivt eller har främjat det. Det sålde ett bolag till några som målade upp en bild av vad dom skulle göra som sen gjorde något helt annat. Det har inte funnits något uppsåt för dom att göra nåt av det här. De hade ju sålt bolaget.

Jakobsson förnekat brott.

Paus i förhör14:32

Åter i förhör 14:51

Förhöret avslutas 15:55 Genomläst och godkänt av Henrik och Advokat Lövrup.

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 juny 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

ABS Investment Group, LLC

May 7, 2013

To: The shareholders of Positiv Pension AB
Attention: Niclas Tapper
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg, Sweden
Via Email: niclas@positivpension.se

Strictly Private & Confidential

Re: Letter of Intent to purchase and acquire the entire issued share capital of Positiv Pension AB - SUBJECT TO CONTRACT

Dear Sirs:

Proposed acquisition of the entire issued share capital of Positiv Pension AB ("Positiv Pension" or the "Target")

Positiv Pension AB has outstanding state-of-the-art call-center, technologies, professionalism, and skills and involvement from its personnel. These attributes will be complemented by an appropriate balance sheet, and significant financial muscle and merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder and Strategi Placering. We will enable the continuation of investment in marketing projects, and in new financial products funded by our own resources. Positiv Pension has positioned itself in a manner that is ideal for ABS Investment Group to provide the required managerial expertise and financial muscle on which to build for the future. ABS Investment Group is a long term investor with a "today" view on margins and profitability. We will work today to secure our position as a niche player in the international financial services market for the long term.

Following our recent discussions with yourselves, we write to set out the principal terms and conditions upon which we are prepared to purchase, subject to contract, the entire issued share capital of the Target (the **"Proposed Acquisition"**). These terms and conditions, together with such others as we agree between us, will be incorporated into a legally binding agreement.

1. PARTIES

1. Assume Holding AB, registration no. 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Dynamiq Creation AB, registration no. 556861-9216, Eklandagatan 29 B, SE-412 82 Gothenburg, (jointly the **"Sellers"**); and

707 Broadway. 18th Floor, San Diego, California 92101

2. ABS Investment Group, LLC (the **"Buyer"**).

2. SHARES TO BE ACQUIRED

The entire issued share capital of Positiv Pension AB (the **"Target Shares"**). The Sellers will sell the entire legal and beneficial interest in the Target Shares free of any charges, mortgages, liens, encumbrances or other security interests.

3. PURCHASE PRICE

3.1 The consideration payable for the Target Shares will be satisfied by the Buyer undertaking all of the liabilities of the Target on completion of the Proposed Acquisition.

3.2 The purchase price is one and three-quarters per cent (1.75%) of the balance of the PPM investments of clients owned by the Target ("**Clients**"), verified by personal numbers and PIN codes, conditional on the Target, and its subsidiaries as applicable (together the **"Target Group"**) having a balance sheet substantially as described in Exhibit "A" (to be attached hereto by the Sellers) at completion of the Proposed Acquisition (i.e.: if the balance of the PPM investments of clients owned by the Target is SEK 2,2 billion, then the purchase price for the shares as described in Section 2.1 would be SEK 38,5 million) ("**the Purchase Price**"). The assets and liabilities of such balance sheet of the Target Group will be verified by completion accounts to be prepared by the Buyer and/or its accountants, subject to review by the Sellers.

3.3 In addition, Buyer will (1) continue to collect the annual Client contract fees and immediately pass 100% of those collected fees to the Sellers or the Sellers' appointed agent, and (2) pay the applicable fund fee (i.e.: 65 basis points of the verified value under section 3.2 above) to the Sellers or the Sellers' appointed agent for a period of 36 months following the date of completion of the Proposed Acquisition (3.3 (1) and 3.3 (2) jointly "**the Additional Payment**"). The annual Client contract fees of the Additional Payment shall in no event be less than the following amounts;

YEAR	AMOUNT (MSEK)
1	15
2	10
3	5

3.4 The Sellers and its advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Additional Payment. The Buyer shall provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4. ACQUISITION TIMETABLE AND PAYMENT OF THE PURCHASE PRICE

4.1 This Letter of Intent is subject to the negotiation and execution of mutually satisfactory acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) as described in paragraph 6 of this Letter of Intent. We agree to use our reasonable endeavours to work with you towards exchange of definitive acquisition documentation for the Proposed Acquisition on or before 28 June 2013 ("**Closing**").

4. 2 We intend to commence final due diligence immediately upon signature of this letter, to complete this final due diligence process by 31 May 2013 with a view to completing the Proposed Acquisition on or before the Closing.

4.3 The Purchase Price shall on signing be placed in an escrow account which shall be governed by such representations and warranties, covenants and limitations on liability as are customary for an escrow account of this kind to be released after a verification (between signing and Closing) of personal numbers and PIN codes at Closing.

5. CONDITIONS

Completion of the Proposed Acquisition will be subject to a number of conditions, including:

a) legal, and financial, technical due diligence into the affairs of the Target having been carried out to the Buyer's reasonable satisfaction;
b) delivery by the Sellers to the Buyer a preliminary annual account of the Target, ended 30 April 2013;
c) no material adverse change occurring in the financial or trading position or prospects of the Target.
d) a guarantee commitment from Optimus Fonder AB, reg. no 556673-5758 stating that the company will assumes liability as for its own debt (absolute guarantee; *Sw: proprieborgen*) for the Buyer's obligations to the Seller in accordance with the Proposed Acquisition.

6. DEFINITIVE ACQUISITION DOCUMENTATION

6.1 The parties will negotiate and enter into definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) relating to the Proposed Acquisition. The definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) will be prepared by the Buyer's lawyers.

6.2 All definitive acquisition documentation will be in the English language. If any acquisition documentation is translated into another language, the English language version will be the authentic text and will prevail in the event of any ambiguity or inconsistency.

7. RESTRICTIVE COVENANTS

7.1 To protect the Target Group and its goodwill following the Proposed Acquisition, the Sellers, and the Sellers shareholders, its employees, officers, and agents will be required not to solicit any of the Clients for any reason, as described in Section 3.2, of the Target Group for a period of three (3) years after completion of the Proposed Acquisition.

8. FINANCIAL CONDITION OF BUYER

The partners of the Buyer have a net worth in excess of USD $100 million. Not only does the Buyer have the financial muscle and ability to provide capital to the Target in the event that future market conditions negatively disrupt its cash flows, but the Buyer also has the unique desire to continue to provide necessary capital to the Target in the event that future market conditions are disrupted.

9. CONFIDENTIALITY; ALL RELEVANT INFORMATION SHALL BE KEPT IN ABSOLUTE CONFIDENCE;

All information regarding the Proposed Acquisition shall be kept in absolute confidence. Additionally, the definition of Confidential Material shall be expanded to include the contents of this Letter of Intent. Confidential Material is all financial, technical, strategic, operational, commercial, employee, management and other information or data of whatever kind (whether written, oral or in disk or electronic form or in any other format) supplied or disclosed to Buyer or its Advisers by Seller or its Advisers in connection with the Proposed Acquisition. All Confidential Material shall be used by Buyer solely for the purpose of evaluating and negotiating the Proposed Acquisition ("the Permitted Purposes"). No Confidential Material will be used by us in any market activities other than those relating to the Proposed Acquisition.

The Buyer and the Sellers respectively shall be permitted to disclose Confidential Material to its legal and financial advisers provided that each person to whom Confidential Material is disclosed is under an obligation to keep the information confidential to the same extent as the parties or on terms equivalent to those contained in this letter of intent.

The obligations of the parties under this clause 9 shall remain in force for a period of three (3) years following the termination of this letter of intent.

10. EXCLUSIVITY

In consideration of our incurring further costs and expenses in the course of investigating the Target Group for the Proposed Acquisition the Seller shall grant the Buyer exclusivity to complete the Proposed Acquisition from the execution of this Letter of Intent to the intended Closing. If no Share Purchase Agreement has been entered into by the date last mentioned above, the parties shall not be bound by the provisions herein, except for clauses 9 and 12 that shall survive the termination of this letter of intent.

11. NO OBLIGATION

This letter of intent shall not constitute an obligation for any of the parties to enter into any further agreement(s) with the other party. However, the letter of intent sets out the basic terms and conditions that the parties have agreed upon on this stage.

12. GOVERNING LAW, DISPUTES

12.1 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this contract, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration in accordance with the Arbitration Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce.

12.2 The arbitral tribunal shall be composed of a sole arbitrator. The seat of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language to be used in the arbitral proceedings shall be Swedish. Documents originally drafted in English may be submitted in English only. This letter of intent, and

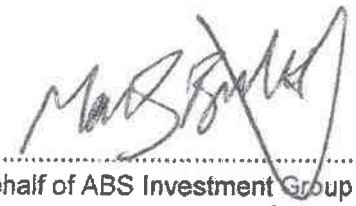
any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,



.....
for and on behalf of ABS Investment Group LLC
MARK BSHOP

Acknowledged and Accepted:

.....
for and on behalf of Assume Holding AB

.....
May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

.....

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....
for and on behalf of ABS Investment Group LLC

Acknowledged and Accepted:

Oskar Bergren
.....
for and on behalf of Assume Holding AB

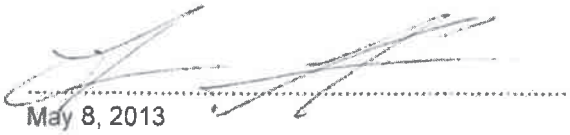
NICLAS TAPPER
.....
May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

Henrik Jakobsson
.....

707 Broadway, 16th Floor, San Diego, California 92101

for and on behalf of Dynamiq Creation AB



Henrik Jakobsson

May 8, 2013

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Göteborg ÅK2

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Tapper, Thore Niclas Daniel	19781110-4830

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Körkort	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Se bilaga

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**
		Ja

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Gunilla Hansson	2018-05-29	06:22	

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid (Niklas Tapper)

Niklas Tapper 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 kr 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 pinkoderna 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.

Tapper
[redacted] har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att manuellt med pinkoder flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 3 § och 23 kap 4 § brottsbalken

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Göteborg ÅK2

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Tapper, Thore Niclas Daniel	19781110-4830

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Körkort	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Se bilaga

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**
		Ja

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Gunilla Hansson	2018-05-29	08:56	06:32

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Niclas Tapper är informerad om bestämmelserna i FuK 12 §.

Han delges misstanke/misstankarna enl bilaga.

Inställning till brottsmisstanken/brottsmisstankarna

Niclas Tapper förnekar brott.

Han säger sig inte ha med detta att göra. Ett bolag som han var delägare i, Positiv Pension, har han sålt till ett amerikanskt investmentbolag.

Förhöret har lästs upp för Niclas tapper.

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2018-05-29	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE
Johanna Granath, EBM

Förhöret börjar
12.31

Förhörsplats, ort
Arresten, polishuset i Göteborg

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) JG
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Tapper, Thore NICLAS Daniel		Personnummer 781110-4830
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 Advokat Erica Sommerfors förordnad och ersätts detta förhör av biträdande jurist Adam Röning	

Anledning till förhöret

Tapper informeras om att han hörs som misstänkt med anledning av grovt automatbedrägeri under tiden 2013 till och med 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid.

Tapper har informeras om sina rättigheter och delgetts brottsmisstanken i 24:8 förhöret.

Tapper delges åter brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se **bilaga 1**.

Har du förstått innehållet i gärningsbeskrivningen?
Tapper har förstått innehållet.

Inställningen till brottsmisstanken behandlas i slutet av förhöret.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?
Tapper uppger att han jobbar med affärsutveckling i företag som han äger. De är Insales, 0700-Sverige AB, Ringson AB, Supreme Cars och ägande i ett bolag Realbridge. Assume Holding är Tapper ägare till en tredjedel och det är Assume som

är ägare till bolagen som Tapper räknade upp.

Oskar Berggren och Christoffer Persson är de ytterligare två delägarna i Assume.

Positiv Pension (PP)

Allmänt
Tapper säger att det startades 2010 vill Tapper minnas, han är lite osäker. Det var Tapper, Oskar och Peter Sparre, Henrik Jakobsson och Göte Nilsson och en Stig som Tapper inte minns efternamnet. Svanberg tror Tapper att Stig hette i efternamn. Totalt sex delägare var det från början.

Bolaget jobbade med rådgivning inom premiepension enda från början. Göte och Stig var det som skötte rådgivningen. De hade ett bra resultat på sin premiepension. Tanken var att kunder skulle ta rygg på Göte och Stigs lyckade portföljer mot en avgift.

Tapper, Christoffer och Oskar drev Insales från början. Peter och Henrik sålde dialersystem tillsammans som Insales använde sig av. Det var så de träffades. Oskar träffade Göte på en kalas. Göte och Stig drev en liten firma tillsammans till en början.

Hur såg ägarstrukturen ut? Moderbolag?
Tapper vill minnas att de ägde Positiv pension privat och sedan behövdes det gå in med mer pengar och då startades Assume med delägarna Tapper, Oskar och Christoffer, Dynamiq med Peter och Henrik som delägare. Göte och Stig köptes då ut från Assume.

Vilka satt i styrelsen?
Tapper och Oskar och Göte tror Tapper att det var eller om det var Oskar och Göte från början.

När Göte och Stig köptes ut så satt de inte längre kvar i Positiv Pension.

Berätta om Positiv Pensions verksamhet?
De märkte att alla innehavarna gjorde inte de byten som de rekommenderades (6-8 byten per år) Det var det som var Göte och Stigs intention. Tipsen hur bytena skulle ske fick de per mail och sms.
När Göte och Stig hoppade av så började de titta på vad gör andra aktörer gör i branschen. Man startade en fond eller tog en befintlig fond. De var runt och träffade en del aktörer. De träffade Erik på Scientia. Det mynnade ut i att Erik startade en fond som hette Positiv Pension aktive Global, den heter sedan Inside Aktive Global.

Förhörsdatum 2018-05-29
Dnr EB-4689-16

De skrev ett avtal med Scientia som bolaget hette då.

Positiv Pension hade en kundtjänst och försäljningen köptes in. Typ 6-8 anställda i slutet uppskattar Tapper. De anställda satt huset bakom stenpiren där spårvagnen går nu. Tapper minns inte adressen. Tapper jobbade inte där på plats. Tapper jobbade på Insales kontor på Gårda i Göteborg.

Positiv Pension köpte callcenter från Insales och från ett par andra återförsäljare, en i Örebro, de kom och gick några.

Hur såg arbetsfördelningen ut mellan er delägare?
Tapper gör bedömningen att

Peter Sparre jobbade med kundtjänst
Henrik Jakobsson jobbade med operativ affärsutveckling, kontakt med webbutvecklare mm.
Niklas Tapper jobbade med operativ affärsutveckling
Oskar Berggren jobbade med försäljning

Christoffer Persson jobbade inte med Positiv Pension. Christoffer vara delägare i Assume.

Större beslut som togs i Positiv Pension uppger Tapper att det var Tapper, Jakobsson, Sparre och Berggren som bestämde tillsammans.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension? Vilka hade ni avtal med?
Tapper säger att de inte har marknadsfört någon annan fond än de som han berättat om.

Tapper förevisas **bilaga 2**, avtalet mellan Positiv Pension och Scientia Fund Management, daterat 120516.
Tapper kom i kontakt med Erik Lidén genom Google. Upplägget var att Erik skulle sköta förvaltningen och att Positiv Pension skulle marknadsföra fonden. Positiv Pension bedrev all marknadsföring genom telemarketing.

Hur gick ett "sälj" till?
De ringde till alla som inte är nixade (med i Nix Telefoni) och som har premiepension. De sålde in fonden som var unik. Erik placerade efter insiders köp och sälj. De har byggt någon form av övervakning och drar slutsatsen att ett köp eller sälj betyder något.

Aktiefond är det, den placerades i fondbolagets underliggande fonder. Du underliggande fonderna var Inside UK, Inside Kanade, Inside USA och Inside Sverige är de underfonder som Tapper kan komma ihåg.

Tapper uppger att Positiv Pension redan hade kunder och började ringa till dem. De ringde även till andra kunder som inte var nixade. De gjorde rekommendationen att de skulle investera i Eriks fond och då skulle de inte behöva göra några byten själva.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja?
Tapper uppger att Positiv Pension hade skapat en kundsida på Positiv Pensions hemsida, kunden kunde där logga in på mina sidor och där kunde kunden spara sin kod. På Positiv Pensions hemsida kunde kunden logga in på mina sidor och byta fond. Systemet tog inloggningsuppgifterna och gjorde jobbet. Kundens personuppgifter och pinkod behövdes för att byta fond. När kunden bytte fond på Positiv Pensions hemsida så skedde det automatiskt ett fondbyte.

Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?
Tapper kan inte svara på det. Möjligtvis på kundens initiativ kunde de flytta pengarna åt kunden annars var det kunden själv som flyttade pengarna. Vissa kunder gjorde fondbytet från Pensionsmyndighetens sida och vissa gjorde det från Positiv Pensions hemsida. Tapper säger att det var mycket lättare att flytta från deras hemsida.

Hade ni tillstånd att flytta kunders fondmedel?
Tapper svarar nej, allt skulle ske på kundens initiativ.

Berätta om ert kundregister?
Tapper uppger att det innehöll kontaktuppgifter till kunden, personuppgifter, mailadress och pinkod och ev. tilläggstjänster såsom när de blev kund mm vanliga kunduppgifter. De hade byggt ett eget system för att få in dessa uppgifter i ett register. Peter och Henrik hade jobbat med en konsult som var systemutvecklare som byggde detta kundregister.

Pinkoderna
På fråga svarar Tapper att de aktivt inte samlade in pinkoder. Däremot om de pratade med en kund så kunde de fråga om de hade pinkoden tillgänglig och svarade kunden nej så kunde de beställa en ny. Om kunden svarade att de hade pinkoden så vet inte Tapper om det var kunden eller personal från Positiv Pension som gick in och sparade koden på kundens mina sidor som låg på Positiv Pensions hemsida.

Hur gick bolaget?
Tapper uppger att Positiv Pension gick bra framförallt när de fick i gång samarbetet med Erik, då gick det absolut med vinst. Medlemsavgifterna var de enda intäkterna innan de samarbetade med Erik. När de fick samarbete med Erik så fick de provision från Scientia varje månad. Lönsamheten ökade kraftigt när de började samarbeta med Erik. 16 maj 2012 skrev de på avtalet att sammarbeta med Erik och efter det så gick Positiv Pension mycket bättre.

Förhörsdatum
2018-05-29
Dnr
EB-4689-16

Försäljningen av Positiv Pension till ABS Investment Group LLC

Vad är ”projekt Bahamas”?
Tapper uppger att han inte har någon aning om vad detta är.

Berätta om försäljningen av Positiv Pension.
Tapper uppger att det var lite intressenter på bolaget efter att de hade börjat jobba med Scientia men de var inte intresserade av att sälja, bolaget gick bra.
När de skrev avtalet med Erik så var de rätt naiva och hade inte haft någon jurist. De ville skriva om avtalet men Erik var inte intresserad av det. Tapper minns inte löptiden, tre år tror Tapper.

Andra intressenter att köpa bolaget var Svensk Fondservice och Prognosia som var ett bolag från Borås.

De hade en del möten med Erik som inte ville ändra i avtalet. Kapitalet fanns i Eriks fond och de var därför viktigt för Positiv Pension att veta vad som gällde när avtalet löpte ut. De fick för första gången då kontakt med Emil Ingmansson. Tapper vill minnas att Emil ringde till Oskar. Tapper tror att Emil träffat Oskar tillsammans med någon annan person i syfte att få köpa Positiv Pension. Tapper minns inte vem det var som var med Emil men det var någon som hade något bolag som jobbade med premiepensioner. Tapper minns inte namnet på personen.

Vintern 2012
Emil presenterade sig som representant för Mark Bishop vintern 2012 och då var det Marks amerikanska bolag som var intresserade av att köpa Positiv Pension. Emil, fondförvaltaren på Optimus Ulf, styrelseledamot i Strategi Placering Tapper minns inte namnet på denne som träffade Tapper, Oskar, Peter och Henrik. Mötet skedde på ett hotell i Göteborg vintern 2012.

De berättade då varför de ville köpa bolaget och vad de ville. Strategi Placering hade något typ av tillstånd försäkringsförmedling och något annat tror Tapper att tillståndet var. Köparna ville förädla kundstocken inom Positiv Pension, dvs sälja på tjänster som Positiv Pension inte hade, tjänstepensionslösningar och andra typer av försäkringar.

Liten tid innan detta hade Tapper och Henrik börjat undersöka möjligheterna för Positiv Pension att få tillstånd att sälja olika försäkringar men det gick inte bra, de hittade inte några bra kandidater att anställa. De köpte headhunting från några företag med det gick inte bra.

Vad var anledningen till att ni ville sälja Positiv Pension?
Det var pga. att det inte är så ofta som ett amerikans investmentföretag som hör av sig.

Förhörsdatum
2018-05-29
Dnr
EB-4689-16

Svensk Fondservice har erbjudit 30 miljoner för att köpa Positiv Pension och Tapper säger att de tyckte det att var för lågt. Samarbetet med Erik kände olustigt och nu hittade de en köpare som var villig att betala mer för Positiv Pension. Tapper säger att de då började inleda förhandling med köparna.

Berätta om bolaget ABS Investment Group LLC?
Tapper säger att det är det bolaget som Tapper menade när han sa amerikanska investmentbolaget.

Tapper kände inte till något om bolaget vintern 2012. De krävde då ett personligt betalningsansvar från Mark. Tapper visste ingenting om Mark vintern 2012.

Det som Tapper kände till om Mark var att han hade en svensk fru som bodde i Stockholm och att han varit involverad i Koenigsegg.

Tapper var den som hade förhandlingsansvaret i Positiv Pension. Det var Tapper som hade förhandlingsansvaret med Mark och Emil. Det föll sig naturligt Tapper var bäst på engelska. De förhandlade fram tills att de skrev på, maj 2013 vill Tapper minnas.

Det var mycket som skulle tas i beaktande, Tapper säger att de var oroliga att inte få betalt. De skulle få 20 % först och sedan 80 % under en 18 månaders period. Tapper antar att anledningen till detta var att köparna hade låsta pengar.

Vad framkom i förhandlingarna under våren 2013 när det gäller kundregistret? Vad var köparens avsikt?
Ingenting säger Tapper. Verksamheten skulle inte bedrivas vidare i Göteborg. De som jobbade i Göteborg skulle bli erbjudan att arbeta i Stockholm. Tapper vet inte i vilken form. Samarbetet med Scientia var en del av Positiv Pension och Tapper uppger att de enda de sa till säljarna var att det var ett bra avtal och att de skulle låta det löpa ut.

Informerades Erik om försäljningen
Tapper säger att inte innan men efter försäljningen informerades Erik. Tapper säger att det gick väldigt fort.

Kunde ni sälja bara kundregistret?
Det var en självklarhet för Positiv Pension att de skulle sälja hela bolaget. Tapper säger att de visste inte vem Mark Bishop var, Mark fick gå i personlig borgen och det räckte för Tapper och resterade delägarna i Positiv Pension.

Hur många möten hade ni med köparen innan försäljningen?
Tapper säger att de träffades ett par gånger, en gång i Göteborg på Positiv Pensions kontor och 2-3 gånger i Stockholm.

Förhörsdatum
2018-05-29
Dnr
EB-4689-16

Första mötet har Tapper berättat om tidigare i förhöret. Andra mötet var på Positiv Pensions kontor i Göteborg och med på detta möte var Henrik, Peter, Niclas och ev Oskar som träffade Emil och Mark.

Tapper åkte upp två eller tre gånger och träffad Mark och Emil en gång och Mark själv en eller två gånger. Tapper minns inte om detta var före eller efter att de skrivit. Efter att de skrivit så blev det strul med betalningarna som ABSIG skulle göra. Tapper tror att det var ett par månader efter att avtalet skrev som Tapper träffade Mark träffades en gång i Stockholm på Grand Hotell. Tapper hade sedan mailkontakt med Mark ca ett år efter det att avtalet skrevs.

Vilken roll hade Emil Ingmansson i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?
Eftersom Mark var amerikan och Emil svensk så blev det som en brygga emellan. Emil jobbade på något sätt med Strategi Placering. Emil hade sin arbetsplats där. Strategi Placering skulle sälja tjänstepensionslösningar. Strategi Placering hade ett intresse av att affären skulle bli av eftersom de skulle få tillgång till kunderna. Tapper vet inte hur Strategi Placering skulle få tillgång till kunderna. Tapper säger att de skulle väl få kundernas telefonnummer och ringa upp dem.

Mark och Emil berättade att Strategi Placering skulle betarbeta kunderna att placera sin tjänstepension i Marks fondbolag Optimus Fonder.

Premiepension är en lite del av pensionen och det var inte den delen som Strategi Placering skulle jobba med utan det var tjänstepensionen som Strategi Placering skulle sälja in och försöka få kunderna att byta till Marks bolag Optimus.

Vilken roll hade Mark Bishop i förhandlingarna kring köpet av Positiv Pension?
Mark företrädde ABSIG och var den som betalade.
Det var Mark som Tapper pratade med när Tapper förhandlade.

Vilken roll hade Afram Gergeo i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?
Tapper träffade Afram en gång i Göteborg efter försäljningen och då rörde det ett samarbete mellan Insales och Strategi Placering som inte blev av. Tapper säger att de hade personal och Tapper och övriga säljarna var väldigt måna om att de anställda skulle kunna få jobba vidare. Tapper träffade då Afram och Emil på Insales kontor strax efter försäljningen, det kan ha varit ett par veckor efter försäljningen.

Tapper förstod ganska snabbt att Strategi Placering inte var intresserade av samarbetet. Emil och Afram kom in och sa att detta inte var aktuellt, Strategi Placering hade de säljarna som de ville ha och mötet var över på några minuter.

Paus i förhöret kl. 14.07.
Åter i förhör kl. 14.17

Tapper förevisas Letter of intent 2013-05-07, **bilaga 3.**

Förhörsdatum 2018-05-29
Dnr EB-4689-16

Tapper uppger att han känner igen detta, han kommer inte ihåg exakta innehållet i avtalet. Det är Tapper som har skrivit under tillsammans med de övriga.

Här nämns att Positiv Pension ska tillföras ”merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder och Strategi Placering”.

Gör ni upp med alla tre bolaget?
Tapper uppger att kommer det ett amerikanskt bolag som vill köpa det svenska bolaget och det är det som det står om i avtalet. Anledningen till att köparna vill köpa är att de har pengar och kunskap för att få Positiv Pension att växa.

Strategi Placering och Optimus Fonders roll framgår inte av avtalet, vilka roller hade de?
Nej det gör det inte säger Tapper, inte i detalj. Upplägget är precis så som det ser ut när man jobbar i försäkringsbranschen man har försäkringsförmedlare med tillstånd och sedan placerar de sina kunders pengar i fonder där de får kickbacks. Mark hade just köpt ett fondbolag, Optimus Fonder. Strategi Placering jobbade tillsammans med Optimus Fonder på samma sätt som Positiv Pension jobbade tillsammans med Scientia.

Var Tapper medveten om att kundernas premiepensioner skulle flyttas från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield?
Tapper uppger att de inte hade någon kännedom hur köparna skulle behandla avtalet med Scientia. Tapper minns inte om han och de övriga säljarna har diskuterade frågan om fondbyten med köparna.

Tapper säger att Tapper och övriga säljare har förstått att köparna någon gång kommer att ha ett önskemål om att de vill ha över kunderna till sin egen fond Optimus fonder. Tapper säger att de som säljare var tydliga att detta då skulle ske på ett korrekt sätt dvs. att det ska finnas ett tillstånd från kunderna och tillstånd från Finansinspektionen för att flytta kundernas premiepensionspengar till Optimus fonder.
Säljarna sade ingenting till Erik förrän Positiv Pension var sålt. Tapper är tveksam om de ens hann ringa till Erik men Tapper säger att Erik ringde till Peter och frågade vad som hände och Peter svarade då att Positiv Pension var sålt.

niclas@positivpension.se
Tapper uppger att det är Tapper mailadress. Tapper minns inte hur länge han hade kvar den. Tapper säger att det bör ha varit den som han använde vid förhandlingarna när Positiv Pension såldes.

Tapper förevisas **bilaga 4**, kontraktet mellan Positiv Pension och ABS Investment Group, daterat 2013-06-28. Tapper ombeds kommentera detta.
Tapper har skrivit under detta avtal. Det var Tapper själv, Oskar, Henrik, Peter,

Förhörsdatum 2018-05-29
Dnr EB-4689-16

Fagher, Christian Gunnarsson som var med på mötet på Fagher och Gunnarssons kontor. Fagher och Gunnarsson är Positiv Pensions legala representanter som har hjälpt till med försäljningen av Positiv Pension.

Mark och Chang var inte med på mötet.

Hur mycket skulle ABS Investment Group betala för bolaget?
Tapper uppger att det beror på vad Positiv Pension hade för förvaltande kapital och medlemsintäkter. Värderingen var en förhandling. Köpeskillingen var ursprungligen ca 125 miljoner kronor med det blev problem och de fick då omförhandla köpeskillingen som stannade på 100 miljoner kronor. Tapper vet inte varför Mark fick problem att betala.

Vilket värde fanns i bolaget? Fanns det något mer värde i bolaget än kundregistret med pinkoder? Hur sattes värdet på bolaget?
Medleminsintäkterna och kapitalet i Active Global var det som var värdet i bolaget.

Hade PIN-koden betydelse för köpeskillingen? För bolaget? För kundregistret?
Det som påverkade priset var det kapitalet som medlemmarna hade uppger Tapper. Det enda sättet att validera detta var att titta på vad medlemmarna hade för kapital och det enda sättet att göra detta är att logga in och titta på vad kunderna hade i kapital.

Fick ni inget för kunden om den inte hade pinkod?
Tapper uppger att de kunderna som Positiv Pension inte har pinkoder på har också ett värde eftersom de betalar medlemsintäkter.

Tapper berättar att man tittade på hur mycket kapital kunderna hade i fonden och detta får säljarna en % - sats på som även är baserad på att det är medlemmar som betalar medlemsintäkter. Medlemsintäkter hade de koll på alla kunder men vad gäller kapitalet så hade de bara koll på de kunder som hade en pinkod.

Tapper säger att avtalen var ett värde i Positiv Pension förutom kundregistret men annars var det kostnader som fanns i bolaget.

Hur och när skedde betalningen?
Tapper svarar att betalning skedde från ABS i USA till Assumes och Dynamiqs bankkonton. Tapper vill minnas att betalningarna skedde under ett års tid under juni 2013 till juni 2014.

Informerades era kunder om att bolaget sålts?
Tapper uppger att de gjorde det inte eftersom ägarna sålde aktier och inte kundregistret.

Paus för genomläsning 15.01

Förhörsdatum
2018-05-29
Dnr
EB-4689-16

Åter i förhör kl. 15.36

Inställning till gärningsbeskrivningen
Tapper nekar till brott. Det som står i gärningsbeskrivningen har hänt efter det att Tapper och övriga säljare sålt Positiv Pension. De har inte haft något med detta att göra de har inte varit ägare av bolaget. De har tagit reda på att Mark var god för dessa pengar och tagit en borgen och sedan var de klara. Den enda som det ledde för oss var att köpeskilling prutades till 100 miljoner kronor. De tappade även pengar i Positiv Pensions konkurs eftersom Insales hade fordringar på 1,2 miljoner kronor på Positiv Pension.

Förhöret genomläst och godkänt vid förhörstillfället.
Förhöret avslutas kl. 15.42

Bilaga 1

Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid (Niclas Tapper)

Niclas Tapper 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 kr 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 pinkoderna 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.

Niclas Tapper har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att manuellt med pinkoder flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 3 § och 23 kap 4 § brottsbalken

BG 1106-4.1
Bilaga 2:1

SAMARBETSAVTAL

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

(1) Scientia Fund Management AB, org. nr. 556739-2849, med registrerad adress på Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg (**"Scientia"**); och

(2) Positiv Pension i Sverige AB, org.nr. 556791-9856, med registrerad adress på Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg (**"Positiv Pension"**).

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

1. BAKGRUND

1.1 Scientia är ett svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Scientia avser att starta en ny värdepappersfond, vilken skall vara en för ett samarbete med Positiv Pension särskilt upprättad matarfond med ett globalt placeringsuniversum som investerar i övriga av Scientia förvaltade fonder och som vidare skall vara valbar hos Pensionsmyndigheten (**"Fonden"**). För att tillgodose den globala placeringsinriktningen avser Scientia att starta en eller flera nya värdepappersfonder i vilka Fonden placerar.

1.2 Positiv Pension är ett svenskt aktiebolag vars verksamhet bl.a. omfattar att till medlemmar i sin organisation tillhandahålla generella investeringsförslag avseende pensionssparande.

1.3 Parterna har kommit överens om att samarbeta på de villkor som framgår nedan för att främja Fonden, och att därför dela på de Nettointäkter som Fonden genererar enligt vad som anges i punkt 6 i detta Avtal.

2. DEFINITIONER

2.1 I detta Avtal skall följande uttryck ges följande innebörd:

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilaga 2:2

3. FONDEN OCH SAMARBETET

3.1 Scientia skall verka för att så snart som möjligt erhålla tillstånd från Finansinspektionen att bedriva Fonden.

3.2 Positiv Pension skall aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till Fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

3.3 Parterna skall, enligt de närmare bestämmelserna som anges i detta Avtal, samarbeta för att Fonden skall attrahera ett stort kapital från en stor mängd investerare.

4. POSITIV PENSIONS ÅTAGANDE

4.1 Positiv Pension åtar sig att, efter Fondstarten och under detta Avtals giltighetstid, med avseende på placeringar av pensionsmedel inom Pensionsmyndighetens system, exklusivt rekommendera investeringar i Fonden, såväl till sina medlemmar som generellt (varvid Positiv Pension inte skall rekommendera investeringar i andra fonder eller andra typer av placeringar). Positiv Pension skall vid uppfyllandet av sina förpliktelser enligt detta Avtal alltid iaktta högsta branschstandard.

4.2 Positiv Pension skall hantera eventuella klagomål från kunder som berör Fonden eller Scientia på ett snabbt och professionellt sätt. Positiv Pension skall vidare, på begäran av Scientia, på ett snabbt och professionellt sätt hantera eventuella klagomål som rör Positiv Pensions marknadsföring men som framförts till Scientia.

4.3 Positiv Pension skall vid var tid inneha samtliga de tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för Positiv Pensions fullgörande av sina åtaganden enligt detta Avtal.

4.4 Positiv Pension skall ge alla samtycken och vidta alla andra åtgärder som rimligen kan krävas för att ge Scientia rätten att använda orden "Positiv Pension" både som namn (eller del av namn) på Fonden och vid marknadsföring av Fonden. Denna rätt skall bestå under detta Avtals giltighetstid, samt under sådan tid efter Avtalets upphörande som krävs för att Scientia skall kunna genomföra nödvändiga ändringar av Fondbestämmelserna.

5. INFORMATION OCH MARKNADSFÖRING

5.1 Part får inte, utan skriftligt samtycke från den andra Parten, använda den andra Partens namn eller varumärke vid sina marknadsföringsaktiviteter.

5.2 Informationsmaterial upprättat av Positiv Pension som berör Scientia eller Fonden skall, innan det distribueras, tillställas Scientia för godkännande.

5.3 Allt material och all information om Scientia eller Fonden som förmedlas av Positiv Pension skall ge en positiv bild av såväl Scientia som Fonden.

6. INTÄKTSDELNING

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

Bilaga 2:3

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

6.2 Vid bestämmande av hur stor del av Nettointäkterna som för viss månad skall anses hänförliga till fast avgift respektive rörlig ersättning, skall avdragna kostnader allokeras *pro rata* i förhållande till storleken av intäkter hänförliga till respektive ersättningsform. Som illustrerande exempel: om två tredjedelar av Scientias intäkter från Fonden viss månad utgörs av fast ersättning, skall två tredjedelar av kostnaderna för avgifter till Pensionsmyndigheten hänförliga till denna månad anses belasta intäkterna från den fasta avgiften.

6.3 Till grund för bestämmandet av storleken på Positiv Pensions andel av Nettointäkterna för viss månad enligt punkt 6.1 ovan skall läggas den genomsnittliga fondförmögenheten under aktuell månad.

6.4 Positiv Pensions rätt till intäktsdelning gäller från första kronan. Utbetalning av Positiv Pensions andel av Nettointäkterna skall ske senast sju (7) bankdagar efter den dag då Scientia erhållit aktuella Nettointäkter från Fonden. Scientia skall, i samband med utbetalningen, tillställa Positiv Pension en rapport utvisandes beräkningen av aktuell månads Nettointäkter.

6.5 Positiv Pension skall ha rätt att, högst en (1) gång per kalenderkvartal, själva eller genom sin registrerade revisor granska underlag från Pensionsmyndigheten samt sådant därtill relaterat material som är nödvändigt för att verifiera Scientias beräkningar av Nettointäkter avseende tidigare utbetalade belopp, så långt som tillämpliga avtal med Pensionsmyndigheten tillåter. Positiv Pension skall i god tid före önskad tidpunkt framställa begäran härom, och aktuella handlingar skall om särskilda skäl ej föreligger hållas tillgängligt i Scientias affärslokaler (eller annan av Scientia skäligen anvisad plats) senast två (2) veckor efter att Positiv Pension givit Scientia meddelande om att man önskar granska materialet. Granskning skall ske under normal kontorstid, och skall göras på ett sätt som ej stör Scientias dagliga verksamhet. Till undvikande av tvivel omfattas samtlig information som lämnas av Scientia i anslutning till Positiv Pensions granskning enligt denna punkt 6.5 av sekretessåtagandet under punkt 10 nedan.

6.6 För det fall de Nettointäkter som Scientia erhållit under visst år visar sig oriktiga, t.ex. i det fall avgiften till Pensionsmyndigheten revideras i efterhand, skall justering för detta göras mellan Parterna. Sådan justering skall göras per den 31 december, och sker genom att Scientia justerar nästkommande utbetalning(ar) till Positiv Pension.

7. INITIAL INTÄKTSDELNING OCH CATCH-UP

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

Bilaga 2:4

(a) Först skall Scientia erhålla 100 % av Nettointäkterna, till dess att Scientia erhållit 900 000 kronor.

(b) Därefter skall Positiv Pension erhålla 80 % av Nettointäkterna (och Scientia erhålla 20 % av Nettointäkterna), till dess att Positiv Pension erhållit 1 200 000 kronor (och Scientia erhållit 300 000 kronor).

7.2 Till undvikande av tvivel skall Nettointäkterna därefter, när Parterna erhållit 1 200 000 kronor vardera i enlighet med punkt 7.1 ovan, delas mellan Parterna i enlighet med punkt 6 ovan.

8. AVTALSPERIOD

8.1 Detta Avtal träder i kraft på dagen för Avtalets undertecknande av båda Parter och gäller under en initial period fram till dess att tre (3) år förflutit från Fondstarten.

8.2 Om Avtalet inte sagts upp i enlighet med punkt 8.3 nedan, förlängs Avtalet löpande med perioder om tre (3) år i taget till dess att Avtalet sägs upp i enlighet med punkt 8.3 nedan.

8.3 Uppsägning av Avtalet skall ske skriftligen. Avtalet kan sägas upp till upphörande vid utgången av någon av perioderna enligt punkt 8.1 och 8.2 ovan, med beaktande av en uppsägningstid om sex (6) månader.

8.4 Skulle Finansinspektionen av någon anledning inom sex (6) månader från dagen för detta Avtal inte ha beviljat Scientia tillstånd att bedriva Fonden, skall vardera Parten äga rätt att med omedelbar verkan säga upp detta Avtal, utan hinder av någon annan bestämmelse i detta Avtal och utan att den andra Parten skall ha någon rätt att framställa krav eller anspråk i anledning av detta.

8.5 Oaktat punkterna 8.1-8.3 ovan, äger vardera Parten rätt att säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande, i händelse av att den andra Parten gör sig skyldig till ett väsentligt brott mot detta Avtal. Utan begränsning av det föregående skall väsentligt avtalsbrott anses föreligga om Part försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller på annat sätt skäligen kan antas ha kommit på obestånd.

9. FONDENS UPPHÖRANDE

9.1 Positiv Pension accepterar att Scientia kan komma att vilja avsluta Fonden. Scientia skall därför ha rätt att, efter eget gottfinnande och oaktat punkt 8 ovan, när som helst med beaktande av fyra (4) månaders uppsägningstid avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till upphörande.

9.2 Om Positiv Pension, efter det att Scientia givit meddelande om uppsägning enligt punkt 9.1 ovan men innan uppsägningstiden löpt ut, anvisar en tredje part att utses till ny fondförvaltare för Fonden (**"Nya Förvaltaren"**), och om utseendet av Nya Förvaltaren inte vore oskäligt för Scientia, skall Scientia ej äga rätt att avsluta Fonden. Parterna skall då gemensamt verka för att Nya Förvaltaren registreras som fondförvaltare för Fonden. Om Nya Förvaltaren inte blivit registrerad som fondförvaltare för Fonden inom tre (3) månader från det datum då Positiv Pension givit meddelande till Scientia enligt denna punkt 9.2, äger Scientia ändock rätt att efter fritt skön avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

9.3 Oaktat punkterna 9.1 och 9.2 ovan skall Scientia äga rätt att, om så skulle krävas på grund av tillämplig lag eller författning eller på grund av myndighetsbeslut, när som helst avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

Bilaga 2:5

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

10. SEKRETESS

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

(a) material som producerats av mottagande Part, i vilket material Konfidentiell Information ingår, samt

(b) information om bestämmelserna i detta Avtal.

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

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

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

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

11. ÖVRIGT

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

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

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

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

Bilaga 2:6

12. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTER

12.1 På detta Avtal skall svensk lag tillämpas.

12.2 Tvist i anledning av detta Avtal skall slutligt avgöras genom skiljedom administrerat vid Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (**"Institutet"**).

12.3 Institutets Regler för Förenklat Skiljeförfarande skall gälla om inte Institutet med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Reglerna för Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut skall tillämpas på förfarandet. I sistnämnda fall skall Institutet också bestämma om skiljenämnden skall bestå av en eller tre skiljemän.

12.4 Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.

12.5 Parterna åtar sig att behandla all information som framkommer under sådant skiljeförfarande strikt konfidentiellt. Detta åtagande omfattar all information som framkommer under sådant skiljeförfarande, såväl som beslut som fattas eller dom som avkunnas under förfarandet. Information som omfattas av detta åtagande får inte av någon Part avslöjas för tredje man utan den andre Partens föregående skriftliga godkännande. Part eller koncernbolag till Part (vilket även omfattar utländska motsvarigheter till koncernbolag) skall dock ha rätt att avslöja sådan information för att på bästa sätt kunna tillvarata sin rätt i samband med tvisten, eller på begäran av domstol, annan myndighet, börs eller auktoriserad marknadsplats, om Parten eller koncernbolaget är skyldigt att lämna informationen enligt tillämplig lag, författning eller regler hos börsen eller den auktoriserade marknadsplatsen.

Bilaga 2:7

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

Göteborg den 16 maj 2012

(Ort och datum)

Scientia Fund Management AB

Erik Lidén, verkställande direktör

Staffan Gavel, ordförande

Göteborg den 16 maj 2012

(Ort och datum)

Positiv Pension i Sverige AB

Oscar Berggren, verkställande direktör

Niclas Tapper

BG 724-9
Bilaga 3:1



ABS Investment Group, LLC

May 7, 2013

To: The shareholders of Positiv Pension AB
Attention: Niclas Tapper
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg, Sweden
Via Email: niclas@positivpension.se

Strictly Private & Confidential

Re: Letter of Intent to purchase and acquire the entire issued share capital of Positiv Pension AB - SUBJECT TO CONTRACT

Dear Sirs:

Proposed acquisition of the entire issued share capital of Positiv Pension AB ("Positiv Pension" or the "Target")

Positiv Pension AB has outstanding state-of-the-art call-center, technologies, professionalism, and skills and involvement from its personnel. These attributes will be complemented by an appropriate balance sheet, and significant financial muscle and merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder and Strategi Placering. We will enable the continuation of investment in marketing projects, and in new financial products funded by our own resources. Positiv Pension has positioned itself in a manner that is ideal for ABS Investment Group to provide the required managerial expertise and financial muscle on which to build for the future. ABS Investment Group is a long term investor with a "today" view on margins and profitability. We will work today to secure our position as a niche player in the international financial services market for the long term.

Following our recent discussions with yourselves, we write to set out the principal terms and conditions upon which we are prepared to purchase, subject to contract, the entire issued share capital of the Target (the **"Proposed Acquisition"**). These terms and conditions, together with such others as we agree between us, will be incorporated into a legally binding agreement.

1. PARTIES

1. Assume Holding AB, registration no. 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Dynamiq Creation AB, registration no. 556861-9216, Eklandagatan 29 B, SE-412 82 Gothenburg, (jointly the **"Sellers"**); and

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

Bilaga 3:2

2. ABS Investment Group, LLC (the **"Buyer"**).

2. SHARES TO BE ACQUIRED

The entire issued share capital of Positiv Pension AB (the **"Target Shares"**). The Sellers will sell the entire legal and beneficial interest in the Target Shares free of any charges, mortgages, liens, encumbrances or other security interests.

3. PURCHASE PRICE

3.1 The consideration payable for the Target Shares will be satisfied by the Buyer undertaking all of the liabilities of the Target on completion of the Proposed Acquisition.

3.2 The purchase price is one and three-quarters per cent (1.75%) of the balance of the PPM investments of clients owned by the Target ("**Clients**"), verified by personal numbers and PIN codes, conditional on the Target, and its subsidiaries as applicable (together the **"Target Group"**) having a balance sheet substantially as described in Exhibit "A" (to be attached hereto by the Sellers) at completion of the Proposed Acquisition (i.e.: if the balance of the PPM investments of clients owned by the Target is SEK 2,2 billion, then the purchase price for the shares as described in Section 2.1 would be SEK 38,5 million) ("**the Purchase Price**"). The assets and liabilities of such balance sheet of the Target Group will be verified by completion accounts to be prepared by the Buyer and/or its accountants, subject to review by the Sellers.

3.3 In addition, Buyer will (1) continue to collect the annual Client contract fees and immediately pass 100% of those collected fees to the Sellers or the Sellers' appointed agent, and (2) pay the applicable fund fee (i.e.: 65 basis points of the verified value under section 3.2 above) to the Sellers or the Sellers' appointed agent for a period of 36 months following the date of completion of the Proposed Acquisition (3.3 (1) and 3.3 (2) jointly "**the Additional Payment**"). The annual Client contract fees of the Additional Payment shall in no event be less than the following amounts;

YEAR	AMOUNT (MSEK)
1	15
2	10
3	5

3.4 The Sellers and its advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Additional Payment. The Buyer shall provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4. ACQUISITION TIMETABLE AND PAYMENT OF THE PURCHASE PRICE

4.1 This Letter of Intent is subject to the negotiation and execution of mutually satisfactory acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) as described in paragraph 6 of this Letter of Intent. We agree to use our reasonable endeavours to work with you towards exchange of definitive acquisition documentation for the Proposed Acquisition on or before 28 June 2013 ("**Closing**").

Bilaga 8:3

4. 2 We intend to commence final due diligence immediately upon signature of this letter, to complete this final due diligence process by 31 May 2013 with a view to completing the Proposed Acquisition on or before the Closing.

4.3 The Purchase Price shall on signing be placed in an escrow account which shall be governed by such representations and warranties, covenants and limitations on liability as are customary for an escrow account of this kind to be released after a verification (between signing and Closing) of personal numbers and PIN codes at Closing.

5. CONDITIONS

Completion of the Proposed Acquisition will be subject to a number of conditions, including:

a) legal, and financial, technical due diligence into the affairs of the Target having been carried out to the Buyer's reasonable satisfaction;
b) delivery by the Sellers to the Buyer a preliminary annual account of the Target, ended 30 April 2013;
c) no material adverse change occurring in the financial or trading position or prospects of the Target.
d) a guarantee commitment from Optimus Fonder AB, reg. no 556673-5758 stating that the company will assumes liability as for its own debt (absolute guarantee; *Sw: proprieborgen*) for the Buyer's obligations to the Seller in accordance with the Proposed Acquisition.

6. DEFINITIVE ACQUISITION DOCUMENTATION

6.1 The parties will negotiate and enter into definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) relating to the Proposed Acquisition. The definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) will be prepared by the Buyer's lawyers.

6.2 All definitive acquisition documentation will be in the English language. If any acquisition documentation is translated into another language, the English language version will be the authentic text and will prevail in the event of any ambiguity or inconsistency.

7. RESTRICTIVE COVENANTS

7.1 To protect the Target Group and its goodwill following the Proposed Acquisition, the Sellers, and the Sellers shareholders, its employees, officers, and agents will be required not to solicit any of the Clients for any reason, as described in Section 3.2, of the Target Group for a period of three (3) years after completion of the Proposed Acquisition.

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

Bilaga 3:4

8. FINANCIAL CONDITION OF BUYER

The partners of the Buyer have a net worth in excess of USD $100 million. Not only does the Buyer have the financial muscle and ability to provide capital to the Target in the event that future market conditions negatively disrupt its cash flows, but the Buyer also has the unique desire to continue to provide necessary capital to the Target in the event that future market conditions are disrupted.

9. CONFIDENTIALITY; ALL RELEVANT INFORMATION SHALL BE KEPT IN ABSOLUTE CONFIDENCE;

All information regarding the Proposed Acquisition shall be kept in absolute confidence. Additionally, the definition of Confidential Material shall be expanded to include the contents of this Letter of Intent. Confidential Material is all financial, technical, strategic, operational, commercial, employee, management and other information or data of whatever kind (whether written, oral or in disk or electronic form or in any other format) supplied or disclosed to Buyer or its Advisers by Seller or its Advisers in connection with the Proposed Acquisition. All Confidential Material shall be used by Buyer solely for the purpose of evaluating and negotiating the Proposed Acquisition ("the Permitted Purposes"). No Confidential Material will be used by us in any market activities other than those relating to the Proposed Acquisition.

The Buyer and the Sellers respectively shall be permitted to disclose Confidential Material to its legal and financial advisers provided that each person to whom Confidential Material is disclosed is under an obligation to keep the information confidential to the same extent as the parties or on terms equivalent to those contained in this letter of intent.

The obligations of the parties under this clause 9 shall remain in force for a period of three (3) years following the termination of this letter of intent.

10. EXCLUSIVITY

In consideration of our incurring further costs and expenses in the course of investigating the Target Group for the Proposed Acquisition the Seller shall grant the Buyer exclusivity to complete the Proposed Acquisition from the execution of this Letter of Intent to the intended Closing. If no Share Purchase Agreement has been entered into by the date last mentioned above, the parties shall not be bound by the provisions herein, except for clauses 9 and 12 that shall survive the termination of this letter of intent.

11. NO OBLIGATION

This letter of intent shall not constitute an obligation for any of the parties to enter into any further agreement(s) with the other party. However, the letter of intent sets out the basic terms and conditions that the parties have agreed upon on this stage.

12. GOVERNING LAW, DISPUTES

12.1 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this contract, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration in accordance with the Arbitration Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce.

12.2 The arbitral tribunal shall be composed of a sole arbitrator. The seat of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language to be used in the arbitral proceedings shall be Swedish. Documents originally drafted in English may be submitted in English only. This letter of intent, and

Bilaga 3:5

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....
for and on behalf of ABS Investment Group LLC
MARK BISHOP

Acknowledged and Accepted:

.....
for and on behalf of Assume Holding AB

.....
May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

.....

Bilaga 3:6

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....

for and on behalf of ABS Investment Group LLC

Acknowledged and Accepted:

Oskar Bergren

for and on behalf of Assume Holding AB

NICLAS TAPPER

May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

Henrik Jakobsson

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

Bilaga 3:7

for and on behalf of Dynamiq Creation AB

Henrik Jakobsson

May 8, 2013

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

B6 721-3
Bilaga 4:1

SHARE PURCHASE AGREEMENT

1 PARTIES

1.1 This share purchase agreement (the "**Agreement**") is entered into on June 28, 2013 between:

(I) Assume Holding AB, 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Sweden

(II) Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Kupeskärsgatan 63, SE-421 60 Västra Frölunda, Sweden, ((I) and (II) jointly the "**Sellers**"); and

(III) ABS Investment Group LLC, EIN 26-2119490, 707 Broadway, San Diego, CA 92101, (the "**Buyer**");

1.2 The Sellers and the Buyer may hereinafter be referred to individually as a "**Party**" or collectively as the "**Parties**".

2 BACKGROUND

2.1 Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856, (the "**Company**") with a registered share capital of SEK 102,000 divided into 1,020 shares (the "**Shares**"). The Sellers owns all of the Shares.

2.2 The Sellers have agreed to sell to the Buyer all shares in the Company and the Buyer has agreed to purchase all shares in the Company from the Sellers.

3 DEFINITIONS AND INTERPRETATION

3.1 The following terms, used in this Agreement, have the following meanings:

"Additional Client"	means a client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes during the Recovery Period in accordance with Section 8.3.1.
"Additional Purchase Price"	means the Client Contract Fee and the Fund Revenue.
"Aggregate Client"	means the Client and the Additional Client.
"Annual Contract Fees"	means the total contract fee paid by the Aggregate Client during a twelve (12) month period in accordance with any enforceable client agreement between the Company and the Aggregate Client.

Bilaga 4:2

"Bank Account"	means the Sellers denominated account with the following specifications and allocation: a) 50 percent of any payment to Assume Holding AB Swedbank clearing no. 8105-9 account no. 934 350 800-9 b) 50 percent of any payment to Dynamiq Creation AB SEB 5044 11 911 34
"Business Day"	means a day on which banks are open for business in Sweden (excluding Saturdays, Sundays and public holidays);
"Buyer's Knowledge"	facts and circumstances which (i) have been disclosed to the Buyer, the Buyer's representatives or its advisors (1) in this Agreement, (2) in the Data Room Material or otherwise as part of the Due Diligence, or (3) otherwise in writing on or prior to Signing Date; or (ii) that the Buyer otherwise had (or reasonably should have had) knowledge of at Closing Date.
"Claim"	breach of the Warranties or Covenants in the Agreement.
"Client"	means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.
"Covenants"	means the covenants in Section 6.2.
"Closing Date"	means the date when all terms and conditions for transfer of title to the Shares of this Agreement have been fulfilled, but in no event later than July 3, 2013;
"Data Room Material"	shall mean the virtual data room material containing documents, answers to questions raised and other information provided to Buyer and its advisors by the Sellers and their advisors for the transaction contemplated by this Agreement prior to the date of this Agreement, the contents of which are listed in the index attached hereto and which will be included on a DVD as **Exhibit A**, which shall include but not be limited to the due diligence review material.
"Due Diligence"	shall mean the due diligence investigation (including with respect to legal, financial, tax, accounting and commercial matters) of the Company conducted by the Buyer and its advisors prior to the date of this Agreement during which the Buyer and its advisors have, among other things, had access to the Data Room Material.

Bilaga 4:3

"Encumbrance"	means a pledge, mortgage, lien, claim, charge, floating charge, option, equity, retention of title, right of pre-emption, right of first refusal or third party rights or security interest of any kind;
"Fylgia Law Firm"	means Advokatfirman Fylgia KB, 969633-9994, Nybrogatan 11, SE-114 39 Stockholm.
"Guaranteed Client Contract Fee"	means the amounts stipulated in Section 4.5
"Loss"	means any direct loss, claim, damages but excluding any indirect or consequential losses such as operating loss, loss of profits, loss of interest or consequential costs, including any legal fees resulting from a breach by the Sellers of any of the Warranties set forth in Section 9.
"MAQS Law Firm"	means MAQS Law Firm Advokatbyrå AB, 556559-7092, Box 11918, 404 39 Göteborg.
"Preliminary Verified Purchase Price"	means the aggregated amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of the Unverified Clients on Signing Date.
"Purchase Price"	means the Verified Purchase Price and the Recovery Purchase Price.
"Record Day"	means July 14, 2013 and July 31, 2013.
"Recovery Period"	means a period following Closing Date and up to and including July 31, 2013.
"Sellers's Knowledge"	facts and circumstances which the Sellers have actual knowledge of or reasonably should have knowledge of at Closing Date.
"Shareholders"	means Peter Sparre, 771212-4838, Henrik Jacobsson, 860123-4894, Niclas Tapper, 781110-4830 and Oscar Berggren, 781224-8214.
"Signing Date"	means the date of this Agreement, but in no event later than June 28, 2013;
"Third-Party Claim"	shall mean any bona fide claim, action, suit, demand or legal proceeding asserted by any third party against the Buyer or the Company which is likely to give rise to a Loss.
"Unverified Client"	means client owned by the Company, unverified by personal numbers and PIN-codes.
"Verified Client Value"	means the total balance of the PPM investments of the Clients and the Additional Clients.

0,B

Bilaga 4:4

"**Warranties**" means the Sellers's warranties set out in Section 9.

3.2 Where a statement in this Agreement (including the schedules) is qualified by the expression "to the best of the Sellers's Knowledge " or "so far as the Sellers is aware" shall be deemed to include after due and careful enquiry with the management of the Sellers.

4 SALE AND PURCHASE PRICE

4.1 On the terms and subject the conditions of this Agreement, the Sellers agree to sell the Shares to the Buyer, free of any Encumbrance, and the Buyer agrees to purchase the Shares from the Sellers.

4.2 The purchase price for the Shares shall consist of the Purchase Price, the Equity and the Additional Purchase Price.

4.3 As consideration for the Shares the Buyer shall pay to the Sellers:

1) an amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of Clients, (the "**Verified Purchase Price**");

(E.g. if the total balance of the PPM investments of the Clients are SEK 2,2 billion, then the Verified Purchase Price for the Shares is SEK 38,5 million.)

2) an amount of SEK 3,456,600 corresponding to the estimated non-restricted equity in the Company less Swedish corporate tax of 26,3% in accordance with the non-audited annual accounts for the financial year ended April 30, 2013, **Exhibit B**, (the "**Equity**"); and

3) an amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of the Additional Clients, (the "**Recovery Purchase Price**").

(E.g. if the total balance of the PPM investments of the Additional Clients are SEK 500 million, then the Recovery Purchase Price for the Shares is SEK 8,75 million.)

4.4 In addition, the Buyer will for a period of thirty-six (36) months following the Closing Date:

1) directly or indirectly by a subsidiary or any third party continue to collect the Annual Contract Fee and once a month transfer the accrued sum of the Annual Contract Fee to the Sellers, (the "**Client Contract Fee**"); (any Annual Contract

Bilaga 4:5

Fee in relation to invoices issued by the Company before April 30, 2013 shall be excluded from the Client Contract Fee above); and

2) pay the applicable fund revenue, at least 65 basis points (0,65%) calculated on an annual basis, of the Verified Client Value payable in portions of 1/12 per month to the Sellers, (the "**Fund Revenue**").

(E.g. if the Verified Client Value is SEK 2,2 billion, then the Fund Revenue per year is SEK 14,3 million and the monthly payable amount is SEK 1,191,667.)

4.5 The Annual Contract Fee shall in no event be less than the following amounts:

Year	**Amount (MSEK)**
1	15
2	10
3	5

4.6 The Sellers and their advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Purchase Price and the Additional Purchase Price. The Buyer shall without delay provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4.7 In the event the Aggregate Clients and/or PPM investments of the Aggregate Clients directly or indirectly are transferred to a subsidiary or any third party the Buyer shall procure that the Sellers and their advisors shall have the right to verify the accuracy if the calculation of the Purchase Price and the Additional Purchase Price as stipulated in Section 4.4 above.

5 PRE-CLOSING

5.1 On or after the Signing Date, the Buyer and Sellers will conduct the following actions to be consummated before the Closing Date.

5.2 **Payment of the Preliminary Verified Purchase Price**

Bilaga 4:6

5.3 The Sellers shall on Signing Date deliver a statement of the Preliminary Verified Purchase Price to the Buyer.

5.4 The Buyer shall on before 11.59 pm on Signing Date pay the Preliminary Verified Purchase Price to the Sellers Bank Account.

5.5 The payment in Section 5.4 shall be deemed to have been executed by e-mail confirmation from Fylgia Law Firm.

5.6 **Calculation of the Verified Purchase Price**

5.6.1 One (1) day following Signing Date the Parties representatives shall meet in Stockholm, where the Parties for duration of two (2) days jointly and in the best interests of the Company shall perform a verification of the PIN-codes and PPM balances.

5.6.2 The verification shall be made in blocks with 2,000 customers of the Unverified Clients meaning that the Sellers's representative will release 2,000 customers to be verified, confirmed and executed by the Buyer's representative before commencing the next 2,000 customers.

5.6.3 Each confirmation under Section 5.6.2 above shall be made by e-mail to the Sellers's representative, Henrik Jacobsson, jacobsson.h@gmail.com, Fylgia Law Firm, kristoffer.sparring@fylgia.se and MAQS Law Firm, christian.gunnarsson@se.maqs.com and shall be deemed to have been executed upon a delivery receipt (*Sw. leveranskvitto*) or e-mail acknowledgment from Fylgia Law Firm and/or MAQS Law Firm from the said e-mail addresses. A confirmation from the Buyer shall include (i) the number Clients and (ii) the total balance of the PPM investments in relation to these Clients.

5.6.4 The Parties shall without any delay, after the verification have been made in accordance with Section 5.6.2 - 5.6.3, sign a written document showing (i) the total number of Clients, (ii) the total balance of the PPM investments of all Clients and (iii) a calculation of the Verified Purchase Price.

(*E.g. if the total and verified PPM balance is SEK 2,2 billion, then the Verified Purchase Price for the Shares is SEK 38,5 million.*)

Bilaga 4:7

6 CONDITIONS PRECEDENT

6.1 Closing of the Agreement is subject to the following conditions on the Sellers' and Buyer's respective sides;

6.2 For the Buyer:

(a) Buyer has verified the PIN-codes and the PPM balances of the Unverified Clients in accordance with Section 5.6 above.

6.3 For the Sellers:

(a) Mark Bishop, 553-19-5111, c/o ABS Investment Group, 707 Broadway, San Diego, CA 92101, USA has assumed personal liability as a debt of its own to cover any shortfall of the Buyer's obligation to the Sellers to pay up to SEK 50,000,000 (*Sw. fyllnadsborgen*) of any remaining Additional Purchase Price to the Sellers as described in Section 4.4. The personally guaranteed amount of Mark Bishop shall be decrease on a SEK by SEK basis for any payment of the Additional Purchase Price.
(Eg. If the Buyer has paid SEK 10 million in Additional Purchase Price, the remaining guarantee of Mark Bishop is SEK 40 million and so forth.)

6.4 If the condition set forth in Section 6.2 - 6.3 has not been satisfied on or before Closing Date and a Party do not waive the condition, the Agreement shall, upon a written request, be terminated. If terminated the Sellers shall within 5 (5) Business Days repay the Preliminary Verified Purchase Price to the Buyer and the Buyer shall within same time return any and all Client and Unverified Client information and undertakes to not use this information in its future business.

7 CLOSING

7.1 Consummation of the sale and transfer of the Shares pursuant to this Section 5 ("**Closing**") shall take place on the Closing Date at 9.00 am CET at the premises of MAQS Law Firm (or at such other location or time as may be agreed between the Parties).

7.2 The Sellers shall before commencing Section 7.3 cause the Company to hold an annual shareholder's meetings at which the Sellers shall approve the prepared audited annual accounts of the Company. Any profits shall be transferred to new account (financial year 2013/2014).

7.3 At the Closing Date, the following actions shall take place:

a) The Sellers shall:

Bilaga 4:8

(i) hand over to the Buyer share certificates representing the Shares duly endorsed in favor of the Buyer;

(ii) hand over to the Buyer the Company's share register in which the Buyer has been entered as the owner of all Shares, free of any Encumbrances;

(iii) cause the Company to issue powers of attorney in a form satisfactory to the Buyer, enabling the persons appointed by the Buyer to sign for and on behalf of the Company until new signatories have been duly registered;

(iv) procure that the board members and deputy board members of the Company hand over resignation letters in a form satisfactory to the Buyer in which such board members shall resign from their positions with effect as of the Closing Date and acknowledge that he or she has no claims against the Buyer or the Company for remuneration or otherwise; and

(v) hand over a list of all Clients together with active and up to date PIN-codes for each Client on a digital media (excel files);

(vi) deliver a statement confirming that to the Sellers' Knowledge there is no breach of the Sellers' Warranties as of the Closing Date.

b) The Buyer shall:

(i) pay the Verified Purchase Price after deduction of the Preliminary Verified Purchase Price to the Sellers Bank Account;

(ii) pay the Equity to the Sellers Bank Account;

(iii) cause the Company to hold an extraordinary shareholder's meetings at which the Buyer elects new board members of the Company;

(iv) cause board meeting to be held in the Company to appoint company signatories; cause the Company to make the necessary filings of the aforementioned resolutions with the Swedish Companies Registration Office (*Sw. Bolagsverket*);

(v) deliver a statement confirming that to the Buyer's Knowledge there is no breach of the Seller's Warranties as of the Closing Date;

(vi) deliver a statement confirming that all questions under the Due Diligence have been answered to the satisfaction of the Buyer and that there is no further information regarding the Company, which the Buyer is seeking from the Sellers; and

Bilaga 4:9

7.4 The Seller and the Buyer shall submit drafts of the documents to be provided by such Party at the Closing pursuant to Section 7.2 for the Seller´s or the Buyer's (as the case may be) review and approval prior to Closing Date.

7.5 The Parties agree that the actions referred to in Section 7.2 shall be considered to have taken place simultaneously and regarded as one transaction so that, if one of the closing events set forth in Sections 7.2 does not occur, Closing shall only be deemed to have taken place if the Party, who is not responsible for such closing event taking place, confirms in writing that it accepts that Closing takes place (without any prejudice to its right to compensation for breach of the Agreement).

8 POST-CLOSING

8.1 After the Closing Date, the Buyer and Sellers will conduct the following actions.

8.2 **Release of personal guarantee**

8.2.1 The Buyer shall release Oskar Berggren, 781224-8214, from the personal guarantee as stated in the contract with Gothia Financial Group AB, 556495-1704, **Exhibit C**.

8.3 **The Recovery Period**

8.3.1 During the Recovery Period the Sellers have (i) the right to recover any incorrect PIN-codes of any Unverified Clients and (ii) collect PIN-codes from new clients to the Company.

8.3.2 The Additional Clients shall be transferred to the Buyer for verification on a day-to-day-basis during the Recovery Period. The Buyer shall in the best interests of the Company and without any further delay preform a verification, confirmation and execution of the PIN-codes and the balance of the PPM investments.

8.3.3 Each confirmation under Section 8.3.2 above shall be made by e-mail to the Sellers's representative, Henrik Jacobsson, jacobsson.h@gmail.com, Fylgia Law Firm, kristoffer.sparring@fylgia.se and MAQS Law Firm, christian.gunnarsson@se.maqs.com and shall be deemed to have been executed upon a delivery receipt (*Sw. leveranskvitto*) or e-mail confirmation from Fylgia Law Firm and/or MAQS Law Firm. A confirmation shall include (i) the number Additional Clients and (ii) the total balance of the PPM investments in relation to these Additional Clients.

8.3.4 The Parties shall after each Record Day during the Recovery Period and without any delay sign a written document showing (i) the accrued total number of Additional Clients in accordance with Section 8.3.1, (ii) the accrued total balance of the PPM investments of all Additional Clients in accordance with Section 8.3.2 - 8.3.3 and (iii) a calculation of the accrued part of the Recovery Purchase Price.

Bilaga 4:10

(E.g. if the accrued total balance of the PPM investments of the Additional Clients up to and including July 14, 2013, are SEK 500 million, then the accrued part of the Recovery Purchase Price for the Shares is SEK 8,75 million.)

8.3.5 The Sellers shall have the right to use any resources of the Company during the Recovery Period and for the purpose as stipulated in Section 8.3.1 above. The Buyer shall without delay and upon the Sellers's request provide the Sellers with any documentation, access to the Company, the Company's remises and employment resources necessary to enable aforementioned purpose. All expenses in relation to the Company shall be borne by the Company and all expenses i.e. consultant fees from Sellers' shall be borne by the Sellers.

8.3.6 The Buyer, its subsidiaries or associated companies, the shareholders, its employees, officers and agents thereof undertakes not to, directly or indirectly, solicit any of the Unverified Clients and any prospective new clients for any reason during the Recovery Period.

8.4 **Payment of the Recovery Purchase Price and the Additional Purchase Price**

8.4.1 The Buyer shall pay the total Recovery Purchase Price in two (2) tranches in accordance with the following:

1) Each tranche of the accrued Recovery Purchase Price under Section 8.3.4 shall be paid by the Buyer on the first Business Day following each Record Day to the Sellers Bank Account.

8.4.2 The Buyer shall pay the Additional Purchase Price in accordance with the following:

1) The Client Contract Fee shall be paid by the Buyer to the Sellers Bank Account on the tenth (10) Business Day of each month for a period of thirty-six (36) consecutive months commencing on the Closing Date. The Parties shall after each consecutive twelve (12) month period preform a settlement against the guaranteed Client Contract Fee as stipulated in Section 4.5 above. If the total effected payment during the last twelve (12) consecutive months is less than the Guaranteed Client Contract Fee the Buyer shall without delay pay the remaining part of the Guaranteed Client Contract Fee.

2) The Fund Revenue shall be paid by the Buyer to the Sellers Bank Account on the tenth (10) Business Day of every month for a period of three (3) years following the Closing Date. The first payment (including the accrued part of the Fund Revenue from Closing Date) shall however be made on the tenth (10) Business Day of August 2013.

8.5 **Next shareholders' meeting**

Bilaga 4:11

8.5.1 At the next annual shareholders' meeting in the Company, the Buyer undertakes to procure that each of those board members of the Company who have resigned on the Closing Date are granted discharge from liability for his or her assignment and administration until the Closing Date, provided that the auditor of the Company recommends such discharge.

9 SELLERS'S WARRANTIES

9.1 Prior to the Signing Date, the Buyer and the Buyer's professional advisors have conducted a Due Diligence with respect to the Company during which the Buyer and the Buyer's professional advisors have reviewed the documents listed in the Data Room Material.

9.2 The Buyer agrees that the Sellers have not made, and the Buyer has not relied on, any warranty (express or implied) regarding the Company other than the warranties contained in this Section 9 (the "**Warranties**") and no action or omission by the Sellers shall be construed as implying any warranty.

9.3 The Sellers makes the following warranties to the Buyer, all of which are made as of the Closing Date.

a) The entering into and execution of this Agreement and the transfer of the Shares herein will not infringe the constitutional documents of the Sellers.

b) The Sellers lawfully owns and has unrestricted ownership to the Shares and the Shares are free and clear of all Encumbrances. Upon the delivery of the Shares by the Sellers against payment of the Purchase Price, the Buyer will acquire unrestricted ownership to the Shares free and clear of any Encumbrances.

c) The Shares constitute all equity securities issued by the Company, and are legally and validly issued and fully paid. There are no outstanding (i) securities giving a right to subscription for, or conversion into, shares in the Company, (ii) participating loans granted by the Company, or (iii) options, agreements or arrangements entitling any person to subscribe for or acquire shares or other instruments referred to in (i) or (ii) above in the Company.

d) The Company has not received any conditional shareholder's contributions or other kind of conditional contribution or subordinated loan by the Sellers or any other person.

e) All share certificates representing the Shares are in the possession of the Sellers and they are the only share certificates ever issued in relation to such shares.

f) The current articles of association of the Company are attached **Exhibit D** and no decision has been adopted to amend such documents.

Bilaga 4:12

g) The certificate of registration of the Company is attached as **Exhibit E** and all such documents are true and accurate and up-to-date.

h) The Company does not have any debt or other liabilities (such as tax) and has since its incorporation not (i) entered into any agreements or made any transactions, (ii) assumed any obligations or liabilities, (iii) granted any rights, (iv) provided any security or guarantee, (v) owned any real property, (vi) owned any shares or other equity holding in any other entity, or (v) carried out any other form of business operations of any kind. The Company is neither bound by any obligations nor has any liabilities save for as assumed with respect to the Company and the agreement with Insiderfonder AB (former Scientia Fund Management AB), 556739-2849 in the Data Room Material.

i) All the records and systems (including but not limited to computer systems) and all data and information of the Company are recorded, stored, maintained or operated or otherwise held exclusively by the Company and are not wholly or partly dependent on any facilities or means (including any electronic, mechanical or photographic process, computerized or otherwise) which are not under the exclusive ownership and control of the Company.

j) The Company has complied with all significant requirements of the Personal Data Act (*Sw. Personuppgiftslagen*).

k) The Company's annual accounts for the financial years ended 2011-04-30 and 2012-04-30 and the prepared accounts for 2013-04-30 has been duly drafted in accordance with the laws and regulations applicable and that they give a correct view of the Company's financial standing, and that the financial standing has not been diminishing between the financial year's end and the Closing Date.

l) That there have been no decisions to pay dividends or any value transfer (*Sw. värdeöverföring*) in the Company between April 30, 2013 and the Closing Date and that no other transfer of profits has occurred during the same time.

m) The Company has not entered into any guarantee agreement or put any of the company's assets as collateral to a third party.

n) The Company has full title to all assets that are presented in the draft to annual accounts as of 30 April 2013, **Exhibit F**.

o) Between such date as described in Section 9.3n) and the Closing Date, there has been no material change in the Company's operations, assets and liabilities.

p) The Company has not entered into any agreements that are no part of the Company's ordinary course of business.

q) All of the issued power of attorneys has been revoked on the Closing Date.

Bilaga 4:13

r) The Company has paid all debited, due taxes and fees and that the Company has not been subject to any other taxes or fees and that the Company will not be subject to any taxes or fees, of whatever nature, that relates to the business of the Company before the Closing Date.

s) The Company on the Closing Date has no obligations to or agreements with any of the shareholders (or shareholders owners) or any closely related person (*Sw. närstående*) in accordance with Chapter 21 of aktiebolagslagen.

t) That the Company has not been subject to any injunction or administrative orders from any authority, and that the Sellers has no reason to believe that such injunctions or orders will be issued towards the Company with regard to the business carried out by the Company up and until the Closing Date.

u) That the Company has no other employees and that all the employees' salaries and other benefits are all listed in **Exhibit G** and that no former employees have any claims on the Company of any nature (including right to be re-employed).

v) That the Company is not bound by any collective bargaining agreement.

w) That the Company is the rightful owner of the website www.positivpension.se

x) That there has been no infringement of any third party intellectual property with respect of the Company's name "Positiv Pension AB";

y) The agreement with Göte Nilsson AB may be terminated with six months' notice if terminated before September 30, 2013;

z) The Company has honestly and truthfully answered all questions from the authorities, e.g. Konsumentverket and Finansinspektionen.

aa) The Sellers accrued but not invoiced consultancy fees for May 1, 2013 to up and including June 30, 2013 are limited to a maximum of SEK 2,850,000 excluding VAT and shall be invoiced to later than July 31, 2013.

10 BROKERS

No broker, finder or investment banker is entitled to any brokerage fee, finder's fee or other fee payable by the Parties and/or the Company in connection with the transaction contemplated by this Agreement. Furthermore, there are no "side agreements" that any Party has with a vendor or other party that remains undisclosed to either Buyer or Sellers.

11 INDEMNIFICATION AND SETTLEMENT OF CLAIMS

11.1 In the event of a breach of any of the Warranties, the Buyer shall, as its sole and exclusive remedy, be entitled to a reduction of the Purchase Price or Additional Purchase

Bilaga 4:14

Price, on a SEK by SEK basis (*Sw. krona för krona*), with an amount corresponding to the Loss suffered by the Buyer and/or the Company.

11.2 Claims with regard to any Loss may not be made if such Claim is based on information that has been provided by the Sellers or within the Buyer's Knowledge.

11.3 Upon the occurrence of Loss which results in the Company receiving a deductible expense for income tax purposes that can be used in the next tax assessment or which results in the Company not receiving any taxable income for income tax purposes, the aggregate amount of the Loss, shall be reduced by the applicable tax rate (currently 22 per cent).

11.4 When calculating a Loss, account shall be taken of what the Buyer or the Company has actually received from third parties (including from insurance companies).

11.5 The Buyer shall take reasonable measures to mitigate any Loss.

11.6 The Parties agree that any payments to be made by the Sellers to the Buyer in accordance with this Agreement of any compensation for a Claim shall, first and foremost, be subject to set-off by against any Additional Purchase Price earned, determined and payable to the Sellers in accordance with the Agreement and the Parties agree that the Buyer shall be entitled to assign and transfer any Claim to the Company for the purpose of such set-off. Should the amount of such earned, determined and payable Additional Purchase Price not be sufficient to settle the entire payment of the entire Claim requested to be set-off by the Buyer, the Sellers shall settle the remainder of such Claim by payment directly to the Buyer.

11.7 Claims relating to a Loss shall be notified in writing to the Sellers within eighteen (18) months from the Closing Date. Notwithstanding anything to the contrary herein, the Buyer's rights to indemnification shall expire by the failure of the Buyer to give written notice within thirty (30) Business Days after the date on which the Buyer became aware or reasonable should have become aware of the circumstances giving rise to the Claim.

11.8 Loss shall be settled according to this Agreement only if the aggregate Loss exceeds SEK 350,000 in which case the total Loss shall be compensated in full. The Seller's total liability for Loss shall be limited to an amount corresponding to fifty (50) per cent of the Purchase Price.

11.9 In case the Buyer becomes aware of any Third-Party Claim, in order to preserve its rights to bring a Claim, the Buyer shall, and shall procure that the Company shall:

a) within thirty (30) Business Days give written notice thereof to the Sellers;
b) not take any action which may have any adverse effect on any policy of insurance under which any such Third-Party Claim would be recoverable if such action had not been taken;

Bilaga 4:15

c) take such action as the Seller may reasonably request to avoid, dispute, resist, appeal, compromise or defend a Third-Party Claim;

d) give the Sellers and their representatives or advisers reasonable access to the personnel of the Buyer and the Company, and to any relevant properties, premises, accounts, documents and records, and allow the Sellers and their representatives or advisers to take copies thereof, in order to enable the Seller to examine the grounds for such Third-Party Claim;

11.10 If a Seller has, within thirty (30) days from the date the Claim was made from the Buyer, indemnified the Buyer in full for a Claim, thus without the Buyer having to initiate arbitration proceedings, and the Buyer or the Company subsequent thereto has the right to recover any amount in respect of the Claim from any third party, then such right shall either be assigned to the Seller or any amount received from such third party shall be paid to such Seller.

11.11 The Sellers shall not be liable for a Loss the subject of a Claim for breach of the Warranties

a) where such Claim arises as a result of (i) the introduction of any new legislation, (ii) the changing of any existing legislation or (iii) the increase of tax rates after the date of this Agreement where such introduction, change or increase occur after Closing Date and are effective retrospectively in relation to a period or periods prior to Closing Date; or

b) where such Claim would not have arisen but for an act, omission or a transaction carried out by the Buyer after Closing Date.

11.12 In relation to any Claim for breach of a Warranty notified under 11.7, the Buyer shall

a) give the Sellers's professional advisors reasonable access to relevant documents in the possession of the Buyer and promptly answer any reasonable questions asked by the Sellers or its professional advisors provided that the Sellers shall, and shall procure that its professional advisors shall, keep confidential all such matters.

11.13 The Buyer shall not be entitled to recover from the Sellers more than once in respect of the same Loss suffered. In particular, without limitation, the foregoing shall apply where one and the same set of facts qualifies under more than one provision entitling the Buyer to a Claim or remedy under or in connection with this Agreement.

11.14 Claims relating to warranties regarding taxes and fees (9.3r) may in any event be put forward in writing within ninety (90) days after a final decision of the relevant tax or fee has been issued by a competent authority.

Bilaga 4:16

12 SPECIFIC INDEMNITIES

The Sellers shall indemnify and hold the Company harmless from and against all losses suffered by the Company in connection with or resulting from any unpaid receivables (*Sw. kundfordringar*) of SEK 3,941,171 and accrued revenues (*Sw. upplupna intäkter*) as stipulated in Exhibit B.

13 EXCLUSIVE REMEDY

The remedy provided to the Buyer in Section 10 shall be the sole and exclusive remedy available to the Buyer for any breach of this Agreement by the Sellers. It is specifically agreed that no remedy whatsoever, including rescission of this Agreement, under the Swedish Sale of Goods Act (*Sw. Köplagen (1990:931)*), the Swedish International Sale of Goods Act (*Sw. lag (1987:822) om internationella köp*) or under any other law, regulation or legal principle shall be available to the Buyer.

14 COSTS AND EXPENSES

Except as expressly otherwise provided herein, the Buyer and the Sellers shall bear their own costs and expenses incurred in connection with this Agreement and the transaction contemplated herein, whether or not such transaction shall be completed, including, without limitation, all fees of its legal advisors, accountants and other advisors.

15 SPECIFIC UNDERTAKINGS

15.1 Confidentiality

Save for as required pursuant to mandatory law or regulation or which may be required for the enforcement of a judgment or an award, this Agreement, all discussions between the Parties with respect to the Agreement and the transactions and agreements stipulated hereby as well as any and all non-public information provided by a Party to the other Party shall be treated as strictly confidential and not be used for any other purpose than the transactions and agreements contemplated hereby. The timing and content of any announcements, press releases, or other public statements concerning the transactions contemplated hereby and related matters shall only occur upon, and be determined in advance by, mutual agreement and consent of the Parties.

15.2 Non-Competition

15.2.1 Each of the Sellers and the Shareholders, its employees, officers and agents undertakes not to, directly or indirectly, solicit any of the Aggregate Clients for any reason for a period of three (3) years from Closing Date.

15.2.2 In case of breach of the obligations in Section 15.2.1, which is not remedied within thirty (30) days from the Buyer's written notice hereof, then the Sellers agrees to pay to the

Buyer liquidated damages in an amount equivalent to 3,50% of the balance of the PPM investment of the Client(s) that is subject to a breach of Section 14.2.1, for each breach. In the event a breach of Section 15.2.1 is continuing, for each month that the breach so continues the indemnity shall therewith be increased by seventy-five (75) per cent of the amount of the indemnity the preceding month.

16 ENTIRE AGREEMENT AND AMENDMENTS

15.1 This Agreement constitutes the entire understanding of the Parties and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, employee, representative or advisor of either of the Parties.

15.2 This Agreement may only be amended by an instrument in writing duly executed by the Parties. No change, termination or modification of any of the provisions of this Agreement shall be binding on the Parties, unless made in writing in accordance with this Section 16.

17 NOTICES

Any notice or other form of communication required to be delivered to either Party pursuant to or in connection with this Agreement shall be given in writing by registered mail to the following addresses respectively (or to such address or representative as either Party may designate by means of a written notice to be sent to the other Party from time to time in accordance with this Section 16):

If to the Sellers:

Assume Holding AB
Vädursgatan 5
SE-412 50 Gothenburg

and

Dynamiq Creation AB
Eklandagatan 29 B
SE-412 82 Gothenburg

with a copy to:

Advokat Carl Fhager
MAQS Law Firm
Box 11918
SE-404 39 Gothenburg
Sweden
carl.fhager@se.maqs.com

Bilaga 4:18

If to the Buyer:

ABS Investment Group
707 Broadway
San Diego
CA 92101
E-mail: mbishop@absig.com

with a copy to:

Kristoffer Sparring
Advokatfirman Fylgia KB
Box 55555
SE-102 04 Stockholm
Tel +46 (0)8-442 53 00
Mobil +46 (0)70 588 17 10
E-mail: kristoffer.sparring@fylgia.se

18 MISCELLANEOUS

18.1 The schedules to this Agreement form an integral part of this Agreement. Any reference to this Agreement includes a reference to said appendices and any provision thereof.

18.2 Any amendments to this Agreement shall only be validly agreed upon in writing between the Parties.

18.3 Nothing in this Agreement shall be construed as establishing or implying any partnership or joint venture between the Parties hereto, and nothing in this Agreement shall be deemed to constitute either of the Parties hereto as the agent of the other Party.

18.4 If any provision of this Agreement or the application of it shall be declared or deemed void, invalid or unenforceable in whole or in part for any reason, the Parties shall amend this Agreement as shall be necessary to give effect to the spirit of this Agreement so far as possible.

18.5 Signing of this Agreement will be carried out by the Parties on one copy each on different locations, to be sent scanned by e-mail to the other Party, and subsequently sent through regular mail. Each individual copy signed by one Party, in electronic format or in original, together with an individual copy signed by the other Party, in electronic format or in original, shall be considered as one Agreement, binding both Parties to the Agreement.

Bilaga 4:19

19 GOVERNING LAW AND JURISDICTION

19.1 This Agreement shall be governed by the substantive laws of Sweden, without regard to its conflict of laws principles.

19.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or relating to this Agreement, or the breach, termination or validity thereof shall be exclusively submitted to arbitration in accordance with the Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce. The arbitral tribunal shall be composed of one (1) member appointed by the Stockholm Chamber of Commerce. The place of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language of the arbitration shall be English language.

19.3 The Parties undertake, indefinitely, and agree that all arbitral proceedings conducted with reference to this arbitration clause will be kept strictly confidential in accordance with Section 15.1.

19.4 Notwithstanding the above, any Party may apply to a court having jurisdiction for a precautionary measure, temporary procedural remedy, temporary restraining order or preliminary injunction, where such relief is necessary to protect its interests pending completion of the legal proceedings.

Bilaga 4:20

This Agreement has been executed by the Parties in two (2) copies and each Party has retained one copy.

The Sellers

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
The Buyer

MARK BISHOP

Sellers' signatures witnessed by:

Christian Gunnarsson
MAQS Law Firm

Buyer's signature witnessed by:

CRAIG CHANG
JUNE 28, 2018

The Shareholders' undertakings:
We, the Shareholders of the Sellers, Peter Sparre, 771212-4838, Henrik Jacobsson, 860123-4894, Niclas Tapper, 781110-4830 and Oscar Berggren, 781224-8214, accept to be bound by the Clauses 15 - 19 of this Agreement.

Date:

Peter Sparre

Henrik Jacobsson

Niclas Tapper

Oscar Berggren

The Shareholders' signatures above witnessed by:

Christian Gunnarsson
MAQS Law Firm

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2018-05-30	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE
Johanna Granath, EBM

Förhöret börjar
10.26

Förhörsplats, ort
Polishuset i Göteborg

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) JG
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Tapper, Thore NICLAS Daniel		Personnummer 781110-4830
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 Advokat Erica Sommerfors, förordnad	

Förhöret skrivs ut vid förhörstillfället i sammanfattad form såvida inte annat anges.

Tidigare delgiven brottsmisstanke kvarstår.
Fortsättning av förhör från 2018-05-29.

Hur fördelades köpeskillingen på 100 miljoner kronor mellan delägarna vid försäljningen av Positiv Pension
Assume 50 %
Tapper säger att Assume fick 50%. Dessa pengar gick in i bolaget och har använts i verksamheten och det finns en kapitalförsäkring. Det har även investerats i nya bolag ex 070, Real Bridge, Supreme Car Sweden.

Dynamiq 50 %
Tapper har ingen insikt vad som hänt med pengarna i Dynamiq.

Försäljningen av Positiv Pension till Crown Brand Coperation
Positiv Pension säljs återigen, bara några dagar senare. Vad vet Tapper om den försäljningen?
Tapper känner inte till någonting om detta. Tapper säger att Mark berättat ABS sålt i vidare bolaget till ett Hong Kong bolag.

Var ni medvetna om att Positiv Pension skulle säljas vidare?
Tapper var inte medveten om detta från början

Förhörsdatum 2018-05-30
Dnr EB-4689-16

När fick du veta att Positiv Pension skulle/hade sålts vidare?
Tapper tror att det var i samband med när Mark skulle göra sin första månadsbetalning som Tapper fick reda på detta. Första månadsbetalningen skulle komma igång direkt efter försäljningen.

I samband med försäljnigen betalade Mark 45 miljoner kronor och resterande betalades i form av månadsbetalningar de kommande 36 månaderna. Tapper säger att detta framgår av avtalet.

Vad var anledningen till vidareförsäljningen av Positiv Pension?
Tapper säger att Mark sade ingeting om detta. Tapper frågade inget om detta, Tapper hade ingenting med det att göra.

Vad känner du till om köparen, Crown Brand Coperation?
Tapper känner inte igen detta bolag.

Berätta om nya styrelsen i Positiv Pension som efterträder dig?
I samband med försäljningen av Positiv Pension satt Tapper som ledamot och Oskar VD och Christoffer Persson som suppleant. Tapper har ingen aning om den styrelsen som efterträdde.

Tapper förevisas **bilaga 5,** en generalfullmakt underskriven av Tapper och Berggren den 2 juli 2013. Den gäller Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang. Tapper ombeds kommentera detta.
Tapper uppger att han inte kommer ihåg generalfullmakten. Det är Tapper namnunderskrift säger Tapper. På fråga om Tapper minns om han skrivit under någon generalfullmakt för den nya styrelen svarar Tapper att det har han gjort. Tapper minns inte denna fullmakt som han tittar på enligt bilaga 5. Tapper säger att detta är nog någon form av övergångsperiod så att den nya styrelsen ska kunna fortsätta att driva bolaget helt enkelt.

Berätta om Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa känner Tapper inte igen, han har inte träffat henne och har inte varit i kontakt med henne.

Berätta om Yee-Chow Chang
Yee-Chow Chang känner Tapper inte igen, han har inte träffat honom och har inte varit i kontakt med honom.

Berätta om Ylva Hildestål
Tapper känner inte igen Ylva, han har inte träffat henne och har inte varit i kontakt med henne.

Förhörsdatum 2018-05-30
Dnr EB-4689-16

Tapper förevisas protokoll från extra bolagstämma i Positiv Pension 2013-07-02, **bilaga 6**.
Tapper uppger att han känner igen detta protokoll. Det är Tapper som har skrivit under protokollet. Tapper läser innantill och säger att det är han som är protokollförare och Henrik Jakobsson som var justeringsman med hjälp av Robert Albertsson som var revisor i Positiv Pension.

Varför står Assume och Dynamiq som ägare?
Tapper uppger att han antar att det har att göra med att man har räkenskapsår som slutar med 0430.

Tapper säger att Assume och Dynamiq inte är ägare vid detta tillfälle utan bolaget är sålt då.

Varför uppges Berggren och Tapper bli nya ledamöter när det redan är bestämt att en ny styrelse ska utses?
Från 0430 fram till nästa årsstämma är det som Berggren och Tapper väljs som nya ledamöter. Tapper minns inte när årsstämman hölls.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Berätta om försäljningen av Positiv Pensions kundregister.
Tapper vet ingenting om detta. Tapper säger att det stod på Positiv Pensions hemsida att kundregistret sålts vidare. Tapper säger att de förhandlade om att sälja bolaget till ABS och sedan tar det slut där.

Vad framkom i förhandlingarna under våren 2013 när det gäller kundregistret?
Tapper säger att de ställt frågan till Mark ”Vad ska ni göra med bolaget, ska ni låta bolagets kunder ligga kvar i Positiv Pension Active Global fram tills dessa att avtalet med Scientia löpt ut”. Tapper säger att Mark svarade ja på denna fråga. Tapper frågade också vad Strategi Placerings roll skulle vara. Enligt Emil och Mark skulle de bearbeta kunderna med tjänstepensionsförsäkringar och andra typer av försäkringar. Det var den information som Tapper fick.

Tapper förevisas **bilaga 7**, köpekontraktet mellan Positiv Pension och Strategi Placering. Tapper ombeds kommentera detta.
Tapper har inte sett detta tidigare.
Tapper informeras om att han vid detta tillfälle sitter kvar i styrelsen i Positiv Pension. Tapper säger att det är möjligt att han inte har hunnit utträda, det tar ju lite tid för den nya ägaren att registrera detta. Tapper uppger också att det finns en generalfullmakt.

Skrivs under av Jonas Johansson och Luciano Racana. Vilka är de?
Tapper känner inte till någon om dessa men har träffat dessa på Strategi Placering kontor innan försäljningen. Det var i samband med att de förhandlade om försäljningen. Tapper vet inte vad de har för roll i Strategi Placering.

Har du träffat Jonas Johansson? Det finns uppgifter om att han v*ar med på möte i Göteborg under våren 2013.*
Tapper säger att inte vad han kommer ihåg med det kan stämma.

Tapper säger att han inte har träffat några fler personer än de som han nämnts i samband med försäljningen av Positiv Pension. Tapper säger att han gick runt och hälsade på en del personer men det var inte mer med det. Tapper har bara hejat på Jonas Johansson.

Berätta om Strategi Placering AB?
Tapper säger att de jobbade med försäkringsförmedling och premiepension då. Det kan ha varit ca. 15-20 arbetsplatser. Deras kontor låg på Hammarby Sjöstad. Tapper tror också att musikbolaget låg på samma adress, ett bolag som Emil och Afram Gergeo hade, Tapper minns inte vad bolaget hette. Tapper vet inte något mer bolag som hade kontor där.

Var det med i planeringen från början att Strategi Placering ville köpa kundregistret?
Tapper säger nej, de förhandlade om att sälja sina aktier sedan vad ABS gör kan inte Tapper svara på.
Tapper säger att de förhandlade med Mark men Emil var intresserad av att affären skulle bli av.

Hur gick överlämningen av bolaget och kundregistret till rent praktiskt?
Tapper säger att de fick instruktioner att de skulle åka till Stockholm med deras databas lördagen efter försäljningen och sedan skulle kundregistret valideras. Peter och Henrik åkte då dit till Stockholm. Tapper var inte med och vet inte i vilken form databasen togs med.

När de jobbade med CRM system i Positiv Pension så var det på en server någonstans, Tapper vet inte om det var i molnet eller på en server. Det var Henrik och Peter som hade hand om detta.

I vilken form överlämnades det?
Tapper vet inte

Vilka var med vid överlämningen?
Tapper vet inte

Vad kan du berätta om verifiering av PIN-koder i samband med försäljningen?
Tapper vet inte eftersom han inte var med. Det där är köparen som ska göra

valideringen. Hur de löste det är köparens ansvar. De lämnade över egendomen till köparen och sedan skulle det vara i köparens ägo och då var det köparens ansvar hur det ville ta emot materialet.

Tapper vet inte vem kundregistret lämnades över till.

Tapper förevisas **bilaga 8**,"Verification of PIN-codes and PPM Balances". Verifiering av PIN-koder ska ha skett i Stockholm 29 juni 2013. Tapper ombeds kommentera detta.
Tapper uppger att han inte vet om han sett detta dokument innan. Tapper kan inte svara på detta.

Varför skrivs den under av Emil?
Tapper säger att det får du fråga Mark Bishop om. Det står att Emil är köparens representant säger Tapper.

Varför verifiering av antal pinkoder?
Tapper vet inte. Det enda som var intressant för säljarna vara kapitalet. Det är möjligt att man ska räkna ut snittkapital per medlem.

Det är mycket som händer dessa få dagar i slutet på juni början på juli 2013. Positiv Pension säljs i två omgångar och sedan kundregistret. Vad har du för förklaring till det?
Tapper uppger att det får du fråga de som köpet bolaget, det är de som gjort dessa transaktioner. Tapper säger att de hade ett intresse när de klev av och det var att Mark skulle fullfölja betalningen till dem.

Tapper säger att de insåg att köparna inte varit ärligt med de som de sagt att de hade för intentioner med Positiv Pension. Tapper säger att han inte kan peka finger och säga vad köparna ska göra. Tapper säger att de bara var intresserade av att få sina pengar och ville då inte konfrontera eller ifrågasätta.

Erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension

Vad hände med personalen på Positiv Pension i samband med försäljningen?
Tapper säger nog att de blev varslade de hade ju ingen verksamhet kvar. Tapper vet inte vem som varslade dem. Tapper vet inte vem som bestämde att de skulle varslas.

Sammarbete med Insales och Strategi Placering
Innan försäljningen diskuterades sammarbete mellan Insales och Strategi Placering och det borde ha varit under våren 2013. Sedan var det korta mötet som varade några minuter och det var efter försäljningen av Positiv Pension.

Insales personal utförde jobb åt Strategi Placering?
Tapper uppger att max en månad kan det ha varit så med det var i så fall väldigt kortvarigt. Det var då försäljningen av premiepensionsplacering.

Vad säljer man in då?
Tapper säger att då säljer man in Optimus Fonder. Det är personal från Insales som gjorde detta.

Mot vilka kunder sålde man?
Helt nya kunder uppger Tapper, kalla kunder.

Anställda i Positiv Pension?
Tapper kommer bara ihåg ett namn på anställda och det är Emma Härnqvist.

Vi har fått information om att personalen på Positiv Pension blev uppsagda på dagen, stämmer det?
Tapper var inte med då. Tapper vet inte när det skedde. Tapper vet inte vad de anställda fick för information Tapper var inte med då.

Emma Härnqvist (kundservicechef på Positiv Pension) går över till Strategi Placering i samband överlåtelsen av kundregistret. Vad är anledningen?
Tapper säger att det stämmer att hon vara kundservicechef. Tapper tror att Emma gick med till Stockholm. Tapper vet att Emma flyttade till Stockholm. Tapper vet inte anledningen till att hon gick över till Strategi Placering.

Vilken roll hade Emma Härnqvist?
Tapper säger att Emma var anställd på kundtjänst. Tapper säger att Tapper och de andra delägarna inte diskuterade hur det skulle gå med personalen vid försäljnigen.

Fortsatte någon verksamhet i Positiv Pensions lokaler efter att personalen blev uppsagda?
Tapper säger att han inte vet det, han jobbade på ett annat kontor. Det gick ju väldigt fort där, det blev kvarstad och sedan gick bolaget i konkurs.

Tapper säger att lokalen togs över av köparna. På fråga om de lämnade över nycklarna svarar Tapper att det förutsatt Tapper att det gjordes. Det var Peter och Henrik som jobbade på kontoret och hade hand om kontoret. Tapper förutsatte att Peter och Henrik skötte överlämningen av nycklarna till köparna men Tapper vet inte.

Har vissa ur personalen blivit erbjudna att arbeta extra på Positiv Pension i Göteborg efter att de blivit uppsagda?
Tapper vet ingenting om detta.

Tapper tillfrågas om säljarna diskuterade de anställda Tapper svarar att det hindrade inte dem att sälja bolaget att det fanns anställda.

Peter eller Henrik bör det ha varit som tog samtalen med personalen uppger Tapper.

Vi har fått information om att personal i Göteborg har samlat in PIN-koder och gjort fondbyten efter försäljningen av bolaget och kundregistret. Din kommentar till det?
Tapper uppger att de sålde bolaget 28 juni och efter det så har de inte gjort något mer. Självklart så överlämnade de kunddatabasen efter det säger Tapper.

Tapper har ingen aning om vad som skett på kontoret i Göteborg efter det att de sålt bolaget.

Fanns det en möjlighet enligt avtalet att fortsätta samla in pin-koder för att öka värdet på bolaget?
Tapper kommer inte ihåg vad som står i avtalet. Tapper tittar återigen på avtalet, se förhörsbilaga 4 från gårdagens förhör.

Recovery Period fram till 31 juli 2013.
Tapper säger att detta nog handlar om felaktiga pinkoder. Pensionsmyndighetens system var att vem som helst kunde beställa en pinkod till vem som helst. Detta resulterar i att Positiv Pension kunde ha felaktiga koder. För att få en korrekt kod skulle de ringa kunden för att få ett ok att ta ut en ny kod och kunden skulle sedan lämna koden till dem. Det är anledningen till att detta fanns i avtalet. Valideringen som gjordes på lördagen gav ett resultat. Peter och Henrik var uppe i Stockholm och sedan var det köparna som gjorde valideringen. De fick uppgiftet från köparna vilka koder som inte fungerade, de fick de i samband med att köparna gjorde valideringen.

Gjordes en möjlighet att justera koderna som var fel under juli 2013?
Tapper antar det. Säljarna hade ett gemensamt intresse att så många koder som möjligt skulle vara korrekta.

Vem var ansvarig för att detta blev gjort?
Tapper kan inte svara på om det var en enskild person, det fanns ett gemensamt intresse.

Tapper kommer inte ihåg var den personal var anställd som gjorde detta. Tapper och Oskar och Chrisoffer ägde ett callcenter och det gjorde även Peter och Henrik. Tapper vet inte vad Henrik och Peters callcenter heter.

Tapper minns inte vem som gjorde det. Tapper förutsatte att det gjordes. Tapper

förutsatte att de fick in fler koder men han minns inte resultatet av det. Tapper säger att han förutsatte att jobbet gjordes från något callcenter som antingen Peter och Henrik hade eller från ett callcenter som Tapper, Oskar och Christoffer hade men Tapper minns inte.

Paus i förhöret kl. 11.51
Åter i förhör kl. 12.38

Forts ang. juli 2013, möjligheten som Positiv Pension hade att samla in ytterligare koder

Uppgifter finns att personal gjorde fondbyten efter försäljningen?
Tapper känner inte till något om det. Tapper säger att han har svårt att se att Positiv Pensions anställda på kundtjänst gjort detta. Tapper menar att de är ytterst kompetent personal och de skulle inte göra något sådant. Tapper tillfrågas om de hade kunnat göra det Tapper svarar att det är inte så svårt att göra.

Vad bestod Insales samarbetade med Strategi Placering
Direkt efter försäljningen skedde detta jobb. Tapper svarar på fråga att personalen ringde upp kunder och marknadsförde fonden Opitmus High Yield

Om kunden svarade ja svarade Tapper att det var muntligt avtal gällande den tjänsten, det kom från Strategi Placering. Tapper vet inte vad som hände sedan när de gick över till att bli kund och inte nyttjade sin ångerrätt, då är det Strategi Placering som tog över.

Det var muntliga avtal och de lagrades, det bör ha skickats till Strategi Placering, Tapper är osäker på om Strategi Placering bad att få de muntliga avtalen. Tapper säger att det kan vara så att Insales lagrade avtalen och att Strategi Placering kan efterfråga detta vid senare tillfälle.

Ordrarna på kunder som tackat ja görs det en export på och denna borde dagligen ha skickats till Strategi Placering säger Tapper.

I utredningen har det framkommit att Niclas har haft kontakt med Emil Ingmansson gällande att det ska vara okej att flytta över kunderna till Strategi Placering. Kommentar?
Tapper förstår inte riktigt, vad, hur, vem? Tapper har inte haft någon sådan kontakt. Tapper satt och förhandlade med ABS. Tapper hade kontakt med Emil emellanåt. Det fanns ett intresse att låta personalen i Insales jobba vidare ang. det samarbete som Tapper berättat om tidigare i förhöret.
Tapper kan inte förklara vad det skulle vara att flytta över kunder till Strategi Placering. Bolaget har rätt enligt de allmänna villkoren i avtalet att överlåta kundregistret, det är praxis säger Tapper.

Förhörsdatum 2018-05-30
Dnr EB-4689-16

Vi har fått information om att anställda som jobbat extra efter försäljningen av Positiv Pension har flyttat fondmedel till Optimus High Yield.
Tapper frågar åt vem de jobbat åt? Förhörsledaren förklarar att det är det som förhörsledaren vill veta. Tapper säger att han inte har haft någon kontakt med personalen i kundtjänst.

Tapper känner inte till något om detta.

Vad kan du berätta om Optimus High Yield?
Tapper känner inte till särskilt mycket om det, en räntefond tror Tapper, mindre risk än Eriks fond. De hade ett möte med dåvarande förvaltaren Ulf och då berättade Ulf lite om den fonden, att det var lägre risk och så. De hade väl flera fonder antar Tapper, fondbolag brukar ha det.

Enligt den information vi har fått har det inte alltid funnits ett godkännande innan fondflytt, i de fall PIN-koden redan fanns. Stämmer det?
Tapper uppger att han inte har någonting med detta att göra över huvud taget.

Det har framkommit i utredningen att Sparre har varit ansvarig chef på plats i Göteborg under denna period (juli 2013). Din kommentar till det?
Tapper uppger att han inte har någon kommentar till det. Tapper tror inte på denna uppgift eftersom det inte finns något incitament till detta. Tapper har inte fått betalt för att göra flyttar.

Tapper informeras om att vi begärt in dataloggar från PPM:s system. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 st. fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder kr. från IP adress 83.145.38.66 (Astartes abonnemang). Tapper ombeds kommentera detta.
Tapper uppger att han inte känner till någonting om detta.
Märkte ni av detta?
Tapper säger att Peter Sparre fick ett telefonsamtal från Erik. Erik sa att de skett flyttar från fonden. Sparre svarade Erik att vi sålde bolaget förra veckan och kunde bara beklaga detta men vi hade inga svar. Tapper uppger att de undersökte inte detta själva.
Tapper tillfrågas om han frågade Mark eller Emil om vad som hände?
Tapper svarade att inte då.

När det var dags för Mark att göra månadsbetalningarna då sa Mark att bolaget var sålt till ett Hong Kong bolag och sedan ville Mark inte säga något mer.
Tapper vet att Sparres fru blev uppringd av Strategi Placering eftersom hon var tidigare kund hos Positiv Pension. De föreslog då en annan placering med lägre risk och att de skulle ta bort medlemsavgiften som Positiv Pension hade haft tidigare. Tapper och de andra säljarna blev då förvånade över att medlemsavgifterna var borta. Tapper säger att detta inte var bra för säljarna eftersom de ville säkerställa att få sin betalning och att köparna då tagit bort en del av intäkterna.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?
Tapper känner inte till något om detta bolag, han har inte hört talas om detta bolag tidigare.

IT-miljö
Berätta om captcha?
Tapper vet vad det är. Ett sätt att försöka skilja en människa från ett skript kan man säga.
Gjordes detta i Positiv Pension?
Tapper tror att de köpte en captcha tjänst när Positiv Pensions kunder skulle kunna byta fonder på Positiv Pension hemsida. Det var Henrik och Peter som hade koll på detta. Tapper jobbade inte med det.

Tapper vet inte om det krävdes att man captchar för att göra ett fondbyte 2013, Tapper minns inte det ändrades lite fram och tillbaka.

Captchade personalen som jobbade extra i juli 2013?
Tapper har inte hört talas om detta.

Vad vet du om det programscript som utvecklades för att kunna flytta pensionsmedel semi-automatiskt?
Tapper känner inte till något om något sådant programscript.

Enligt vittnesuppgifter har vissa anställda under våren 2013 i Positiv Pension endast haft som arbetsuppgift att samla in koder. Säljarna fick listor på kunder som de skulle ringa in koder på.
Tapper säger att det är ingenting som han känner till. Tapper och de andra delägarna hade ett intresse av att så många som möjligt gjorde ett byte till deras fond och att man då måste ha korrekt kod. Tapper jobbade inte med kundtjänst så Tapper kan inte uttala sig vad de gjorde på daglig basis.

Enligt vittnesuppgift så var det främst du och Sparre som gav säljarna instruktioner om insamlingen av koderna.
Tapper känner inte till detta.

Förhörsdatum
2018-05-30
Dnr
EB-4689-16

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa personer enligt nedan:

Afram Gergeo
Tapper visste bara att hann jobbade med Emil ang. musik. Tapper uppfattade att Afram hade ett ägarintresse i Strategi Placering i samband med att Tapper träffade Emil och Afram för samarbete.

Pawel Suwala
Tapper känner inte till vem detta är, mt har aldrig hört detta namn.

Peter Swartling
Tapper säger att han känner igen honom från idol juryn. Tapper säger att han kom in slutet på mötet med Emil och Mark i Göteborg. Tapper säger att Emil hade erbjudit Swartling att bli VD i Strategi Placering.

Lennart Johansson
Tapper säger att det var han som var med på första mötet i Göteborg och var styrelseledamot i Strategi Placering. Tapper vill minnas att han presenterade sig som att han jobbade på handels i Stockholm.

Ulf Deckmark
Det är fondförvaltaren i Optimusfonder och Tapper har träffat honom i Göteborg en gång och det var på samma möte som Lennart var med på.

Stellum Kapitalförvaltning AB
Tapper känner igen det därför att Mark försökte sälja Optimus fonder till Stellum. Mark skickade Letter of Intend till Tapper. Tapper säger att Mark hela tiden sa att han snart har pengar, jag ska bara göra det och det… Tapper trodde inte att affären blev av eftersom Tapper tror inte att Finansinspektionen godkände affären.

Tapper känner inte till någon mer om Stellum.

Roger Hassanov
Tapper tror att han har med Stellum att göra, Tapper tror att hans namn fanns med på Letter of Intend.

Solid Equity AB
Det är väl Emil och Aframs bolag tror Tapper, det var väl ett ägarbolag som ägde andra bolag antar Tapper, Tapper vet inte.

Förhörsdatum 2018-05-30
Dnr EB-4689-16

Övrigt
Har du något du vill tillägga?
Tapper säger att han vill förtydliga att när de pratade med Emil och Mark innan försäljningen. Köparna pratade då mycket om framtidsplaner, de pratade om att skaffa till tillstånd för diskretionär förvaltning. Intresse fanns då att man har tillgång till koder. Strategi Placering var det som de hade planer på att få tillstånd för diskretionär förvaltning. De diskuterade egentligen ingeting då om koderna men Tapper och de övriga säljarna kunde då dra egna slutsatser att de ville ha koder. De diskuterade inte koder utan transaktioner i sin helhet. Priset baserades på innehavet kunderna hade i fonden.

Inställning
Tapper tillfrågas om sin inställning till brottsmisstanken.
Tapper förnekar brott, det gäller både grovt automatbedrägeri och för medhjälp till det.

Tapper uppger att han inte har gjort detta.

Paus i förhöret för genomläsning kl. 13.38
Åter i förhör kl. 14.39

Förhöret genomläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhöret avslutas kl. 14.39

BG 721-3

THE ENGLISH TEXT IS AN UNCERTIFIED TRANSLATION AND IN THE EVENT OF ANY INCONSISTENCY BETWEEN THE ENGLISH TEXT AND THE SWEDISH TEXT, THE SWEDISH TEXT SHALL PREVAIL.

Bilaga 5

GENERALFULLMAKT
GENERAL POWER OF ATTORNEY

Härmed befullmäktigas var och en av Yee-Chow Chang, personnummer E122106364 och Jelena Saalismaa, personnummer 750516-5105, att självständigt och oinskränkt förvalta och företräda samtliga våra ekonomiska intressen i Sverige och utlandet samt att i övrigt företräda oss i alla avseenden. De befullmäktigade äger sålunda att å våra vägnar självständigt förhandla med myndigheter, privatpersoner och företag, att träffa avtal och ingå förbindelse, att utkvittera och uppbära medel samt att överhuvudtaget vidtaga alla åtgärder och handlingar vilka med laga verkan kan företas av oss själva. Ombudets laga åtgärder godkännes.

By this power of attorney each one of Yee-Chow Chang, personal registration number E122106364 and Jelena Saalismaa, 750516-5105, are hereby appointed by us to be our attorneys to independently and in their absolute discretion manage and represent our commercial interests in Sweden and abroad and in general to act in our name and our behalf for all purposes. The attorneys are accordingly empowered in our name and on our behalf to liaise with any governmental or public body, private person and body corporate or unincorporate, to enter into any agreement or undertaking, to receipt and receive funds and generally to do all acts or things which could lawfully be done by us. Any legal acts of the attorneys are approved.

Fullmakten är utfärdad med anledning av ägarförändring i Positiv Pension i Sverige AB, org. nr. 556791-9856. Fullmakten är tidsbegränsad till att gälla från och med denna dag till och med den dag då nya styrelseledamöter och firmatecknare har registrerats hos Bolagsverket som ersättare för nuvarande företrädare för bolaget.

This power of attorney is issued following a change of ownership in Positiv Pension i Sverige AB, reg. no 556791-9856. This power of attorney is limited in time and shall come into force at the date hereof and shall expire on the date the new directors and authorised signatories are registered at the Swedish Companies Registration Office as replacements to the present officers of the company.

Göteborg den 2 juli 2013

POSITIV PENSION I SVERIGE AB

Niclas Tapper

Styrelseledamot / *Director*

Oskar Berggren

Styrelseledamot / *Director*

BV
Bilaga 6:1

20130712116 15

Protokoll fört vid årsstämma med aktieägarna i Positiv Pension i Sverige AB, org. nr. 556791-9856, den 2 juli 2013, per capsulam.

Deltagande aktieägare:	**Antal aktier:**	**Antal röster:**
Assume Holding AB genom Niclas Tapper	510	510
Dynamiq Creation AB genom Henrik Jacobsson	510	510
Summa:	1 020	1 020

1 STÄMMANS ÖPPNANDE

Stämman förklarades öppnad av Niclas Tapper.

2 VAL AV ORDFÖRANDE

Niclas Tapper valdes till ordförande vid stämman.

3 VAL AV PROTOKOLLFÖRARE OCH JUSTERINGSMÄN

Niclas Tapper valdes till protokollförare och Henrik Jacobsson till justeringsman vid stämman.

4 GODKÄNNANDE AV RÖSTLÄNGD

Ovanstående förteckning över närvarande aktieägare godkändes som röstlängd.

5 DAGORDNING

Dagordningen godkändes.

6 PRÖVNING AV OM BOLAGSSTÄMMAN BLIVIT BEHÖRIGEN SAMMANKALLAD

Då samtliga aktieägare var representerade vid stämman förklarade sig stämman beslutför trots att kallelse inte skett i behörig ordning.

Bilaga 6:2

20130712116 16

7 ÅRSREDOVISNING OCH REVISIONSBERÄTTELSE

Årsredovisning och revisionsberättelse för räkenskapsåret 2012-05-01 till 2013-04-30 framlades.

8 FASTSTÄLLELSE AV RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

Stämman beslutade fastställa den framlagda resultat- och balansräkningen.

9 DISPOSITIONER BETRÄFFANDE BOLAGETS RESULTAT

I enlighet med styrelsens förslag beslutade stämman att bolagets vinstmedel, enligt ovan fastställd balansräkning skall balanseras i ny räkning.

10 PRÖVNING OM ANSVARSFRIHET

Stämman beslutade att bevilja styrelseledamöterna och verkställande direktör ansvarsfrihet för räkenskapsåret 2012-05-01 till 2013-04-30.

11 FASTSTÄLLANDE AV ANTAL STYRELSELEDAMÖTER OCH STYRELSESUPPLEANTER

För tiden intill slutet av nästa årsstämma fastställde stämman antalet styrelseledamöter till två samt antalet styrelsesuppleanter till en.

12 VAL AV STYRELSELEDAMÖTER

Beslutas att för tiden intill nästa årsstämma till utse följande personer:

Styrelseledamöter:

Oscar Berggren

Niclas Tapper

Styrelsesuppleant:

Christoffer Persson

13 STYRELSENS ARVODE

Stämman fastställde att arvode för styrelseledamöterna inte skall utgå. Arvode till revisorerna skall utgå enligt löpande räkning.

B H **223**

Bilaga 6:3

20130712116l7

14 VAL AV REVISOR

För tiden intill slutet av nästa årsstämma valde stämman till:

Revisionsbolag/revisor:	Moore Stephens Ranby AB / Robert Albertsson

15 BEMYNDIGANDE

Styrelsen eller den styrelsen i sitt ställe förordnar bemyndigas att vidta de smärre justeringar i de beslut som kan visas erforderliga bl. a. i samband med registrering av behandlade ärenden hos Bolagsverket.

16 BOLAGSSTÄMMANS AVSLUTANDE

Sedan det konstaterats att inga övriga ärenden fanns att behandla, förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Niclas Tapper

Justeras

Henrik Jacobsson

Rätt kopierat intygas:
Emma Palmgren

FI

Bilaga 7:1

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.

Bilaga 7.2

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 Saarisoaa

Helena Saarisoaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

.....

Jonas Johansson

.....

Luciano Racana

BG 1106-4

Bilaga 8

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 juny 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

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Göteborg OSE

Signerat av
Henrik Wallgard

Signerat datum
2018-05-29 09:30

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Berggren, Kjell Oscar Andreas	19781224-8214

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Svenskt körkort	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höres som misstänkt enligt gärningsbeskrivningen nedan:

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Henrik Wallgard	2018-05-29	06:58	07:00

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Förhörsrum 6, Polishuset EFP	RB 24:8	Konceptförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Närvarande vid förhöret var förhörsledare Wallgard samt misstänkt Berggren.

Berggren informeras om rätten till att ha en försvarare varpå Berggren säger att han godtar den som rätten förordnar.

Berggren läser igenom gärningsbeskrivningen nedan och säger att han har förstått innebörden av den.

<u>Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid (Oskar Berggren)</u>
Oskar Berggren 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 kr 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 pinkoderna 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.
Berggren har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att manuellt med pinkoder flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.
Lagrum
9 kap 3 § och 23 kap 4 § brottsbalken

Berggren FÖRNEKAR brott.

Uppläst och godkänt i konceptform.

Förhör

Förhör 1 med mt Berggren

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Berggren, Kjell Oscar Andreas	19781224-8214

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Passbild	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid, se detaljer bilaga 1

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**
Advokat Rickard Backman	Ja	Ja

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Elin Malmberg	2018-05-29	12:50	15:41

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Arresten Göteborg	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
LGJ

Involverad personal	Funktion
Lars-Göran Jonsson	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Berggren informeras om att han hörs som misstänkt med anledning av grovt automatbedrägeri under tiden 2013 till och med 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid.

Berggren har informerats om sina rättigheter och delgetts brottsmisstanken i 24:8 förhöret.

Berggren delges åter brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se bilaga 1.

Har du förstått innehållet i gärningsbeskrivningen?

Ja Oscar förstår den!

Inställningen till brottsmisstanken behandlas i slutet av förhöret.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?

Oscar berättar att han drivit företag sedan 10 år tillbaka i olika konstellationer. Han har inte pluggat på högskola. Företagandet har varit olika Callcenter, bland anat Insales i Göteborg där han är VD och delägare.

Positiv Pension (PP)

Berätta om bolaget Positiv Pension.

Det var ett pensionsrådgivningsföretag som startade 2010/2011 om Oscar minns rätt. Från början var de 6 delägare men 2 köptes ut. Målet var att dra in så många kunder som möjligt och det gjordes framgångsrikt. Juni/juli 2013 såldes bolaget.

Vilka satt i styrelsen?

Oscar var VD i Positiv Pension. Det var inte så viktigt med vem som satt i styrelsen utan alla 4 var delägare och ägde 25% var. Val eller beslut var aldrig något problem utan alla beslut togs gemensamt.

Hur såg ägarstrukturen ut? Moderbolag?

De 4 delägarna var Niklas Tapper, Henrik Jakobsson, Peter Sparre, och Oscar Berggren. Delägarnas bolag ägde Positiv Pension så deras ägarandelar var i bolagsformer, om Oscar minns rätt.

Oscar och Nickas ägde ett bolag, Oscar minns inte vilket, som i sin tur ägde hälften av Positiv Pension. Oscar och Nicklas är fortfarande kompanjoner idag. Henrik och Peter ägde ett annat bolag som ägde den andra hälften av Positiv Pension.

Berätta om Positiv Pensions verksamhet?

Bolaget delade ut råd till kunder angående pensionsförvaltning. Från början startades bolaget av två personer, Göte Nilsson och en kille som Oscar inte minns namnet på. Dom hade en kundstock redan innan Oscars och de andra tre kom in i bilden. De två initiala delägarna var väldigt duktiga på pensionsrådgivning. Det var de initiala delägarna som kom på affärsidén med pensionsrådgivning för den valbara delen i premie pensionen. Grundidén var att för en månadsavgift fick man förslag på hur man skulle förvalta sina pensionspengar. Det var Positiv pensions affärsidé redan initialt och Oscar och de andra tre köpte in sig.

Det var två delar i Positiv Pension, en försäljningsdel som sköttes av Insales. Oscar och Nicklas ägde även Insales. Oscar arbetade på försäljningsdelen i Positiv Pension. Insales hade även andra uppdrag än att sälja Positiv Pensions tjänster. Den andra delen av Positiv Pension var en kundtjänstdel som arbetade med att vårda och ta hand om kunderna.

Lokaler? Anställda? Callcenter?

Positiv pensions kundtjänst satt i en lokal på Stora Badhusgatan. Denna lokal användes kanske i ett halvår men Oscar minns inte när i tiden. Positiv Pensions försäljningsdel som sköttes av Insles satt i Gårda, på Vädursgatan. Det var i den lokalen som Oscar satt. Om de fyra delägarna behövde träffas så ringdes de varandra eller träffades i Insales företagslokal.

Oscar var bara i kundtjänst lokaler vid något tillfälle.

Innan ovan lokaler skaffades så satt alla samlade på Mundalsvägen som hyrdes av Insales i Göteborg. Det fanns även en filial i Örebro, Insales Örebro som i dagsläget är nedlagd. Insales Örebro var också ett Callcenter i Örebro som Oscar och Nicklas tog över och fortsatte driva en tid.

Antalet anställda på försäljningssidan i Positiv Pension är svårt att svara på då det varierade mycket. Totalt fanns 50 säljplatser men alla var aldrig fulla. Insales hade ju även andra uppdrag än att sälja åt Positiv Pension så Oscar har svårt att säga hur många säljare som jobbade med att sälja åt just Positiv Pension. Säljarna varierade någonstans mellan 5-40 personer totalt på hela Insales så inte enbart Positiv Pensions uppdrag. På Kundtjänst var det bara några stycken anställda, kanske 2-3 st.

Hur såg arbetsfördelningen ut mellan er delägare?

Oscars område var kunder och försäljning. Niklas Tapper och Peter Sparres område var ekonomin.

Hur gick bolaget? Lönsamhet?

Det var lönsamt säger Oscar, delägarna tjänade pengar. Dagen innan de sålde bolaget fanns det 4-5 miljoner på kontot.

Samarbetet med Scientia

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension? Vilka hade ni avtal med?

Från början var det många fonder, säger Oscar. Upplägget var att ge tips och råd om olika fonder. De fanns inga avtal så, man tipsade rent generellt för de fonder som gick bra. Senare hade Positiv Pension ett avtal med Eriks bolag, med Active Global. Då marknadsfördes bara den fonden.

Berggren förevisas bilaga 2, avtalet mellan Positiv Pension och Scientia Fund Management, daterat 120516.

Berggren ombeds berätta om samarbetet med Scientia.

Erik Lidén hade en fond och Oscar hade en kundstock så de behövde varandra. Positiv Pension sålde in Erik Lidéns fond så Erik fick mer pengar i fonden. Positiv Pension fick ersättning för kunderna de drog in till Erik.

Varför påbörjades samarbetet med just Erik Lidén?

Oscar tyckte Erik verkade vettig. Erik fanns också i Göteborg så det kändes bra att samarbeta med Erik.

Hur kom ni i kontakt med Erik Liden?

Oscar minns inte hur kontakten etablerades, vem som kontaktade vem. Det var endast Erik Lidén som Positiv Pension hade ett avtal med, men Oscar minns inget kring det i detalj för det var så länge sen. Fonden som avtalet gällde var Active Global, om Oscar minns rätt. Erik hade fler fonder men Oscar minns inte vilka det var. Fonderna finns kvar som aktiva idag så det går att kontrollera vad de heter. Oscar minns inte heller om de marknadsförde fler av hans fonder, men det är möjligt att de gjorde det.

Vad hade ni för information om kunderna ni ringde? Kalla/Varma kunder?

Namn, adress, telefonnummer och ålder.

Kalla kunder är att sälja in en ny tjänst. Varm kund, är en tidigare kund. Där försöker man sälja in varan igen.

Om det finns tveksamheter, som gör att man får ringa igen. Då är det också en varm kund.

Positiv Pension ringde både varma och kalla kunder. Oscar minns inte om de mest ringde kalla eller varma kunder.

Hur gick ett "sälj" till?

Oscar minns inte manuset exakt, men säger att processen är att säljarna ringer det kontaktkort som kommer upp på skärmen. Säljarna frågade sedan de potentiella kunderna vad de hade för fonder idag och marknadsförde den fonden Positiv Pension rekommenderade. Om kunderna ville teckna sig för ett samarbete med Positiv Pension gjorde de ett avtal och sedan var "säljet" klart.

Dailersystemet ringer kunden åt säljaren, därför väljer inte säljaren själv vem de ska ringa upp. Systemet har en telefonlista, och den listan köper man från bisnode.

Om kunden vill göra ett avtal så kommer man överens om ett köpeavtal angående tjänsten, bindningstid, månads- kvartals- eller årligbetalning eller autogiro. Avtalen är muntliga och spelades in. När databasen blev för stor, rensas dock avtalen ut och raderades.

Skriftligaavtal fanns också. Då postades det för signatur och sen skickade kunden det åter. Kunden fick ett abonnemang gällande fondförvaltning och kunde också teckna efterlevande skydd i samarbetet med Länsförsäkringar. Det kunden fick var en rådgivningstjänst. Kunden fick ett mail om att det var dags att förändra sitt sparande när Positiv Pension rekommenderade en annan fond än den kunden hade.

Samlade ni in PPM-koder? Syfte? Period?

Ja, delvis, svarar Oscar. I samband med fondbytena så fick kunderna en kod. Om kunden ville så kunde säljarna spara kundernas kod för att underlätta om kunderna glömde koden eller för att göra framtida fondbyten smidigare. Vissa ville dock inte lämna ifrån sig koden.

Kunden kunde få frågan om att lämna ifrån sig koden av säljarna och säljarna sparade då ner den i kundkortet. Om Kundtjänst hade kontakt med kunderna efter säljet kunde även de spara ner koden på kundkortet. Oscar vet inte om det var flest säljare eller anställda på kundtjänst som sparade ner koderna.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna? Hade ni tillstånd att flytta kundernas fondmedel?

När en kund tackade ja skickades ett mail, en orderbekräftelse. Sen kom en faktura 2 veckor senare då tiden för ångerrätten gått ut. För de som hade tecknat efterlevandeskydd skickades även en hälsodeklaration som skulle fyllas i.

Vi flyttade aldrig kunder utan deras godkännande men jag vet att det har gjorts efter att vi sålt bolaget och att det är Emil som måste ha gjort det. Men vi flyttade aldrig kunder utan godkännande. Det viktiga är ju att kunden vill genomföra flytten, det är ju hela affärsidén.

Under genomläsningen tillägger Oscar att det är någon i Stockholm som genomfört flyttarna och att han misstänker att det är Emil eller de som köpte bolaget..

Oscar säger att det var viktigt att få in koderna även om säljarna genomförde få fondbyten åt kunderna. Oscar tror att säljarna bara genomförd några få. Det var bra att spara koderna ifall man ville expandera och arbeta med diskretionär förvaltning. Då hade man fått flytta kunderna utan deras medgivande. Men för att få det är det helt andra tillstånd och krav och man behöver ta in expertkunskap utifrån. Positiv Pension hade planer på att ägna sig åt diskretionär förvaltning och man pratade även med Erik Lidén om att påbörja ett samarbete tillsammans. Eftersom man hade planer på att expandera sparade man ppm koderna. Men med facit i hand eftersom Positiv Pension inte började med diskretionär förvaltning och flyttade kundernas pengar utan medgivande så fanns det inget syfte att samla in koderna.

Många kunder hade koll på sina koder. Men om de inte hade koden, så beställde man koden till kunden, via brev. När kunden hade fått koden, så ringde säljaren till kunden igen.

Kundtjänst och sälj hade ingen uppdelning med kunderna. Kundtjänst kom åt systemen med kundinformation medan säljarna endast fick upp kundkorten på skärmen.

Berätta om ert kundregister? Var fanns det? Hur såg det ut?

CRM-system användes. I systemet kunde man se om fakturor var betalda eller ej, hela kundregistret med namn, adress, personnummer.

Vart registret fanns vet inte Oscar, om det var en server eller i molnet. Oscar vet inte hur man kommer åt det. Men troligen exporterar man det till en USB-sticka exempelvis.

Försäljningen av Positiv Pension till ABS Investment Group LLC (2013-06-28)

Vad är projekt Bahamas?

Det har Oscar aldrig hört talas om.

Berätta om försäljningen av Positiv Pension.

När bolaget såldes så fick de lite olika bud från olika bolag. Mark Bishops bolag köpte tillslut Positiv Pension. Oscar minns inte vad Marks bolag hette men de skrev avtal mellan parterna. Oscar blev uppringd av Mark, sen gick man igenom alla delar, gjorde en genomlysning av

bokslut, skulder m.m, och sen var det "sign", säger Oscar.

Maqs advokatbyrå i Göteborg hjälpte Oscar och de andra delägarna med försäljningen. Mark var i USA så försäljningen skedde på natten svensk tid. Alla fyra delägare var på plats hos advokaten.

Vad var anledningen till att ni ville sälja Positiv Pension?

Man fick ett bra bud. Oscar och de andra delägarna hade inga säljtankar men så fick de ett mycket bra bud. Totalt skulle de få 126 miljoner. Första betalningen skulle vara 50 miljoner, resten skulle delbetalas tills det var klart.

Ganska snart, efter första betalningen, så började Oscar få en dålig känsla av detta. Betalningar var inte överensstämmande med avtalet och vissa betalningar var sena. Sen slutade betalningarna komma. Man hamnade i en obekräftat tvist med Mark och Oscar berättade att man började undersöka Marks tillgångar m.m för att komma åt Mark och få honom att slutföra betalningen.

Det slutade med att man kom överens om en slutsumma så man blev av med problemet och kunde gå skilda vägar. Den totala summan landade på ca 100 miljoner.

Hade ni kontakt med fler köpare? Vilka? När?

Man hade kontakt med några fler köpare, men det blev inget med det. Allra (svensk fondservice) var intresserade. Men man sa nej, eftersom en försäljning inte var aktuell, och buden var för dåliga. Oscar minns inte när det var men någon gång runt 2012/2013, dvs innan försäljningen till Mark.

Var det köparna som kontaktade er eller tvärtom?

Oscar säger att han och delägarna inte kontaktat andra för försäljning av Positiv Pension utan det var de som blev kontaktade av intressenter.

Berätta om bolaget ABS Investment Group LLC?

Det var Marks bolag som köpte Positiv Pension, säger Oscar. Vad som hände med kundregistret och bolaget efter försäljningen vet inte Oscar. Oscar vet inte heller hur Emil och Strategi Placering genomförde de lovliga flyttarna.

Hur kom ni i kontakt med varandra? När? Vem företrädde bolaget? Koppling?Vad kan du berätta om Mark Bishop? Vem hade kontakt med honom? Hur?

Emil Amir Ingmanson tog kontakt med Oscar eller Tapper, Oscar minns inte riktigt med vem Emil pratade. Oscar upplevde Emil som halvpsykopat och att Emil var bra på att blåsa upp affärer. Mark kom upp på tapeten via Emil och därefter kontaktade Mark Oscar och la ett bud. Men det var Emil som initierade kontakten och presenterade Mark. Emil pratade om Mark som en investerare.

Oscar berättar att det kändes som om Emil och Mark var vänner.

Samtalet där Emil introducerade Mark kom någon månad innan försäljningen under våren 2013, säger Oscar. Sen var det många avtal som skulle gås igenom och överlämnas. Skulder kontrollerades och avtalet skrevs.

Det var Mark som var företrädaren för ABSIG och som delägarna för PP förhandlade med.

Oscar träffade Mark endast en gång, vid ett tillfälle. Han har aldrig pratat i telefon med Mark eller varken träffat eller pratat med Mark något mer efter försäljningen.

Niklas träffade Mark Bishop fler gånger. Anledningen att Nicklas skötte mer kontakter med Mark var att Nicklas var bättre på engelska. Nicklas pratade med Mark både i telefon och träffade honom.

Under genomläsningen uppger Oscar att han är osäker på om Nicklas träffade Mark.

PP förhandlade endast med Marks advokat, säger Oscar. Det var en svensk advokatbyrå, med säte här i Sverige. Det mesta av försäljningen sköttes av bolagens respektive advokater. Det var dock Mark som var kontaktperson och det var bolaget ABSIG man förhandlade med.

Under vilken period pågick förhandlingarna?

Förhandlingarna pågick under maj juni, säger Oscar.

Vad framkom i förhandlingarna under våren 2013 när det gäller kundregistret? Vad var köparens avsikt?

Ägarna till PP sålde hela bolaget inklusive kundregister. Kunder, inventarier, hyreskontrakt mm ingick. Oscar säger att de i princip lämnade nycklarna till kontoret. Allt som hörde till bolagets verksamhet ingick i köpet.

Vad Marks bolag hade för vidare ide, eller plan med köpet, det har Oscar ingen inblick i. De pratade ingenting om vad Mark skulle göra med kundregistret.

Kundregistret är kundregistret, säger Oscar. Alla uppgifter finns däri och kunderna ingick i köpet. Marks bolag köpte PP, och då ingår allt. Oscar förstår inte riktigt vad som menas med frågan, allt ingick såldes i köpet.

PAUS I FÖRHÖRET
14.08-14.22

Skulle verksamheten drivas vidare i Göteborg eller flyttas till Stockholm?

Oscar fick uppfattningen att bolaget skulle drivas vidare i Göteborg eftersom det fanns ett hyresavtal på 3-5 år som ingick i köpet. Ett avtal som var skrivet mellan Positiv Pension och Wallenstam (hyresavtal). Av den anledningen trodde Oscar att bolaget skulle fortsätta verksamheten i Göteborg. Men nu i efterhand så vet ju Oscar att man bara stängde ner kontoret på Stora Badhusgatan fem dagar efter försäljningen.

Kronofogden kontaktade Oscar efter en tid och sa att det fanns kvarstad, men Oscar svarade att han inte hade med det att göra eftersom han sålt bolaget. Oscar fattade direkt att något var konstigt och i görningen.

Emma var med i överlämningen, och följde med upp till Stockholm. Hon kunde ju Billing-systemet (faktureringen). Hon var en av de anställda på Positiv Pension. Emma satt i kundtjänst, svarade i telefon och skickade ut fakturor. Hon hade ingen speciell titel men arbetade i kundtjänst.

Varför just Emma var med på överlämningen av kundstocken var för att hon hade den kunskap som krävdes. Hon visste hur systemen fugerade. Oscar kan inte så mycket om systemen egentligen.

Oscar vet inte så mycket om Emma och hennes anställning utan hänvisar dessa frågor till Sparre och Jakobsson, eftersom Emma var anställd av dem.

Oscar säger att Positiv Pension gick i konkurs 1,5 månad efter försäljningen, vilket var konstigt eftersom det fanns massor av pengar i bolaget vid överlämningen. Vad Oscar förstår så har man inte ens skickat iväg en faktura till någon kund alls. Allt är bara så konstigt, säger Oscar.

Hur själva överlämningen gick till minns eller vet inte Oscar. Oscar misstänker att Emil satt på sitt kontor i Stockholm, och att överflytten av bolaget skedde dit ganska omgående efter försäljningen.

Kunde ni sälja bara kundregistret?

Nej, det kunde man inte, säger Oscar. Spontant svarar Oscar nej på det. Man säljer hela bolaget, med personal, kundregister, inventarier, och löpande avtal. Allt såldes, säger Oscar.

Hur många möten hade ni med köparen innan försäljningen? Var? Vilka deltog?

Oscar träffade Mark en gång i Stockholm men det var ett informellt möte. Säljprocessen var inte igång ännu utan detta möte skedde en tid innan försäljningen påbörjades. På mötet var Oscar, Mark och Emil närvarande. Det var första och enda gången som Oscar träffade både Mark och Emil. Man träffades på Strategi Placering som var Emils försäljningsorganisation, Det var vatten utanför kontoret i Stockholm men Oscar vet inte vart han var.

Detta var i april/maj 2013, säger Oscar.

Under våren 2013 ska det ha skett flera möten i Göteborg mellan köpare och säljare av Positiv Pension, personer från Stockholm ska ha åkt ned för att diskutera med ägarna av Positiv Pension.
Berätta om det? När? Vilka närvarade?

Oscar minns inga möten eftersom Oscar inte hade någon roll i detta eller deltog på några möten. Det var andra som skötte försäljningsplaneringen. Så några möten mellan köpare/säljare i Göteborg vet inte Oscar något om. Oscar vet bara en sak, han har träffat Mark Bishop en gång, och det är i Stockholm.

Några andra möten vet inte Oscar om inför försäljningen. Det var advokaterna som skötte

detta. Det Oscar och de andra delägarna fick i uppgift var att ta fram material till advokaterna. Inte gå på några möten, säger Oscar.

Oscar tycker inte det var konstigt att sälja sitt bolag för över 100 miljoner till någon han träffat i 5 minuter. All övrig kontakt var per mail och telefon.

Problem uppstod med Emil då Emil märkte att kunder började försvinna från kundregistret. Emil trodde då att Oscar satt och tog tillbaka kunder som han precis sålt till Emil, vilket var vansinne, säger Oscar. Så Oscar och Emil drog inte helt jämt efter detta.

Efter försäljningen skulle Insales starta ett samarbete med Emil, men det startade knappt, eftersom Emil inte betalade några fakturor. Man började arbetet någon dag. Emil skickade ner en personal för att samarbetet skulle starta. Det var en säljcoach från Strategi Placering.

Insale (Oscar) och strategiplacering (Emil) skrev inga samarbetsavtal, vad han själv minns. Och vad Oscar minns så kan det vara så att det var därför Emil inte betalade fakturan.

Försäljningen av PP skedde och Oscar åkte på semester. Samarbetet med Emil skulle starta, men sen blev det inget med det. Oscar ville att Insales personal skulle få arbete och efter försäljningen av PP hade han inte tillräckligt med arbetsuppgifter till sina säljare på Insales. Därför lanserades samarbetet mellan Insales och SP så Insales skulle få det uppdraget från Emil, efter försäljningen. Men blev inget med det.

Under genomläsningen tillägger Oscar att Insales påbörjade att sälja åt SP. Arbetsuppgifterna var att dra in nya kunder och arbeta på liknande sätt som vi hade gjort åt PP. Oscar minns inte vilken fond de sålde men han tror att det var en räntefond. Eventuellt var det flera fonder. Oscar minns inte exakt hur länge Insales sålde åt SP men ca 3-4 veckor.

Vilken roll hade Emil Ingmansson i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?

Emil initierade affären. Oscar fick känslan av att Emil var Marks högra hand.

Känner du Emil Ingmansson sedan tidigare?

Nej

Vilken roll hade Mark Bishop i förhandlingarna kring köpet av Positiv Pension?

Marks bolag var köpare av PP och det var Mark de förhandlade med.

Känner du Mark Bishop sedan tidigare?

Nej

Vilken roll hade Afram Gergeo i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?

Ingen roll vad Oscar vet. Oscar känner inte igen namnet. Eventuellt är det Emils kompanjon för det har Oscar läst i media.

Känner du Afram Gergeo sedan tidigare?

Nej

Vilken roll hade övriga?

Maqs var säljarnas advokat och köparen hade en svensk advokatfirma med säte i Sverige. I övrigt fanns inga andra inblandade.

Berggren förevisas Letter of intent 2013-05-07, bilaga 3.
Här nämns att Positiv Pension ska tillföras merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder och Strategi Placering.

Är det Berggrens underskrift?

Ja, det är in underskrift men jag har inte läst bilagan.

Brukar du skiva under handlingar du inte läst?

Ja det kan hända. Jag minns inte om det är fler handlingar angående försäljningen av PP jag skev under utan att läsa.

Vilken roll hade Optimus i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?

Oscar vet inte varför Optimus nämns. Det var ett första utkast och förslag från Marks sida. Oscar har inte deltagit i några diskussioner kring Optimus roll i försäljningen av PP.

Vilken roll hade Strategi Placering i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?

Oscar var inte så intresserad av konstellationer. Oscar var intresserad av att sälja PP, inte hur det skulle säljas. Men i köpeavtalet så var inte varken SP eller Optimus omnämnda så Oscar vet inte vad taken med dessa bolag var.

Diskuterades frågan om hur man skulle flytta kunder från Positiv Pension Global Active till Optimus High Yield i samband med förhandlingen?

Nej, det vill inte Oscar minnas. Oscar hade inget med de diskussionerna att göra.

Oscar träffade Mark och Emil i Stockholm innan detta dokument skrevs på.

Kontraktet

Berggren förevisas bilaga 4, kontraktet mellan Positiv Pension och ABS Investment Group, daterat 2013-06-28. Berggren ombeds kommentera detta.

Datumet känns bekant, säger Oscar.

Berätta om försäljningen? Vilka närvarade?

Alla fyra satt på advokatbyrån i Göteborg. Dom satt hela natten på byrån. Mark satt troligen i USA. Marks advokat ville ha en ändring, men han somnade, så allt drog ut på tiden.

Kommunikationen mellan parterna skedde helt via advokaterna. Oscar satt bara på advokaterna byrå och väntade för signering.

Första betalningen tror Oscar skedde den natten, eller kort därefter.

Hur mycket betalade ABS Investment Group för bolaget?
Tanken var att de skulle få totalt 126 miljoner men summan skrevs ner då Mark hade problem att betala. Första betalningen var på 50 miljoner och gick till Assume och Dynamics konton.

Hade PIN-koden betydelse för köpeskillingen? För bolaget? För kundregistret?

På frågan om PIN-koden hade någon betydelse för summan av köpet av bolaget kommer inte Oscar ihåg. Kan vara så, men han vet inte säkert, säger han.

32.000 betalande kunder var det som var värdet, säger Oscar. Men om koden i sig var viktig vet inte Oscar. Den var viktig för köparen, men om det påverkade försäljningspriset vet inte Oscar. PP såldes med alla kunder, både de med och utan PIN-koder.

Oscar har aldrig pratat om PIN-koder och att det skulle vara viktigt i försäljningen.

Varje kund betalade 1000 kr/år, 32.000 kunder, samt efterlevnadsskydd. Så förvaltas detta väl så är det mycket pengar, säger Oscar.

Desto mer info man har om kunderna påverkar ju priset, så om PIN-koder fanns, så var väl det värdeökande.

Vad ingick i försäljningen?

Kundstocken, avtal, inventarier, faktureringen. Varför inte bara kundstocken såldes var för att man ville bli av med allt, säger Oscar.

Vilket värde fanns i bolaget? Fanns det något mer värde i bolaget än kundregistret med pinkoder? Hur sattes värdet på bolaget?

Hur man kom fram till värdet 100 miljoner vet inte Oscar. Så Oscar vet inte hur man kom fram till den summan. Volymen på antal kunder är ju såklart viktig.

Om du har en PIN-kod så kan det vara mer värt, beroende på vad köparen vill göra med kunden. Hur de fyra delägarna resonerade om kund kontra PIN-kod är inget speciellt säger Oscar, eftersom man ville sälja allt. Vad som var värt vad, och hur man kom fram till summan, det var Oscar inte involverad i.

Hur och när skedde betalningen?

I anslutning till försäljningsdatumet, 50 miljoner betalades runt den 28:e. Asume Holdning fick 50% av summan och Dynamic Creation fick 50 procent. Efter det skulle det betalas en månadssumma i ca 2-3 år. Det var en risk man tog. Inledande betalningen var så bra.

Varför betalades det under så lång tid 36 mån?
Oscar uppgav att det är normalt när det handlar om den typen av summor.

Förhöret avslutas
15.41

Förhöret genomläst och godkänt med de ändringar och tillägg som skrivit i kursiv stil i förhöret av Oscar Berggren och försvarsadvokat Rickard Backman 2018-05-30 kl 09:51

Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid (Oskar Berggren)

Oskar Berggren 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 kr 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 pinkoderna 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.

Berggren har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att manuellt med pinkoder flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 3 § och 23 kap 4 § brottsbalken

SAMARBETSAVTAL

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

(1) Scientia Fund Management AB, org. nr. 556739-2849, med registrerad adress på Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg (**"Scientia"**); och

(2) Positiv Pension i Sverige AB, org.nr. 556791-9856, med registrerad adress på Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg (**"Positiv Pension"**).

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

1. BAKGRUND

1.1 Scientia är ett svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Scientia avser att starta en ny värdepappersfond, vilken skall vara en för ett samarbete med Positiv Pension särskilt upprättad matarfond med ett globalt placeringsuniversum som investerar i övriga av Scientia förvaltade fonder och som vidare skall vara valbar hos Pensionsmyndigheten (**"Fonden"**). För att tillgodose den globala placeringsinriktningen avser Scientia att starta en eller flera nya värdepappersfonder i vilka Fonden placerar.

1.2 Positiv Pension är ett svenskt aktiebolag vars verksamhet bl.a. omfattar att till medlemmar i sin organisation tillhandahålla generella investeringsförslag avseende pensionssparande.

1.3 Parterna har kommit överens om att samarbeta på de villkor som framgår nedan för att främja Fonden, och att därför dela på de Nettointäkter som Fonden genererar enligt vad som anges i punkt 6 i detta Avtal.

2. DEFINITIONER

2.1 I detta Avtal skall följande uttryck ges följande innebörd:

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

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

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

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

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

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

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

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

3. FONDEN OCH SAMARBETET

3.1 Scientia skall verka för att så snart som möjligt erhålla tillstånd från Finansinspektionen att bedriva Fonden.

3.2 Positiv Pension skall aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till Fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

3.3 Parterna skall, enligt de närmare bestämmelserna som anges i detta Avtal, samarbeta för att Fonden skall attrahera ett stort kapital från en stor mängd investerare.

4. POSITIV PENSIONS ÅTAGANDE

4.1 Positiv Pension åtar sig att, efter Fondstarten och under detta Avtals giltighetstid, med avseende på placeringar av pensionsmedel inom Pensionsmyndighetens system, exklusivt rekommendera investeringar i Fonden, såväl till sina medlemmar som generellt (varvid Positiv Pension inte skall rekommendera investeringar i andra fonder eller andra typer av placeringar). Positiv Pension skall vid uppfyllandet av sina förpliktelser enligt detta Avtal alltid iaktta högsta branschstandard.

4.2 Positiv Pension skall hantera eventuella klagomål från kunder som berör Fonden eller Scientia på ett snabbt och professionellt sätt. Positiv Pension skall vidare, på begäran av Scientia, på ett snabbt och professionellt sätt hantera eventuella klagomål som rör Positiv Pensions marknadsföring men som framförts till Scientia.

4.3 Positiv Pension skall vid var tid inneha samtliga de tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för Positiv Pensions fullgörande av sina åtaganden enligt detta Avtal.

4.4 Positiv Pension skall ge alla samtycken och vidta alla andra åtgärder som rimligen kan krävas för att ge Scientia rätten att använda orden "Positiv Pension" både som namn (eller del av namn) på Fonden och vid marknadsföring av Fonden. Denna rätt skall bestå under detta Avtals giltighetstid, samt under sådan tid efter Avtalets upphörande som krävs för att Scientia skall kunna genomföra nödvändiga ändringar av Fondbestämmelserna.

5. INFORMATION OCH MARKNADSFÖRING

5.1 Part får inte, utan skriftligt samtycke från den andra Parten, använda den andra Partens namn eller varumärke vid sina marknadsföringsaktiviteter.

5.2 Informationsmaterial upprättat av Positiv Pension som berör Scientia eller Fonden skall, innan det distribueras, tillställas Scientia för godkännande.

5.3 Allt material och all information om Scientia eller Fonden som förmedlas av Positiv Pension skall ge en positiv bild av såväl Scientia som Fonden.

6. INTÄKTSDELNING

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

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

6.2 Vid bestämmande av hur stor del av Nettointäkterna som för viss månad skall anses hänförliga till fast avgift respektive rörlig ersättning, skall avdragna kostnader allokeras *pro rata* i förhållande till storleken av intäkter hänförliga till respektive ersättningsform. Som illustrerande exempel: om två tredjedelar av Scientias intäkter från Fonden viss månad utgörs av fast ersättning, skall två tredjedelar av kostnaderna för avgifter till Pensionsmyndigheten hänförliga till denna månad anses belasta intäkterna från den fasta avgiften.

6.3 Till grund för bestämmandet av storleken på Positiv Pensions andel av Nettointäkterna, för viss månad enligt punkt 6.1 ovan skall läggas den genomsnittliga fondförmögenheten under aktuell månad.

6.4 Positiv Pensions rätt till intäktsdelning gäller från första kronan. Utbetalning av Positiv Pensions andel av Nettointäkterna skall ske senast sju (7) bankdagar efter den dag då Scientia erhållit aktuella Nettointäkter från Fonden. Scientia skall, i samband med utbetalningen, tillställa Positiv Pension en rapport utvisandes beräkningen av aktuell månads Nettointäkter.

6.5 Positiv Pension skall ha rätt att, högst en (1) gång per kalenderkvartal, själva eller genom sin registrerade revisor granska underlag från Pensionsmyndigheten samt sådant därtill relaterat material som är nödvändigt för att verifiera Scientias beräkningar av Nettointäkter avseende tidigare utbetalade belopp, så långt som tillämpliga avtal med Pensionsmyndigheten tillåter. Positiv Pension skall i god tid före önskad tidpunkt framställa begäran härom, och aktuella handlingar skall om särskilda skäl ej föreligger hållas tillgängligt i Scientias affärslokaler (eller annan av Scientia skäligen anvisad plats) senast två (2) veckor efter att Positiv Pension givit Scientia meddelande om att man önskar granska materialet. Granskning skall ske under normal kontorstid, och skall göras på ett sätt som ej stör Scientias dagliga verksamhet. Till undvikande av tvivel omfattas samtlig information som lämnas av Scientia i anslutning till Positiv Pensions granskning enligt denna punkt 6.5 av sekretessåtagandet under punkt 10 nedan.

6.6 För det fall de Nettointäkter som Scientia erhållit under visst år visar sig orimliga, t.ex. i det fall avgiften till Pensionsmyndigheten reviderats i efterhand, skall justering för detta göras mellan Parterna. Sådan justering skall göras per den 31 december, och sker genom att Scientia justerar nästkommande utbetalning(ar) till Positiv Pension.

7. INITIAL INTÄKTSDELNING OCH CATCH-UP

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

(a) Först skall Scientia erhålla 100 % av Nettointäkterna, till dess att Scientia erhållit 900 000 kronor.

(b) Därefter skall Positiv Pension erhålla 80 % av Nettointäkterna (och Scientia erhålla 20 % av Nettointäkterna), till dess att Positiv Pension erhållit 1 200 000 kronor (och Scientia erhållit 300 000 kronor).

7.2 Till undvikande av tvivel skall Nettointäkterna därefter, när Parterna erhållit 1 200 000 kronor vardera i enlighet med punkt 7.1 ovan, delas mellan Parterna i enlighet med punkt 6 ovan.

8. AVTALSPERIOD

8.1 Detta Avtal träder i kraft på dagen för Avtalets undertecknande av båda Parter och gäller under en initial period fram till dess att tre (3) år förflutit från Fondstarten.

8.2 Om Avtalet inte sagts upp i enlighet med punkt 8.3 nedan, förlängs Avtalet löpande med perioder om tre (3) år i taget till dess att Avtalet sägs upp i enlighet med punkt 8.3 nedan.

8.3 Uppsägning av Avtalet skall ske skriftligen. Avtalet kan sägas upp till upphörande vid utgången av någon av perioderna enligt punkt 8.1 och 8.2 ovan, med beaktande av en uppsägningstid om sex (6) månader.

8.4 Skulle Finansinspektionen av någon anledning inom sex (6) månader från dagen för detta Avtal inte ha beviljat Scientia tillstånd att bedriva Fonden, skall vardera Parten äga rätt att med omedelbar verkan säga upp detta Avtal, utan hinder av någon annan bestämmelse i detta Avtal och utan att den andra Parten skall ha någon rätt att framställa krav eller anspråk i anledning av detta.

8.5 Oaktat punkterna 8.1-8.3 ovan, äger vardera Parten rätt att säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande, i händelse av att den andra Parten gör sig skyldig till ett väsentligt brott mot detta Avtal. Utan begränsning av det föregående skall väsentligt avtalsbrott anses föreligga om Part försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller på annat sätt skäligen kan antas ha kommit på obestånd.

9. FONDENS UPPHÖRANDE

9.1 Positiv Pension accepterar att Scientia kan komma att vilja avsluta Fonden. Scientia skall därför ha rätt att, efter eget gottfinnande och oaktat punkt 8 ovan, när som helst med beaktande av fyra (4) månaders uppsägningstid avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till upphörande.

9.2 Om Positiv Pension, efter det att Scientia givit meddelande om uppsägning enligt punkt 9.1 ovan men innan uppsägningstiden löpt ut, anvisar en tredje part att utses till ny fondförvaltare för Fonden (**"Nya Förvaltaren"**), och om utseendet av Nya Förvaltaren inte vore oskäligt för Scientia, skall Scientia ej äga rätt att avsluta Fonden. Parterna skall då gemensamt verka för att Nya Förvaltaren registreras som fondförvaltare för Fonden. Om Nya Förvaltaren inte blivit registrerad som fondförvaltare för Fonden inom tre (3) månader från det datum då Positiv Pension givit meddelande till Scientia enligt denna punkt 9.2, äger Scientia ändock rätt att efter fritt skön avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

9.3 Oaktat punkterna 9.1 och 9.2 ovan skall Scientia äga rätt att, om så skulle krävas på grund av tillämplig lag eller författning eller på grund av myndighetsbeslut, när som helst avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

Bilaga 2 Samarbetsavtal Positiv Pension- Scientia, 2018-05-29 12:50 diarienr: 9000-K552-17
Oscar Berggren 180529.pdf

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

10. SEKRETESS

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

(a) material som producerats av mottagande Part, i vilket material Konfidentiell Information ingår, samt

(b) information om bestämmelserna i detta Avtal.

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

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

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

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

11. ÖVRIGT

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

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

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

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

12. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTER

12.1 På detta Avtal skall svensk lag tillämpas.

12.2 Tvist i anledning av detta Avtal skall slutligt avgöras genom skiljedom administrerat vid Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (**"Institutet"**).

12.3 Institutets Regler för Förenklat Skiljeförfarande skall gälla om inte Institutet med beaktande av målets svårighetsgrad, tvistebeloppets värde och övriga omständigheter bestämmer att Reglerna för Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut skall tillämpas på förfarandet. I sistnämnda fall skall Institutet också bestämma om skiljenämnden skall bestå av en eller tre skiljemän.

12.4 Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.

12.5 Parterna åtar sig att behandla all information som framkommer under sådant skiljeförfarande strikt konfidentiellt. Detta åtagande omfattar all information som framkommer under sådant skiljeförfarande, såvål som beslut som fattas eller dom som avkunnas under förfarandet. Information som omfattas av detta åtagande får inte av någon Part avslöjas för tredje man utan den andre Partens föregående skriftliga godkännande. Part eller koncernbolag till Part (vilket även omfattar utländska motsvarigheter till koncernbolag) skall dock ha rätt att avslöja sådan information för att på bästa sätt kunna tillvarata sin rätt i samband med tvisten, eller på begäran av domstol, annan myndighet, börs eller auktoriserad marknadsplats, om Parten eller koncernbolaget är skyldigt att lämna information enligt tillämplig lag, författning eller regler hos börsen eller den auktoriserade marknadsplatsen.

7

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

Göteborg den 16 maj 2012

(Ort och datum)

Scientia Fund Management AB

Erik Lidén, verkställande direktör

Göteborg den 16 maj 2012

(Ort och datum)

Positiv Pension i Sverige AB

Oscar Berggren, verkställande direktör

Staffan Gavel, ordförande

Niclas Tapper

ABS Investment Group, LLC

May 7, 2013

To: The shareholders of Positiv Pension AB
Attention: Niclas Tapper
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg, Sweden
Via Email: niclas@positivpension.se

Strictly Private & Confidential

Re: Letter of Intent to purchase and acquire the entire issued share capital of Positiv Pension AB - SUBJECT TO CONTRACT

Dear Sirs:

Proposed acquisition of the entire issued share capital of Positiv Pension AB ("Positiv Pension" or the "Target")

Positiv Pension AB has outstanding state-of-the-art call-center, technologies, professionalism, and skills and involvement from its personnel. These attributes will be complemented by an appropriate balance sheet, and significant financial muscle and merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder and Strategi Placering. We will enable the continuation of investment in marketing projects, and in new financial products funded by our own resources. Positiv Pension has positioned itself in a manner that is ideal for ABS Investment Group to provide the required managerial expertise and financial muscle on which to build for the future. ABS Investment Group is a long term investor with a "today" view on margins and profitability. We will work today to secure our position as a niche player in the international financial services market for the long term.

Following our recent discussions with yourselves, we write to set out the principal terms and conditions upon which we are prepared to purchase, subject to contract, the entire issued share capital of the Target (the **"Proposed Acquisition"**). These terms and conditions, together with such others as we agree between us, will be incorporated into a legally binding agreement.

1. PARTIES

1. Assume Holding AB, registration no. 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Dynamiq Creation AB, registration no. 556861-9216, Eklandagatan 29 B, SE-412 82 Gothenburg, (jointly the **"Sellers"**); and

10 Broadway, Suite 1, La Jolla, California 92101

2. ABS Investment Group, LLC (the **"Buyer"**).

2. SHARES TO BE ACQUIRED

The entire issued share capital of Positiv Pension AB (the **"Target Shares"**). The Sellers will sell the entire legal and beneficial interest in the Target Shares free of any charges, mortgages, liens, encumbrances or other security interests.

3. PURCHASE PRICE

3.1 The consideration payable for the Target Shares will be satisfied by the Buyer undertaking all of the liabilities of the Target on completion of the Proposed Acquisition.

3.2 The purchase price is one and three-quarters per cent (1.75%) of the balance of the PPM investments of clients owned by the Target ("**Clients**"), verified by personal numbers and PIN codes, conditional on the Target, and its subsidiaries as applicable (together the **"Target Group"**) having a balance sheet substantially as described in Exhibit "A" (to be attached hereto by the Sellers) at completion of the Proposed Acquisition (i.e.: if the balance of the PPM investments of clients owned by the Target is SEK 2,2 billion, then the purchase price for the shares as described in Section 2.1 would be SEK 38,5 million) ("**the Purchase Price**"). The assets and liabilities of such balance sheet of the Target Group will be verified by completion accounts to be prepared by the Buyer and/or its accountants, subject to review by the Sellers.

3.3 In addition, Buyer will (1) continue to collect the annual Client contract fees and immediately pass 100% of those collected fees to the Sellers or the Sellers' appointed agent, and (2) pay the applicable fund fee (i.e.: 65 basis points of the verified value under section 3.2 above) to the Sellers or the Sellers' appointed agent for a period of 36 months following the date of completion of the Proposed Acquisition (3.3 (1) and 3.3 (2) jointly "**the Additional Payment**"). The annual Client contract fees of the Additional Payment shall in no event be less than the following amounts;

YEAR	AMOUNT (MSEK)
1	15
2	10
3	5

3.4 The Sellers and its advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Additional Payment. The Buyer shall provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4. ACQUISITION TIMETABLE AND PAYMENT OF THE PURCHASE PRICE

4.1 This Letter of Intent is subject to the negotiation and execution of mutually satisfactory acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) as described in paragraph 6 of this Letter of Intent. We agree to use our reasonable endeavours to work with you towards exchange of definitive acquisition documentation for the Proposed Acquisition on or before 28 June 2013 ("**Closing**").

701 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

4. 2 We intend to commence final due diligence immediately upon signature of this letter, to complete this final due diligence process by 31 May 2013 with a view to completing the Proposed Acquisition on or before the Closing.

4.3 The Purchase Price shall on signing be placed in an escrow account which shall be governed by such representations and warranties, covenants and limitations on liability as are customary for an escrow account of this kind to be released after a verification (between signing and Closing) of personal numbers and PIN codes at Closing.

5. CONDITIONS

Completion of the Proposed Acquisition will be subject to a number of conditions, including:

a) legal, and financial, technical due diligence into the affairs of the Target having been carried out to the Buyer's reasonable satisfaction;
b) delivery by the Sellers to the Buyer a preliminary annual account of the Target, ended 30 April 2013;
c) no material adverse change occurring in the financial or trading position or prospects of the Target.
d) a guarantee commitment from Optimus Fonder AB, reg. no 556673-5758 stating that the company will assumes liability as for its own debt (absolute guarantee; *Sw: proprieborgen*) for the Buyer's obligations to the Seller in accordance with the Proposed Acquisition.

6. DEFINITIVE ACQUISITION DOCUMENTATION

6.1 The parties will negotiate and enter into definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) relating to the Proposed Acquisition. The definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) will be prepared by the Buyer's lawyers.

6.2 All definitive acquisition documentation will be in the English language. If any acquisition documentation is translated into another language, the English language version will be the authentic text and will prevail in the event of any ambiguity or inconsistency.

7. RESTRICTIVE COVENANTS

7.1 To protect the Target Group and its goodwill following the Proposed Acquisition, the Sellers, and the Sellers shareholders, its employees, officers, and agents will be required not to solicit any of the Clients for any reason, as described in Section 3.2, of the Target Group for a period of three (3) years after completion of the Proposed Acquisition.

707 Broadway, Ste 1000, San Diego, California 92101

8. FINANCIAL CONDITION OF BUYER

The partners of the Buyer have a net worth in excess of USD $100 million. Not only does the Buyer have the financial muscle and ability to provide capital to the Target in the event that future market conditions negatively disrupt its cash flows, but the Buyer also has the unique desire to continue to provide necessary capital to the Target in the event that future market conditions are disrupted.

9. CONFIDENTIALITY; ALL RELEVANT INFORMATION SHALL BE KEPT IN ABSOLUTE CONFIDENCE;

All information regarding the Proposed Acquisition shall be kept in absolute confidence. Additionally, the definition of Confidential Material shall be expanded to include the contents of this Letter of Intent. Confidential Material is all financial, technical, strategic, operational, commercial, employee, management and other information or data of whatever kind (whether written, oral or in disk or electronic form or in any other format) supplied or disclosed to Buyer or its Advisers by Seller or its Advisers in connection with the Proposed Acquisition. All Confidential Material shall be used by Buyer solely for the purpose of evaluating and negotiating the Proposed Acquisition ("the Permitted Purposes"). No Confidential Material will be used by us in any market activities other than those relating to the Proposed Acquisition.

The Buyer and the Sellers respectively shall be permitted to disclose Confidential Material to its legal and financial advisers provided that each person to whom Confidential Material is disclosed is under an obligation to keep the information confidential to the same extent as the parties or on terms equivalent to those contained in this letter of intent.

The obligations of the parties under this clause 9 shall remain in force for a period of three (3) years following the termination of this letter of intent.

10. EXCLUSIVITY

In consideration of our incurring further costs and expenses in the course of investigating the Target Group for the Proposed Acquisition the Seller shall grant the Buyer exclusivity to complete the Proposed Acquisition from the execution of this Letter of Intent to the intended Closing. If no Share Purchase Agreement has been entered into by the date last mentioned above, the parties shall not be bound by the provisions herein, except for clauses 9 and 12 that shall survive the termination of this letter of intent.

11. NO OBLIGATION

This letter of intent shall not constitute an obligation for any of the parties to enter into any further agreement(s) with the other party. However, the letter of intent sets out the basic terms and conditions that the parties have agreed upon on this stage.

12. GOVERNING LAW, DISPUTES

12.1 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this contract, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration in accordance with the Arbitration Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce.

12.2 The arbitral tribunal shall be composed of a sole arbitrator. The seat of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language to be used in the arbitral proceedings shall be Swedish. Documents originally drafted in English may be submitted in English only. This letter of intent, and

707 Broadway, Ste 1407, San Diego, California 92101

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....
for and on behalf of ABS Investment Group LLC
MARK BSHOP

Acknowledged and Accepted:

.....
for and on behalf of Assume Holding AB

.....
May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

.....

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....
for and on behalf of ABS Investment Group LLC

Acknowledged and Accepted:

Oskar Berggren
.....
for and on behalf of Assume Holding AB

NICLAS TAPPER
.....
May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

Henrik Jakobsson
.....

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

for and on behalf of Dynamiq Creation AB



Henrik Jakobsson

May 8, 2013

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

SHARE PURCHASE AGREEMENT

1 PARTIES

1.1 This share purchase agreement (the "**Agreement**") is entered into on June 28, 2013 between:

(I) Assume Holding AB, 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Sweden

(II) Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Kupeskärsgatan 63, SE-421 60 Västra Frölunda, Sweden, ((I) and (II) jointly the "**Sellers**"); and

(III) ABS Investment Group LLC, EIN 26-2119490, 707 Broadway, San Diego, CA 92101, (the "**Buyer**");

1.2 The Sellers and the Buyer may hereinafter be referred to individually as a "**Party**" or collectively as the "**Parties**".

2 BACKGROUND

2.1 Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856, (the "**Company**") with a registered share capital of SEK 102,000 divided into 1,020 shares (the "**Shares**"). The Sellers owns all of the Shares.

2.2 The Sellers have agreed to sell to the Buyer all shares in the Company and the Buyer has agreed to purchase all shares in the Company from the Sellers.

3 DEFINITIONS AND INTERPRETATION

3.1 The following terms, used in this Agreement, have the following meanings:

"Additional Client"	means a client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes during the Recovery Period in accordance with Section 8.3.1.
"Additional Purchase Price"	means the Client Contract Fee and the Fund Revenue.
"Aggregate Client"	means the Client and the Additional Client.
"Annual Contract Fees"	means the total contract fee paid by the Aggregate Client during a twelve (12) month period in accordance with any enforceable client agreement between the Company and the Aggregate Client.

"Bank Account"	means the Sellers denominated account with the following specifications and allocation: a) 50 percent of any payment to Assume Holding AB Swedbank clearing no. 8105-9 account no. 934 350 800-9 b) 50 percent of any payment to Dynamiq Creation AB SEB 5044 11 911 34
"Business Day"	means a day on which banks are open for business in Sweden (excluding Saturdays, Sundays and public holidays);
"Buyer's Knowledge"	facts and circumstances which (i) have been disclosed to the Buyer, the Buyer's representatives or its advisors (1) in this Agreement, (2) in the Data Room Material or otherwise as part of the Due Diligence, or (3) otherwise in writing on or prior to Signing Date; or (ii) that the Buyer otherwise had (or reasonably should have had) knowledge of at Closing Date.
"Claim"	breach of the Warranties or Covenants in the Agreement.
"Client"	means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.
"Covenants"	means the covenants in Section 6.2.
"Closing Date"	means the date when all terms and conditions for transfer of title to the Shares of this Agreement have been fulfilled, but in no event later than July 3, 2013;
"Data Room Material"	shall mean the virtual data room material containing documents, answers to questions raised and other information provided to Buyer and its advisors by the Sellers and their advisors for the transaction contemplated by this Agreement prior to the date of this Agreement, the contents of which are listed in the index attached hereto and which will be included on a DVD as **Exhibit A**, which shall include but not be limited to the due diligence review material.
"Due Diligence"	shall mean the due diligence investigation (including with respect to legal, financial, tax, accounting and commercial matters) of the Company conducted by the Buyer and its advisors prior to the date of this Agreement during which the Buyer and its advisors have, among other things, had access to the Data Room Material.

"Encumbrance"	means a pledge, mortgage, lien, claim, charge, floating charge, option, equity, retention of title, right of pre-emption, right of first refusal or third party rights or security interest of any kind;
"Fylgia Law Firm"	means Advokatfirman Fylgia KB, 969633-9994, Nybrogatan 11, SE-114 39 Stockholm.
"Guaranteed Client Contract Fee"	means the amounts stipulated in Section 4.5
"Loss"	means any direct loss, claim, damages but excluding any indirect or consequential losses such as operating loss, loss of profits, loss of interest or consequential costs, including any legal fees resulting from a breach by the Sellers of any of the Warranties set forth in Section 9.
"MAQS Law Firm"	means MAQS Law Firm Advokatbyrå AB, 556559-7092, Box 11918, 404 39 Göteborg.
"Preliminary Verified Purchase Price"	means the aggregated amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of the Unverified Clients on Signing Date.
"Purchase Price"	means the Verified Purchase Price and the Recovery Purchase Price.
"Record Day"	means July 14, 2013 and July 31, 2013.
"Recovery Period"	means a period following Closing Date and up to and including July 31, 2013.
"Sellers's Knowledge"	facts and circumstances which the Sellers have actual knowledge of or reasonably should have knowledge of at Closing Date.
"Shareholders"	means Peter Sparre, 771212-4838, Henrik Jacobsson, 860123-4894, Niclas Tapper, 781110-4830 and Oscar Berggren, 781224-8214.
"Signing Date"	means the date of this Agreement, but in no event later than June 28, 2013;
"Third-Party Claim"	shall mean any bona fide claim, action, suit, demand or legal proceeding asserted by any third party against the Buyer or the Company which is likely to give rise to a Loss.
"Unverified Client"	means client owned by the Company, unverified by personal numbers and PIN-codes.
"Verified Client Value"	means the total balance of the PPM investments of the Clients and the Additional Clients.

"Warranties" means the Sellers's warranties set out in Section 9.

3.2 Where a statement in this Agreement (including the schedules) is qualified by the expression "to the best of the Sellers's Knowledge " or "so far as the Sellers is aware" shall be deemed to include after due and careful enquiry with the management of the Sellers.

4 SALE AND PURCHASE PRICE

4.1 On the terms and subject the conditions of this Agreement, the Sellers agree to sell the Shares to the Buyer, free of any Encumbrance, and the Buyer agrees to purchase the Shares from the Sellers.

4.2 The purchase price for the Shares shall consist of the Purchase Price, the Equity and the Additional Purchase Price.

4.3 As consideration for the Shares the Buyer shall pay to the Sellers:

1) an amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of Clients, (the "**Verified Purchase Price**");

(E.g. if the total balance of the PPM investments of the Clients are SEK 2,2 billion, then the Verified Purchase Price for the Shares is SEK 38,5 million.)

2) an amount of SEK 3,456,600 corresponding to the estimated non-restricted equity in the Company less Swedish corporate tax of 26,3% in accordance with the non-audited annual accounts for the financial year ended April 30, 2013, **Exhibit B**, (the "**Equity**"); and

3) an amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of the Additional Clients, (the "**Recovery Purchase Price**").

(E.g. if the total balance of the PPM investments of the Additional Clients are SEK 500 million, then the Recovery Purchase Price for the Shares is SEK 8,75 million.)

4.4 In addition, the Buyer will for a period of thirty-six (36) months following the Closing Date:

1) directly or indirectly by a subsidiary or any third party continue to collect the Annual Contract Fee and once a month transfer the accrued sum of the Annual Contract Fee to the Sellers, (the "**Client Contract Fee**"); (any Annual Contract

Fee in relation to invoices issued by the Company before April 30, 2013 shall be excluded from the Client Contract Fee above); and

2) pay the applicable fund revenue, at least 65 basis points (0,65%) calculated on an annual basis, of the Verified Client Value payable in portions of 1/12 per month to the Sellers, (the "**Fund Revenue**").

(E.g. if the Verified Client Value is SEK 2,2 billion, then the Fund Revenue per year is SEK 14,3 million and the monthly payable amount is SEK 1,191,667.)

4.5 The Annual Contract Fee shall in no event be less than the following amounts:

Year	**Amount (MSEK)**
1	15
2	10
3	5

4.6 The Sellers and their advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Purchase Price and the Additional Purchase Price. The Buyer shall without delay provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4.7 In the event the Aggregate Clients and/or PPM investments of the Aggregate Clients directly or indirectly are transferred to a subsidiary or any third party the Buyer shall procure that the Sellers and their advisors shall have the right to verify the accuracy if the calculation of the Purchase Price and the Additional Purchase Price as stipulated in Section 4.4 above.

5 PRE-CLOSING

5.1 On or after the Signing Date, the Buyer and Sellers will conduct the following actions to be consummated before the Closing Date.

5.2 **Payment of the Preliminary Verified Purchase Price**

5.3 The Sellers shall on Signing Date deliver a statement of the Preliminary Verified Purchase Price to the Buyer.

5.4 The Buyer shall on before 11.59 pm on Signing Date pay the Preliminary Verified Purchase Price to the Sellers Bank Account.

5.5 The payment in Section 5.4 shall be deemed to have been executed by e-mail confirmation from Fylgia Law Firm.

5.6 **Calculation of the Verified Purchase Price**

5.6.1 One (1) day following Signing Date the Parties representatives shall meet in Stockholm, where the Parties for duration of two (2) days jointly and in the best interests of the Company shall perform a verification of the PIN-codes and PPM balances.

5.6.2 The verification shall be made in blocks with 2,000 customers of the Unverified Clients meaning that the Sellers's representative will release 2,000 customers to be verified, confirmed and executed by the Buyer's representative before commencing the next 2,000 customers.

5.6.3 Each confirmation under Section 5.6.2 above shall be made by e-mail to the Sellers's representative, Henrik Jacobsson, jacobsson.h@gmail.com, Fylgia Law Firm, kristoffer.sparring@fylgia.se and MAQS Law Firm, christian.gunnarsson@se.maqs.com and shall be deemed to have been executed upon a delivery receipt (*Sw. leveranskvitto*) or e-mail acknowledgment from Fylgia Law Firm and/or MAQS Law Firm from the said e-mail addresses. A confirmation from the Buyer shall include (i) the number Clients and (ii) the total balance of the PPM investments in relation to these Clients.

5.6.4 The Parties shall without any delay, after the verification have been made in accordance with Section 5.6.2 - 5.6.3, sign a written document showing (i) the total number of Clients, (ii) the total balance of the PPM investments of all Clients and (iii) a calculation of the Verified Purchase Price.

(*E.g. if the total and verified PPM balance is SEK 2,2 billion, then the Verified Purchase Price for the Shares is SEK 38,5 million.*)

6 CONDITIONS PRECEDENT

6.1 Closing of the Agreement is subject to the following conditions on the Sellers' and Buyer's respective sides;

6.2 For the Buyer:

(a) Buyer has verified the PIN-codes and the PPM balances of the Unverified Clients in accordance with Section 5.6 above.

6.3 For the Sellers:

(a) Mark Bishop, 553-19-5111, c/o ABS Investment Group, 707 Broadway, San Diego, CA 92101, USA has assumed personal liability as a debt of its own to cover any shortfall of the Buyer's obligation to the Sellers to pay up to SEK 50,000,000 (*Sw. fyllnadsborgen*) of any remaining Additional Purchase Price to the Sellers as described in Section 4.4. The personally guaranteed amount of Mark Bishop shall be decrease on a SEK by SEK basis for any payment of the Additional Purchase Price.
(Eg. If the Buyer has paid SEK 10 million in Additional Purchase Price, the remaining guarantee of Mark Bishop is SEK 40 million and so forth.)

6.4 If the condition set forth in Section 6.2 - 6.3 has not been satisfied on or before Closing Date and a Party do not waive the condition, the Agreement shall, upon a written request, be terminated. If terminated the Sellers shall within 5 (5) Business Days repay the Preliminary Verified Purchase Price to the Buyer and the Buyer shall within same time return any and all Client and Unverified Client information and undertakes to not use this information in its future business.

7 CLOSING

7.1 Consummation of the sale and transfer of the Shares pursuant to this Section 5 ("**Closing**") shall take place on the Closing Date at 9.00 am CET at the premises of MAQS Law Firm (or at such other location or time as may be agreed between the Parties).

7.2 The Sellers shall before commencing Section 7.3 cause the Company to hold an annual shareholder's meetings at which the Sellers shall approve the prepared audited annual accounts of the Company. Any profits shall be transferred to new account (financial year 2013/2014).

7.3 At the Closing Date, the following actions shall take place:

a) The Sellers shall:

(i) hand over to the Buyer share certificates representing the Shares duly endorsed in favor of the Buyer;

(ii) hand over to the Buyer the Company's share register in which the Buyer has been entered as the owner of all Shares, free of any Encumbrances;

(iii) cause the Company to issue powers of attorney in a form satisfactory to the Buyer, enabling the persons appointed by the Buyer to sign for and on behalf of the Company until new signatories have been duly registered;

(iv) procure that the board members and deputy board members of the Company hand over resignation letters in a form satisfactory to the Buyer in which such board members shall resign from their positions with effect as of the Closing Date and acknowledge that he or she has no claims against the Buyer or the Company for remuneration or otherwise; and

(v) hand over a list of all Clients together with active and up to date PIN-codes for each Client on a digital media (excel files);

(vi) deliver a statement confirming that to the Sellers' Knowledge there is no breach of the Sellers' Warranties as of the Closing Date.

b) The Buyer shall:

(i) pay the Verified Purchase Price after deduction of the Preliminary Verified Purchase Price to the Sellers Bank Account;

(ii) pay the Equity to the Sellers Bank Account;

(iii) cause the Company to hold an extraordinary shareholder's meetings at which the Buyer elects new board members of the Company;

(iv) cause board meeting to be held in the Company to appoint company signatories; cause the Company to make the necessary filings of the aforementioned resolutions with the Swedish Companies Registration Office (*Sw. Bolagsverket*);

(v) deliver a statement confirming that to the Buyer's Knowledge there is no breach of the Seller's Warranties as of the Closing Date;

(vi) deliver a statement confirming that all questions under the Due Diligence have been answered to the satisfaction of the Buyer and that there is no further information regarding the Company, which the Buyer is seeking from the Sellers; and

7.4 The Seller and the Buyer shall submit drafts of the documents to be provided by such Party at the Closing pursuant to Section 7.2 for the Seller´s or the Buyer's (as the case may be) review and approval prior to Closing Date.

7.5 The Parties agree that the actions referred to in Section 7.2 shall be considered to have taken place simultaneously and regarded as one transaction so that, if one of the closing events set forth in Sections 7.2 does not occur, Closing shall only be deemed to have taken place if the Party, who is not responsible for such closing event taking place, confirms in writing that it accepts that Closing takes place (without any prejudice to its right to compensation for breach of the Agreement).

8 POST-CLOSING

8.1 After the Closing Date, the Buyer and Sellers will conduct the following actions.

8.2 **Release of personal guarantee**

8.2.1 The Buyer shall release Oskar Berggren, 781224-8214, from the personal guarantee as stated in the contract with Gothia Financial Group AB, 556495-1704, **Exhibit C**.

8.3 **The Recovery Period**

8.3.1 During the Recovery Period the Sellers have (i) the right to recover any incorrect PIN-codes of any Unverified Clients and (ii) collect PIN-codes from new clients to the Company.

8.3.2 The Additional Clients shall be transferred to the Buyer for verification on a day-to-day-basis during the Recovery Period. The Buyer shall in the best interests of the Company and without any further delay preform a verification, confirmation and execution of the PIN-codes and the balance of the PPM investments.

8.3.3 Each confirmation under Section 8.3.2 above shall be made by e-mail to the Sellers's representative, Henrik Jacobsson, jacobsson.h@gmail.com, Fylgia Law Firm, kristoffer.sparring@fylgia.se and MAQS Law Firm, christian.gunnarsson@se.maqs.com and shall be deemed to have been executed upon a delivery receipt (*Sw. leveranskvitto*) or e-mail confirmation from Fylgia Law Firm and/or MAQS Law Firm. A confirmation shall include (i) the number Additional Clients and (ii) the total balance of the PPM investments in relation to these Additional Clients.

8.3.4 The Parties shall after each Record Day during the Recovery Period and without any delay sign a written document showing (i) the accrued total number of Additional Clients in accordance with Section 8.3.1, (ii) the accrued total balance of the PPM investments of all Additional Clients in accordance with Section 8.3.2 - 8.3.3 and (iii) a calculation of the accrued part of the Recovery Purchase Price.

(E.g. if the accrued total balance of the PPM investments of the Additional Clients up to and including July 14, 2013, are SEK 500 million, then the accrued part of the Recovery Purchase Price for the Shares is SEK 8,75 million.)

8.3.5 The Sellers shall have the right to use any resources of the Company during the Recovery Period and for the purpose as stipulated in Section 8.3.1 above. The Buyer shall without delay and upon the Sellers's request provide the Sellers with any documentation, access to the Company, the Company's remises and employment resources necessary to enable aforementioned purpose. All expenses in relation to the Company shall be borne by the Company and all expenses i.e. consultant fees from Sellers' shall be borne by the Sellers.

8.3.6 The Buyer, its subsidiaries or associated companies, the shareholders, its employees, officers and agents thereof undertakes not to, directly or indirectly, solicit any of the Unverified Clients and any prospective new clients for any reason during the Recovery Period.

8.4 **Payment of the Recovery Purchase Price and the Additional Purchase Price**

8.4.1 The Buyer shall pay the total Recovery Purchase Price in two (2) tranches in accordance with the following:

1) Each tranche of the accrued Recovery Purchase Price under Section 8.3.4 shall be paid by the Buyer on the first Business Day following each Record Day to the Sellers Bank Account.

8.4.2 The Buyer shall pay the Additional Purchase Price in accordance with the following:

1) The Client Contract Fee shall be paid by the Buyer to the Sellers Bank Account on the tenth (10) Business Day of each month for a period of thirty-six (36) consecutive months commencing on the Closing Date. The Parties shall after each consecutive twelve (12) month period preform a settlement against the guaranteed Client Contract Fee as stipulated in Section 4.5 above. If the total effected payment during the last twelve (12) consecutive months is less than the Guaranteed Client Contract Fee the Buyer shall without delay pay the remaining part of the Guaranteed Client Contract Fee.

2) The Fund Revenue shall be paid by the Buyer to the Sellers Bank Account on the tenth (10) Business Day of every month for a period of three (3) years following the Closing Date. The first payment (including the accrued part of the Fund Revenue from Closing Date) shall however be made on the tenth (10) Business Day of August 2013.

8.5 **Next shareholders' meeting**

8.5.1 At the next annual shareholders' meeting in the Company, the Buyer undertakes to procure that each of those board members of the Company who have resigned on the Closing Date are granted discharge from liability for his or her assignment and administration until the Closing Date, provided that the auditor of the Company recommends such discharge.

9 SELLERS'S WARRANTIES

9.1 Prior to the Signing Date, the Buyer and the Buyer's professional advisors have conducted a Due Diligence with respect to the Company during which the Buyer and the Buyer's professional advisors have reviewed the documents listed in the Data Room Material.

9.2 The Buyer agrees that the Sellers have not made, and the Buyer has not relied on, any warranty (express or implied) regarding the Company other than the warranties contained in this Section 9 (the "**Warranties**") and no action or omission by the Sellers shall be construed as implying any warranty.

9.3 The Sellers makes the following warranties to the Buyer, all of which are made as of the Closing Date.

a) The entering into and execution of this Agreement and the transfer of the Shares herein will not infringe the constitutional documents of the Sellers.

b) The Sellers lawfully owns and has unrestricted ownership to the Shares and the Shares are free and clear of all Encumbrances. Upon the delivery of the Shares by the Sellers against payment of the Purchase Price, the Buyer will acquire unrestricted ownership to the Shares free and clear of any Encumbrances.

c) The Shares constitute all equity securities issued by the Company, and are legally and validly issued and fully paid. There are no outstanding (i) securities giving a right to subscription for, or conversion into, shares in the Company, (ii) participating loans granted by the Company, or (iii) options, agreements or arrangements entitling any person to subscribe for or acquire shares or other instruments referred to in (i) or (ii) above in the Company.

d) The Company has not received any conditional shareholder's contributions or other kind of conditional contribution or subordinated loan by the Sellers or any other person.

e) All share certificates representing the Shares are in the possession of the Sellers and they are the only share certificates ever issued in relation to such shares.

f) The current articles of association of the Company are attached **Exhibit D** and no decision has been adopted to amend such documents.

g) The certificate of registration of the Company is attached as **Exhibit E** and all such documents are true and accurate and up-to-date.

h) The Company does not have any debt or other liabilities (such as tax) and has since its incorporation not (i) entered into any agreements or made any transactions, (ii) assumed any obligations or liabilities, (iii) granted any rights, (iv) provided any security or guarantee, (v) owned any real property, (vi) owned any shares or other equity holding in any other entity, or (v) carried out any other form of business operations of any kind. The Company is neither bound by any obligations nor has any liabilities save for as assumed with respect to the Company and the agreement with Insiderfonder AB (former Scientia Fund Management AB), 556739-2849 in the Data Room Material.

i) All the records and systems (including but not limited to computer systems) and all data and information of the Company are recorded, stored, maintained or operated or otherwise held exclusively by the Company and are not wholly or partly dependent on any facilities or means (including any electronic, mechanical or photographic process, computerized or otherwise) which are not under the exclusive ownership and control of the Company.

j) The Company has complied with all significant requirements of the Personal Data Act (*Sw. Personuppgiftslagen*).

k) The Company's annual accounts for the financial years ended 2011-04-30 and 2012-04-30 and the prepared accounts for 2013-04-30 has been duly drafted in accordance with the laws and regulations applicable and that they give a correct view of the Company's financial standing, and that the financial standing has not been diminishing between the financial year's end and the Closing Date.

l) That there have been no decisions to pay dividends or any value transfer (*Sw. värdeöverföring*) in the Company between April 30, 2013 and the Closing Date and that no other transfer of profits has occurred during the same time.

m) The Company has not entered into any guarantee agreement or put any of the company's assets as collateral to a third party.

n) The Company has full title to all assets that are presented in the draft to annual accounts as of 30 April 2013, **Exhibit F**.

o) Between such date as described in Section 9.3n) and the Closing Date, there has been no material change in the Company's operations, assets and liabilities.

p) The Company has not entered into any agreements that are no part of the Company's ordinary course of business.

q) All of the issued power of attorneys has been revoked on the Closing Date.

r) The Company has paid all debited, due taxes and fees and that the Company has not been subject to any other taxes or fees and that the Company will not be subject to any taxes or fees, of whatever nature, that relates to the business of the Company before the Closing Date.

s) The Company on the Closing Date has no obligations to or agreements with any of the shareholders (or shareholders owners) or any closely related person (*Sw. närstående*) in accordance with Chapter 21 of aktiebolagslagen.

t) That the Company has not been subject to any injunction or administrative orders from any authority, and that the Sellers has no reason to believe that such injunctions or orders will be issued towards the Company with regard to the business carried out by the Company up and until the Closing Date.

u) That the Company has no other employees and that all the employees' salaries and other benefits are all listed in **Exhibit G** and that no former employees have any claims on the Company of any nature (including right to be re-employed).

v) That the Company is not bound by any collective bargaining agreement.

w) That the Company is the rightful owner of the website www.positivpension.se

x) That there has been no infringement of any third party intellectual property with respect of the Company's name "Positiv Pension AB";

y) The agreement with Göte Nilsson AB may be terminated with six months' notice if terminated before September 30, 2013;

z) The Company has honestly and truthfully answered all questions from the authorities, e.g. Konsumentverket and Finansinspektionen.

aa) The Sellers accrued but not invoiced consultancy fees for May 1, 2013 to up and including June 30, 2013 are limited to a maximum of SEK 2,850,000 excluding VAT and shall be invoiced to later than July 31, 2013.

10 BROKERS

No broker, finder or investment banker is entitled to any brokerage fee, finder's fee or other fee payable by the Parties and/or the Company in connection with the transaction contemplated by this Agreement. Furthermore, there are no "side agreements" that any Party has with a vendor or other party that remains undisclosed to either Buyer or Sellers.

11 INDEMNIFICATION AND SETTLEMENT OF CLAIMS

11.1 In the event of a breach of any of the Warranties, the Buyer shall, as its sole and exclusive remedy, be entitled to a reduction of the Purchase Price or Additional Purchase

Price, on a SEK by SEK basis (*Sw. krona för krona*), with an amount corresponding to the Loss suffered by the Buyer and/or the Company.

11.2 Claims with regard to any Loss may not be made if such Claim is based on information that has been provided by the Sellers or within the Buyer's Knowledge.

11.3 Upon the occurrence of Loss which results in the Company receiving a deductible expense for income tax purposes that can be used in the next tax assessment or which results in the Company not receiving any taxable income for income tax purposes, the aggregate amount of the Loss, shall be reduced by the applicable tax rate (currently 22 per cent).

11.4 When calculating a Loss, account shall be taken of what the Buyer or the Company has actually received from third parties (including from insurance companies).

11.5 The Buyer shall take reasonable measures to mitigate any Loss.

11.6 The Parties agree that any payments to be made by the Sellers to the Buyer in accordance with this Agreement of any compensation for a Claim shall, first and foremost, be subject to set-off by against any Additional Purchase Price earned, determined and payable to the Sellers in accordance with the Agreement and the Parties agree that the Buyer shall be entitled to assign and transfer any Claim to the Company for the purpose of such set-off. Should the amount of such earned, determined and payable Additional Purchase Price not be sufficient to settle the entire payment of the entire Claim requested to be set-off by the Buyer, the Sellers shall settle the remainder of such Claim by payment directly to the Buyer.

11.7 Claims relating to a Loss shall be notified in writing to the Sellers within eighteen (18) months from the Closing Date. Notwithstanding anything to the contrary herein, the Buyer's rights to indemnification shall expire by the failure of the Buyer to give written notice within thirty (30) Business Days after the date on which the Buyer became aware or reasonable should have become aware of the circumstances giving rise to the Claim.

11.8 Loss shall be settled according to this Agreement only if the aggregate Loss exceeds SEK 350,000 in which case the total Loss shall be compensated in full. The Seller's total liability for Loss shall be limited to an amount corresponding to fifty (50) per cent of the Purchase Price.

11.9 In case the Buyer becomes aware of any Third-Party Claim, in order to preserve its rights to bring a Claim, the Buyer shall, and shall procure that the Company shall:

a) within thirty (30) Business Days give written notice thereof to the Sellers;
b) not take any action which may have any adverse effect on any policy of insurance under which any such Third-Party Claim would be recoverable if such action had not been taken;

c) take such action as the Seller may reasonably request to avoid, dispute, resist, appeal, compromise or defend a Third-Party Claim;

d) give the Sellers and their representatives or advisers reasonable access to the personnel of the Buyer and the Company, and to any relevant properties, premises, accounts, documents and records, and allow the Sellers and their representatives or advisers to take copies thereof, in order to enable the Seller to examine the grounds for such Third-Party Claim;

11.10 If a Seller has, within thirty (30) days from the date the Claim was made from the Buyer, indemnified the Buyer in full for a Claim, thus without the Buyer having to initiate arbitration proceedings, and the Buyer or the Company subsequent thereto has the right to recover any amount in respect of the Claim from any third party, then such right shall either be assigned to the Seller or any amount received from such third party shall be paid to such Seller.

11.11 The Sellers shall not be liable for a Loss the subject of a Claim for breach of the Warranties

a) where such Claim arises as a result of (i) the introduction of any new legislation, (ii) the changing of any existing legislation or (iii) the increase of tax rates after the date of this Agreement where such introduction, change or increase occur after Closing Date and are effective retrospectively in relation to a period or periods prior to Closing Date; or

b) where such Claim would not have arisen but for an act, omission or a transaction carried out by the Buyer after Closing Date.

11.12 In relation to any Claim for breach of a Warranty notified under 11.7, the Buyer shall

a) give the Sellers's professional advisors reasonable access to relevant documents in the possession of the Buyer and promptly answer any reasonable questions asked by the Sellers or its professional advisors provided that the Sellers shall, and shall procure that its professional advisors shall, keep confidential all such matters.

11.13 The Buyer shall not be entitled to recover from the Sellers more than once in respect of the same Loss suffered. In particular, without limitation, the foregoing shall apply where one and the same set of facts qualifies under more than one provision entitling the Buyer to a Claim or remedy under or in connection with this Agreement.

11.14 Claims relating to warranties regarding taxes and fees (9.3r) may in any event be put forward in writing within ninety (90) days after a final decision of the relevant tax or fee has been issued by a competent authority.

12 SPECIFIC INDEMNITIES

The Sellers shall indemnify and hold the Company harmless from and against all losses suffered by the Company in connection with or resulting from any unpaid receivables (*Sw. kundfordringar*) of SEK 3,941,171 and accrued revenues (*Sw. upplupna intäkter*) as stipulated in Exhibit B.

13 EXCLUSIVE REMEDY

The remedy provided to the Buyer in Section 10 shall be the sole and exclusive remedy available to the Buyer for any breach of this Agreement by the Sellers. It is specifically agreed that no remedy whatsoever, including rescission of this Agreement, under the Swedish Sale of Goods Act (*Sw. Köplagen (1990:931)*), the Swedish International Sale of Goods Act (*Sw. lag (1987:822) om internationella köp*) or under any other law, regulation or legal principle shall be available to the Buyer.

14 COSTS AND EXPENSES

Except as expressly otherwise provided herein, the Buyer and the Sellers shall bear their own costs and expenses incurred in connection with this Agreement and the transaction contemplated herein, whether or not such transaction shall be completed, including, without limitation, all fees of its legal advisors, accountants and other advisors.

15 SPECIFIC UNDERTAKINGS

15.1 Confidentiality

Save for as required pursuant to mandatory law or regulation or which may be required for the enforcement of a judgment or an award, this Agreement, all discussions between the Parties with respect to the Agreement and the transactions and agreements stipulated hereby as well as any and all non-public information provided by a Party to the other Party shall be treated as strictly confidential and not be used for any other purpose than the transactions and agreements contemplated hereby. The timing and content of any announcements, press releases, or other public statements concerning the transactions contemplated hereby and related matters shall only occur upon, and be determined in advance by, mutual agreement and consent of the Parties.

15.2 Non-Competition

15.2.1 Each of the Sellers and the Shareholders, its employees, officers and agents undertakes not to, directly or indirectly, solicit any of the Aggregate Clients for any reason for a period of three (3) years from Closing Date.

15.2.2 In case of breach of the obligations in Section 15.2.1, which is not remedied within thirty (30) days from the Buyer's written notice hereof, then the Sellers agrees to pay to the

Buyer liquidated damages in an amount equivalent to 3,50% of the balance of the PPM investment of the Client(s) that is subject to a breach of Section 14.2.1, for each breach. In the event a breach of Section 15.2.1 is continuing, for each month that the breach so continues the indemnity shall therewith be increased by seventy-five (75) per cent of the amount of the indemnity the preceding month.

16 ENTIRE AGREEMENT AND AMENDMENTS

15.1 This Agreement constitutes the entire understanding of the Parties and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, employee, representative or advisor of either of the Parties.

15.2 This Agreement may only be amended by an instrument in writing duly executed by the Parties. No change, termination or modification of any of the provisions of this Agreement shall be binding on the Parties, unless made in writing in accordance with this Section 16.

17 NOTICES

Any notice or other form of communication required to be delivered to either Party pursuant to or in connection with this Agreement shall be given in writing by registered mail to the following addresses respectively (or to such address or representative as either Party may designate by means of a written notice to be sent to the other Party from time to time in accordance with this Section 16):

If to the Sellers:

Assume Holding AB
Vädursgatan 5
SE-412 50 Gothenburg

and

Dynamiq Creation AB
Eklandagatan 29 B
SE-412 82 Gothenburg

with a copy to:

Advokat Carl Fhager
MAQS Law Firm
Box 11918
SE-404 39 Gothenburg
Sweden
carl.fhager@se.maqs.com

If to the Buyer:

ABS Investment Group
707 Broadway
San Diego
CA 92101
E-mail: mbishop@absig.com

with a copy to:

Kristoffer Sparring
Advokatfirman Fylgia KB
Box 55555
SE-102 04 Stockholm
Tel +46 (0)8-442 53 00
Mobil +46 (0)70 588 17 10
E-mail: kristoffer.sparring@fylgia.se

18 MISCELLANEOUS

18.1 The schedules to this Agreement form an integral part of this Agreement. Any reference to this Agreement includes a reference to said appendices and any provision thereof.

18.2 Any amendments to this Agreement shall only be validly agreed upon in writing between the Parties.

18.3 Nothing in this Agreement shall be construed as establishing or implying any partnership or joint venture between the Parties hereto, and nothing in this Agreement shall be deemed to constitute either of the Parties hereto as the agent of the other Party.

18.4 If any provision of this Agreement or the application of it shall be declared or deemed void, invalid or unenforceable in whole or in part for any reason, the Parties shall amend this Agreement as shall be necessary to give effect to the spirit of this Agreement so far as possible.

18.5 Signing of this Agreement will be carried out by the Parties on one copy each on different locations, to be sent scanned by e-mail to the other Party, and subsequently sent through regular mail. Each individual copy signed by one Party, in electronic format or in original, together with an individual copy signed by the other Party, in electronic format or in original, shall be considered as one Agreement, binding both Parties to the Agreement.

19 GOVERNING LAW AND JURISDICTION

19.1 This Agreement shall be governed by the substantive laws of Sweden, without regard to its conflict of laws principles.

19.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or relating to this Agreement, or the breach, termination or validity thereof shall be exclusively submitted to arbitration in accordance with the Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce. The arbitral tribunal shall be composed of one (1) member appointed by the Stockholm Chamber of Commerce. The place of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language of the arbitration shall be English language.

19.3 The Parties undertake, indefinitely, and agree that all arbitral proceedings conducted with reference to this arbitration clause will be kept strictly confidential in accordance with Section 15.1.

19.4 Notwithstanding the above, any Party may apply to a court having jurisdiction for a precautionary measure, temporary procedural remedy, temporary restraining order or preliminary injunction, where such relief is necessary to protect its interests pending completion of the legal proceedings.

This Agreement has been executed by the Parties in two (2) copies and each Party has retained one copy.

The Sellers

The Buyer

ABS INVESTMENT GROUP, LLC

MARK BISHOP

Sellers' signatures witnessed by:

Christian Gunnarsson
MAQS Law Firm

Buyer's signature witnessed by:

CRAIG CHANG
JUNE 28, 2018

The Shareholders' undertakings:
We, the Shareholders of the Sellers, Peter Sparre, 771212-4838, Henrik Jacobsson, 860123-4894, Niclas Tapper, 781110-4830 and Oscar Berggren, 781224-8214, accept to be bound by the Clauses 15 - 19 of this Agreement.

Date:

Peter Sparre

Henrik Jacobsson

Niclas Tapper

Oscar Berggren

The Shareholders' signatures above witnessed by:

Christian Gunnarsson
MAQS Law Firm

Förhör

Förhör 2 med mt Berggren

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Berggren, Kjell Oscar Andreas	19781224-8214

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid

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**
Magdalena, ersättare för Rickard Backman samt Rickard Backman	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Lars-Göran Jonsson	2018-05-30	10:34	17:56

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Polisen Göteborg	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	EM

Involverad personal	Funktion
Elin Malmberg	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Oscar Berggren nedan benämnd OB.

<u>Information gällande försäljningen till ABS Investment Group LLC (2013-06-28)</u>

Informerades Erik Lidén om försäljningen? Ni hade ett giltigt pågående avtal med Scientia, hur påverkade det försäljningen?

OB uppger att Erik inte informerades om försäljningen. OB menar att det inte är någonting som de får gå ut med utan det får den nya ägaren berätta om. Tills affären är i lås är det sekretess. Det var avsiktligt att genomföra hela affären utan att informera Erik. OB och de andra delägarna tyckte att det var de nya ägarnas uppgift att informera Erik. Deras gemensamma inställning var att de inte skulle berätta för någon förrän affären var i lås.

OB menar att för dem som säljare påverkar inte det pågående avtalet försäljningen. Det blir köparen som tar över avtalet och det gäller alla avtal som PP hade. Till exempel ringde ju inte OB till Wallenstam som de hade hyreskontraktet med.

Hade du kontakt med Erik Liden i samband med försäljningen?

OB hade ingen kontakt med Erik inför försäljningen.

Erik ringde OB efter försäljningen. OB minns inte när men han vet att Erik var på Almedalsveckan när han ringde. Eriks sa att det hade försvunnit 250 miljoner ur fonden och då förstod OB att någon hade varit och petat i den fonden. Att någon hade börjat dränera den. Att alla kunder skulle flytta på en gång är inte troligt, det låter osannorlikt. OB berättade då för Erik att de sålt bolaget och inte hade någonting med fondflyttarna som skett att göra.

Hade någon av de andra ägarna kontakt med Erik Liden i samband med försäljningen?

OB minns inte om någon annan delägare pratade med Erik Lidén innan försäljningen men det är högst osannorlikt att någon skulle pratat med Erik Lidén om själva försäljningen inför att den skulle ske.

Informerades era kunder om att bolaget sålts? Hur informerades de? (brev, mail?)
Vad stod i så fall? Varför?

OB säger att PP inte kommunicerade ut informationen. Oftast är det köparen som kommunicerar den typ av information. För kunderna skulle det inte bli någon förändring.

OB har tidigare köpt många bolag och av erfarenhet vet han då att det är köparna som har meddelat kunderna om ägarbytet.

OB menar att PP hade höga intäkter även utan Erik Lidén. De hade abonnemangsintäkter mm. OB menar att det inte var tack vare Erik Lidén som PP gick bra. OB menar att hela affären kan äventyras om han hade berättat för Erik så de valde säljarna för PP att inte göra.

Försäljningen av Positiv Pension till Crown Brand Coperation (2013-07-01)

Positiv Pension säljs återigen, bara några dagar senare. Vad vet Berggren om den försäljningen? Mellan vilka parter? Summa?

OB har läst i media och han tror att PP såldes vidare till SP eller Optiums Fonder. OB har också hört att det var något Hong Kong bolag som köpte PP. Även det har OB läst i media.

Var ni medvetna om att Positiv Pension skulle säljas vidare?
OB säger att de inte var medvetna om försäljningen.

När fick du veta att Positiv Pension skulle/hade sålts vidare?
OB fick aldrig veta det. Han läste det i media.

Vad känner du till om köparen, Crown Brand Coperation? Har ni haft någon kontakt? Ett Hong-Kong baserat bolag?
OB har inte hört namnet men nu gissar han att det kan vara det Hong-Kong baserade bolaget och OB har då absolut inte haft någonting med den försäljningen att göra.

Fortfarande VD och styrelsemedlem för PP när försäljningen sker. Kommentar?
OB var inte medveten om det. OB trodde att det försvann när han sålde bolaget. Det var första gången som OB sålde ett bolag. Erfarenheten OB pratade om i tidigare fråga gällde

denna försäljning samt ett senare köp av ett bolag.

Nya styrelsen i Positiv Pension (2017-07-02)

Berätta om nya styrelsen i Positiv Pension som efterträder dig?
OB vet inte ens vilka det är. OB var inte intresserad av vem som efterträdde honom i styrelsen. OB tänkte att eftersom ABSIG köpte var det säkert Mark som gick in i styrelsen.

Hur gick det till när du gick ur styrelsen?
OB minns inte att han gjort någonting aktivt för att plocka bort sig själv ifrån styrelsen. Det måste varit någon annan som tagit bort honom för det har inte varit jag själv. OB ser inte varför köparen inte själv skulle vilja sitta i styrelsen.

Berätta om Jelena Saalismaa? Vem är hon? Varför kliver hon in i styrelsen? Hur kom ni i kontakt med varandra? (Saalismaa insatt i PP:s styrelse 3 juni 2013)

OB vet inte vem hon är. OB kommer inte ihåg att han hört namnet. Han har aldrig träffat någon som heter så. OB har inte haft kontakt med Jelena varken via mail, telefon eller träffat henne vad han kan minnas.

Ev kan hon varit säljcoach åt Emil i Stockholm men det är en ren spekulation.

OB har ingen aning om varför hon kliver in i styrelsen.

Berätta om Yee-Chow Chang? Vem är han? Varför kliver han in i styrelsen? Hur kom ni i kontakt med varandra? (Chang insatt i PP:s styrelse 3 juni 2013)

OB vet inte vem det är. OB har inte haft någon kontakt med honom. OB är säker på att han aldrig träffat, mailat eller pratat i telefon med honom. Med tanke på namnet gissar OB att han har med Hong- Kong bolaget att göra.

OB har ingen aning om varför han kliver in i styrelsen.

Berätta om Ylva Hildestål? Vem är hon? Varför kliver hon in i styrelsen? Har du haft kontakt med henne? (Hildeståhl insatt i PP:s styrelse 30 juni 2013)

OB vet inte vem det är. Det är ingen klocka som ringer för OB.

OB har ingen aning om varför hon kliver in i styrelsen.

Berggren förevisas bilaga 5, en generalfullmakt underskriven av Tapper och Berggren den 2 juli 2013. Den gäller Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang. Berggren ombeds kommentera detta.

OB:s spontana kommentar är att han inte kommer ihåg. Han tänker att det är för att den nya styrelsen ska kunna driva bolaget innan styrelseändringen sker. OB säger att det är han som skrivit under dokumentet. OB kan inte säga att dokumentet känns igen då de skrev på mycket papper och avtal.

OB kan tänka sig att Niclas kommit med dokumentet och att OB bara skrivit på utan att läsa det ordentligt.

OB vet inte varför det är daterat den 2 juli 2013 och undrar varför de inte skrev fullmakten från den 28 juni 2013.

Det känns som att det är en efterhandskonstruktion. Att PP såldes igen den 1 juli och generalfullmakten skrevs den 2 juli känns konstigt. Det känns som att Mark skulle behöva pappret för att kunna genomföra försäljningen. Att det är en efterhandskonstruktion av Mark. Att Mark har skickat dokumentet till Niclas och bett OB och Niclas och skriva på.

Att bolaget sålts till ett Hong-Kong bolag upptäckte OB långt senare när media första gången började skriva i Media. Någon gång runt första kvartalet efter försäljningen.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Berätta om Positiv Pensions kundregister. Vad hände med det efter försäljningen av bolaget?

OB var helt ovetandes om att kundregistret sålts vidare. Det sista OB vet och har insyn om är när de sålde bolaget med kundregistret till ABSIG.

Vad framkom i förhandlingarna när det gäller kundregistret under våren 2013?

OB var inte så delaktig i förhandlingarna med Mark. Det var mest Niclas som var delaktig och förhandlade med Mark så OB vet inte så mycket vad de pratade om. I DD:n som gjordes fanns ju all information om bolaget med. Det var Jakobsson som sammanställde den informationen som behövdes för DD:n. Det var ingenting speciellt som kom fram när det gäller kundstocken. Vad OB kan minnas.

Vem/vilka skrev under avtalet? Var?

OB minns ingenting om den försäljningen eller om det avtalet. OB vet inte vilken konstellation som har funnits mellan ABSIG och Strategi Placering. OB har för sig att Emil var vd för Strategi Placering med OB är inte hundra procent säkert. Det borde varit Emil för det kändes som han hade kunskapen om bolaget. OB fick känslan att det var han som var den styrande i SP.

OB har inte haft kontakt med någon annan på SP än Emil och en säljcoach som kom ner i samband med att Insales skulle börja sälja för SP. OB minns inte vad den säljcoachen hette.

OB spekulerar och tror att då man försatte PP i konkurs när man sålt kundregistret till SP så fanns det inget intresse av att behålla PP utan man ville flytta över kunderna till SP:s fonder.

OB tror att han och Niclas tog flyget på morgonen den 28 juni till Malta. OB är osäker när samarbetet med SP påbörjades eftersom det var semestertider, kanske någon gång i juli. OB var inte så länge på Malta, kanske över helgen och kom hem på måndag eller tisdag.

OB och Niclas åkte till Malta då de hade ett kontor där, en filial till MVG Invest som var ett Callcenter.

Berggren förevisas <u>bilaga 6</u>, köpekontraktet mellan Positiv Pension och Strategi Placering. Berggren ombeds kommentera detta.

Skrivs under av Jonas Johansson och Luciano Racana. Vilka är de?

OB tror att Luciano Racana är den säljcoach på SP som OB pratat om tidigare i förhöret. Jonas Johansson kan vara SP:s programmerare. Det känns som det satt flera bolag i SP:s kontor då det var många rum och sektioner. Det stora var dock SP. Alla säljare som satt där jobbade för SP.

Luciano har OB träffat när han var nere i Göteborg någon gång i juni. Troligen träffade OB även Luciano när OB var uppe på SP:s kontor i april/maj. Då OB var uppe i Stockholm träffade han även eventuellt Jonas Johansson om det var han som var programeraren som byggde deras säljportal.

När OB var uppe på det informella mötet i april/maj gick han runt och var nyfiken på SP:s system. Han såg att de hade en bättre säljportal som han tror att Jonas byggt.

Berätta om Strategi Placering AB? Vilka företräder bolaget?

OB arbetade också med ppm och hade också efterlevandeskydd. OB tror att Sp sålde mest räntefonder och trygghet medan PP sålde för värdeökning. Det var så bolaget presenterades för oss. Annars var de ganska lika. PP och SP var egentligen konkurrenter. Det var Luciano som berättade om bolaget för OB i samband med mötet i Stockholm och Göteborg. OB säger att SP hade Optimus Fond Optimus High Yield. Ob vet inte om de även sålde andra fonder. SP strategi var att sälja in på trygghet, inte på värdeökning.

Vad är anledningen till att kundregistret hamnar hos dem? Var det med i planeringen från början att Strategi Placering ville köpa kundregistret?

OB vet inte varför kundregistret hamnar hos SP. Han kan förmoda att det var för att ha alla kunder i ett bolag och ta bort PP från marknaden. OB har aldrig förstått konstellationen mellan bolagen men det var Emil, Mark eller de som ägde Hong-Kong bolaget som struntande i PP eftersom det gick i konkurs strax efter försäljningen.

OB säger att det inte fanns med i planeringen från början när försäljningen diskuterades.

Hur gick överlämningen av kundregistret till rent praktiskt? Var? När?

OB tror att det var någon dag efter försäljningen som de fick tillgång till kundregistret. Den 28 juni var det sign men då fick de inte tillgång till kundregistret.

I vilken form överlämnades det (papper, fil, databas, USB, CD)?

OB säger att antingen kan man få inloggning till systemet eller exportera ut informationen i en Excell fil och lägga den på ett USB.

OB säger att han inte vet hur det gick till. Oscar och Niclas var på Malta över helgen. Om det gjordes innan Niclas och Oscar kom hem var det Henrik eller Sparre som gjorde

överlämningen.

Det smidigaste hade varit att skicka en Excel fil så det hade OB gjort. Vi kanske åkte upp fysiskt också….

Malta resan var bestämd långt innan så den råkade bara sammanfalla med försäljningen. Därav vet inte OB riktigt hur överlämningen gick till.

Vilka var med vid överlämningen?

OB tror att det borde varit Sparre eller Jacobsson som skötte överlämningen då OB och Niclas inte var i Sverige.

Hur bestämdes köpeskillingen?

Kundregistret hade 32000 kunder och årsavgiften per kund var ca 1000 kr. Förvaltat kapital i kundstocken i förhållande till någon summa som man gångrade och så blev det 126 miljoner.

OB kommer inte ihåg om det var PP eller Mark som presenterade summan.

OB tyckte att det inte var direkt en låg köpesumma utan att de fick bra betalt för PP.

Hade PIN-koden betydelse för köpeskillingen? Berätta?

Om Mark hade skapat diskretioner förvaltning hade ppm-koderna varit jätteviktiga. Då hade det varit en smart affär.

OB tror att det fanns någon tariff. Så mycket förvaltat kapital som PP hade gånger något visst tal. OB kommer inte riktigt ihåg hur tariffen såg ut.

Utan PIN- koderna så kan du inte se hur mycket kapital som kunden har i värde. OB minns inte om uträkningen skiljde beroende på om PP hade ppm-koden eller inte.

Vad kan du berätta om verifiering av PIN-koder i samband med försäljningen?

Mark måste på nått sätt ta fram hur mycket förvaltat kapital som fanns i PP. Man måste logga in på varje kund för att se hur mycket värdet på deras fondmedel är. OB tror att det var efter försäljningen. OB tror att Sparre och Jakobsson åkte till Stockholm för att övervaka körningen och kontrollera PIN-koder. OB tror att ett datasystem användes för kontrollen. OB tror att det är på Emils kontor som låg vid vattnet i Stockholm.

Inför sign berättade OP och delägarna för PP hur många koder de hade men egentligen visste inte Mark hur mycket koder som fanns och hur mycket fondmedel som PP förvaltade.

Lunch paus i förhöret kl 12:18 till 13:42. Byte av försvarare till Rickard Backman.

Berggren förevisas bilaga 7, Verification of PIN-codes and PPM Balances. Verifiering av PIN-koder ska ha skett i Stockholm 29 juni 2013. Berggren

ombeds kommentera detta.
OB säger att det är Jacobsson och Sparre som har varit nätvarande från PP:s sida.

Vilka var med vid verifieringen i Stockholm (Strategi Placerings kontor på Hammarby kaj) lördagen den 29 juni 2013 när pin-koderna verifierades?

OB säger att det var Jacobsson och Sparre. OB litade på dem och överlåt själva verifiering och rutinerna kring det till dem.

Hur gick verifieringen till praktiskt och vilka utförde arbetet?

OB säger att eftersom det var så många sparare så byggdes ett skript för det. OB tror att de var de andra men vilka det var vet han inte eftersom han inte var på plats. OB tror att det är köparen som måste ha stått för programvaran.

OB säger att han festade på Malta aktuell dag så hanteringen av verifieringen av ppm koderna var sekundärt för honom. Om han pratade med Sparre och Jacobsson i telefon så minns han inte det på grund av festandet.

Varför överlämnas kundregistret till Strategi Placering på deras kontor?

OB vet att han träffade Mark och Emil i dessa lokaler tidigare och OB tror att Mark kanske inte hade något kontor.

OB vet inte varför man använder SP:s lokaler eller vem som gjorde själva kontroller. OB tror att man valde att göra det i köparens lokaler för att de ville ha kontroll på verifieringen.

OB ser i dokumentet att köparen stod för personalen vid verifieringen men det är nytt för OB. Inför verifieringen visste OB bara att Sparre och Jacobsson skulle sköta verifieringen men mer än så la sig inte OB i.

Det röde sig om en verifiering av ca 20 000 kunder och ett värde av 2,2 miljarder kronor men OB upplever det inte konstigt att han inte vet mer om själva verifieringen. Han visste att det skulle göras men inte mer än så. Dock visste han att summan var runt 2,2 miljarder kronor.

Varför skrev Emil Amir Ingmanson under? I vilken egenskap skrev han under?

OB vet inte varför Emil skrev under. Men Emil var ju Marks hans högra hand.

Vilken roll hade Mark resp Emil i affären?

OB säger att han aldrig sett bilaga 7 tidigare. OB tror att Mark och Emil är både vänner och kompanjoner. De har uppenbarligen gjort affärer med varandra. OB har svårt att säga vilken involvering Mark eller Emil haft.

Emma Härnqvist vem var det?

OB säger att hon var anställd på PP och arbetade där. Emma hade hand om kundtjänsten och faktureringen. Emma var kundtjänstansvarig på PP. Emma har varit anställd i Insales och PP. Idag har OB ingen kontakt med Emma. OB vet att hon bor i Göteborg men har ingen kontakt med henne idag. OB minns inte om Emma kom tillbaka från PP till Insales.

Emma Härnqvist går över till Strategi Placering i samband överlåtelsen av kundregistret. Vad är anledningen?

Emma var anställd i PP och när ABSIG köpte PP jobbade Emma kvar i bolaget. Eftersom hon hade hand om kundtjänsten hade hon god kännedom om kunderna och fakturering med mera. OB vet inte vad Emmas roll blev efter att de sålt PP.

OB tror att Emma följde med upp till Stockholm för att PP skulle ha någon kunnig med sig. OB visste inte att hon började på SP utan trodde att hon var fortsatt anställd av PP.

Det är mycket som händer dessa få dagar i slutet på juni början på juli 2013. Positiv Pension säljs i två omgångar och sedan kundregistret. Vad har du för förklaring till det?

OB har inge förklaring till händelseförloppet. OB tror att de haft en utstakat plan under hela tiden och under hela händelseförloppet. OB tror att det är Mark som haft planen eftersom det var han som köpte PP. Vilka han haft bakom sig kan man bara gissa. Eftersom kundregistret säljs till SP känns det ju så klart som att Emil hade ett finger med i spelet. OB vet inte hur Emils ägarroll var i SP men han borde vara ägare till SP.

OB spekulerar efter att ha sett dokumenten idag att det kanske var Luciano och Jonas som satt i styrelsen för SP.

Erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension

Vad hände med personalen på Positiv Pension i samband med försäljningen?

OB säger att all personalen blev uppsagd i anslutning till sign. OB minns inte vilken dag det var. OB tror att det var Sparre som sa upp personalen. OB minns inte vilken dag det var.

När det gäller Emma fortsatte ju hon att jobba kvar i PP när ni sålde till ABSIG?

OB säger att han nu inte minns hur det var med Emma. Om Emil tog över henne som anställd eller om SP gjorde det. OB vet inte om Emil ägde SP eller om Emma började jobba för honom i ett annat bolag.

Fanns det någon anledning att säga upp personalen då PP skulle ta över all verksamhet och även personalen?

OB minns inte vem den orden kom ifrån, att personalen skulle sägas upp. OB vet inte när det beslutet togs att personalen skulle sägas upp. OB säger att man kan göra olika både att personalen följer med köparen eller att den sägs upp.

OB satt inte på kundtjänst kontor men Sparre satt på det kontoret så han kanske vet vilka turer det var.

OB säger att han inte vet vad som ingick i försäljningen, kundstocken och eventuella avtal. OB säger att han kanske inte var delaktig i diskussionen vad som skulle göras med PP:s personal. OB kommer inte ihåg om personalen skulle följa med till PP och deras nya ägare eller om den sades upp.

OB tror inte att det var någon i personalen förutom Emma som följde med till Stockholm. Personalen kan fått erbjudande om att följa med eller sagt upp sig själva eller blivit uppsagda, OB minns inte.

Enligt vittnesuppgifter har du ringt och sagt upp anställda. Kommentar till det.

OB har inte ringt och sagt upp någon personal i PP. OB har sagt upp anställda tidigare och då har han gjort det skriftligt.

OB har inte haft kontakt med anställda och gett besked om att de är uppsagda.

Varför skulle de anställda lämna felaktiga uppgifter?

OB har ingen aning alls.

Vad hände med den dagliga verksamheten? Lokalen?

OB säger att allt material stod kvar i lokalen. Det var så småningom konkursförvaltaren som tog över den. Från försäljningen fram tills konkursen stod lokalen tom. Folk reste sig upp och gick, sen var lokalen tom.

Fortsatte någon verksamhet i Positiv Pensions lokaler efter att personalen blev uppsagda?

OB var aldrig i lokalen så han kan inte säga säkert men han har svårt att se att någon verksamhet bedrevs där.

Enligt vittnesuppgifter fick de anställda information om att Positiv Pension hade blivit uppköpta av ett utländskt bolag och att verksamheten skulle flytta upp till Stockholm. Din kommentar till det?

OB tror i så fall att det är Sparre som har gett ut den informationen. OB tror att det rör sig om 2-3 stycken men de var inte speciellt många på kundtjänst. OB tror att Sparre lämnat informationen eftersom det var Sparre och Jakobsson som satt i PP: lokaler vid tidpunkten. PP hade lokal på Stora Badhusgatan som de skaffade någon gång under hösten 2012 eller vintern 2012/2013.

OB tror att säljarna informerades om att de sålt PP. OB minns inte vem som lämnade den informationen eller hur eller när informationen lämnades. Det utländska bolaget kan gälla ABSIG. Att verksamheten skulle flytta till Stockholm kanske var för att Mark hade en advokat där eller sin bostad där. OB kommer inte ihåg.

Tidigare i förhöret har du sagt att du inte visste att verksamheten skulle flyttas till

Stockholm? Kommentar till att du eller delägarna informerat personalen om att verksamheten skulle flyttas till Stockholm?

OB har ingen kommentar om det. OB vet inte varför de anställda påstår att delägarna sagt att verksamheten skulle flytta till Stockholm. OB säger att det var så många turer i affären att han inte minns vad som är sagt eller vem som sagt vad. OB vet inte.

OB tror inte att det var personal på Insales som blev uppsagda då de skulle kunna börja sälja in andra saker. OB säger att han tror att de anställda för PP endast var 2-3 stycken och det var endast de som sades upp. OB har inget minne av att han skulle sagt upp några säljare från Insales. PP:s anställda arbetade endast i Kundtjänst.

OB tillfrågas om PP då endast hade 2-3 anställda då förhörsledaren tror att fler personer fått lönegaranti?

OB blir då osäker på hur uppdelningen var mellan kundtjänst och säljsidan. OB blir osäker på om det kan ha suttit säljare även på Badhusgatan i PP:s lokaler.

Har vissa ur personalen blivit erbjudna att arbeta extra på Positiv Pension efter att de blivit uppsagda? Anledningen till det? Hur såg deras arbetsuppgifter ut? Period? I vilket bolag fick personalen lön då?

OB kommer inte ihåg någonting om det. Insales personalen fick vara kvar men med PP:s personal hade inte OB någonting att göra med. Den som hanterade PP:s personal var Sparre.

Vi har fått information om att personal i Göteborg har samlat in PIN-koder och gjort fondbyten efter försäljningen av bolaget och kundregistret. Din kommentar till det?

OB tror att det kanske fanns en tidsfrist för att de skulle kunna öka beloppet, själva köpesumman. OB minns inte när closingen var. Den kan ha varit veckan efter själva sign. OB hade ju säljstyrkan och hade ingenting för de anställda att göra så om han kunde öka värdet på säljsumman var det ju bra.

Uppdraget måste då ha utförts av säljare från Insales. OB minns inte hur länge säljarna arbetade med det uppdraget.

Varför fortsatte personalen att ringa in pin-koder?

OB tror att de fick ett uppdrag att samla in mer koder för att öka säljsumman.

Fick ni extra betalning för att samla ytterligare pin-koder?

OB tror inte att det fanns något avtal för det och är osäker på hur det kommunicerades. För det jobbet som utfördes fick OB självklart betalt. OB minns inte på vilket sätt de skulle få betalt, OB minns inte om det var ett uppdrag de fick för att tjäna extra pengar eller om uppgiften utfördes för att få den köpsumman som hade sagts.

Paus i förhöret 15:16 till 15:31. Byte av lokal till arrestintaget, rum 4.

Varför gjorde personal fondbyten efter försäljningen? Till vilken fond bytte de? Anledningen till detta?

OB tror inte att personalen gjorde några fondbyten. OB är bara medveten om uppdraget att samla in extra PIN-koder men tror inte att personalen bytt några fonder. OB tycker att det låter helt osannorlikt att personalen skulle genomfört fondbyten. OB menar att den informationen inte stämmer.

Skulle Positiv Pension flytta klienter till SP?

OB menar att det inte skett. OB menar att säljare på Insales ringde åt PP för att samla in nya koder för att få mer betalt i försäljningen av PP.

OB berättade att de samarbetade kort med SP och hade då ny kundsförsäljning, de ringde nya kunder. OB tror att de samlade in PPM-koder även då. OB säger att det inte genomfördes några fondbyten när Insales sålde nya kunder åt sin uppdragsgivare SP.

Vi har fått information om att Niclas godkänt att kunder flyttas till SP. Kommentar till det?

OB har ingen aning om det. OB har inte varit med i några sådana diskussioner.

Optimus High Yield

Vad kan du berätta om Optimus High Yield?

OB tror att det är Optimus Fonders fond och att det är en räntefond. OB tror att det var den fonden som SP marknadsförde och samarbetade med.

Har personal på Positiv Pension i Göteborg flyttat fondmedel till Optimus High Yield? På uppdrag från vem? Omfattning?

OB tror inte om det skett. OB vet ingenting om vem som skulle kunna gett det uppdraget. Under den tid när Insales samarbetade med SP ringde säljarna endast kalla kunder och samlade in koderna. De genomförde inga fondflyttar utan alla nykundsförsäljningar med kunduppgifter och eventuell kod skickades upp till SP. Under samarbetet med SP var uppdraget att dra in nya kunder men det var positivt om man hade ppm-koden också. Om säljare på Insales beställde ny PPM-kod var det sedan personal från SP i Stockholm som ringde upp den varma kunden för att samla in koden. OB har ingen minnesbild av hur många kunder som de fick kod till direkt, hur många de beställde kod till och vilka som saknade kod.

Enligt den information vi har fått har personal på Positiv Pension i Göteborg flyttat fondmedel till Optimus High Yield. Kommentar?

OB har ingen minnesbild av det. Antingen har OB inte haft vetskap om det eller så stämmer den informationen inte.

Finns det någon anledning av personalen att ljuga?

OB vet inte vem som sagt det eller hur många som sagt det. OB kan inte riktigt se att det har skett.

Hade ni kundernas godkännande innan fondflyttarna till Optimus High Yield?Enligt den information vi har fått har det inte alltid funnits ett godkännande innan fondflytt, i de fall PIN-koden redan fanns. Stämmer det?

OB har ingen minnesbild av det. Emil och dem flyttade fonderna själva så bra så varför skulle vi ha gjort det? Det är ju dem som äger kunden så varför skulle vi göra flytten?

Hur många kunder flyttade ni i Göteborg över? På uppdrag av vem? Vem hade sammanställt kundlistorna?

OB har ingen minnesbild att det skulle varit en enda kund som flyttats. Det enda samarbetet som skedde med SP var nykundsförsäljning och så skickade vi upp kundregistret med en kod. Det ligger i SP:s intresse att byta till deras fond. Vi är inte i deras system vi skickar ju bara upp filen. Vi är inte delaktiga i hur de tar hand om kunden.

När Insales hade SP som uppdragsgivare skede nykundsförsäljning. Säljarna sålde efterlevandeskydd, eventuellt fanns något abonnemang som säljarna sålde in. Det låter troligt att säljarna sålde in fonden Optimus High Yield eftersom det var den fonden SP samarbetade med.

Skiljde sig arbetet när Insales säljare sålde för SP?

SP hade en länge avtalsdel och ett längre manus för säljarna. Insales hade inte samma system som SP. Insales arbetade i sitt säljsystem och plockade sedan ut en Excell fil digitalt och skickade upp den informationen som hade samlats in.

Det har framkommit att säljarna suttit med fysiska listor? Kommentar?

OB menar att de aldrig arbetat med fysiska listor. Det är ohållbart. Vi är ett callcenter, det enda vi jobbar med är listor som är intankade i ett system. Anledningen till det är ju för att få upp tempot i arbetet och göra det lönsamt.

Enligt vittnesuppgifter bestod arbetsuppgifterna under extraveckorna av att hamstra koder och flytta fondmedel till Optimus. Din kommentar till det?

OB menar att de inte har gjort några fondflyttar. De har enbart ringt på nya kunder åt SP. Det är ägarna av Optimus som vill göra själva fondflytten och som tjänar på den.

Vem ansvarade för verksamheten/var chef på plats under de extra veckorna?

OB menar att på Insales var det han som var chef. Insales satt på Vädursgatan. PP:s lokal stod endast tom och tillhörde ABSIG eftersom de övertog kontraktet i samband med försäljningen.

Insales hade sålt åt SP under några veckor i juni och augusti. Samarbetet med SP bröts efter

att Emil inte betalat den första fakturan. Det måste ha varit någon gång i augusti. Emil påstod då att Insales börjat dränera kunderna och ville inte betala. OB minns inte hur stor summan var på fakturen men den var inte mega stor. OB tror och gissar på att fakturan var på ca 100 000 kr. OB hade bara ett muntligt avtal med SP så OB hade ingen chans att trycka på för att få betalning.

Enligt vittnesuppgifter har det framkommit att Sparre har varit ansvarig chef på plats i Göteborg under denna period (juli 2013). Sparre ska ha gett säljarna information, försett dem med ett nytt säljmanus samt varit ansvarig för de fysiska listorna med PIN-koder. Din kommentar till det?

OB kan inte minnas det alls. OB vet inte om Sparre kan ha gjort det utan OB:s vetskap.

Många turer vid försäljningen, vad menade du med det?

OB tycker att det kändes rörigt men kan inte utveckla mer. OB hade ingen helhetsbild av vad som hände efter själva försäljningen. Det började flyttas pengar hej vilt och det var inte vi beredda på. Sen blev vi ju ovänner med Emil för att han inte höll avtalet. Förberedelserna och själva försäljningen var inte så krånglig.

Kan du med egna ord berätta om kopplingarna och stegen mellan Positiv Pension, ABSIG, Crown Brands och Strategi placering?

OB vet inte vad som hände riktigt. OB vet inte vilket som har koppling till vad. OB känner sig tom på alla de turerna som var. Vilken följd som Mark och Emil gjort saker i vet inte OB eller vad deras syfte varit.

OB ville bara sälja bolaget och sedan ville de bara vara fria ifrån det.

Paus i förhöret kl 16:26 – 16:36

IT-miljö

Hur såg själva IT-miljön ut som personalen satt och jobbade i under juli 2013? Skiljde den sig från tidigare IT-miljö?

OB säger att säljarna satt i dailern och arbetade. Den har alltid sett i princip likadan ut.

Berggren informeras om att vi begärt in dataloggar från PPM:s system. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 st. fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder kr. från IP adress 83.145.38.66 (Astartes abonnemang). Berggren ombeds kommentera detta.

OB har ingen aning om vart ip numret eller bolagsnamnet kommer ifrån. OB har ingen aning vilken ip adress eller vilket bolag den ip adressen var registrerad på som hans säljare använde sig av. OB vet inte vem som skulle veta det, kanske Niclas. OB har ingen koll på vilket ip nummer vi hade. OB har inte tecknad något internetabonnemang så då måste det vara Niclas som har gjort det.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?

OB känner inte till bolag alls. OB har inte hört bolagsnamnet tidigare.

Berätta om captcha?

OB vet inte vad det är eller har inte hört uttrycket varpå fl förklarar uttrycket.

Var och när gjorde ni det? Syfte?

OB minns inte att säljarna har behövt captcha i något steg i sin försäljningsprocess.

Captchade personalen som jobbade extra i juli 2013? I vilket sammanhang?

OB vet ingenting om det och har ingen minnesbild av det.

Vad vet du om det programscript som utvecklades för att kunna flytta pensionsmedel semi-automatiskt?

OB minns ingenting av detta och har ingen aning. OB tycker att det låter osannorlikt att ett sådant program skulle använts på hans kontor.

Bolag, ledning och övriga personer

Känner du till dessa bolag och personer?

Afram Gergeo

OB tror att det är Afram som Emil hade något samröre med. OB tror att Afram sitter häktad i London då han läst detta i media. OB hade ingen kännedom om vem Afram var under försäljningen eller tider därefter.

Pawel Suwala

OB minns inte namnet alls.

Peter Swartling

OB vet att det är en tv4 profil som var med i Idol. OB har aldrig träffat eller pratat med honom. Eventuellt har de andra tre delägarna träffat Peter Swartling i samband med försäljningen på något möte. OB har läst att han är inblandad i något elbolag så han förstår att han ingår i någon konstellation på något sätt.

Lennart Johansson

Det ringer ingen klocka hos OB. Kan vara ett för vanligt namn.

Ulf Deckmark

OB tror att Ulf arbetat på Optimus Fonder eller var advokat för Optimus Fonder. Ulf kan ha stått som fondförvaltare. OB har inte träffat Ulf eller pratat med honom.

Mark Bishop

OB säger att han träffat Mark vid ett tillfälle och hört hans röst när vi signade avtalet.

Emil Ingmansson

OB säger att han träffade Emil i Stockholm då han även träffade Mark. Sedan hade inte OB någon kontakt alls med Emil innan de började diskutera samarbetet med SP. Att Insales skulle börja ringa för SP började diskuteras någon gång efter försäljningen i juli 2013.

Det har framkommit uppgifter om ett möte i Göteborg under mars 2013 där bland annat du, Mark och Emil ska ha varit närvarande. Kommentar?

OB ingen minnesbild av det.

Det har framkommit uppgifter om ett möte i Göteborg under april 2013 där bland annat du, Mark och Emil ska ha varit närvarande. Kommentar?

OB har ingen minnesbild av det.

Övrigt

Vilka satt i styrelsen för PP?

OB tror att det var Oscar och Jacobsson. OB hade hand om försäljningen och Jacobsson var mer ekonomikille som hade hand om siffrorna.

Arbetsfördelningen mellan delägarna

Oscar- ansvarade för nykundsförsäljningen genom Insales säljare och arbetade från samma lokal på Vädursgatan. Oscar hade personalansvaret över säljarna på Insales.

Niclas- var affärsutvecklare. Han arbetade med utvecklingsmöjligheter när det gäller bland annat kundstocken. Niclas hade ganska mycket paraplytänk och strategi tänkt. Niclas satt också på Vädursdagatan

Henrik- var främst ekonomikille och satt i PP:s lokaler på Stora Badhusgatan.

Peter- hade hand om kundtjänsten på PP och satt i PP:s lokaler på Stora Badhusgatan.

Har du något du vill tillägga?

OB har ingenting som han vill tillägga.

Har försvaren något att tillägga?

Rickard Backman har inga frågor till Oscar.

Inställningen till delgivna brottsmisstankar

Berggren tillfrågas om han erkänner eller förnekar grovt automatbedrägeri.

Berggren förnekar grovt automatbedrägeri.

Berggren tillfrågas om han erkänner eller förnekar medhjälp till grovt automatbedrägeri.

Berggren förnekar medhjälp till grovt automatbedrägeri.

Paus för genomläsning kl. 17:12 Förhöret återupptas kl.17.45

Förhöret är genomläst och godkänt vid förhörstillfället av Oscar Berggren och Rickard Backman.

Tillägg

Vem är Christoffer?
Han är delägare i Asume och Insales. Christoffer arbetade i bolagen när OB ägde PP. Christoffer hade ingen koppling till PP och satt inte i styrelsen. Christoffer var inte med på det projektet alls. Christoffer heter Person i efternamn. Under tiden som OB ägde PP var Christoffer nere på Malta och drev kontoret där.

Vad gjorde Henrik och Peter när PP såldes?

OB och Niclas fortsatte arbetada vidare med Insales och Asume. OB vet inte vad Peter och Henrik gjorde riktigt. De gjorde några investeringar i andra bolag. OB vet inte om de fortfarande driver Dynamic men han tror det. OB kommer inte ihåg att de skaffat sig någon ny företagslokal efter att PP såldes.

Hur väl känner du de andra delägarna av PP?

OB har känt Niclas i över 10 år och är fortfarande kompanjon med honom. Sparre och Jacobsson har OB väldigt sporadisk kontakt med efter att PP såldes.

OB kom i kontakt med Sparre för att han skulle sälja ett säljssystem till OB. OB köpte det säljsystemet och var Sparres kund ett tag. Sparre och Jacobsson hade business ihop så det föll sig naturligt.

OB hade fått nys om Göte och PP och eftersom de hade så bra historik funderade vi på om vi kunde göra någonting tillsammans. Det slutade med att OB, Niclas, Sparre och Jacobsson

köpte in sig i PP.

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället för Oscar Berggren och Rickard Backman

Förhöret är avslutat kl. 17.56

ABS Investment Group LLC
707 Broadway
San Diego, CA 92101

LETTER OF CONFIRMATION

Assume Holding AB, 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Sweden and Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Kupeskärsgatan 63, SE-421 60 Västra Frölunda, Sweden, hereby confirm that they have no Knowledge[1] of any breach of the Seller's[1] Warranties[1] under the Agreement[1] between the Sellers[1] and ABS Investment Group LLC, EIN 26-2119490, 707 Broadway, San Diego, CA 92101 as of the date stated below.

Gothenburg, July 2, 2013

Niclas Tapper

Oskar Berggren

[1]In accordance with the definition under the Share Purchase Agreement between Assume Holding AB, 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Sweden and Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Kupeskärsgatan 63, SE-421 60 Västra Frölunda, Sweden and ABS Investment Group LLC, EIN 26-2119490, 707 Broadway, San Diego, CA 92101

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Board of Directors
Stora Badhusgatan 18
411 21 Göteborg

REQUEST FOR RESIGNATION

The Board of Directors of Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856 hereby declares that they wish to resign and hereby confirms that none of them has any claim against the company or ABS Investment Group LLC, EIN 26-2119490, 707 Broadway, San Diego, CA 92101.

Gothenburg, July __, 2013

Niclas Tapper

Oskar Berggren

Christoffer Persson

THE ENGLISH TEXT IS AN UNCERTIFIED TRANSLATION AND IN THE EVENT OF ANY INCONSISTENCY BETWEEN THE ENGLISH TEXT AND THE SWEDISH TEXT, THE SWEDISH TEXT SHALL PREVAIL.

GENERALFULLMAKT
GENERAL POWER OF ATTORNEY

Härmed befullmäktigas var och en av Yee-Chow Chang, personnummer E122106364 och Jelena Saalismaa, personnummer 750516-5105, att självständigt och oinskränkt förvalta och företräda samtliga våra ekonomiska intressen i Sverige och utlandet samt att i övrigt företräda oss i alla avseenden. De befullmäktigade äger sålunda att å våra vägnar självständigt förhandla med myndigheter, privatpersoner och företag, att träffa avtal och ingå förbindelse, att utkvittera och uppbära medel samt att överhuvudtaget vidtaga alla åtgärder och handlingar vilka med laga verkan kan företas av oss själva. Ombudets laga åtgärder godkännes.

By this power of attorney each one of Yee-Chow Chang, personal registration number E122106364 and Jelena Saalismaa, 750516-5105, are hereby appointed by us to be our attorneys to independently and in their absolute discretion manage and represent our commercial interests in Sweden and abroad and in general to act in our name and our behalf for all purposes. The attorneys are accordingly empowered in our name and on our behalf to liaise with any governmental or public body, private person and body corporate or unincorporate, to enter into any agreement or undertaking, to receipt and receive funds and generally to do all acts or things which could lawfully be done by us. Any legal acts of the attorneys are approved.

Fullmakten är utfärdad med anledning av ägarförändring i Positiv Pension i Sverige AB, org. nr. 556791-9856. Fullmakten är tidsbegränsad till att gälla från och med denna dag till och med den dag då nya styrelseledamöter och firmatecknare har registrerats hos Bolagsverket som ersättare för nuvarande företrädare för bolaget.

This power of attorney is issued following a change of ownership in Positiv Pension i Sverige AB, reg. no 556791-9856. This power of attorney is limited in time and shall come into force at the date hereof and shall expire on the date the new directors and authorised signatories are registered at the Swedish Companies Registration Office as replacements to the present officers of the company.

Göteborg den 2 juli 2013

POSITIV PENSION I SVERIGE AB

Niclas Tapper

Styrelseledamot / *Director*

Oskar Berggren

Styrelseledamot / *Director*

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.

2

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

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalismaa

Helena Saalismaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

.....

Jonas Johansson

.....

Luciano Racana

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 juny 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

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Sparre, Peter Alexander	19771212-4838

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Passbild	

Delgiven information om att förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnas.
2018-06-04 Jenni Altin

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid.

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**
Per Gunnarsson	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-06-04	10:50	17:41

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM Göteborg	RB 23:6	Ljudbandsförhör
Förhörsvittne	**Utskrivet av**	
	EM	

Involverad personal	Funktion
Elin Malmberg	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Peter Sparre (nedan Sparre alternativt PS) informeras om att han hörs som misstänkt med anledning av grovt automatbedrägeri under tiden 2013 till och med 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid.

Sparre delges brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se bilaga 1.

Har du förstått innehållet i gärningsbeskrivningen?
PS förstår gärningsbeskrivningen.

Inställningen till brottsmisstanken behandlas i slutet av förhöret.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Var arbetar du idag?
PS är 40 år. Han har fru och 2 barn och bor utanför Göteborg. PS gick handel- och administration på gymnasiet. Idag driver PS ett städbolag, RUT-städ Göteborg AB tillsammans med Henrik Jacobsson.

Positiv Pension i Sverige AB (nedan PP)

Berätta om bolaget Positiv Pension.
PS berättar att PP var ett rådgivningsbolag angående premiepensionspengar. Han startade bolaget med Niklas Tapper, Henrik Jacobsson samt Oscar Berggren.

Hur såg ägarstrukturen ut? Moderbolag?
Henrik och PS hade ett bolag som hette Dynamiq Creation AB och Niklas och Oscar hade Assume Holding AB. Dessa bolag ägde 50 procent var av PP.

Vilka satt i styrelsen?
PS tror att Niklas och Oscar satt i styrelsen medan Henrik och Peter inte satt i styrelsen. PS tror att någon var styrelseledamot och någon var ordförande. PS vet inte om någon var suppleant, kanske revisorn.

Berätta om Positiv Pensions verksamhet?
När PP startades 2010 fanns ingen lokal till en början. Sedan skaffade PP en lokal på Stora Badhusgatan i Göteborg. Detta var när PP blev tillräckligt stora.

Niklas och Oscar hade lokaler för sitt callcenter. Verksamheten var väldigt slimmad så vi satt i deras lokaler och hyrde in oss där. Till en början satt de på Möndalsvägen och sedan flyttade de till Gårda. PS satt aldrig där själv.

Callcentret som PS berättade om heter Insales och ägdes av Niklas och Oscar. Insales var återförsäljare åt PP.

För kunderna kostade det ca 495 kr per år för att få ta del av rådgivningstjänsten när bolaget startade. Med tiden blev det dyrare och gick upp till ca 895 kr då PP tillförde ytterligare tjänster. Bland annat tillkom efterlevandeskydd.

Hur såg arbetsfördelningen ut mellan er delägare?
På pappret fanns ingen rollfördelning.

Peter Sparre: hade mest hand om kundtjänst. I början var det bara en person i kundtjänst men Kundtjänst utökade hela tiden så när bolaget såldes hade de ca 10 stycken i kundtjänst. PS var ägare och diskuterade med kundtjänstchefen Emma Härnqvist hur kundtjänsten skulle drivas. Alla beslut i bolaget togs i konsensus mellan delägarna. PS uppgift var att vara länken ut till Kundtjänst och Emma.

Henrik Jakobsson: han skötte ekonomin i bolaget. PS tror att Henrik var den som betalade ut ersättning till återförsäljare och betalade räkningar. PS menar att återförsäljarna var callcenter som PP anlitade för att sälja deras tjänster. PS minns att det fanns ett callcenter i Örebro och ett i Dalarna men han minns inte namnen på dem.

Niklas Tapper: Niklas var affärsstrateg och tog på sig lite VD rollen, att samla ihop alla delägare.

Oskar Berggren: Oscar hade hand om alla återförsäljare.

PS och Henrik satt i en lokal i Masthugget där deras bolag Voicecom också satt. Voicecom sålde telefonitjänster till företag. När PP skaffade sina egna lokaler pendlade PS mellan Voicecoms lokal och PP:s lokal.

PP hade enbart anställda på kundtjänst. Säljarna kom från återförsäljare.

Vilka fonder marknadsförde Positiv Pension? Vilka hade ni avtal med?
Vi hade samarbete med Erik Lidèn som gjorde en fond åt oss som hette Positiv Pension Active Global. PS berättade att det var den enda fonden de rekommenderade till sina kunder.

Sparre förevisas bilaga 2, avtalet mellan Positiv Pension och Scientia Fund Management, daterat 120516. Sparre ombeds berätta om samarbetet med Scientia.
PS menar att det var ett bra avtal som de fick bra provision för. PS var inte med och utformade själva avtalet så han har inte så mycket att säga om det.

Vad hade ni för information om kunderna ni ringde? Kalla/Varma kunder?
PS menar att de ringde alla som var arbetsföra som var över 18 år som berördes av premiepensionen. PS berättade att de ringde både kalla och varma kunder. Varma kunder var en kund som varit kund innan. Säljarna fick telefonlistor som kom från PAR. Listorna innehöll kalla kunder.

Hur gick ett "sälj" till?
Innan avtalet med Erik Lidén var försäljningen annorlunda.

Under tiden med samarbetet med Erik Lidén säger PS att han inte hade säljare, men har säkert hört samtal. PS sa att säljarna ringde upp kunderna och berättade om premiepensionen och om valet de kunde göra. Om de inte gör ett aktivt val hamnar de i en soffliggarfond. Om man vill har man rätt att vara aktiv. Säljarna erbjöd kunderna att de hade kunniga personer som nog kunde få pengarna att växa.

Hur såg processen ut när en kund tackade ja?
Kunderna informerades om att de kunde göra ett byte. Om de hade PIN-koden kunde kunderna byta själva eller säljarna kunde hjälpa kunderna att byta fond via telefon. Fondbytet skedde på pensionsmyndighetens hemsida.

Samlade ni in kundernas PPM-koder? Syfte? Period?
Om kunderna hade kod frågade säljarna om de ville att koden skulle sparas för framtida bruk. Om kunden sa ja sparades koden om kunden sa nej sparades inte koden. Efter flytten skickades ett brev från PPM hem till kunden med information om att fondflytten skett. Detta brev skickades automatiskt. Ingen kom åt koden om den sparades. Koden sparades i ett datasystem. Syftet med att spara koden var för att vara kunden behjälplig. Koden sparades från att bolaget startades. PS vet inte exakt datum men de jobbade med ett kunddatasystem.

Hade ni tillstånd att flytta kunders fondmedel?
PS säjer att de inte hade något tillstånd från FI för att flytta kunderna. Eftersom kunden aktivt var med i luren och godkände flytten så var det okey. Alla samtal spelades också in av återförsäljarna. PS vet inte om alla samtal sparades men alla spelades in.

Berätta om ert kundregister? Var fanns det? Hur såg det ut?
PS berättade att det var ett vanligt CRM system. Kunden namn, telefon, adress samt personnummer fanns med. PS tror att PIN koden inte fanns med. De i kundtjänst kom åt kundregistret. Delägarna kunde säkert komma åt det men de hade ingen nytta av det. PS är säker på att det fanns egna inloggningar till alla säljare men han vet inte om delägarna hade några egna inloggningar.

När bolaget såldes fanns ca 28 000 kunder i kundregistret.

Hur gick bolaget? Lönsamhet?

PS säger att bolaget gick knackigt i början men när de fick avtal med Erik mot slutet gick det bra och 28 000 kunder var en bra lönsamhet.

Försäljningen av Positiv Pension till ABS Investment Group LLC

Vad är Projekt Bahamas?
PS har aldrig hört talas om det projektet.

Berätta om försäljningen av Positiv Pension.
PS berättade att han tror att Emil Ingmanson kontaktade Niklas i syfte att köpa PP. Emil hade någon bakom sig som kunde backa upp affären. PS minns inte riktigt när första kontakten togs men runt mars 2013.

Niklas och Emil känner inte varandra. PS minns inte varför Niklas och Emil fick kontakt med varandra, kanske för att Niklas var i styrelsen.

PP:s delägare gick inte i säljartankar. Emil ordnade ett möte med en kille som hette Ulf och en gammal gubbe tillsammans med de fyra delägarna på PP. De sågs på ett hotell och åt lunch. Delägarna till PP var ganska skeptiska till erbjudandet då verksamheten gick bra.

Vad var anledningen till att ni ville sälja Positiv Pension?
Emil var ganska ihärdig och delägarna diskuterade som grupp. Vissa var för att sälja mer än andra så det blev några diskussioner i gruppen. PS var en av de som förespråkade försäljningen. Tillslut sa tre av fyra ja till försäljning och då blev det så. Alla utom Henrik ville tillslut sälja och anledningen till det var nog att de hade olika livssituation och att Henrik var yngre. Emil presenterade en kille som hette Mark Bishop som var välbärgad och tillsammans med en svenska. Mark skulle tidigare ha försökt köpa Saab så han hade mycket pengar.

Emil var eventuellt rådgivare till Mark. Det var bolaget ABS Investment Group som var spekulant och köpare till PP.

Berätta om bolaget ABS Investment Group LLC?
När PP beslutade för att sälja kontaktade de sina advokater, MAQS som är en av de bästa affärsjuristerna i Göteborg. Inför försäljningen hade PP fått ett LOI för att se att ABSIG var intresserade av att köpa PP.

Innan delägarna blev kontaktade av Emil var det ingen av dem som visste vem han var.

Vad kan du berätta om Mark Bishop?
PS har bara träffat honom en gång. Mark var inte med på det första mötet på hotell Darsia. PS träffade Mark i lokalerna på Stora Badhusgatan kanske en månad efter det första mötet. På det mötet var det Emil, Mark och Peter Swartling samt de fyra delägarna från PP. PS tror att de på mötet ville visa upp Mark för att han hade muskler samt att Peter var med för show off och att de berättade att de hade storslagna planer. Emil sa att han hade träffat Mark vid ett event och att de gjorde affärer ihop. Emil presenterade sig som entreprenör. Emil var kanske rådgivare till Mark.

Under vilken period pågick förhandlingarna?
Det påbörjades i mars 2013 och fortsatte i april men PP:s delägare var inte helt övertygade och visste inte om de skulle sälja.

Vad framkom i förhandlingarna under våren 2013 när det gäller kundregistret?
Köparna var intresserade av kundregistret för att de var varma kunder. Samarbetsavtalet med Erik var också intressant eftersom det var ett pågående avtal och var en tillgång.

PIN-koderna var inte synliga men samlade i kundregistret men pin koderna var ingenting som diskuterades vid försäljningen. Det intressanta var hur mycket kapital som fanns i fonderna.

Vad var köparens avsikt?
PS menar att tanken var att köparen skulle driva bolaget på samma sätt som PP hade gjort. Det lät som de hade stora planer och skulle starta en bank också som de skulle fortsätta med avtalet med Erik Lidén. Personalen tillhör bolaget så de skulle ta över personalen och de skulle arbeta för Mark Bishop.

Skulle verksamheten drivas vidare i Göteborg eller flyttas till Stockholm?
Uppfattningen var att verksamheten skulle fortsätta drivas från Göteborg. Det var inget tal om Stockholm under förhandlingarna.

Kunde ni sälja bara kundregistret?
PP skulle inte kunna sälja bara kundregistret. PS tror att det var MAQS som berättade det för delägarna.

Varför valde ni att sälja hela bolaget?
PS valde att sälja hela bolaget för att de fick bra betalt. De skulle få en viss procent på det kapitalet som fanns i Erik Lidéns fond av de kunder som PP hade. Det var ingenting som var klart med det var ca 120-125 miljoner. Det var delägarnas uppfattning att köpesumman skulle bli så stor med tanke på hur mycket kunder/kapital de hade i Erik Lidéns fond.

Vilken roll hade Emil Ingmanson i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?
Emil höll i taktpinnen vid förhandlingarna. PS pratade bara med Emil under de mötena och då var hela gruppen samlad. Emil var Marks rådgivare och den som delägarna hade kontakt med.

När försäljningen var klar verifierades kapitalet i Stockholm och vid det tillfället träffades PS även Emil.

Känner du Emil Ingmanson sedan tidigare?
PS kände inte Emil sedan tidigare.

Vilken roll hade Mark Bishop i förhandlingarna kring köpet av Positiv Pension?
Mark är köparen och det är han som har kapitalet. Mestadels av kontakten har dock skett med Emil.

Vilken roll hade Afram Gergeo i förhandlingen kring köpet av Positiv Pension?
Afram hade ingen roll i försäljningen.

Känner du Afram Gergeo sedan tidigare?
PS känner inte ens igen namnet.

Vilken roll hade övriga?
Nej det är bara dess personer jag träffat.

Sparre förevisas Letter of intent 2013-05-07, bilaga 3.

Här nämns att Positiv Pension ska tillföras merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder och Strategi Placering. Sparre ombeds kommentera detta. Vad betyder det? Det är inget PS känner igen.

Under genomläsningen uppmärksammas att PS inte skrivit på aktuell bilaga. PS vet inte varför han inte skrivit på. PS vet inte om han var borta när det skrevs på.

PS vet inte om det krävs att båda skrev på eller om de hade fullmakt gentemot varandra.

PS vet att han tog första kontakten med Carl Fagher på MAQS och kan tänka sig att han skickade mailet med Letter of intent som bilaga. PS visste om att det fanns, men vet inte om han läst igenom detaljerna.

De andra dokumenten som PS skrivit på där har han läst igenom dem.

PS tror att de sa att Mark äger Optimus Fonder. PS vet inte vilken roll Optimus skulle ha. PS tror att de personerna som var med på mötet på Darcia var från Optimus. Det var Ulf och någon gammal gubbe.

PS vet inte varför SP omnämns eller vad det är för bolag.

Diskuterades frågan om hur man skulle flytta kunder från Positiv Pension Global Active till Optimus High Yield i samband med förhandlingen?
Det pratades aldrig om detta eller hur man skulle kunna göra det. PP hade ett jättebra avtal med Erik och det visste köparna om.

Sparre förevisas bilaga 4, kontraktet mellan Positiv Pension och ABS Investment Group, daterat 2013-06-28. Sparre ombeds kommentera detta.
När avtalet skrevs under var delägarna på MAQS kontor i Göteborg. De närvarande var alla fyra delägarna samt Carl Fagher och Kristian Gunnarsson.

Säljarna hade telefonkontakt med köparen Mark och hans advokater. PS vet inte vem Craigh Chang är.

Förhandlingarna höll på under natten då Mark var i USA. Marks advokat var i Sverige bara.

Vad ingick i försäljningen?
Hela bolaget ingick: kontoret på Stora Badhusgatan, personal, kundregistret, samarbetsavtalet med Erik och de materiella tillgångarna som fanns.

Erik Lidèn visste inte om någonting om försäljningen och var inte informerad i förhand.

Paus i förhöret 12:08. Förhöret återupptas 12:11

Hade PIN-koden betydelse för köpeskillingen? För bolaget? För kundregistret?
Det var ingenting som kom på tal under försäljningen.

Fanns det PIN-koder till alla kunder?
Till flertalet kunder fanns PIN-koder. Avtalet bygger på att säljarna ska kunna verifiera hur mycket kapital som fanns i PP. För att göra det krävdes PIN-koder. Utan koder kunde man inte se det aktuella värdet. De kunder som saknade PIN-koder kunde inte hanteras inför köpet. De kunderna var inte värdefulla på grund av att deras kapital inte kunde bevisas inför försäljningen.

Vilket värde fanns i bolaget? Fanns det något mer värde i bolaget än kundregistret med pinkoder? Hur sattes värdet på bolaget?
Värdet är det som är investerat i Active Global samt avtalen. Även kundregistret är värdefullt då det är varma kunder.

Hur och när skedde betalningen?
PS tror att betalningen var uppdelad. I samband med signeringen fick MAQS betalning till sitt konto. PS tror att det var 25 miljoner totalt. Resterade belopp var uppdelat under en treårs period där säljarna skulle få ett minimibelopp för dels antal avtal samt provision på det beloppet som kom från Erik Lidén.

Av kontoutdrag framgår att Dynamiq Creation AB och Assume Holding AB har erhållit ca 100 miljoner kr under perioden 130628–150513. Sparre ombeds kommentera detta.

PS berättade att det var problem med betalningen från Mark. PS tror att de tog hjälp av MAQS för att få betalt. Även Niklas hade direktkontakt med Mark. Köparna var nära att stämma Mark men de gjorde upp att de skulle få en klumpsumma istället och gick då ner i pris ca 25 miljoner.

Vad uppgav Mark? Hur skulle han göra för att lösa sina betalningsproblem?
Det kom bara bortförklaringar att han skulle sälja någon fond för att få löss betalning.

Informerades Erik Lidén om försäljningen innan den skedde?
PS säger att Erik inte informerades om försäljningen.

Ni hade ett giltigt pågående avtal med Scientia, hur påverkade det försäljningen?
Avtalet var positivt för köparen då delägarna hittills fått pengar varje månad från köparen.

Enligt vittnesuppgifter smsade Sparre till Erik Lidén den 28 juni 2013 och frågade vad NAV-kursen för Positiv Pension Active Global var. Stämmer det?
PS har inget minne av detta men vet idag inte riktigt var NAV-kursen innebär. PS minns inte detta, men det kan stämma.

Enligt vittnesuppgifter ringde Erik Lidén till Sparre och frågade varför andelar för 222 miljoner kronor sålts från fonden. Sparre sa att det verkade konstigt och att han skulle ringa tillbaka. Sparre ringde aldrig tillbaka. Stämmer det?
PS säger att ovanstående stämmer. PS hade ingen aning om det och blev lika förvånad som Erik Lidén. PS har ingen aning om att det skedde.

Informerades era kunder om att bolaget sålts?
Säljarna gick inte ut med någon information utan det skulle köparna göra. PS vet inte om Mark gjorde det eller i så fall på vilket sätt han gjorde det.

Försäljningen av Positiv Pension till Crown Brand Coperation

Positiv Pension säljs återigen, bara några dagar senare. Vad vet Sparre om den försäljningen?
PS vet ingenting om den försäljningen

Var ni medvetna om att Positiv Pension skulle säljas vidare?
Säljarna var inte medvetna om att bolaget såldes vidare. PS kanske har läst i media om den andra försäljningen men han visst ingenting om det.

Vad känner du till om köparen, Crown Brand Coperation?
PS känner inte till någonting om bolaget.

Berätta om nya styrelsen i Positiv Pension?
PS har ingen aning om det.

Berätta om Jelena Saalismaa?
PS har ingen aning om vem det är.

Berätta om Yee-Chow Chang?
PS har ingen aning om vem det är.

Berätta om Ylva Hildestål?
PS har ingen aning om vem det är.

PS informeras om att en generalfullmakt finns mellan Jelena och Yee-Chow Chang samt Niklas Tapper och Oscar Berggren. Känner du till det?
PS känner inte till det och känner inte till generallfullmakten. PS kan inte alla turer hur man går till väga för att kliva ur styrelsen. PS tror att MAQS har hjälp till hela vägen eftersom PP:s ägare inte hade någon kunskap om försäljningen.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister (2013-07-02)

Berätta om Positiv Pensions kundregister.
PS vet bara att PP:s kundregister hamnar hos ABSIG.

Sparre förevisas bilaga 5, köpekontraktet mellan Positiv Pension och Strategi Placering i Skandinavien AB (nedan SP). Sparre ombeds kommentera detta.
PS har aldrig sett avtalet. PS visst inte att man sålt kundstocken separat.

Kundregistret hamnar hos SP som man nämner redan i bilaga 2. Kommentar?
PS vet inte varför SP står med redan under våren 2013. PP gjorde då avtal med ABSIG och fokuserade endast på Mark.

Skrivs under av Jonas Johansson och Luciano Racana. Vilka är de?
PS har aldrig träffat dem vad han vet om.

Har du träffat Jonas Johansson?
PS känner inte till honom.

PS informeras om att Jonas deltagit i möte i Göteborg.
PS har inte närvarat på något möte där Jonas varit närvarade. När PS var uppe i Stockholm för att träffa Emil träffade han flera personer men Jonas har han inte lagt på minnet.

Berätta om Strategi Placering?
PS känner inte till någonting om Strategi Placering.

När du var uppe och träffade Emil i Stockholm, vart var ni då?
PS berättade att de då var i Hammarby Sjöstad. Emil kom och hämtade PS och körde honom dit. PS vet inte vem som satt i de lokaler där koderna verifierades.

Hur gick överlämningen av kundregistret till rent praktiskt?

Dagen efter försäljningen till ABSIG var Peter och Henrik i Stockholm. Det var då Emil körde Peter och Henrik till Hammarby Sjöstad. PS hade då kundregisteret med sig i en dator i en Excelfil. Registret delades upp i olika filer och man skulle verifiera koderna och värdet på kunder som PP hade. En datakille som Emil hade genomförde själva verifieringen. Säljarna delade upp Excell listan i olika filer av säkerhetsskäl. Efter verifieringen kunde man se hur många kunder som kunde verifieras, vilka som det blev fel på och hur stort värdet var.

För PS och Henrik var det mest en väntan under att själva verifieringen genomfördes. När datakillen var redo skickade de över en Excellfil och efter en halvtimme fick de resultatet på den filen. När alla kunder var genomgångna var det ca 6 000 kunder som var inaktiva och som PP inte fick betalt för.

Vilka var med vid överlämningen?
PS vet bara att det var Emil och en datakille. Det var mer folk i lokalen men PS vet inte vilka det var.

Sparre förevisas bilaga 6, Verification of PIN-codes and PPM Balances. Verifiering av PIN-koder ska ha skett i Stockholm 29 juni 2013. Sparre ombeds kommentera detta.
PS har ingenting mer att kommentera. PS vet inte varför Emil skriver under avtalet. Säljarna hade mest kontakt med Emil och upplevde att han var rådgivare till Mark.

Är det din underskrift?
Ja.

Hur gick verifieringen till praktiskt och vilka utförde arbetet?
PS kan tänka sig att de hade ett datasystem som loggade in. Man behöver personnummer och PIN-kod. Excellfilen lämnades till en IT-kille men mer än så vet inte PS. Han vet inte om det var fler än själva datakillen som genomförde själva verifieringen. PS följde egentligen bara med Henrik som hade själva Excell filen i datorn och det var han som tog emot resultatet och skickade det vidare till våra advokater och till Marks advokater.

Varför överlämnas kundregistret till Strategi Placering på deras kontor?
PS visste inte att de var på SP:s kontor.

Varför skrev Emil Amir Ingmanson under?
PS tror att Emil var rådgivare. Emil var på plats men inte Mark.

Hur bestämdes vart verifieringen skulle ske?
Att kapitalet skulle verifieras var en del av affären och framgick av avtalet. PS kommer inte ihåg hur det gick till när man bestämde hur verifieringen skulle ske. PP hade inget system för att kunna verifiera kunderna men Emil hade ett sådant system och därför åkte de till Stockholm för att verifiera kunderna.

PS tyckte inte att det var konstigt att Emil var ansvarig för verifieringen eftersom att det var Emil PS och de andra delägarna haft mest kontakt med under själva försäljningen.

Vad händer med din roll i PP när bolaget säljs?
PS säger att rollen upphör i och med försäljningen. Men jag var på kontoret på måndagen den 1 juli. Köparna och säljarna diskuterade hur försäljningen skulle offentliggöras. För att skapa minst oreda ville Mark annonsera själv att han hade köpt. PS gick därför till Stora Badhusgatan den 1 juli för att allt skulle vara som vanligt. Där satt kundtjänstmedarbetarna. PS tror att Erik precis hade ringt honom och sagt att det försvunnit pengar, kanske runt lunchtid. PS berättade inte för Erik att de sålt bolaget men lovade att återkomma med varför

det försvunnit pengar ur hans fond.

PS berättade för Henrik vad som hänt. Efter en halvtimme kom Emma in och sa att många ringer på Kundtjänst och att flertalet säger att PP gått i konkurs. PS säger då till Emma att det inte stämmer och att det är en konkurrent som kör "fulsälj". Men efter en stund inser PS att det är för många samtal för att det ska vara ett "fulsälj".

PS tar beslut om att samla kundtjänsten i ett konferensrum och berättar att de sålt. PS ringer Emil och frågar vad hans ka göra. Allt är panik. Emil säger att han inte har en aning, men säger också att all personal ska sägas upp, utom Emma Härnqvist, eller ge dem alternativet att flytta upp till Stockholm.

PS går in till medarbetarna igen och informerar dem om att de är välkomna att flytta upp till Stockholm och om de inte vill flytta till Stockholm får de säga upp sig på eget bevåg och så skulle de enligt Emil få två månadslöner.

PS har förklarat Emmas roll och därför vet Emil vem det är. Emma var jätteviktig för PP men var ovetande om försäljningen. Emma kan ha varit inne på något möte med Emil.

Hur reagerar personalen?
Med bestörtning. Anledningen att PS samlade alla var att PS varit med vid anställningen av medarbetarna, det var hans vänner och även hans syster. Samtliga anställda utom Emma skrev på ett papper att de sa upp sig på egen begäran.

Emma tackade ja till erbjudandet om att flytta till Stockholm. Emma var chockad precis som alla andra. Personalen nästan skrattade för att de var så oförberedda och chockade.

PS tankar var kaos och han undrade vad som hände. Detta gick inte ihop med överenskommelsen. PS fick inget svar på frågan vad som händer. PS sa upp personalen, gick och hämtade sin dator och lämnade kontoret.

PS fick inga direkta svar från Emil. PS kontaktade inte Mark. PS minns inte vad han sa till Emil men han tror att han var jävligt förbannad.

När PS lämnade kontoret tog han sina saker och gick tillsammans med Henrik. Oscar och Niklas var inte med, men PS kontaktade dem. Även de undrade vad som händer.

Det är mycket som händer dessa få dagar i slutet på juni början på juli 2013. Positiv Pension säljs i två omgångar och sedan kundregistret. Vad har du för förklaring till det?
PS har ingen aning till vad som händer och det var ingenting han kände till.

Paus i förhöret 13:14-13:27

Vad hände med de andra delägarnas roller efter försäljningen?
När koderna verifierades fanns en del koder som inte fungerade. Då fick vi chansen att hitta fler koder för att öka värdet på bolaget. Eventuellt arbetade Niklas och Oscar via Insales och ringde felaktiga/inaktiva kunder. PS vet inte om det var så, men han tror det. PS vet att det gjordes men han vet inte vilken återförsäljare som gjorde det. PS menar att det är mycket troligt att det var Insales säljare som genomförde själva arbetet. PS vet inte vem som startade upp arbetat under helgen men han tror att det var Niklas eller Oscar.

Peter informeras om att Oscar och Niklas var på semester på Malta aktuell helg.
PS vet inte vem som startade upp verksamheten då.

PS tror att det borde skett relativt direkt efter försäljningen så troligen startade man detta arbete redan under helgen. Säljarna vet inte att det skett någon försäljning av PP men antingen Niklas eller Oscar sa till säljarna att arbeta under helgen.

PS vet inte vad som hände med säljarna på Insales efter försäljningen av PP. Emil och PS pratar ingenting om säljarna. PS har ingen aning om vad som händer med säljarna.

PS tror att Niklas och Oscar startade ett Telecom bolag och att Insales säljare började ringa för dem istället.

PS fick information av Niklas eller Oscar om hur det gick med insamlingen av koder och om köpeskillingen ökade.

Erbjudande om att arbeta extra på Positiv Pension

Vad hände med personalen på Positiv Pension i samband med försäljningen?
På måndagen efter försäljningen sades samtlig personal upp. PS tror att alla skrev på avtalet utom Emma Ask som var på semester.

Vi har fått information om att personalen blev uppsagda på dagen, stämmer det?
PS minns inte vad han gav för information till personalen. PS sa att de sålt bolaget och att de nya ägarna hälsade dem välkomna till Stockholm. Om man inte ville jobba i Stockholm skulle man skriva på uppsägning på egen begäran och då två månadslöner.

Vad hände med den dagliga verksamheten?
PS tog sina personliga tillhörigheter i form av dator, datorsladd och telefon och gick. Lokalen på stora Badhusgatan tillhörde då ABSIG. Alla anställdas nycklar lades på ett bord. PS minns inte om han lämnade sin egen nyckel i rummet och stängde dörren eller om han behöll nyckeln och var tvungen att låsa.

Vad heter de anställda, de på kundtjänst?
Emma Härnqvist
Fansu Njie
Oscar Werner
Emma Ask
Emma K

Fortsatte någon verksamhet i Positiv Pensions lokaler efter att personalen blev uppsagda?
Ingen verksamhet fortsatte.

Har vissa ur personalen blivit erbjudna att arbeta extra på Positiv Pension efter att de blivit uppsagda? Anledningen till det? Inte vad PS kan minnas. Deras sista dag var på måndagen den 1 juli 2013.

Vi har fått information om att personal i Göteborg har fortsatt att samla in PIN-koder och gjort fondbyten efter försäljningen av bolaget och kundregistret. Din kommentar till det?
Det har i så fall skett utan PS vetskap. Personalen blev jättearg på mig. Min halvsyster Emma Ask bröt med mig. Emma K var min bästa kompis tjej och de bröt också med mig. De kände sig svikna.

Vi har fått information om att anställda som jobbat extra efter försäljningen av Positiv Pension har flyttat fondmedel till Optimus High Yield.

PS har ingen vetskap om det alls. PS vet inte vad det är för fond.

Enligt vittnesuppgifter bestod arbetsuppgifterna under extraveckorna av att hamstra koder och flytta fondmedel till Optimus. Din kommentar till det?
PS har ingen aning. Han har aldrig hört talas om det.

Enligt vittnesuppgifter fick säljarna under denna period även ett nytt säljmanus från Sparre. Anledningen till det? Vad var skillnaden mot det manus som fanns innan?
PS har inget minne av det alls.

Enligt vittnesuppgifter har det framkommit att Sparre har varit ansvarig chef på plats i Göteborg under denna period (juli 2013). Sparre ska ha gett säljarna information samt varit ansvarig för de fysiska listorna med PIN-koder. Din kommentar till det?
PS säger att så inte är fallet. PS säger att de lämnade lokalen. PS säger att det aldrig skett. PS vet inte om det är någon som vill sätta dit honom eftersom de var väldigt förbannade på honom.

Kände personalen på kundtjänst varandra väl?
PS tror att personalen kände varandra väl och kan tänka sig att de umgicks utanför jobbet. Det var mest unga tjejer.

Voice com, vilka arbetade där?
Bara PS och Henrik. Innan hade de några säljare som sålde för mobilabonnemang för 3. Voice com hade kontor på Masthugget men sa upp lokalen runt årsskiftet 2012/2013.

Voice com hade säljare som arbetade PP?
PS säger att det stämmer man han glömde bort att nämna det eftersom de sålde så få medlemsavgifter, ca 500-1000 stycken. Totalt fanns ca tre säljare på Voice com. En hette Mikael. Säljarna sålde för PP under våren 2013, endast under våren 2013. Fram till någon gång under april/maj.

Flera vittnen berättar om extraveckorna och dina åtaganden, hur kommer det sig?
PS säger att det aldrig skett. PS har ingen aning om varför vittnena berättar detta, kanske på grund av att de var arga.

Vad händer med de säljarna när PP säljs?
PS tror att de avvecklat säljarna innan PP såldes. Eventuellt anställdes PP till kundtjänst men troligen anställdes han av Insales istället. Detta borde varit under april-maj.

I utredningen har det framkommit att Niclas Tapper har haft kontakt med Emil Ingmanson gällande att det ska vara okej att flytta över kunderna till Strategi Placering. Sparre ombeds kommentera detta.
PS känner inte till någonting om det. Vad PS vet skulle PP aldrig flytta kunder till SP. Om Niklas haft kontakt med Emil är det utan hans vetskap.

Har personal på Positiv Pension i Göteborg flyttat fondmedel till Optimus High Yield?
Enligt PS har de aldrig rekommenderat någon annan fond än Active Global. Inga kunder har flyttats av personal i Göteborg under den tid som PS var i bolaget, alltså fram till 1 juli 2013.

Vad kan du berätta om de fysiska listorna som säljarna satt med? Vad skulle skrivas ner där? Syfte? Fick du eller någon annan extra betalning för att göra dessa flyttar?
PS har aldrig sett dessa listor och har ingenting att kommentera kring det.

Sammanfattningsvis har PS ingen aning om att PP personal arbetat extra under juli för att samla in koder eller flytta fondmedel.

Under vintern 2013/2014 hade alla gamla delägare till PP ett möte. Då ville Niklas och Oscar att Peter och Henrik skulle vara med och betala för att Insales skulle ringt de inaktiva kunderna. Insales fick nämligen inte betalt då PP gick i konkurs. PS säger att det fanns inte en chans att han och Henrik skulle vara med och betala. Insales hade lokal på Första Långgatan och på Malta.

PS säger att någon har ringt in extra PIN-koder, eftersom de fick extra betalt. Det rör sig om runt 200 000 miljoner som ska ha samlats in extra. Totalt i köpeskillingen ökade den med 4 miljoner. PS tror att det är Niklas och Oscar som gett instruktioner till säljarna. Säljarna ska ha samlat in rätt personnummer, rätt PIN-kod och flyttat kunder till Active Global.

Sparre informeras om att vi begärt in dataloggar från PPM:s system. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 st. fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder kr. från IP adress 83.145.38.66 (Astartes abonnemang). Sparre ombeds kommentera detta.
PS hade inget vetskap om fondflytten när det skedde. PS har läst om det i media och fick då kännedom om det. Någon gång under augusti 2013 eller när det började skrivas i media. PS tänkte då, är de dumma i huvudet, de nya ägarna. PS menade då Mark och ABSIG. PS har inte pratat med Emil om fondbytet.

Vad känner du till om bolaget Astartes Sverige AB i Uppsala?
PS har aldrig hört talas om det bolaget.

Kan du med egna ord berätta om kopplingarna och stegen mellan Positiv Pension, ABS Investment Group, Crown Brand och Strategi Placering?
PS har ingen förklaring eller teori. PS har läst tidningar som alla andra. PP hade ett bra avtal med Erik och de tjänade pengar så det fanns ingen anledning att bryta det.

IT-miljö

Berätta om captcha?
PS vet vad det är för någonting. PS tror att PPM införde det på sin hemsida för att se så det inte var en datamaskin som inte gick in och bytte fonder. Captcha användes inte från början men det började användas i ett senare skede.

Vad vet du om det programscript som utvecklades för att kunna flytta pensionsmedel semi-automatiskt?
PS vet ingenting om det. När verifieringen gjordes var det uppenbarligen en dator som gjorde det och då fick man fram värdet på varje persons fond med hjälp av personnummer och PIN-kod. PS vet dock inte om att ett sådant skript utvecklats men han tror att det bara hade varit att lägga till en knapp på det befintliga.

Datakillen i Stockholm var lång och smal och ljus. PS tror att han fick filen mailad.

PS säger att verifieringen varade från ca kl. 10 till ca kl. 18-18.30. Det fanns inte tillräckligt med personal i lokalen för att kunna sköta verifiering utan det måste varit en dator som gjort det. I Göteborg fanns ingen utrustning/dataprogram som hade kunnat genomföra verifieringen så fort. Under tiden som PS ägde PP fick de veckorapporter från Erik Lidén om rörelse i fonden varje dag.

Övriga personer

Känner du till dessa personer?

Afram Gergeo
Ingen som PS känner igen.

Pawel Suwala
Ingen som PS känner igen.

Peter Swartling
PS var med på ett möte.

Lennart Johansson
Ingen som PS känner igen.

Ulf Deckmark
Kan ha varit Ulf som var med på mötet på Dorsia.

Övrigt

Har du något du vill tillägga?
PS har ingenting han vill tillägga.

Har försvararen något att tillägga?
Försvaraen har ingenting han vill tillägga.

Inställningen till delgivna brottsmisstankar

Sparre tillfrågas om han erkänner eller förnekar grovt automatbedrägeri.
PS förnekar brott.
Sparre tillfrågas om han erkänner eller förnekar medhjälp till grovt automatbedrägeri.
PS förnekar brott.
Paus i förhöret kl. 14:45. Förhöret återupptas kl. 16:36

Kompletterande frågor:

Hur kom Emil och Tapper i kontakt med varandra?
Oscar stod som VD på bolaget. Niklas stod också med i styrelsen. Fonden hette ju Positiv Pension Activ Global och det gick ju att se att det gick bra för fonden. Vad PS vet så var Niklas obekant med Emil vid första kontakten.

Var det något annat bolag som var intresserade av att köpa upp PP innan försäljningen?
PS tror att de fick en förfrågan men minns inte bolagsnamnet. PS tillfrågas om han vet om Svensk Fondservice eller Allra lagt bud på PP men PS minns inte det.

PS säger att de kan ha blivit uppvaktade men han minns inte det.

Uppgifter har framkommit att ni blivit erbjudna 30 miljoner?
PS minns inte det alls.

PS tillfrågas om summan som blev aktuell, 125 miljoner?

PS tycker att summan var okey, nästan lite i underkant. Bolaget var värt mycket pengar. Att de sen gick ner i pris till 100 miljoner var för att det var svårt att få betalt och mentalt var affären redan avslutad så det tog kraft att fortsätta förhandlingarna. De ville bara få ett avslut.

Hur skulle du beskriva Emil som person?
PS beskriver Emil som korrekt, vältalig och har en stark karaktär.

Hur skulle du beskriva Mark som person?
PS säger att han bara träffat Mark en gång. Typisk amerikansk, jättetrevlig, kunde ta vem som helst och bara prata, inställsam. PP satt i lokalen när bolaget startades någon gång 2009-2010. Insales satt redan i lokalerna. 2009-2010.

PS säger att Insales och PP flyttade till Vädursgatan, Gårda någon gång vid 2011.

Idag sitter Insales på Första Långgatan, i stadsdelen Linné. PS tror att Insales flyttade till Första Långgatan i samma veva som PP fick sina egna lokaler, vid årsskiftet 2012-2013.

PP flyttade till stora Badhusgatan, Kungshöjd.

Voicecom satt vid Stigbergs Torg, Masthugget. Detta var under 2012. Innan och efter 2012 var Voice com kontorslösa.

Hur känner delägarna i PP varandra?
PS har sålt en telefonlösning runt 2009-2010 via Voicecom till Insales. PS hade en annan anställning också så han minns inte om det var via Voicecom eller ett annat bolag där han var anställd som han sålde telefonlösningen ifrån men det var till Insales. Efter det blev det ett samarbeta mellan de fyra delägarna till PP.

PS och Henrik har arbetat på samma arbetsplats under 2007 och startade sedan bolag tillsammans. PS känner Henrik mycket väl.

Oscar och Niklas känner PS genom att de drev PP tillsammans, men det umgicks aldrig privat.

Vem är Kristoffer Persson?
Delägare i Insales tillsammans med Niklas och Oscar. Han hade ingen roll i PP förutom på papperet.

Paus för genomläsning ca kl. 16:56.

Förhöret återupptas kl. 17:40

Förhöret är genomläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhöret är avslutat kl. 17:41

Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid (Peter Sparre)

Peter Sparre 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 kr 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 pinkoderna 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.

Sparre har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att manuellt med pinkoder flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 3 § och 23 kap 4 § brottsbalken

SAMARBETSAVTAL

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

(1) Scientia Fund Management AB, org. nr. 556739-2849, med registrerad adress på Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg (**"Scientia"**); och

(2) Positiv Pension i Sverige AB, org.nr. 556791-9856, med registrerad adress på Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg (**"Positiv Pension"**).

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

1. BAKGRUND

1.1 Scientia är ett svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Scientia avser att starta en ny värdepappersfond, vilken skall vara en för ett samarbete med Positiv Pension särskilt upprättad matarfond med ett globalt placeringsuniversum som investerar i övriga av Scientia förvaltade fonder och som vidare skall vara valbar hos Pensionsmyndigheten (**"Fonden"**). För att tillgodose den globala placeringsinriktningen avser Scientia att starta en eller flera nya värdepappersfonder i vilka Fonden placerar.

1.2 Positiv Pension är ett svenskt aktiebolag vars verksamhet bl.a. omfattar att till medlemmar i sin organisation tillhandahålla generella investeringsförslag avseende pensionssparande.

1.3 Parterna har kommit överens om att samarbeta på de villkor som framgår nedan för att främja Fonden, och att därför dela på de Nettointäkter som Fonden genererar enligt vad som anges i punkt 6 i detta Avtal.

2. DEFINITIONER

2.1 I detta Avtal skall följande uttryck ges följande innebörd:

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

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

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

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

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

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

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

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

3. FONDEN OCH SAMARBETET

3.1 Scientia skall verka för att så snart som möjligt erhålla tillstånd från Finansinspektionen att bedriva Fonden.

3.2 Positiv Pension skall aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till Fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

3.3 Parterna skall, enligt de närmare bestämmelserna som anges i detta Avtal, samarbeta för att Fonden skall attrahera ett stort kapital från en stor mängd investerare.

4. POSITIV PENSIONS ÅTAGANDE

4.1 Positiv Pension åtar sig att, efter Fondstarten och under detta Avtals giltighetstid, med avseende på placeringar av pensionsmedel inom Pensionsmyndighetens system, exklusivt rekommendera investeringar i Fonden, såväl till sina medlemmar som generellt (varvid Positiv Pension inte skall rekommendera investeringar i andra fonder eller andra typer av placeringar). Positiv Pension skall vid uppfyllandet av sina förpliktelser enligt detta Avtal alltid iaktta högsta branschstandard.

4.2 Positiv Pension skall hantera eventuella klagomål från kunder som berör Fonden eller Scientia på ett snabbt och professionellt sätt. Positiv Pension skall vidare, på begäran av Scientia, på ett snabbt och professionellt sätt hantera eventuella klagomål som rör Positiv Pensions marknadsföring men som framförts till Scientia.

4.3 Positiv Pension skall vid var tid inneha samtliga de tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för Positiv Pensions fullgörande av sina åtaganden enligt detta Avtal.

4.4 Positiv Pension skall ge alla samtycken och vidta alla andra åtgärder som rimligen kan krävas för att ge Scientia rätten att använda orden "Positiv Pension" både som namn (eller del av namn) på Fonden och vid marknadsföring av Fonden. Denna rätt skall bestå under detta Avtals giltighetstid, samt under sådan tid efter Avtalets upphörande som krävs för att Scientia skall kunna genomföra nödvändiga ändringar av Fondbestämmelserna.

5. INFORMATION OCH MARKNADSFÖRING

5.1 Part får inte, utan skriftligt samtycke från den andra Parten, använda den andra Partens namn eller varumärke vid sina marknadsföringsaktiviteter.

5.2 Informationsmaterial upprättat av Positiv Pension som berör Scientia eller Fonden skall, innan det distribueras, tillställas Scientia för godkännande.

5.3 Allt material och all information om Scientia eller Fonden som förmedlas av Positiv Pension skall ge en positiv bild av såväl Scientia som Fonden.

6. INTÄKTSDELNING

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

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

6.2 Vid bestämmande av hur stor del av Nettointäkterna som för viss månad skall anses hänförliga till fast avgift respektive rörlig ersättning, skall avdragna kostnader allokeras *pro rata* i förhållande till storleken av intäkter hänförliga till respektive ersättningsform. Som illustrerande exempel: om två tredjedelar av Scientias intäkter från Fonden viss månad utgörs av fast ersättning, skall två tredjedelar av kostnaderna för avgifter till Pensionsmyndigheten hänförliga till denna månad anses belasta intäkterna från den fasta avgiften.

6.3 Till grund för bestämmandet av storleken på Positiv Pensions andel av Nettointäkterna för viss månad enligt punkt 6.1 ovan skall läggas den genomsnittliga fondförmögenheten under aktuell månad.

6.4 Positiv Pensions rätt till intäktsdelning gäller från första kronan. Utbetalning av Positiv Pensions andel av Nettointäkterna skall ske senast sju (7) bankdagar efter den dag då Scientia erhållit aktuella Nettointäkter från Fonden. Scientia skall, i samband med utbetalningen, tillställa Positiv Pension en rapport utvisandes beräkningen av aktuell månads Nettointäkter.

6.5 Positiv Pension skall ha rätt att, högst en (1) gång per kalenderkvartal, själva eller genom sin registrerade revisor granska underlag från Pensionsmyndigheten samt sådant därtill relaterat material som är nödvändigt för att verifiera Scientias beräkningar av Nettointäkter avseende tidigare utbetalade belopp, så långt som tillämpliga avtal med Pensionsmyndigheten tillåter. Positiv Pension skall i god tid före önskad tidpunkt framställa begäran härom, och aktuella handlingar skall om särskilda skäl ej föreligger hållas tillgängligt i Scientias affärslokaler (eller annan av Scientia skäligen anvisad plats) senast två (2) veckor efter att Positiv Pension givit Scientia meddelande om att man önskar granska materialet. Granskning skall ske under normal kontorstid, och skall göras på ett sätt som ej stör Scientias dagliga verksamhet. Till undvikande av tvivel omfattas samtlig information som lämnas av Scientia i anslutning till Positiv Pensions granskning enligt denna punkt 6.5 av sekretessåtagandet under punkt 10 nedan.

6.6 För det fall de Nettointäkter som Scientia erhållit under visst år visar sig oriktiga, t.ex. i det fall avgiften till Pensionsmyndigheten revideras i efterhand, skall justering för detta göras mellan Parterna. Sådan justering skall göras per den 31 december, och sker genom att Scientia justerar nästkommande utbetalning(ar) till Positiv Pension.

7. INITIAL INTÄKTSDELNING OCH CATCH-UP

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

(a) Först skall Scientia erhålla 100 % av Nettointäkterna, till dess att Scientia erhållit 900 000 kronor.

(b) Därefter skall Positiv Pension erhålla 80 % av Nettointäkterna (och Scientia erhålla 20 % av Nettointäkterna), till dess att Positiv Pension erhållit 1 200 000 kronor (och Scientia erhållit 300 000 kronor).

7.2 Till undvikande av tvivel skall Nettointäkterna därefter, när Parterna erhållit 1 200 000 kronor vardera i enlighet med punkt 7.1 ovan, delas mellan Parterna i enlighet med punkt 6 ovan.

8. AVTALSPERIOD

8.1 Detta Avtal träder i kraft på dagen för Avtalets undertecknande av båda Parter och gäller under en initial period fram till dess att tre (3) år förflutit från Fondstarten.

8.2 Om Avtalet inte sagts upp i enlighet med punkt 8.3 nedan, förlängs Avtalet löpande med perioder om tre (3) år i taget till dess att Avtalet sägs upp i enlighet med punkt 8.3 nedan.

8.3 Uppsägning av Avtalet skall ske skriftligen. Avtalet kan sägas upp till upphörande vid utgången av någon av perioderna enligt punkt 8.1 och 8.2 ovan, med beaktande av en uppsägningstid om sex (6) månader.

8.4 Skulle Finansinspektionen av någon anledning inom sex (6) månader från dagen för detta Avtal inte ha beviljat Scientia tillstånd att bedriva Fonden, skall vardera Parten äga rätt att med omedelbar verkan säga upp detta Avtal, utan hinder av någon annan bestämmelse i detta Avtal och utan att den andra Parten skall ha någon rätt att framställa krav eller anspråk i anledning av detta.

8.5 Oaktat punkterna 8.1-8.3 ovan, äger vardera Parten rätt att säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande, i händelse av att den andra Parten gör sig skyldig till ett väsentligt brott mot detta Avtal. Utan begränsning av det föregående skall väsentligt avtalsbrott anses föreligga om Part försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller på annat sätt skäligen kan antas ha kommit på obestånd.

9. FONDENS UPPHÖRANDE

9.1 Positiv Pension accepterar att Scientia kan komma att vilja avsluta Fonden. Scientia skall därför ha rätt att, efter eget gottfinnande och oaktat punkt 8 ovan, när som helst med beaktande av fyra (4) månaders uppsägningstid avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till upphörande.

9.2 Om Positiv Pension, efter det att Scientia givit meddelande om uppsägning enligt punkt 9.1 ovan men innan uppsägningstiden löpt ut, anvisar en tredje part att utses till ny fondförvaltare för Fonden (**"Nya Förvaltaren"**), och om utseendet av Nya Förvaltaren inte vore oskäligt för Scientia, skall Scientia ej äga rätt att avsluta Fonden. Parterna skall då gemensamt verka för att Nya Förvaltaren registreras som fondförvaltare för Fonden. Om Nya Förvaltaren inte blivit registrerad som fondförvaltare för Fonden inom tre (3) månader från det datum då Positiv Pension givit meddelande till Scientia enligt denna punkt 9.2, äger Scientia ändock rätt att efter fritt skön avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

9.3 Oaktat punkterna 9.1 och 9.2 ovan skall Scientia äga rätt att, om så skulle krävas på grund av tillämplig lag eller författning eller på grund av myndighetsbeslut, när som helst avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

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

10. SEKRETESS

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

(a) material som producerats av mottagande Part, i vilket material Konfidentiell Information ingår, samt

(b) information om bestämmelserna i detta Avtal.

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

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

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

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

11. ÖVRIGT

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

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

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

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

12. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTER

12.1 På detta Avtal skall svensk lag tillämpas.

12.2 Tvist i anledning av detta Avtal skall slutligt avgöras genom skiljedom administrerat vid Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (**"Institutet"**).

12.3 Institutets Regler för Förenklat Skiljeförfarande skall gälla om inte Institutet med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Reglerna för Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut skall tillämpas på förfarandet. I sistnämnda fall skall Institutet också bestämma om skiljenämnden skall bestå av en eller tre skiljemän.

12.4 Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.

12.5 Parterna åtar sig att behandla all information som framkommer under sådant skiljeförfarande strikt konfidentiellt. Detta åtagande omfattar all information som framkommer under sådant skiljeförfarande, såväl som beslut som fattas eller dom som avkunnas under förfarandet. Information som omfattas av detta åtagande får inte av någon Part avslöjas för tredje man utan den andre Partens föregående skriftliga godkännande. Part eller koncernbolag till Part (vilket även omfattar utländska motsvarigheter till koncernbolag) skall dock ha rätt att avslöja sådan information för att på bästa sätt kunna tillvarata sin rätt i samband med tvisten, eller på begäran av domstol, annan myndighet, börs eller auktoriserad marknadsplats, om Parten eller koncernbolaget är skyldigt att lämna informationen enligt tillämplig lag, författning eller regler hos börsen eller den auktoriserade marknadsplatsen.

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

Göteborg den 16 maj 2012
(Ort och datum)

Scientia Fund Management AB

Erik Lidén, verkställande direktör

Staffan Gavel, ordförande

Göteborg den 16 maj 2012
(Ort och datum)

Positiv Pension i Sverige AB

Oscar Berggren, verkställande direktör

Niclas Tapper

ABS INVESTMENT GROUP

ABS Investment Group, LLC

May 7, 2013

To: The shareholders of Positiv Pension AB
Attention: Niclas Tapper
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg, Sweden
Via Email: niclas@positivpension.se

Strictly Private & Confidential

Re: Letter of Intent to purchase and acquire the entire issued share capital of Positiv Pension AB - SUBJECT TO CONTRACT

Dear Sirs:

Proposed acquisition of the entire issued share capital of Positiv Pension AB ("Positiv Pension" or the "Target")

Positiv Pension AB has outstanding state-of-the-art call-center, technologies, professionalism, and skills and involvement from its personnel. These attributes will be complemented by an appropriate balance sheet, and significant financial muscle and merging of senior management from ABS Investment Group, Optimus Fonder and Strategi Placering. We will enable the continuation of investment in marketing projects, and in new financial products funded by our own resources. Positiv Pension has positioned itself in a manner that is ideal for ABS Investment Group to provide the required managerial expertise and financial muscle on which to build for the future. ABS Investment Group is a long term investor with a "today" view on margins and profitability. We will work today to secure our position as a niche player in the international financial services market for the long term.

Following our recent discussions with yourselves, we write to set out the principal terms and conditions upon which we are prepared to purchase, subject to contract, the entire issued share capital of the Target (the **"Proposed Acquisition"**). These terms and conditions, together with such others as we agree between us, will be incorporated into a legally binding agreement.

1. PARTIES

1. Assume Holding AB, registration no. 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Dynamiq Creation AB, registration no. 556861-9216, Eklandagatan 29 B, SE-412 82 Gothenburg, (jointly the **"Sellers"**); and

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

2. ABS Investment Group, LLC (the **"Buyer"**).

2. SHARES TO BE ACQUIRED

The entire issued share capital of Positiv Pension AB (the **"Target Shares"**). The Sellers will sell the entire legal and beneficial interest in the Target Shares free of any charges, mortgages, liens, encumbrances or other security interests.

3. PURCHASE PRICE

3.1 The consideration payable for the Target Shares will be satisfied by the Buyer undertaking all of the liabilities of the Target on completion of the Proposed Acquisition.

3.2 The purchase price is one and three-quarters per cent (1.75%) of the balance of the PPM investments of clients owned by the Target ("**Clients**"), verified by personal numbers and PIN codes, conditional on the Target, and its subsidiaries as applicable (together the **"Target Group"**) having a balance sheet substantially as described in Exhibit "A" (to be attached hereto by the Sellers) at completion of the Proposed Acquisition (i.e.: if the balance of the PPM investments of clients owned by the Target is SEK 2,2 billion, then the purchase price for the shares as described in Section 2.1 would be SEK 38,5 million) ("**the Purchase Price**"). The assets and liabilities of such balance sheet of the Target Group will be verified by completion accounts to be prepared by the Buyer and/or its accountants, subject to review by the Sellers.

3.3 In addition, Buyer will (1) continue to collect the annual Client contract fees and immediately pass 100% of those collected fees to the Sellers or the Sellers' appointed agent, and (2) pay the applicable fund fee (i.e.: 65 basis points of the verified value under section 3.2 above) to the Sellers or the Sellers' appointed agent for a period of 36 months following the date of completion of the Proposed Acquisition (3.3 (1) and 3.3 (2) jointly "**the Additional Payment**"). The annual Client contract fees of the Additional Payment shall in no event be less than the following amounts;

YEAR	AMOUNT (MSEK)
1	15
2	10
3	5

3.4 The Sellers and its advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Additional Payment. The Buyer shall provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4. ACQUISITION TIMETABLE AND PAYMENT OF THE PURCHASE PRICE

4.1 This Letter of Intent is subject to the negotiation and execution of mutually satisfactory acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) as described in paragraph 6 of this Letter of Intent. We agree to use our reasonable endeavours to work with you towards exchange of definitive acquisition documentation for the Proposed Acquisition on or before 28 June 2013 ("**Closing**").

4. 2 We intend to commence final due diligence immediately upon signature of this letter, to complete this final due diligence process by 31 May 2013 with a view to completing the Proposed Acquisition on or before the Closing.

4.3 The Purchase Price shall on signing be placed in an escrow account which shall be governed by such representations and warranties, covenants and limitations on liability as are customary for an escrow account of this kind to be released after a verification (between signing and Closing) of personal numbers and PIN codes at Closing.

5. CONDITIONS

Completion of the Proposed Acquisition will be subject to a number of conditions, including:

a) legal, and financial, technical due diligence into the affairs of the Target having been carried out to the Buyer's reasonable satisfaction;
b) delivery by the Sellers to the Buyer a preliminary annual account of the Target, ended 30 April 2013;
c) no material adverse change occurring in the financial or trading position or prospects of the Target.
d) a guarantee commitment from Optimus Fonder AB, reg. no 556673-5758 stating that the company will assumes liability as for its own debt (absolute guarantee; *Sw: proprieborgen*) for the Buyer's obligations to the Seller in accordance with the Proposed Acquisition.

6. DEFINITIVE ACQUISITION DOCUMENTATION

6.1 The parties will negotiate and enter into definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) relating to the Proposed Acquisition. The definitive acquisition documentation (Stock Purchase Agreement) will be prepared by the Buyer's lawyers.

6.2 All definitive acquisition documentation will be in the English language. If any acquisition documentation is translated into another language, the English language version will be the authentic text and will prevail in the event of any ambiguity or inconsistency.

7. RESTRICTIVE COVENANTS

7.1 To protect the Target Group and its goodwill following the Proposed Acquisition, the Sellers, and the Sellers shareholders, its employees, officers, and agents will be required not to solicit any of the Clients for any reason, as described in Section 3.2, of the Target Group for a period of three (3) years after completion of the Proposed Acquisition.

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

8. FINANCIAL CONDITION OF BUYER

The partners of the Buyer have a net worth in excess of USD $100 million. Not only does the Buyer have the financial muscle and ability to provide capital to the Target in the event that future market conditions negatively disrupt its cash flows, but the Buyer also has the unique desire to continue to provide necessary capital to the Target in the event that future market conditions are disrupted.

9. CONFIDENTIALITY; ALL RELEVANT INFORMATION SHALL BE KEPT IN ABSOLUTE CONFIDENCE;

All information regarding the Proposed Acquisition shall be kept in absolute confidence. Additionally, the definition of Confidential Material shall be expanded to include the contents of this Letter of Intent. Confidential Material is all financial, technical, strategic, operational, commercial, employee, management and other information or data of whatever kind (whether written, oral or in disk or electronic form or in any other format) supplied or disclosed to Buyer or its Advisers by Seller or its Advisers in connection with the Proposed Acquisition. All Confidential Material shall be used by Buyer solely for the purpose of evaluating and negotiating the Proposed Acquisition ("the Permitted Purposes"). No Confidential Material will be used by us in any market activities other than those relating to the Proposed Acquisition.

The Buyer and the Sellers respectively shall be permitted to disclose Confidential Material to its legal and financial advisers provided that each person to whom Confidential Material is disclosed is under an obligation to keep the information confidential to the same extent as the parties or on terms equivalent to those contained in this letter of intent.

The obligations of the parties under this clause 9 shall remain in force for a period of three (3) years following the termination of this letter of intent.

10. EXCLUSIVITY

In consideration of our incurring further costs and expenses in the course of investigating the Target Group for the Proposed Acquisition the Seller shall grant the Buyer exclusivity to complete the Proposed Acquisition from the execution of this Letter of Intent to the intended Closing. If no Share Purchase Agreement has been entered into by the date last mentioned above, the parties shall not be bound by the provisions herein, except for clauses 9 and 12 that shall survive the termination of this letter of intent.

11. NO OBLIGATION

This letter of intent shall not constitute an obligation for any of the parties to enter into any further agreement(s) with the other party. However, the letter of intent sets out the basic terms and conditions that the parties have agreed upon on this stage.

12. GOVERNING LAW, DISPUTES

12.1 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this contract, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration in accordance with the Arbitration Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce.

12.2 The arbitral tribunal shall be composed of a sole arbitrator. The seat of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language to be used in the arbitral proceedings shall be Swedish. Documents originally drafted in English may be submitted in English only. This letter of intent, and

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....

for and on behalf of ABS Investment Group LLC

MARK BISHOP

Acknowledged and Accepted:

.....

for and on behalf of Assume Holding AB

.....

May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

.....

any non-contractual claims between the parties, shall be governed by the substantive law of Sweden, without regard to its conflict of laws regulations.

12.3 The Buyer and the Sellers undertake, indefinitely, not to disclose the existence of or the contents of any judgement related to or in connection with this letter of intent or any information regarding negotiations, arbitration proceedings or mediation in connection therewith. The confidentiality undertaking in this clause 12.3 shall not apply in relation to information which any of the Parties is required to disclose, retain or maintain by law or any regulatory or government authority of which may be required for the enforcement of a judgement.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on May 8, 2013.

[SIGNATURES FOLLOWS]

Best regards,

.....

for and on behalf of ABS Investment Group LLC

Acknowledged and Accepted:

Oskar Bergren

for and on behalf of Assume Holding AB

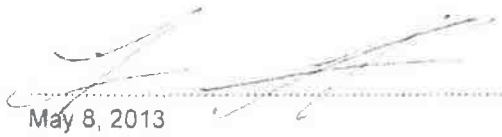
NICLAS TAPPER

May 8, 2013

Acknowledged and Accepted:

Henrik Jakobsson

for and on behalf of Dynamiq Creation AB



Henrik Jahotsson

May 8, 2013

SHARE PURCHASE AGREEMENT

1 PARTIES

1.1 This share purchase agreement (the "**Agreement**") is entered into on June 28, 2013 between:

(I) Assume Holding AB, 556913-1518, Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Sweden

(II) Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Kupeskärsgatan 63, SE-421 60 Västra Frölunda, Sweden, ((I) and (II) jointly the "**Sellers**"); and

(III) ABS Investment Group LLC, EIN 26-2119490, 707 Broadway, San Diego, CA 92101, (the "**Buyer**");

1.2 The Sellers and the Buyer may hereinafter be referred to individually as a "**Party**" or collectively as the "**Parties**".

2 BACKGROUND

2.1 Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856, (the "**Company**") with a registered share capital of SEK 102,000 divided into 1,020 shares (the "**Shares**"). The Sellers owns all of the Shares.

2.2 The Sellers have agreed to sell to the Buyer all shares in the Company and the Buyer has agreed to purchase all shares in the Company from the Sellers.

3 DEFINITIONS AND INTERPRETATION

3.1 The following terms, used in this Agreement, have the following meanings:

"Additional Client"	means a client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes during the Recovery Period in accordance with Section 8.3.1.
"Additional Purchase Price"	means the Client Contract Fee and the Fund Revenue.
"Aggregate Client"	means the Client and the Additional Client.
"Annual Contract Fees"	means the total contract fee paid by the Aggregate Client during a twelve (12) month period in accordance with any enforceable client agreement between the Company and the Aggregate Client.

"Bank Account"	means the Sellers denominated account with the following specifications and allocation: a) 50 percent of any payment to Assume Holding AB Swedbank clearing no. 8105-9 account no. 934 350 800-9 b) 50 percent of any payment to Dynamiq Creation AB SEB 5044 11 911 34
"Business Day"	means a day on which banks are open for business in Sweden (excluding Saturdays, Sundays and public holidays);
"Buyer's Knowledge"	facts and circumstances which (i) have been disclosed to the Buyer, the Buyer's representatives or its advisors (1) in this Agreement, (2) in the Data Room Material or otherwise as part of the Due Diligence, or (3) otherwise in writing on or prior to Signing Date; or (ii) that the Buyer otherwise had (or reasonably should have had) knowledge of at Closing Date.
"Claim"	breach of the Warranties or Covenants in the Agreement.
"Client"	means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.
"Covenants"	means the covenants in Section 6.2.
"Closing Date"	means the date when all terms and conditions for transfer of title to the Shares of this Agreement have been fulfilled, but in no event later than July 3, 2013;
"Data Room Material"	shall mean the virtual data room material containing documents, answers to questions raised and other information provided to Buyer and its advisors by the Sellers and their advisors for the transaction contemplated by this Agreement prior to the date of this Agreement, the contents of which are listed in the index attached hereto and which will be included on a DVD as **Exhibit A**, which shall include but not be limited to the due diligence review material.
"Due Diligence"	shall mean the due diligence investigation (including with respect to legal, financial, tax, accounting and commercial matters) of the Company conducted by the Buyer and its advisors prior to the date of this Agreement during which the Buyer and its advisors have, among other things, had access to the Data Room Material.

"Encumbrance"	means a pledge, mortgage, lien, claim, charge, floating charge, option, equity, retention of title, right of pre-emption, right of first refusal or third party rights or security interest of any kind;
"Fylgia Law Firm"	means Advokatfirman Fylgia KB, 969633-9994, Nybrogatan 11, SE-114 39 Stockholm.
"Guaranteed Client Contract Fee"	means the amounts stipulated in Section 4.5
"Loss"	means any direct loss, claim, damages but excluding any indirect or consequential losses such as operating loss, loss of profits, loss of interest or consequential costs, including any legal fees resulting from a breach by the Sellers of any of the Warranties set forth in Section 9.
"MAQS Law Firm"	means MAQS Law Firm Advokatbyrå AB, 556559-7092, Box 11918, 404 39 Göteborg.
"Preliminary Verified Purchase Price"	means the aggregated amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of the Unverified Clients on Signing Date.
"Purchase Price"	means the Verified Purchase Price and the Recovery Purchase Price.
"Record Day"	means July 14, 2013 and July 31, 2013.
"Recovery Period"	means a period following Closing Date and up to and including July 31, 2013.
"Sellers's Knowledge"	facts and circumstances which the Sellers have actual knowledge of or reasonably should have knowledge of at Closing Date.
"Shareholders"	means Peter Sparre, 771212-4838, Henrik Jacobsson, 860123-4894, Niclas Tapper, 781110-4830 and Oscar Berggren, 781224-8214.
"Signing Date"	means the date of this Agreement, but in no event later than June 28, 2013;
"Third-Party Claim"	shall mean any bona fide claim, action, suit, demand or legal proceeding asserted by any third party against the Buyer or the Company which is likely to give rise to a Loss.
"Unverified Client"	means client owned by the Company, unverified by personal numbers and PIN-codes.
"Verified Client Value"	means the total balance of the PPM investments of the Clients and the Additional Clients.

"**Warranties**" means the Sellers's warranties set out in Section 9.

3.2 Where a statement in this Agreement (including the schedules) is qualified by the expression "to the best of the Sellers's Knowledge " or "so far as the Sellers is aware" shall be deemed to include after due and careful enquiry with the management of the Sellers.

4 SALE AND PURCHASE PRICE

4.1 On the terms and subject the conditions of this Agreement, the Sellers agree to sell the Shares to the Buyer, free of any Encumbrance, and the Buyer agrees to purchase the Shares from the Sellers.

4.2 The purchase price for the Shares shall consist of the Purchase Price, the Equity and the Additional Purchase Price.

4.3 As consideration for the Shares the Buyer shall pay to the Sellers:

1) an amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of Clients, (the "**Verified Purchase Price**");

(E.g. if the total balance of the PPM investments of the Clients are SEK 2,2 billion, then the Verified Purchase Price for the Shares is SEK 38,5 million.)

2) an amount of SEK 3,456,600 corresponding to the estimated non-restricted equity in the Company less Swedish corporate tax of 26,3% in accordance with the non-audited annual accounts for the financial year ended April 30, 2013, **Exhibit B**, (the "**Equity**"); and

3) an amount equivalent of one and three quarters per cent (1,75%) of the total balance of the PPM investments of the Additional Clients, (the "**Recovery Purchase Price**").

(E.g. if the total balance of the PPM investments of the Additional Clients are SEK 500 million, then the Recovery Purchase Price for the Shares is SEK 8,75 million.)

4.4 In addition, the Buyer will for a period of thirty-six (36) months following the Closing Date:

1) directly or indirectly by a subsidiary or any third party continue to collect the Annual Contract Fee and once a month transfer the accrued sum of the Annual Contract Fee to the Sellers, (the "**Client Contract Fee**"); (any Annual Contract

Fee in relation to invoices issued by the Company before April 30, 2013 shall be excluded from the Client Contract Fee above); and

2) pay the applicable fund revenue, at least 65 basis points (0,65%) calculated on an annual basis, of the Verified Client Value payable in portions of 1/12 per month to the Sellers, (the "**Fund Revenue**").

(E.g. if the Verified Client Value is SEK 2,2 billion, then the Fund Revenue per year is SEK 14,3 million and the monthly payable amount is SEK 1,191,667.)

4.5 The Annual Contract Fee shall in no event be less than the following amounts:

Year	Amount (MSEK)
1	15
2	10
3	5

4.6 The Sellers and their advisors shall have the right to verify the accuracy of the calculation of the Purchase Price and the Additional Purchase Price. The Buyer shall without delay provide the Sellers with any documentation necessary to enable such verification.

4.7 In the event the Aggregate Clients and/or PPM investments of the Aggregate Clients directly or indirectly are transferred to a subsidiary or any third party the Buyer shall procure that the Sellers and their advisors shall have the right to verify the accuracy if the calculation of the Purchase Price and the Additional Purchase Price as stipulated in Section 4.4 above.

5 PRE-CLOSING

5.1 On or after the Signing Date, the Buyer and Sellers will conduct the following actions to be consummated before the Closing Date.

5.2 **Payment of the Preliminary Verified Purchase Price**

5.3 The Sellers shall on Signing Date deliver a statement of the Preliminary Verified Purchase Price to the Buyer.

5.4 The Buyer shall on before 11.59 pm on Signing Date pay the Preliminary Verified Purchase Price to the Sellers Bank Account.

5.5 The payment in Section 5.4 shall be deemed to have been executed by e-mail confirmation from Fylgia Law Firm.

5.6 **Calculation of the Verified Purchase Price**

5.6.1 One (1) day following Signing Date the Parties representatives shall meet in Stockholm, where the Parties for duration of two (2) days jointly and in the best interests of the Company shall perform a verification of the PIN-codes and PPM balances.

5.6.2 The verification shall be made in blocks with 2,000 customers of the Unverified Clients meaning that the Sellers's representative will release 2,000 customers to be verified, confirmed and executed by the Buyer's representative before commencing the next 2,000 customers.

5.6.3 Each confirmation under Section 5.6.2 above shall be made by e-mail to the Sellers's representative, Henrik Jacobsson, jacobsson.h@gmail.com, Fylgia Law Firm, kristoffer.sparring@fylgia.se and MAQS Law Firm, christian.gunnarsson@se.maqs.com and shall be deemed to have been executed upon a delivery receipt (*Sw. leveranskvitto*) or e-mail acknowledgment from Fylgia Law Firm and/or MAQS Law Firm from the said e-mail addresses. A confirmation from the Buyer shall include (i) the number Clients and (ii) the total balance of the PPM investments in relation to these Clients.

5.6.4 The Parties shall without any delay, after the verification have been made in accordance with Section 5.6.2 - 5.6.3, sign a written document showing (i) the total number of Clients, (ii) the total balance of the PPM investments of all Clients and (iii) a calculation of the Verified Purchase Price.

(E.g. if the total and verified PPM balance is SEK 2,2 billion, then the Verified Purchase Price for the Shares is SEK 38,5 million.)

6 CONDITIONS PRECEDENT

6.1 Closing of the Agreement is subject to the following conditions on the Sellers' and Buyer's respective sides;

6.2 For the Buyer:

(a) Buyer has verified the PIN-codes and the PPM balances of the Unverified Clients in accordance with Section 5.6 above.

6.3 For the Sellers:

(a) Mark Bishop, 553-19-5111, c/o ABS Investment Group, 707 Broadway, San Diego, CA 92101, USA has assumed personal liability as a debt of its own to cover any shortfall of the Buyer's obligation to the Sellers to pay up to SEK 50,000,000 (*Sw. fyllnadsborgen*) of any remaining Additional Purchase Price to the Sellers as described in Section 4.4. The personally guaranteed amount of Mark Bishop shall be decrease on a SEK by SEK basis for any payment of the Additional Purchase Price.
(Eg. If the Buyer has paid SEK 10 million in Additional Purchase Price, the remaining guarantee of Mark Bishop is SEK 40 million and so forth.)

6.4 If the condition set forth in Section 6.2 - 6.3 has not been satisfied on or before Closing Date and a Party do not waive the condition, the Agreement shall, upon a written request, be terminated. If terminated the Sellers shall within 5 (5) Business Days repay the Preliminary Verified Purchase Price to the Buyer and the Buyer shall within same time return any and all Client and Unverified Client information and undertakes to not use this information in its future business.

7 CLOSING

7.1 Consummation of the sale and transfer of the Shares pursuant to this Section 5 ("**Closing**") shall take place on the Closing Date at 9.00 am CET at the premises of MAQS Law Firm (or at such other location or time as may be agreed between the Parties).

7.2 The Sellers shall before commencing Section 7.3 cause the Company to hold an annual shareholder's meetings at which the Sellers shall approve the prepared audited annual accounts of the Company. Any profits shall be transferred to new account (financial year 2013/2014).

7.3 At the Closing Date, the following actions shall take place:

a) The Sellers shall:

(i) hand over to the Buyer share certificates representing the Shares duly endorsed in favor of the Buyer;

(ii) hand over to the Buyer the Company's share register in which the Buyer has been entered as the owner of all Shares, free of any Encumbrances;

(iii) cause the Company to issue powers of attorney in a form satisfactory to the Buyer, enabling the persons appointed by the Buyer to sign for and on behalf of the Company until new signatories have been duly registered;

(iv) procure that the board members and deputy board members of the Company hand over resignation letters in a form satisfactory to the Buyer in which such board members shall resign from their positions with effect as of the Closing Date and acknowledge that he or she has no claims against the Buyer or the Company for remuneration or otherwise; and

(v) hand over a list of all Clients together with active and up to date PIN-codes for each Client on a digital media (excel files);

(vi) deliver a statement confirming that to the Sellers' Knowledge there is no breach of the Sellers' Warranties as of the Closing Date.

b) The Buyer shall:

(i) pay the Verified Purchase Price after deduction of the Preliminary Verified Purchase Price to the Sellers Bank Account;

(ii) pay the Equity to the Sellers Bank Account;

(iii) cause the Company to hold an extraordinary shareholder's meetings at which the Buyer elects new board members of the Company;

(iv) cause board meeting to be held in the Company to appoint company signatories; cause the Company to make the necessary filings of the aforementioned resolutions with the Swedish Companies Registration Office (*Sw. Bolagsverket*);

(v) deliver a statement confirming that to the Buyer's Knowledge there is no breach of the Seller's Warranties as of the Closing Date;

(vi) deliver a statement confirming that all questions under the Due Diligence have been answered to the satisfaction of the Buyer and that there is no further information regarding the Company, which the Buyer is seeking from the Sellers; and

7.4 The Seller and the Buyer shall submit drafts of the documents to be provided by such Party at the Closing pursuant to Section 7.2 for the Seller´s or the Buyer's (as the case may be) review and approval prior to Closing Date.

7.5 The Parties agree that the actions referred to in Section 7.2 shall be considered to have taken place simultaneously and regarded as one transaction so that, if one of the closing events set forth in Sections 7.2 does not occur, Closing shall only be deemed to have taken place if the Party, who is not responsible for such closing event taking place, confirms in writing that it accepts that Closing takes place (without any prejudice to its right to compensation for breach of the Agreement).

8 POST-CLOSING

8.1 After the Closing Date, the Buyer and Sellers will conduct the following actions.

8.2 **Release of personal guarantee**

8.2.1 The Buyer shall release Oskar Berggren, 781224-8214, from the personal guarantee as stated in the contract with Gothia Financial Group AB, 556495-1704, **Exhibit C**.

8.3 **The Recovery Period**

8.3.1 During the Recovery Period the Sellers have (i) the right to recover any incorrect PIN-codes of any Unverified Clients and (ii) collect PIN-codes from new clients to the Company.

8.3.2 The Additional Clients shall be transferred to the Buyer for verification on a day-to-day-basis during the Recovery Period. The Buyer shall in the best interests of the Company and without any further delay preform a verification, confirmation and execution of the PIN-codes and the balance of the PPM investments.

8.3.3 Each confirmation under Section 8.3.2 above shall be made by e-mail to the Sellers's representative, Henrik Jacobsson, jacobsson.h@gmail.com, Fylgia Law Firm, kristoffer.sparring@fylgia.se and MAQS Law Firm, christian.gunnarsson@se.maqs.com and shall be deemed to have been executed upon a delivery receipt (*Sw. leveranskvitto*) or e-mail confirmation from Fylgia Law Firm and/or MAQS Law Firm. A confirmation shall include (i) the number Additional Clients and (ii) the total balance of the PPM investments in relation to these Additional Clients.

8.3.4 The Parties shall after each Record Day during the Recovery Period and without any delay sign a written document showing (i) the accrued total number of Additional Clients in accordance with Section 8.3.1, (ii) the accrued total balance of the PPM investments of all Additional Clients in accordance with Section 8.3.2 - 8.3.3 and (iii) a calculation of the accrued part of the Recovery Purchase Price.

(E.g. if the accrued total balance of the PPM investments of the Additional Clients up to and including July 14, 2013, are SEK 500 million, then the accrued part of the Recovery Purchase Price for the Shares is SEK 8,75 million.)

8.3.5 The Sellers shall have the right to use any resources of the Company during the Recovery Period and for the purpose as stipulated in Section 8.3.1 above. The Buyer shall without delay and upon the Sellers's request provide the Sellers with any documentation, access to the Company, the Company's remises and employment resources necessary to enable aforementioned purpose. All expenses in relation to the Company shall be borne by the Company and all expenses i.e. consultant fees from Sellers' shall be borne by the Sellers.

8.3.6 The Buyer, its subsidiaries or associated companies, the shareholders, its employees, officers and agents thereof undertakes not to, directly or indirectly, solicit any of the Unverified Clients and any prospective new clients for any reason during the Recovery Period.

8.4 **Payment of the Recovery Purchase Price and the Additional Purchase Price**

8.4.1 The Buyer shall pay the total Recovery Purchase Price in two (2) tranches in accordance with the following:

1) Each tranche of the accrued Recovery Purchase Price under Section 8.3.4 shall be paid by the Buyer on the first Business Day following each Record Day to the Sellers Bank Account.

8.4.2 The Buyer shall pay the Additional Purchase Price in accordance with the following:

1) The Client Contract Fee shall be paid by the Buyer to the Sellers Bank Account on the tenth (10) Business Day of each month for a period of thirty-six (36) consecutive months commencing on the Closing Date. The Parties shall after each consecutive twelve (12) month period preform a settlement against the guaranteed Client Contract Fee as stipulated in Section 4.5 above. If the total effected payment during the last twelve (12) consecutive months is less than the Guaranteed Client Contract Fee the Buyer shall without delay pay the remaining part of the Guaranteed Client Contract Fee.

2) The Fund Revenue shall be paid by the Buyer to the Sellers Bank Account on the tenth (10) Business Day of every month for a period of three (3) years following the Closing Date. The first payment (including the accrued part of the Fund Revenue from Closing Date) shall however be made on the tenth (10) Business Day of August 2013.

8.5 **Next shareholders' meeting**

8.5.1 At the next annual shareholders' meeting in the Company, the Buyer undertakes to procure that each of those board members of the Company who have resigned on the Closing Date are granted discharge from liability for his or her assignment and administration until the Closing Date, provided that the auditor of the Company recommends such discharge.

9 SELLERS'S WARRANTIES

9.1 Prior to the Signing Date, the Buyer and the Buyer's professional advisors have conducted a Due Diligence with respect to the Company during which the Buyer and the Buyer's professional advisors have reviewed the documents listed in the Data Room Material.

9.2 The Buyer agrees that the Sellers have not made, and the Buyer has not relied on, any warranty (express or implied) regarding the Company other than the warranties contained in this Section 9 (the "**Warranties**") and no action or omission by the Sellers shall be construed as implying any warranty.

9.3 The Sellers makes the following warranties to the Buyer, all of which are made as of the Closing Date.

a) The entering into and execution of this Agreement and the transfer of the Shares herein will not infringe the constitutional documents of the Sellers.

b) The Sellers lawfully owns and has unrestricted ownership to the Shares and the Shares are free and clear of all Encumbrances. Upon the delivery of the Shares by the Sellers against payment of the Purchase Price, the Buyer will acquire unrestricted ownership to the Shares free and clear of any Encumbrances.

c) The Shares constitute all equity securities issued by the Company, and are legally and validly issued and fully paid. There are no outstanding (i) securities giving a right to subscription for, or conversion into, shares in the Company, (ii) participating loans granted by the Company, or (iii) options, agreements or arrangements entitling any person to subscribe for or acquire shares or other instruments referred to in (i) or (ii) above in the Company.

d) The Company has not received any conditional shareholder's contributions or other kind of conditional contribution or subordinated loan by the Sellers or any other person.

e) All share certificates representing the Shares are in the possession of the Sellers and they are the only share certificates ever issued in relation to such shares.

f) The current articles of association of the Company are attached **Exhibit D** and no decision has been adopted to amend such documents.

g) The certificate of registration of the Company is attached as **Exhibit E** and all such documents are true and accurate and up-to-date.

h) The Company does not have any debt or other liabilities (such as tax) and has since its incorporation not (i) entered into any agreements or made any transactions, (ii) assumed any obligations or liabilities, (iii) granted any rights, (iv) provided any security or guarantee, (v) owned any real property, (vi) owned any shares or other equity holding in any other entity, or (v) carried out any other form of business operations of any kind. The Company is neither bound by any obligations nor has any liabilities save for as assumed with respect to the Company and the agreement with Insiderfonder AB (former Scientia Fund Management AB), 556739-2849 in the Data Room Material.

i) All the records and systems (including but not limited to computer systems) and all data and information of the Company are recorded, stored, maintained or operated or otherwise held exclusively by the Company and are not wholly or partly dependent on any facilities or means (including any electronic, mechanical or photographic process, computerized or otherwise) which are not under the exclusive ownership and control of the Company.

j) The Company has complied with all significant requirements of the Personal Data Act (*Sw. Personuppgiftslagen*).

k) The Company's annual accounts for the financial years ended 2011-04-30 and 2012-04-30 and the prepared accounts for 2013-04-30 has been duly drafted in accordance with the laws and regulations applicable and that they give a correct view of the Company's financial standing, and that the financial standing has not been diminishing between the financial year's end and the Closing Date.

l) That there have been no decisions to pay dividends or any value transfer (*Sw. värdeöverföring*) in the Company between April 30, 2013 and the Closing Date and that no other transfer of profits has occurred during the same time.

m) The Company has not entered into any guarantee agreement or put any of the company's assets as collateral to a third party.

n) The Company has full title to all assets that are presented in the draft to annual accounts as of 30 April 2013, **Exhibit F**.

o) Between such date as described in Section 9.3n) and the Closing Date, there has been no material change in the Company's operations, assets and liabilities.

p) The Company has not entered into any agreements that are no part of the Company's ordinary course of business.

q) All of the issued power of attorneys has been revoked on the Closing Date.

r) The Company has paid all debited, due taxes and fees and that the Company has not been subject to any other taxes or fees and that the Company will not be subject to any taxes or fees, of whatever nature, that relates to the business of the Company before the Closing Date.

s) The Company on the Closing Date has no obligations to or agreements with any of the shareholders (or shareholders owners) or any closely related person (*Sw. närstående*) in accordance with Chapter 21 of aktiebolagslagen.

t) That the Company has not been subject to any injunction or administrative orders from any authority, and that the Sellers has no reason to believe that such injunctions or orders will be issued towards the Company with regard to the business carried out by the Company up and until the Closing Date.

u) That the Company has no other employees and that all the employees' salaries and other benefits are all listed in **Exhibit G** and that no former employees have any claims on the Company of any nature (including right to be re-employed).

v) That the Company is not bound by any collective bargaining agreement.

w) That the Company is the rightful owner of the website www.positivpension.se

x) That there has been no infringement of any third party intellectual property with respect of the Company's name "Positiv Pension AB";

y) The agreement with Göte Nilsson AB may be terminated with six months' notice if terminated before September 30, 2013;

z) The Company has honestly and truthfully answered all questions from the authorities, e.g. Konsumentverket and Finansinspektionen.

aa) The Sellers accrued but not invoiced consultancy fees for May 1, 2013 to up and including June 30, 2013 are limited to a maximum of SEK 2,850,000 excluding VAT and shall be invoiced to later than July 31, 2013.

10 BROKERS

No broker, finder or investment banker is entitled to any brokerage fee, finder's fee or other fee payable by the Parties and/or the Company in connection with the transaction contemplated by this Agreement. Furthermore, there are no "side agreements" that any Party has with a vendor or other party that remains undisclosed to either Buyer or Sellers.

11 INDEMNIFICATION AND SETTLEMENT OF CLAIMS

11.1 In the event of a breach of any of the Warranties, the Buyer shall, as its sole and exclusive remedy, be entitled to a reduction of the Purchase Price or Additional Purchase

Price, on a SEK by SEK basis (*Sw. krona för krona*), with an amount corresponding to the Loss suffered by the Buyer and/or the Company.

11.2 Claims with regard to any Loss may not be made if such Claim is based on information that has been provided by the Sellers or within the Buyer's Knowledge.

11.3 Upon the occurrence of Loss which results in the Company receiving a deductible expense for income tax purposes that can be used in the next tax assessment or which results in the Company not receiving any taxable income for income tax purposes, the aggregate amount of the Loss, shall be reduced by the applicable tax rate (currently 22 per cent).

11.4 When calculating a Loss, account shall be taken of what the Buyer or the Company has actually received from third parties (including from insurance companies).

11.5 The Buyer shall take reasonable measures to mitigate any Loss.

11.6 The Parties agree that any payments to be made by the Sellers to the Buyer in accordance with this Agreement of any compensation for a Claim shall, first and foremost, be subject to set-off by against any Additional Purchase Price earned, determined and payable to the Sellers in accordance with the Agreement and the Parties agree that the Buyer shall be entitled to assign and transfer any Claim to the Company for the purpose of such set-off. Should the amount of such earned, determined and payable Additional Purchase Price not be sufficient to settle the entire payment of the entire Claim requested to be set-off by the Buyer, the Sellers shall settle the remainder of such Claim by payment directly to the Buyer.

11.7 Claims relating to a Loss shall be notified in writing to the Sellers within eighteen (18) months from the Closing Date. Notwithstanding anything to the contrary herein, the Buyer's rights to indemnification shall expire by the failure of the Buyer to give written notice within thirty (30) Business Days after the date on which the Buyer became aware or reasonable should have become aware of the circumstances giving rise to the Claim.

11.8 Loss shall be settled according to this Agreement only if the aggregate Loss exceeds SEK 350,000 in which case the total Loss shall be compensated in full. The Seller's total liability for Loss shall be limited to an amount corresponding to fifty (50) per cent of the Purchase Price.

11.9 In case the Buyer becomes aware of any Third-Party Claim, in order to preserve its rights to bring a Claim, the Buyer shall, and shall procure that the Company shall:

a) within thirty (30) Business Days give written notice thereof to the Sellers;
b) not take any action which may have any adverse effect on any policy of insurance under which any such Third-Party Claim would be recoverable if such action had not been taken;

c) take such action as the Seller may reasonably request to avoid, dispute, resist, appeal, compromise or defend a Third-Party Claim;

d) give the Sellers and their representatives or advisers reasonable access to the personnel of the Buyer and the Company, and to any relevant properties, premises, accounts, documents and records, and allow the Sellers and their representatives or advisers to take copies thereof, in order to enable the Seller to examine the grounds for such Third-Party Claim;

11.10 If a Seller has, within thirty (30) days from the date the Claim was made from the Buyer, indemnified the Buyer in full for a Claim, thus without the Buyer having to initiate arbitration proceedings, and the Buyer or the Company subsequent thereto has the right to recover any amount in respect of the Claim from any third party, then such right shall either be assigned to the Seller or any amount received from such third party shall be paid to such Seller.

11.11 The Sellers shall not be liable for a Loss the subject of a Claim for breach of the Warranties

a) where such Claim arises as a result of (i) the introduction of any new legislation, (ii) the changing of any existing legislation or (iii) the increase of tax rates after the date of this Agreement where such introduction, change or increase occur after Closing Date and are effective retrospectively in relation to a period or periods prior to Closing Date; or

b) where such Claim would not have arisen but for an act, omission or a transaction carried out by the Buyer after Closing Date.

11.12 In relation to any Claim for breach of a Warranty notified under 11.7, the Buyer shall

a) give the Sellers's professional advisors reasonable access to relevant documents in the possession of the Buyer and promptly answer any reasonable questions asked by the Sellers or its professional advisors provided that the Sellers shall, and shall procure that its professional advisors shall, keep confidential all such matters.

11.13 The Buyer shall not be entitled to recover from the Sellers more than once in respect of the same Loss suffered. In particular, without limitation, the foregoing shall apply where one and the same set of facts qualifies under more than one provision entitling the Buyer to a Claim or remedy under or in connection with this Agreement.

11.14 Claims relating to warranties regarding taxes and fees (9.3r) may in any event be put forward in writing within ninety (90) days after a final decision of the relevant tax or fee has been issued by a competent authority.

12 SPECIFIC INDEMNITIES

The Sellers shall indemnify and hold the Company harmless from and against all losses suffered by the Company in connection with or resulting from any unpaid receivables (*Sw. kundfordringar*) of SEK 3,941,171 and accrued revenues (*Sw. upplupna intäkter*) as stipulated in Exhibit B.

13 EXCLUSIVE REMEDY

The remedy provided to the Buyer in Section 10 shall be the sole and exclusive remedy available to the Buyer for any breach of this Agreement by the Sellers. It is specifically agreed that no remedy whatsoever, including rescission of this Agreement, under the Swedish Sale of Goods Act (*Sw. Köplagen (1990:931)*), the Swedish International Sale of Goods Act (*Sw. lag (1987:822) om internationella köp*) or under any other law, regulation or legal principle shall be available to the Buyer.

14 COSTS AND EXPENSES

Except as expressly otherwise provided herein, the Buyer and the Sellers shall bear their own costs and expenses incurred in connection with this Agreement and the transaction contemplated herein, whether or not such transaction shall be completed, including, without limitation, all fees of its legal advisors, accountants and other advisors.

15 SPECIFIC UNDERTAKINGS

15.1 Confidentiality

Save for as required pursuant to mandatory law or regulation or which may be required for the enforcement of a judgment or an award, this Agreement, all discussions between the Parties with respect to the Agreement and the transactions and agreements stipulated hereby as well as any and all non-public information provided by a Party to the other Party shall be treated as strictly confidential and not be used for any other purpose than the transactions and agreements contemplated hereby. The timing and content of any announcements, press releases, or other public statements concerning the transactions contemplated hereby and related matters shall only occur upon, and be determined in advance by, mutual agreement and consent of the Parties.

15.2 Non-Competition

15.2.1 Each of the Sellers and the Shareholders, its employees, officers and agents undertakes not to, directly or indirectly, solicit any of the Aggregate Clients for any reason for a period of three (3) years from Closing Date.

15.2.2 In case of breach of the obligations in Section 15.2.1, which is not remedied within thirty (30) days from the Buyer's written notice hereof, then the Sellers agrees to pay to the

Buyer liquidated damages in an amount equivalent to 3,50% of the balance of the PPM investment of the Client(s) that is subject to a breach of Section 14.2.1, for each breach. In the event a breach of Section 15.2.1 is continuing, for each month that the breach so continues the indemnity shall therewith be increased by seventy-five (75) per cent of the amount of the indemnity the preceding month.

16 ENTIRE AGREEMENT AND AMENDMENTS

15.1 This Agreement constitutes the entire understanding of the Parties and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, employee, representative or advisor of either of the Parties.

15.2 This Agreement may only be amended by an instrument in writing duly executed by the Parties. No change, termination or modification of any of the provisions of this Agreement shall be binding on the Parties, unless made in writing in accordance with this Section 16.

17 NOTICES

Any notice or other form of communication required to be delivered to either Party pursuant to or in connection with this Agreement shall be given in writing by registered mail to the following addresses respectively (or to such address or representative as either Party may designate by means of a written notice to be sent to the other Party from time to time in accordance with this Section 16):

If to the Sellers:

Assume Holding AB
Vädursgatan 5
SE-412 50 Gothenburg

and

Dynamiq Creation AB
Eklandagatan 29 B
SE-412 82 Gothenburg

with a copy to:

Advokat Carl Fhager
MAQS Law Firm
Box 11918
SE-404 39 Gothenburg
Sweden
carl.fhager@se.maqs.com

If to the Buyer:

ABS Investment Group
707 Broadway
San Diego
CA 92101
E-mail: mbishop@absig.com

with a copy to:

Kristoffer Sparring
Advokatfirman Fylgia KB
Box 55555
SE-102 04 Stockholm
Tel +46 (0)8-442 53 00
Mobil +46 (0)70 588 17 10
E-mail: kristoffer.sparring@fylgia.se

18 MISCELLANEOUS

18.1 The schedules to this Agreement form an integral part of this Agreement. Any reference to this Agreement includes a reference to said appendices and any provision thereof.

18.2 Any amendments to this Agreement shall only be validly agreed upon in writing between the Parties.

18.3 Nothing in this Agreement shall be construed as establishing or implying any partnership or joint venture between the Parties hereto, and nothing in this Agreement shall be deemed to constitute either of the Parties hereto as the agent of the other Party.

18.4 If any provision of this Agreement or the application of it shall be declared or deemed void, invalid or unenforceable in whole or in part for any reason, the Parties shall amend this Agreement as shall be necessary to give effect to the spirit of this Agreement so far as possible.

18.5 Signing of this Agreement will be carried out by the Parties on one copy each on different locations, to be sent scanned by e-mail to the other Party, and subsequently sent through regular mail. Each individual copy signed by one Party, in electronic format or in original, together with an individual copy signed by the other Party, in electronic format or in original, shall be considered as one Agreement, binding both Parties to the Agreement.

19 GOVERNING LAW AND JURISDICTION

19.1 This Agreement shall be governed by the substantive laws of Sweden, without regard to its conflict of laws principles.

19.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or relating to this Agreement, or the breach, termination or validity thereof shall be exclusively submitted to arbitration in accordance with the Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce. The arbitral tribunal shall be composed of one (1) member appointed by the Stockholm Chamber of Commerce. The place of arbitration shall be Stockholm, Sweden. The language of the arbitration shall be English language.

19.3 The Parties undertake, indefinitely, and agree that all arbitral proceedings conducted with reference to this arbitration clause will be kept strictly confidential in accordance with Section 15.1.

19.4 Notwithstanding the above, any Party may apply to a court having jurisdiction for a precautionary measure, temporary procedural remedy, temporary restraining order or preliminary injunction, where such relief is necessary to protect its interests pending completion of the legal proceedings.

This Agreement has been executed by the Parties in two (2) copies and each Party has retained one copy.

The Sellers

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
The Buyer

MARK BISHOP

Sellers' signatures witnessed by:

Christian Gunnarsson
MAQS Law Firm

Buyer's signature witnessed by:

CRAIG CHANG
JUNE 28, 2018

The Shareholders' undertakings:
We, the Shareholders of the Sellers, Peter Sparre, 771212-4838, Henrik Jacobsson, 860123-4894, Niclas Tapper, 781110-4830 and Oscar Berggren, 781224-8214, accept to be bound by the Clauses 15 - 19 of this Agreement.

Date:

Peter Sparre

Henrik Jacobsson

Niclas Tapper

Oscar Berggren

The Shareholders' signatures above witnessed by:

Christian Gunnarsson
MAQS Law Firm

KÖPEKONTRAKT
(nedan **Avtalet**)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

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

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saarisma

Helena Saarisma

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson

Luciano Racana

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 juny 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

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Göteborg OSE

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Feldt, Jonathan			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	ID-kort	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Uppgifter om Insales i Göteborg AB, Assume och 0700 Sverige 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Kurt Lundin	2018-05-29	08:45	09:15
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Första Långgatan 22, Göteborg	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Jonathan Feldt började sin anställning på Insales i Göteborg AB 4 januari 2010. Han jobbar nu som säljcoach och sköter tillsammans med Mikael Nemez den dagliga driften på Insales. Den som var rekryteringsansvarig när han anställde var en HR-anställd som hette Caroline. Ägarna var Oskar Berggren, Niclas Tapper och Christoffer Persson. Han träffade inte Person i början då denne var upptagen i ett annat projekt de hade och var ansvarig där. Han började som säljare och Insales hade uppdrag från Qall Telecom.

Assume är moderbolaget som äger Insales och 0700. Ägarna är Oskar Berggren, Niclas Tapper och Christoffer Persson. Feldt känner inte till att de ska vara någon mer ägare. De har delat upp ansvaret mellan sig i bolagen. Berggren är VD i Insales, Persson är VD i 0700 och Tapper är VD i Assume. Att de har ansvar i var sitt bolag innebär att de har hand om den dagliga driften såsom ta hand om posten, ser till att räkningar betalas, skriver fakturor, mm. Men som han förstår brukar de tre samråda med varandra i bolagen. De hjälps åt.

Ägarna har två bolag till. Ringson som också är ett säljbolag. Det andra är varumärket Katshing.se men där har inte verksamheten kommit igång ännu. Han har hört att de kanske med någon samarbetspartner skulle sälja begagnade mobiltelefoner. Det är mest Tapper som håller på med detta.

0700 Sverige AB startades troligen 2014, på sommaren. Bolaget hade tidigare varit ett Malta-bolag. Då hette moderbolaget MVG Invest. Han vet inte hur ägarbilden såg ut där men det var då de hade uppdrag för Qall Telcom. När de startade 0700 i Sverige blev de konkurrenter.

Redan under tiden på Malta sålde de även för Positiv Pension. Positiv Pension var ett svenskt bolag. Han sålde även för detta. De första månaderna sålde han "premiepension" därefter skapades Positiv Pension. De hade knutit två placerare för pengar som sattes in till Positiv

Pension. De hette Göte och Stig. Han kan inte deras efternamn. De två hjälpte till att placera i fonder, var rådgivare för att placera kundernas pengar.

Berggren var coach för Positiv Pension. Under den tiden hade de kontor på Mölndalsvägen. Antalet anställda som sålde för Qall Telcom kan varit 15-20 stycken medan de var 10-15 stycken som sålde för Positiv Pension.

De tre ägarna sålde Positiv Pension 2013 tror han. I samband med det var det en "riktig" fest på Malta men han var inte med. Han har bara hört talas om festen och det talas än om den. Efter försäljningen av Positiv Pension har de inte hört något om det. De har inte haft något uppdrag att sälja för det.

Efter Mölndalsvägen hade de kontor i Gårda på Vädursgatan. Han kommer inte ihåg numret men tror att det var på nr 7. De flyttade till nuvarande lokaler på Första Långgatan 22 under 2015.

Feldt uppger att Insales har ett kontor i Örebro med ca 20 anställda som gör samma som de i Göteborg. Coachen där är Robin Lundqvist. Mest är det Berggren som åker dit men även Feldt följer med ibland.

Uppläst efter anteckningar och godkänt.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person				Personnummer
Strandberg, Anna				
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne	
Vittne	Ja	Identifierad via passfoto		
Tolk			Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Förhör med Anna gällande hennes tid som kund hos 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2019-04-16	09:33	10:20
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Rosenlunds sjukhus	RB 23:6	Konceptförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
Zanderholm, Therése	DA		

Berättelse

Vad känner hen till om Positiv Pension?
Jag kommer inte ihåg namnen på företagen som jag hade kontakt med.

Hur gick det till när hen blev kund hos positiv pension?

Jag tror det var ett försäljarsamtal. Jag är inte säker på vilket företag som först och jag kommer inte ihåg namnen på företagen.

(*Förhörsledaren säger att vi går över till att prata om Strategi Placering, då Anna inte kommer ihåg vad namnet på företaget var och i vilket bolag som var först*)

Strategi Placering

Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering?

Jag tror det var ett samtal från dem och de erbjöd gratis förvaltning under 1 års tid. Jag tyckte det lät bra, för jag kunde inte så mycket om pensionsplaceringar. Jag tyckte det lät bra i samtalet och de berättade hur bra de var på förvaltning.

Efter ca 1 år fick jag en räkning från dem. Jag kommer inte ihåg beloppet, men jag har för mig att det var mellan 1000 – 3500 kr som fakturan var på. Det var en automatisk förnyelse, eftersom jag inte sagt upp avtalet med dem i tid. De sade att jag behövde betala fakturan, eftersom avtalet förlängts. Jag betalade fakturan, men kände mig ändå lurad. Jag tyckte inte att de skötte det snyggt. Sen har jag för mig att jag fick ett år gratis igen. Det var flera turer med samtal fram och tillbaka.

De frågade hur jag ville satsa mina pengar och det var tre val på riskerna jag kunde välja, låg, mellan och hög risk. Det är vad jag kommer ihåg. Jag tror inte de ställde några andra frågor om vilken risk jag ville ha.

Jag hade aldrig tidigare gjort något val med mina pensionspengar.

Första kontakten med företaget var någonstans mellan 6,5 – 8 år sedan, medan jag fortfarande bodde i Dalarna.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering?

Vet ingenting om företaget.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal?

För mig, som jag kommer ihåg det var att de ringde upp mig och sade att de köpt bolaget eller hade bytt namn. Det är lite diffust, men jag tror det var den informationen jag fick och något annat kommer jag inte ihåg.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet?

Jag kommer inte ihåg om de skickade papper/avtal hem till mig. Jag kommer bara ihåg samtalen.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos?

Jag kommer inte ihåg om de pratade om risker eller vilken fond de skulle investera i. Inte heller vilka risker som fanns eller kostnader kring förvaltning. Ingenting om förväntad avkastning på mitt kapital. De frågade bara om jag ville ha låg, mellan eller hög risk. Det kommer jag ihåg.

Jag kommer inte ihåg vilken fond det var eller om jag ställde några frågor kring fonden.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning?

Jag kommer inte ihåg om jag ställde några frågor om fonden och dess förvaltning. Jag följde inte aktivt vad som hände med min pension. Har aldrig varit intresserad av pensionen.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden?

Jag kommer inte ihåg om de frågade om PIN-koder eller att jag skulle ha lämnat ut PIN-koden till dem.

Försökte du byta fond?

Nä, jag försökte inte byta fond.

Försökte du säga upp avtalet?

Jag försökte inte säga upp avtalet med Strategi Placering.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat?

Jag kontrollerade inte vad som hänt med mitt pensionskapital hos PPM. Hade jag varit intresserad av att kontrollera kapitalet, så visste jag inte hur jag skulle göra föra att logga in och kontrollera kapitalet och utvecklingen.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet?

Jag fick ett brev av en myndighet, vet inte vilken. I brevet stod det att företaget var under utredning och att det skett oegentligheter i företaget och att mitt kapital var flyttat till en annan fond. Kommer inte ihåg vilken fond det var. Brevet måste ha kommit efter att jag flyttade till Stockholm, så någon från 4,5 år sedan närmare mot dagens datum. Det är den referensramen jag har i tid. Jag litar normalt sett på svenska samhället och jag tycker att det här känns snopet och olustigt. Det kommer att påverka mig som pensionär och min framtida pension.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig?

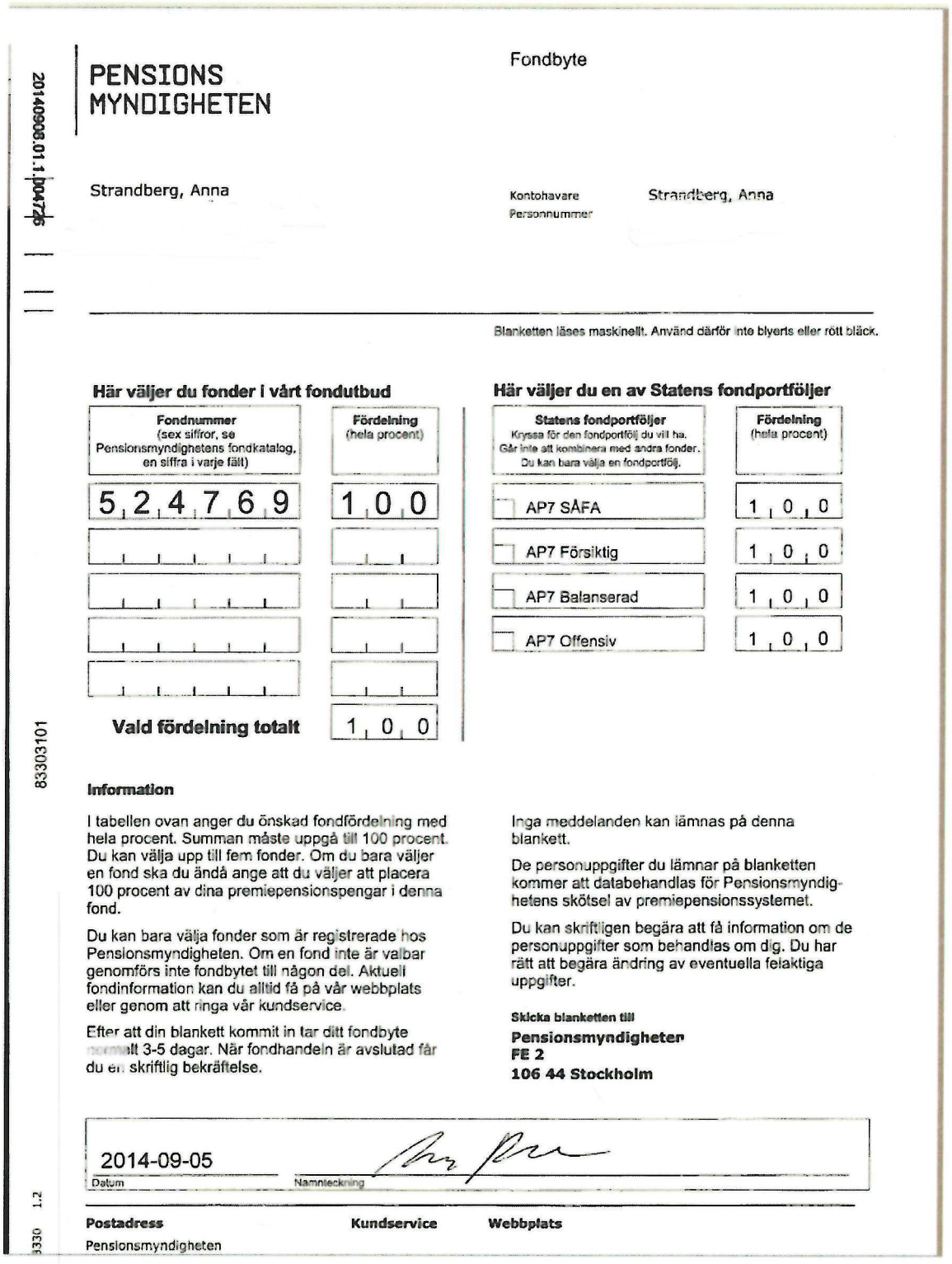
Jag vill inte veta hur mycket pengar jag förlorat och jag vill inte veta hur mycket som har försvunnit.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort?

Jag har inget att tillägga.

Anna förvisas bilaga 1 i förhöret, för att se om det är hennes underskrift/signatur på handlingen.
Det är inte min underskrift, till 100 %. Titta och jämför på min nuvarande signatur (*förhörsledaren och biträdande förhörsledaren förevisas Annas tjänstekort med signatur och vi kan göra se att det inte finns några likheter i signaturerna*), den har ungefär sett lika ut genom åren.

Återgett och godkänt från sammanfattade anteckningar efter uppläsning.



PENSIONS MYNDIGHETEN

Fondbyte

Strandberg, Anna

Kontohavare Strandberg, Anna
Personnummer

Blanketten läses maskinellt. Använd därför inte blyerts eller rött bläck.

Här väljer du fonder i vårt fondutbud

Fondnummer (sex siffror, se Pensionsmyndighetens fondkatalog, en siffra i varje fält)	Fördelning (hela procent)
5 2 4 7 6 9	1 0 0
Vald fördelning totalt	1 0 0

Här väljer du en av Statens fondportföljer

Statens fondportföljer. Kryssa för den fondportfölj du vill ha. Går inte att kombinera med andra fonder. Du kan bara välja en fondportfölj.	Fördelning (hela procent)
☐ AP7 SÅFA	1 0 0
☐ AP7 Försiktig	1 0 0
☐ AP7 Balanserad	1 0 0
☐ AP7 Offensiv	1 0 0

Information

I tabellen ovan anger du önskad fondfördelning med hela procent. Summan måste uppgå till 100 procent. Du kan välja upp till fem fonder. Om du bara väljer en fond ska du ändå ange att du väljer att placera 100 procent av dina premiepensionspengar i denna fond.

Du kan bara välja fonder som är registrerade hos Pensionsmyndigheten. Om en fond inte är valbar genomförs inte fondbytet till någon del. Aktuell fondinformation kan du alltid få på vår webbplats eller genom att ringa vår kundservice.

Efter att din blankett kommit in tar ditt fondbyte normalt 3-5 dagar. När fondhandeln är avslutad får du en skriftlig bekräftelse.

Inga meddelanden kan lämnas på denna blankett.

De personuppgifter du lämnar på blanketten kommer att databehandlas för Pensionsmyndighetens skötsel av premiepensionssystemet.

Du kan skriftligen begära att få information om de personuppgifter som behandlas om dig. Du har rätt att begära ändring av eventuella felaktiga uppgifter.

Skicka blanketten till
Pensionsmyndigheter
FE 2
106 44 Stockholm

2014-09-05
Datum

Namnteckning

Postadress Pensionsmyndigheten

Kundservice

Webbplats

Förhör

Förhör med pensionsspararen Inger Larsson

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Larsson, Britt Inger Viola	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Pensionssparare.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Erik Bäckman	2019-05-02	11:04	11:36

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	EB

Berättelse

Positiv Pension

Vad känner hon till om Positiv Pension? Inger svarar inte mycket. Inger berättar att hon tror att hon jobbade i affären när de ringde till henne. Hon minns inte vilket år det här var. Inger säger att hon drog öronen åt sig när de bytte namn. De ville ha något skriftligt på att hon godtog att de bytte till ett annat namn och att det skulle få fortsätta ta pengar av henne. Inger säger att hon aldrig fick veta några summor eller procentsatser om hur mkt de tog av henne. Hon tyckte att det lät konstigt så hon skrev inte på pappren de skickade till henne. Hon hörde av några andra att det bästa valet nog var att man stod kvar på den vanliga fonden utan att välja, det gav bäst pension. Inger säger att hon var stressad när hon gick med på det på telefon första gången som de ringde, hon hade egen firma när de ringde och hade mycket att göra just då när hon pratat med dem. Inger säger att hon inte är obekant med namnet när hon hör förhörsledaren säga det.

Hur gick det till när hon blev kund hos positiv pension? Inger berättar att de ringde upp henne när hon jobba och hon lyssna väl med ett halvt öra eftersom hon hade kunder samtidigt. Hon vet att hon arbeta i butiken när hon sa ja till dem när de ringde första gången. Hon var hemma när hon fick pappren som hon inte skrev på. Hon minns inte när det var hon fick pappren hemskickade till sig men det var ju när de skulle byta namn. De ringde ju också och påpeka att hon skulle skriva på när hon inte gjorde det när de skulle byta namn.

Vad var anledningen till att hon ville avsluta sin placering hos positiv pension? Inger säger att hon kände sig lurad, hon hade nog det bästa valet innan hon sa ja till dem. Det var ju väldigt mycket snack om pensionsval just då. Inger säger att eftersom man inte är insatt väljer man ju ingenting eftersom man inte vet vad man får.

På vilket vis (mejl, telefon?) sades avtalet med positiv pension upp? Inger säger att det var

på telefon när de ringde och bad henne skriva på pappret med namnbytet och påpeka att hon skulle skicka in det och hon då valde att inte skriva på och sa att hon ville avsluta med dem.

När sades avtalet upp? Inger säger det här med år vet du, pappren har hon nog slängt. Inger säger att hon ju har haft firma och man kan ju inte spara på allt. Det var när de bytte namn som hon sa att hon inte ville ha kvar dem som val.

Fick hon någon bekräftelse på att fonden sagts upp? Inger svarar nej

Gick du själv in vid något tillfälle och kontrollerade ditt innehav efter att du sagt upp avtalet med PP/fonden? Inger svarar nej och säger att hon aldrig har gått in. Hon har bara litat på pensionskuvertet som kommer en gång om året.

När märkte du att du var placerad i en fond som du inte valt/kände till? Det märktes inte, säger Inger. Hon har ju inte gått in så hon visste ju inte om det. Hon vet inte ens hur mycket det tog av henne. Inger säger att hon väl får skylla på att hon hade mycket arbete och varit rädd för att gå in i datorer och att det då skulle bli fel om hon gjorde nåt i datorn.

Vad gjorde du då? Vilka åtgärder vidtog du? Inger säger att hon ju aldrig fick reda på det.

Strategi Placering
Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering? Inger säger att det kanske var den hon sa upp när de bytte namn från positiv pension. Eller det kanske var den de ville att hon skulle byta till tror hon när hon inte skrev på pappret de skickade till henne. Inger säger att hon nog känner igen namnet som det namnet som de skulle byta till och ville att hon skulle skriva på men inte gjorde för att det inte kändes bra. Inger säger att han som ringde var ju väldigt påtryckande på att hon skulle skriva på och det var det som fick det att inte kännas bra, då blev hon misstänksam.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering? Inger svarar ingenting.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal? Inger svarar nej, hon fick ingen info alls annat än att de ville att hon skulle skriva på ett papper.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? Inger svarar nej.

På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet? Inger svarar nej hon har inte ingått avtal med dem på något sätt.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos? Inger säger att hon inte fått någon info, hon fick ju ingen bekräftelse ens från positiv pension.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning? Inger svarar nej.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Inger svarar att nej det gjorde hon inte.

Om inte, vilka åtgärder vidtog du och vad hände? Inger svarar att hon inte lämnat ut någon pinkod. Hon visste inte ens att hon hade någon pinkod så hon har inte lämnat ut någon sån. Hon har inte ens kunnat lämna ut den eftersom hon inte har den själv.

Försökte du byta fond? Vad hände då? Inger svarar nej hon visste ju inte att hon hade dem.

Försökte du säga upp avtalet? Varför? Inger säger att hon hörde på radion att APT var bäst så det som inte valde någon annan fond fick bäst pension. Och bland annat därför valde hon att inte byta när de ringde och ville att hon skulle skriva på pappret när de bytte namn som hon berätta innan.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat? Inger säger att hon tyvärr aldrig har gjort det. Hon hade ingen tanke på att man kunde göra det, hon hade inte den kunskapen.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet? Inger svarar att det hon vet är att de som gjorde det tjäna en jävla massa pengar. Det har hon hört på tv och att de flyttat spararnas pengar utomlands.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig? Inger säger att hon faktiskt inte visste. Hon är helt ovetande om vad de tagit av henne. Inger säger att hon inte visste innan förhörsledaren ringde henne.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort? Inger säger att hon inte har något att tillägga, det är bara att heja på så att det blir någon ordning på eländet. Hon säger att hon är glad över att förhörsledaren ringt henne eftersom hon var helt ovetande om det här tills han ringde. Pensionsmyndigheten har inte hört av sig till henne om något sådant här . Hon hoppas att alla pengarna kommer tillbaka till spararna, det är allt.

Uppläst och godkänt.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Edencrona, Daniel			
Den hörde är: Vittne	ID Styrkt: Ja	Sätt: Svenskt körkort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Förhör med Daniel gällande hans tid som kund hos 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2019-04-16	12:51	13:48
Förhörsplats: Hantverkargatan 15, EBM	Typ av förhör: RB 23:6	Förhörssätt: Konceptförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av: DA		

Berättelse

Vad känner hen till om Positiv Pension?

Det var där det startade. De fick chansen att placera mina pengar och de ringde runt och raggade kunder. Jag kollade upp bolaget och det verkade schysst. Jag tog tillfället och chansande. Jag minns inte vad deras sälj var, det var så länge sen.

Hur gick det till när hen blev kund hos positiv pension?

Det var ett telefonsamtal och de ringde runt till kunder. Jag var normalt sett i mot telefonförsäljare och till slut fick jag en kontaktperson på Positiv Pension (PP) som jag mailade med och hade kontakt med. Jag fick massa handlingar hemskickade, som de ville att jag skulle skriva under och skicka tillbaka till Positiv Pension. ville även ha min pin-kod, så att de kunde byta fonder kors och tvärs. Det fick aldrig min kod. Jag tyckte det var skumt att de ville ha koden, så jag lämnade inte ut den. Till slut så slutade de fråga efter koden.

Förhörsledaren frågar om PP frågade om diskretionär förvaltning.

Nä, det skulle jag ha kommit ihåg. (efter att förhörsledaren förklarat vad diskretionär förvaltning innebar).

Vad var anledningen till att hen ville avsluta sin placering hos PP?

Jag sade nog aldrig till dem. Jag ville bara byta bort från dem. Jag vet inte det var dem och eller PPM, jag var i kontakt med. Jag tyckte att var fritt med det nya systemet och jag ville inte längre att PP skulle förvalta mitt kapital längre. Jag tror till och med att jag försökte byta fond vid något tillfälle eller hade planer på det. Det kanske aldrig blev av.

Gick du själv in vid något tillfälle och kontrollerade ditt innehav efter att du sagt upp avtalet med PP/fonden?

Jag var inte aktiv då, men nu är det annorlunda.

När märkte du att du var placerad i en fond som du inte valt/kände till?

Jag vet bara att de gjorde vissa utskick om vilka fonder de skulle investera i. Jag gav dem aldrig min kod, så jag brydde mig inte så mycket om nyhetsbreven och tänkte att det inte gällde mig.

Strategi Placering

Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering?

Jag minns inte ens att jag blev kund hos Strategi Placering (SP). Det bara övergick nog bara och jag blev kund. Jag tror jag fick post eller e-post om att Strategi placering tagit och de skulle fortsätta förvalta mitt kapital. Jag tänkte nog inte så mycket då, jag tänkte att de bytt namn eller blivit uppköpta. Det var inget jag reflekterade över. Jag tänkte att det här har staten koll på. Så här i efterhand var det korkat.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering?

Helt otroligt, men jag vet ingenting om bolaget. Det var väl något utskick om bolag som jag fick och jag tänkte: Bra, de jobbar väl på med min pension.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal?

Jag var nog aldrig i kontakt med dem alls. Har inte fått någon information om företaget och vad de hade för affärsplan. Jag kan inte minnas att jag ingick i avtal med dem. Jag kan dock inte gå ed på det.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet?

Jag fick utskick om att var överflyttat och det var informativt från deras sida. Exempel som Daniel tar upp, det kunde kortfattat beskriva att nu har det här hänt. Daniel förevisar ett mail från Stellum kapitalförvaltning, där det står de vill ha en underskrift för diskretionär förvaltning för att kunna hjälpa till med pensionskapitalet. Om de inte får underskriften kommer de inte göra någonting.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos?

Från början med PP, fick jag information om vilka investeringar de gjorde och förväntade avkastning via deras nyhetsbrev. Från SP var det ingenting.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning?

NÄ, jag var aldrig i kontakt med dem. Jag tappade lite fokus när de bytte från Positiv Pension till Strategi Placering. Det var inte så mycket information som kom, utan det rullade på i bakgrunden.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden?

Jag lämnade aldrig ut PIN-koden. Har man fått en personlig kod, så känns det konstigt att lämna ut den till någon annan.

Försökte du byta fond? Vad hände då?

Det är, det här jag inte minns. Jag har för mig att jag kollade på andra fonder hos PPM i deras utbud

och jag minns inte varför fondbytet inte gick igenom.

Försökte du säga upp avtalet

Jag sade nog aldrig upp avtalet. Jag tänkte att de inte hade min PIN - kod, så då kunde de inte flytta mitt kapital. Jag tyckte att det var, som att säga upp avtalet.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat?

Jag var inne någon gång, men inte så ofta. Då hade utvecklingen gått bakåt. Jag vill minnas att jag läste ett nyhetsbrev där det stod att de gått lite sämre, men att marknaden också gått dåligt. Jag vet inte vad mina ursprungsfonder hette, så jag vet inte heller till vilka fonder de flyttade mitt kapital.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet?

Jag känner inte till så mycket, men det blev en heads-up. Jag trodde aldrig att pengarna skulle kunna försvinna när fonderna stoppades och trodde jag aldrig att pengarna skulle försvinna på det här sättet.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig?

Nä, jag vet inte hur mycket som försvann. Jag vet inte hur mycket som fanns från början. Men PPM sade att vi knappt hade några pengarna kvar. De skulle jobba för att få tillbaka pengarna och jag trodde att viss del av kapitalet skulle komma tillbaka, men dock vara lite mindre värda.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort?

Nä.

Daniel förevisas bilaga 1.

Nä, det är inte min underskrift. Inte ens i närheten.

Godkänt efter genomläsning i sammanfattad form.

20140908 01 1 0431

PENSIONS MYNDIGHETEN

Fondbyte

Johan Edencrona, Daniel

Kontohavare Johan Edencrona, Daniel
Personnummer

Blanketten läses maskinellt. Använd därför inte blyerts eller rött bläck.

Här väljer du fonder i vårt fondutbud

Fondnummer (sex siffror, se Pensionsmyndighetens fondkatalog, en siffra i varje fält)	Fördelning (hela procent)
5 2 4 7 6 9	1 0 0
Vald fördelning totalt	1 0 0

Här väljer du en av Statens fondportföljer

Statens fondportföljer. Kryssa för den fondportfölj du vill ha. Går inte att kombinera med andra fonder. Du kan bara välja en fondportfölj.	Fördelning (hela procent)
☐ AP7 SÄFA	1 0 0
☐ AP7 Försiktig	1 0 0
☐ AP7 Balanserad	1 0 0
☐ AP7 Offensiv	1 0 0

83303101

Information

I tabellen ovan anger du önskad fondfördelning med hela procent. Summan måste uppgå till 100 procent. Du kan välja upp till fem fonder. Om du bara väljer en fond ska du ändå ange att du väljer att placera 100 procent av dina premiepensionspengar i denna fond.

Du kan bara välja fonder som är registrerade hos Pensionsmyndigheten. Om en fond inte är valbar genomförs inte fondbytet till någon del. Aktuell fondinformation kan du alltid få på vår webbplats eller genom att ringa vår kundservice.

Efter att din blankett kommit in tar ditt fondbyte normalt 3-5 dagar. När fondhandeln är avslutad får du en skriftlig bekräftelse.

Inga meddelanden kan lämnas på denna blankett.

De personuppgifter du lämnar på blanketten kommer att databehandlas för Pensionsmyndighetens skötsel av premiepensionssystemet.

Du kan skriftligen begära att få information om de personuppgifter som behandlas om dig. Du har rätt att begära ändring av eventuella felaktiga uppgifter.

Skicka blanketten till
Pensionsmyndigheten
FE 2
106 44 Stockholm

2014-09-05
Datum

Namnteckning

Postadress
Pensionsmyndigheten

Kundservice

Webbplats

3330 1:2

Förhör

Förhör med pensionssparare Gudrun Skalman

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Skalman, Gudrun			
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne	
Vittne	Nej		
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Pensionssparare		
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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Erik Bäckman	2019-05-08	14:05	14:15
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EB		

Berättelse

Vad känner hon till om Positiv Pension? Gudrun svarar inte ett dugg jag är helt ointresserat av det här med pengar.

Hur gick det till när hon blev kund hos positiv pension? Gudrun svarar jaha det har hon glömt bort. Hon har ingen aning.

Vad var anledningen till att hon ville avsluta sin placering hos positiv pension? Gudrun svarar att hon inte ens minns att hon har placerat några pengar i positiv pension. Hon känner igen namnet positiv pension men vet inte varför hon gör det.

På vilket vis (mejl, telefon?) sades avtalet med positiv pension upp? Gudrun svarar att hon inte minns, hon har ingen aning.

Då vet du inte när avtalet sades upp? Gudruns svarar att hon inte vet.

Minns hon om fick någon bekräftelse på att fonden sagts upp? Gudrun svarar att hon ju inte vet något, hon har bott i England långa tider.

Gick du själv in vid något tillfälle och kontrollerade ditt innehav efter att du sagt upp avtalet med positiv pension/fonden? Gudrun svarar att nej där har hon inte gått in och tittat.

Märkte du att du var placerad i en fond som du inte valt/kände till? Gudrun svarar att nej hon har inte känt till det där.

Gudrun avbryter förhöret och frågar hur lång tid det kommer att ta. Förhörsledaren svarar att de är ungefär halvvägs igenom förhöret. Gudrun säger att hon inte har något intresse av att

medverka i någon utredning och att hon inte orkar höra fler frågor. Gudrun säger att hon inte alls vill ha med det här att göra och lägger sedan på telefonen.

Då vittnet avslutade förhöret innan det var klart är förhöret inte uppläst och godkänt.

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2017-09-16	17FU567

Förhörsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl. 08:00

Förhörsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Stahl, GÖRAN Holger		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	

Förhörsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Göran Stahl informeras att han hörs som vittne med anledning av att han var kund hos Positiv Pension och att han kontaktades via telefon av Strategi Placering.

Berättelse

Berätta om din placering av pensionskapital hos Positiv Pension.
Det är länge sedan och jag kommer inte ihåg så mycket. Jag blev kund hos dem och de placerade pensionen åt mig och de fick placera den hur de ville. Jag tror att de fick ppmkoden av mig och att det funkade bra, det var inga konstigheter.

Hur fungerade samarbetet med Positiv Pension?
Det funkade bra

Var du missnöjd med någonting?
Nej.

Om du ville byta fond, gjorde du då det själv eller uppdrog till Positiv Pension att göra det åt dig?
Jag kunde byta själv men det var ju Positiv Pension som skötte det.

Kunde Positiv Pension byta fond åt dig utan uttryckliga direktiv från dig?
Ja

Förhörsdatum 2017-09-16
Dnr 17FU567

Har du lämnat din PPM-kod till Positiv Pension? I så fall varför?
Det krävde nog att man skulle göra det

Hur och när var din första kontakt med bolaget Strategi Placering?
Det ringde och frågade om jag ville byta till dem och det skulle bli samma upplägg som innan.
Som innan?
Ja, det var som Positiv Pension men i ett nytt bolag.

Fick de byta fonder hur de ville för dig?
Ja, de fick själva bestämma hur de skulle byta fonder.

Sa de att de hade tillstånd för detta?
Ja det vill jag minnas, det skulle bli som tidigare som med Positiv Pension.
Jag är lite dimmig om jag gick med eller inte, jag tror att jag fortsatte med pensionen själv, det kändes inte som att jag skulle ta det.

Varför tackade du nej till Strategi Placerings erbjudande?
Det lät lite luddigt och jag trodde att jag kunde gör detta bättre själv.

Fick du veta att Strategi Placering hade tagit över dig som kund och flyttat ditt pensionskapital från Positiv Pensions fond "Active Global" till Optimus Fonders fond "Optimus High Yield" redan innan man frågade dig om du ville byta fond?
Nej det fick jag inte reda på.

Vad tycker du om Strategi Placerings agerande? Känns det OK för dig?
Nej, det är inte ok om det gjorde så.

Kommer du ihåg om du var upprörd över något när det gäller Strategi Placering?
Nej inget jag kommer ihåg.

Förhöret avslutas kl. 08:16
Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhör

Förhör med pensionssparare Karl Haglund

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer
Haglund, Karl Erik		
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Nej	
Tolk		**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Pensionssparare		
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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Erik Bäckman	2019-05-09	11:07	12:19
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	EB		

Berättelse

Karl Erik berättar att han fått papper från Pensionsmyndigheten om att han blivit drabbad av någon av form av bedrägeri. Det var någon form av blåsningen gällande fonder. Karl Erik säger att han tidigare haft en stroke men att det går bra att hålla förhör och att han ska försöka berätta det han minns.

Vad känner han till om Positiv Pension? Karl Erik säger att ja men det låter ju bekant och det var nog de som ringde honom och erbjöd honom lite bättre villkor på pensionspengarna. Deras fonder skulle gå som tåget och han var nog med där ett tag. Han minns inte riktigt när det här hände men det måste ju vara rätt många år sen, minst tre till fem år sen kanske. Åren går ju rätt snabbt nu så det är svårt att minnas exakt.

Hur gick det till när han blev kund hos Positiv pension? Karl Erik svarar att de sa nog att de skulle föra över hans pension på något sätt från hans gamla sparande. Han tror att han fick papper av dem för att se fondernas utveckling. De ringde ju upp och ragga han som kund.

Vad var anledningen till att han ville avsluta sin placering hos Positiv pension? Karl Erik har för sig att det rann ut i sanden på något sätt. Om det la ner verksamheten eller om han själv kom på bättre tankar det minns han inte.

På vilket vis (mejl, telefon?) sades avtalet med Positiv pension upp? Karl Erik minns inte men det borde ha varit på telefon eftersom han inte har mail.

När sades avtalet upp? Karl Erik svarar att han nog var med där något år.

Fick han någon bekräftelse på att fonden sagts upp? Karl Erik svarar att man brukar ju få det när nåt har upphört men han vet inte om det gick över till AMF alltså den vanliga

pensionsfonden när det strula för dem, det vet han ju inte.

Gick du själv in vid något tillfälle och kontrollerade ditt innehav efter att du sagt upp avtalet med Positiv pension/fonden? Karl Erik svarar nej.

När märkte du att du var placerad i en fond som du inte valt/kände till? Karl Erik svarar att han ju valde positiv pension när de ringde upp och sa hur bra den var. Så där får han ju skylla sig själv.

Vad gjorde du då? Vilka åtgärder vidtog du? Karl Erik svarar att han vill minnas att när de ringde och berätta det här så tror han inte att han fick reda på vilken fond hans pengar hamnade i.

Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering? Karl Erik säger har jag varit kund hos dem. Han känner inte alls igen det namnet. Han har inte valt dem eller varit kund hos dem.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering? Karl Erik svarar ingenting.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal? Karl Erik svarar att han minns ingenting om det här. Det borde han ha känt igen om han varit med där i strategi.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet? Karl Erik säger att det ringer ingen klocka alls på det här företaget.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos? Karl Erik svarar ingenting, han inte varit i kontakt med dem.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning? Karl Erik svarar nej han hade ju ingen kontakt med dem.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden? Karl Erik svarar nej jag känner inte till företaget och har inte lämnat någon pinkod till dem.

Om inte, vilka åtgärder vidtog du och vad hände? Karl Erik svarar nej.

Försökte du byta fond? Vad hände då? Karl Erik svarar att enda gången han bytte fond var ju när de från positiv pension ringde och sen när de inte funka med dem längre så lät han den där vanligaste statliga fonden skötta om hans pension. Ingenting annat.

Försökte du säga upp avtalet? Varför? Karl Erik svarar att han känner ju inte till dem och har ju därför inte haft något avtal med dem och då kan han ju inte säga upp det.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat? Karl Erik svarar nej.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet? Karl Erik svarar att hälften av de där är ju bluff numera. Det har ju blivit ett sånt jävla samhälle numera att inget funkar längre.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig? Karl Erik svarar att han har trott att han haft den där statliga fonden som att han valt att vara med i och då borde det ju gälla. Han tror att det är så i alla fall.

Har du ringt Pensionsmyndigheten och bett om fondbytesblanketter 2013-11-27? Karl Erik minns inte om när han gjort det men det kan nog stämma. Svårt att komma ihåg exakt när det var det var ju så länge sedan.

Minns du ett byte av fond från Optimus till Ap7 med fondbytesblanketten? Karl Erik svarar ja det stämmer ju om AP7 är den vanligaste pensionsfonden som Pensionsmyndigheten har. Det var det han menade innan när han sa att han försökte styra upp efter att positiv pension gick i graven. Det stämmer absolut. Det gör man ju inte på telefon det måste ske skriftligen så det skickar ju ut en blankett så man kan göra det.

Minns du ett byte av fond med pin-kod från AP7 till Carnegie? Karl Erik svarar vem fan har gjort det. Karl Erik säger att han har ju inte ens mail. Karl Erik säger att han är ingen datanisse och håller inte ens på med pin-koder och sånt. Carneige känner han igen namnet på men det är inget han varit med i.

Minns du ett byte av fond med fondbytesblanketten från Carneige till Falcon? Karl Erik känner inte alls igen det säger han. Han har inte hört talas om det där Falcon förut. När han slutade med det där positiv pension så gick han ju med i där statliga fondvalet för att han inte ville ha något mer trassel. Han har inte skickat in någon blankett om det där. Han valde den statliga fonden för att han ville ha den och det inte skulle vara något mer trassel. Karl Erik säger att vad han minns och är rätt säker på är att han bara fyllt i en blankett en gång och det var efter det här med positiv pension när han valde till den här statliga pensionsfonden. Han ville ju ha det så och det var därför han valde den statliga fonden, varför skulle han då sen ändra det.

Kan du beskriva hur du skriver din namnteckning? Karl Erik svarar så att man i stora drag ser att det står Karl Erik Haglund. Man ser att det är tre namn säger Karl Erik.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort? Karl Erik säger att samhället springer ju ifrån medborgarna numera, samhället har ju inte koll längre. Karl Erik säger att det hade varit lättare för honom om förhörsledaren sagt innan vad det skulle handla om innan förhöret för han minns mer under tiden samtalet sker.

Uppläst och godkänt.

BLÅ SPARARE

1 – Info

Karl Haglund - 19491008-5598 ×

Personnummer: **19491008-5598**

Förnamn: **Karl Erik**

Efternamn: **Haglund**

Ålder: **68 år, 7 mån**

1.1 – Byte från ”eget” fondval till Inside

Fondbyte 2013-02-06

Detta fondbyte: 2013-02-06

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
333518	100 %	Inside Active Global

PP Active Globe

Föregående fondbyte: 2012-06-07

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
357830	50 %	Inside Asia
364158	10 %	UBS (Lux) Equity Fund - Biotech (USD)
671982	20 %	Alfred Berg Ryssland
715664	20 %	Handelsbanken Osteuropafond

Bytet sker via Web (gissningsvis med PIN-kod av Positiv Pension)

Fondbyteshandling

Handlingsid H2013-02-119520

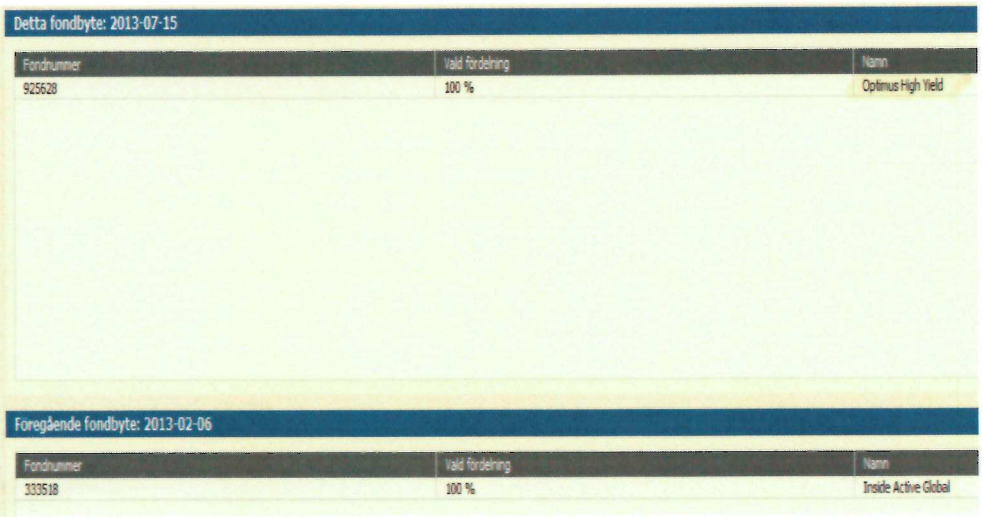
19491008-5598 Haglund, Karl

Handlingsinformation

Attribut	Värde
Felkod	Sätts när ett system lyckats hämta en handling för bearbetning från WIS (1001)
Felkod	Sätts när ett system bearbetat en handling (1002)
Kontonummer	1949101085598
Tidigare ktohavares personnummer	194910085598
Skapandetidpunkt	2013-02-05 10:40:44
Skapad av	1949101085598
Personid	1949101085598
Ankomstdatum	20130205
Ändradtidpunkt	2013-02-12 15:19:24
Beslutskod	Bevilja
Tidpunkt, hämtad från Elwis	20130206
Fondnummer	333518
Andel	100
Användare som låst	
Avsäga sig bekräftelsebrevet	Nej
Personnummer	194910085598

1.2 – Byte från Inside till Optimus

Fondbyte 2013-07-15



Detta fondbyte: 2013-07-15

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
925628	100 %	Optimus High Yield

Föregående fondbyte: 2013-02-06

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
333518	100 %	Inside Active Global

(SP)

Bytet sker via Web (antagligen med pin-kod av Strategiplacering)

Fondbyteshandling

Handlingsid H2013-07-303641

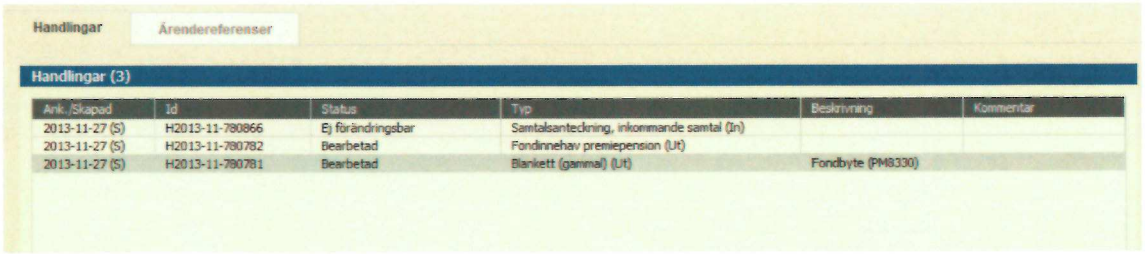
19491008-5598 Haglund, Karl

Handlingsinformation

Attribut	Värde
Felkod	Sätts när ett system lyckats hämta en handling för bearbetning från WIS (1001)
Felkod	Sätts när ett system bearbetat en handling (1002)
Kontonummer	1949101085598
Tidigare ktohavares personnummer	194910085598
Skapandetidpunkt	2013-07-12 10:12:20
Skapad av	1949101085598
Personid	1949101085598
Ankomstdatum	20130712
Ändradtidpunkt	2013-07-17 14:39:04
Beslutskod	Bevilja
Tidpunkt, hämtad från Elwis	20130715
Fondnummer	925628
Andel	100
Användare som låst	
Avsäga sig bekräftelsebrevet	Ja
Personnummer	194910085598

1.3 – Spararen ringer Pensionsmyndigheten och har frågor om Strategiplacering, samt beställer fondbytesblankett

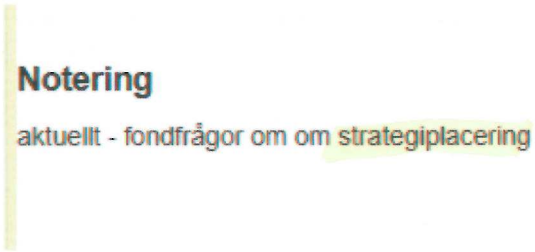
Utskick av fondbytesblankett i samband med inkommande samtal, 2013-11-27



Handlingar | Ärendereferenser

Handlingar (3)

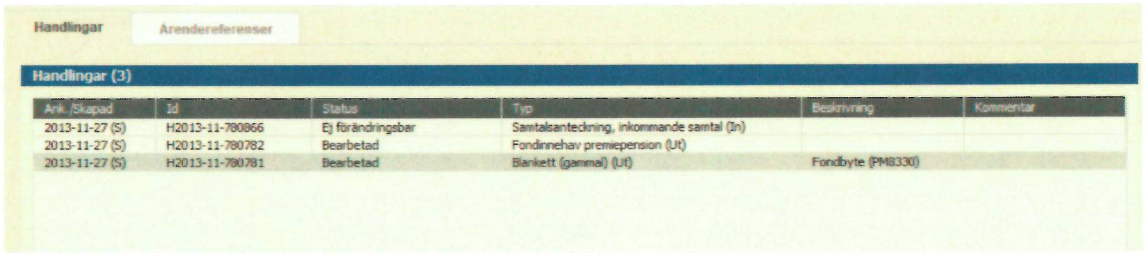
Ank./Skapad	Id	Status	Typ	Beskrivning	Kommentar
2013-11-27 (S)	H2013-11-780866	Ej förändringsbar	Samtalsanteckning, inkommande samtal (In)		
2013-11-27 (S)	H2013-11-780782	Bearbetad	Fondinnehav premiepension (Ut)		
2013-11-27 (S)	H2013-11-780781	Bearbetad	Blankett (gammal) (Ut)	Fondbyte (PM8330)	



Notering

aktuellt - fondfrågor om om strategiplacering

Utskick av fondbytesblankett i samband med inkommande samtal, 2013-11-27



Handlingar | Ärendereferenser

Handlingar (3)

Ank./Skapad	Id	Status	Typ	Beskrivning	Kommentar
2013-11-27 (S)	H2013-11-780866	Ej förändringsbar	Samtalsanteckning, inkommande samtal (In)		
2013-11-27 (S)	H2013-11-780782	Bearbetad	Fondinnehav premiepension (Ut)		
2013-11-27 (S)	H2013-11-780781	Bearbetad	Blankett (gammal) (Ut)	Fondbyte (PM8330)	

1.4 – Spararen byter från Optimus till AP7 med blanketten

Fondbyte 2013-12-03

Detta fondbyte: 2013-12-03

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
100012	100 %	AP7 Balanserad

Föregående fondbyte: 2013-07-15

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
925628	100 %	Optimus High Yield

Blankett byte 2013-12-03

20131202.01.1.007037

PENSIONS MYNDIGHETEN

Fondbyte

Haglund, Karl Erik
BRUNNSGÄRDEGATAN 7
507 60 BORÅS

Kontohavare Haglund, Karl Erik
Personnummer 19491008-5598

Blanketten läses maskinellt. Använd därför inte blyerts eller rött bläck.

Här väljer du fonder i vårt fondutbud

Fondnummer (sex siffror, se Pensionsmyndighetens fondkatalog, en siffra i varje fält)	Fördelning (hela procent)
Vald fördelning totalt	1 0 0

Här väljer du en av Statens fondportföljer

Statens fondportföljer. Kryssa för den fondportfölj du vill ha. Går inte att kombinera med andra fonder. Du kan bara välja en fondportfölj.	Fördelning (hela procent)
☐ AP7 SÅFA	1 0 0
☐ AP7 Försiktig	1 0 0
☒ AP7 Balanserad	1 0 0
☐ AP7 Offensiv	1 0 0

83303101

Information

I tabellen ovan anger du önskad fondfördelning med hela procent. Summan måste uppgå till 100 procent. Du kan välja upp till fem fonder. Om du bara väljer en fond ska du ändå ange att du väljer att placera 100 procent av dina premiepensionspengar i denna fond.

Du kan bara välja fonder som är registrerade hos Pensionsmyndigheten. Om en fond inte är valbar genomförs inte fondbytet till någon del. Aktuell fondinformation kan du alltid få på vår webbplats eller genom att ringa vår kundservice.

Efter att din blankett kommit in tar ditt fondbyte normalt 3-5 dagar. När fondhandeln är avslutad får du en skriftlig bekräftelse.

Inga meddelanden kan lämnas på denna blankett.

De personuppgifter du lämnar på blanketten kommer att databehandlas för Pensionsmyndighetens skötsel av premiepensionssystemet.

Du kan skriftligen begära att få information om de personuppgifter som behandlas om dig. Du har rätt att begära ändring av eventuella felaktiga uppgifter.

Skicka blanketten till
Pensionsmyndigheten
FE 2
106 44 Stockholm

2013 11 29
Datum

Namnteckning

Postadress
Pensionsmyndigheten
106 44 Stockholm

Kundservice
0771-776 776

Webbplats
www.pensionsmyndigheten.se

S2(2) K09 L217 1.2 PM8330

1.5 – Spararen flyttas med pin-kod (?) från AP7 till Carnegie

Har han valt Carnegie själv?

Fondbyte 2014-02-07

Detta fondbyte: 2014-02-07

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
537639	100 %	Carnegie Corporate Bond

Föregående fondbyte: 2013-12-03

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
100012	100 %	AP7 Balanserad

Fondbyteshandling

Handlingsid H2014-02-223667

19491008-5598 Haglund, Karl

Handlingsinformation

Attribut	Värde
Felkod	Sätts när ett system lyckats hämta en handling för bearbetning från (1001)
Felkod	Sätts när ett system bearbetat en handling (1002)
Kontonummer	1949101085598
Tidigare ktohavares personnummer	194910085598
Skapandetidpunkt	2014-02-06 16:55:47
Skapad av	1949101085598
Personid	1949101085598
Ankomstdatum	20140206
Ändradtidpunkt	2014-02-11 14:36:56
Beslutskod	Bevilja
Tidpunkt, hämtad från Elwis	20140207
Fondnummer	537639
Andel	100
Användare som låst	
Avsäga sig bekräftelsebrevet	Nej
Personnummer	194910085598
System	Webben

1.6 – Spararen flyttas med blankett från Carnegie till Falcon

Fondbyte 2014-08-29

Detta fondbyte: 2014-08-29

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
636506	100 %	Falcon Cautious Fund

Föregående fondbyte: 2014-02-07

Fondnummer	Vald fördelning	Namn
537639	100 %	Carnegie Corporate Bond

Blankett byte

PENSIONS MYNDIGHETEN

Fondbyte

Haglund, Karl-erik
BRUNNSGÄRDEGATAN 7
507 60 BORÅS

Kontohavare Haglund, Karl-erik
Personnummer 19491008-5598

Blanketten läses maskinellt. Använd därför inte blyerts eller rött bläck.

Här väljer du fonder i vårt fondutbud

Fondnummer (sex siffror, se Pensionsmyndighetens fondkatalog, en siffra i varje fält)	Fördelning (hela procent)
6 3 6 5 0 6	1 0 0
Vald fördelning totalt	1 0 0

Här väljer du en av Statens fondportföljer

Statens fondportföljer Kryssa för den fondportfölj du vill ha. Går inte att kombinera med andra fonder. Du kan bara välja en fondportfölj.	Fördelning (hela procent)
☐ AP7 SÅFA	1 0 0
☐ AP7 Försiktig	1 0 0
☐ AP7 Balanserad	1 0 0
☐ AP7 Offensiv	1 0 0

Information

I tabellen ovan anger du önskad fondfördelning med hela procent. Summan måste uppgå till 100 procent. Du kan välja upp till fem fonder. Om du bara väljer en fond ska du ändå ange att du väljer att placera 100 procent av dina premiepensionspengar i denna fond.

Du kan bara välja fonder som är registrerade hos Pensionsmyndigheten. Om en fond inte är valbar genomförs inte fondbytet till någon del. Aktuell fondinformation kan du alltid få på vår webbplats eller genom att ringa vår kundservice.

Efter att din blankett kommit in tar ditt fondbyte normalt 3-5 dagar. När fondhandeln är avslutad får du en skriftlig bekräftelse.

Inga meddelanden kan lämnas på denna blankett.

De personuppgifter du lämnar på blanketten kommer att databehandlas för Pensionsmyndighetens skötsel av premiepensionssystemet.

Du kan skriftligen begära att få information om de personuppgifter som behandlas om dig. Du har rätt att begära ändring av eventuella felaktiga uppgifter.

Skicka blanketten till
Pensionsmyndigheten
FE 2
106 44 Stockholm

2014-08-21
Datum

Namnteckning

Postadress
Pensionsmyndigheten
106 44 Stockholm

Kundservice
0771-776 776

Webbplats
www.pensionsmyndigheten.se

83303101 PM8330 1.2

Notera annan signatur än spararens egna fondbyte med blankett (se 1.4)

Förhör

Förhör med pensionssparare Kjell Corneliusson

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer
Corneliusson, Kjell		
Den hörde är: Vittne	ID Styrkt: Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Pensionssparare.		
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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Erik Bäckman	2019-05-06	09:57	10:59
Förhörsplats	Typ av förhör: RB 23:6	Förhörssätt: Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av: EB		

Berättelse

Kjell säger att han tror att han förstår vad det här gäller. Kjell berättar att det började med att det var populärt att låta privata pensionsförvaltare förvalta det där två procenten åt en. Det var de där två procenten som man kunde välja själv hur de skulle förvaltas han menar. Sen tro han att han blev han uppringd om att det skulle byta och låta ett annat företag ta över och förvalta hans pension men då sa han att det gick han inte med på utan satte stopp för det. Men den han pratade blev grinig och aggressiv. Fonderna skulle gå tillbaka till statens val istället. Han läste sen att det var något med det där företaget senare om att det var skumt.

Vad känner han till om Positiv Pension? Kjell svarar ja det var så det hette ja. Det var det bolaget som han hade sina PPM fonder i. Man fick ju möjlighet att välja förvaltare. Han vet inte om han blev uppringd av dem eller hur det gick till. Han och hans fru valde dem i alla fall. Det fanns ju hur många som helst av de här förvaltarna, typ åttahundra eller något sådant. Han känner igen namnet och det är kristallklart när han hör det igen.

Hur gick det till när han blev kund hos positiv pension? Kjell minns inte exakt hur det gick till, allt var ju så positivt så han minns inte annat än att han godtog dem på nåt sätt. De fick väl något tillstånd att plocka över de här pengarna som man kunde välja själv hur de förvaltades.

Vad var anledningen till att han ville avsluta sin placering hos PP? Kjell svarar att han tyckte det verkade lite skumt att de skulle byta till någon annan förvaltare och de ville att han skulle byta till dem. De var så jävla på om att han skulle byta så han fick någon känsla om att det inte var bra. Läste lite om att det var konstigheter med vissa sådana där bolag. Det blev så grinigt att den han talade med tyckte att han skulle få två biobiljetter men han minns inte om han fick det. Tror att han fick dem, biobiljetterna alltså. Kjell avslutade avtalet men det var diskussion och säljaren var ju ifrågasättande och otrevlig och ville väl vara trevlig och bjuda

på två biobiljetter för besväret eller som ursäkt för sitt sätt.

På vilket vis (mejl, telefon?) sades avtalet med PP upp? Kjell svarar på telefon.

När sades avtalet upp? Kjell säger att herregud han måste tänka efter men kanske att det är fem eller sex år sen. Eller det måste nog vara mer, det var nog längre sen än så säger Kjell. Han vet att det stod i pressen att det hållit på med ekonomisk brottslighet. När han läste det tänkte han fan vilken tur att han sa upp dem. Kjell säger att han vet ju inte om det hann lura honom eller inte.

Fick han någon bekräftelse på att fonden sagts upp? Kjell svarar att det tror han nog att han fick för den ligger ju på pensionsmyndigheten numera. Fonden alltså.

Gick du själv in vid något tillfälle och kontrollerade ditt innehav efter att du sagt upp avtalet med Positiv pension/fonden? Kjell svarar att han inte minns om han gjorde det och om han spara några papper om det så har han nog nu slängt skiten.

När märkte du att du var placerad i en fond som du inte valt/kände till? Kjell svarar att jo det var ju så att de hade fört över det här till en fond utan mitt medgivande och då ringde han upp dem och ville avsluta det här. Så var det ju. Han läste om positiv pension i pressen tror han på något viss. Det kändes fräckt att de gjorde något som han inte blivit informerad om.

Vad gjorde du då? Vilka åtgärder vidtog du? Kjell säger att han ringde upp dem och sa att det gjort något som han inte var ok med. Med viss reservation men han tror att han först prata med en man och avsluta det och det var ju en diskussion. Men sen ringde en kvinna upp honom när han satt i bilen med sin fru och de skulle åka och handla och hon, kvinnan var riktigt otrevlig. Då kändes det rätt att han sagt upp det och han sa vad han tyckte till henne. Den situationen minns han för det är ju inte så man gör när man säljer något, de var ju jävligt angelägena att ha kvar hans pengar men han hade ju bestämt sig för att inte ha kvar dem hos dem.

Strategi Placering

Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering? Kjell svarar ja det var ju detta bolag som de ville att han skulle byta till. Han uppfattade det som att det redan bytt och flyttat hans pengar hit utan att han sanktionerat det. Så minns han det nu.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering? Kjell säger att ja han har ju inte brytt sig om det sedan han snacka med dem. Kjell säger att han ju inte kontrollerat det. Kjell säger att har det blåst honom på pengar så blir han ju förbannad.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal? Kjell svarar att nej inget avtal. Han avbröt ju det så det fanns ju inget avtal för det hade ju fört över hans pengar utan hans godkännande.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet? Kjell svarar att han inte har godkänt något avtal med dem han avslutade med dem när han fick reda på att det fört över hans pengar utan hans godkännande. Sen vet han inte hur det gick till formellt eller om dem fuska ändå. Det var en obehaglig känsla att ha med dem att göra de var aggressivt.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning,

förvaltningskostnad och pensionsprognos? Kjell svarar nej. Gällande positiv pension fick man ju info om det sen var fejk det vet man ju inte men det andra företaget fick han inget om. Han fick ju på något sätt besked om att positiv pension upphörde och att pengarna nu fanns på det andra stället. Han ringde ju upp dem rätt omgående när han fick reda på det här. Han reagerade så starkt på att det fört över hans pengar utan hans tillstånd. Då ringde han upp dem det är vad han dunkelt kan komma ihåg men i vilken exakt ordning det här skedde kan han inte komma ihåg.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning? Kjell svarar att nej han hade ju bestämt sig för att avsluta det här.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden? Kjell ja det där med pinkoder var nog med i bilden men det var nog för att de skulle kunna föra över pengar till den första fonden han valt. Kjell säger att det är jävligt svårt att svara på det här så långt efteråt men man hade ju en pinkod för att komma in och se hos dem på något vänster. Exakt hur det gick till minns han inte. Han kommer inte ihåg om det var för positiv pension eller något annat men pinkoder var ju inblandade på något sätt har han för sig.

Om inte, vilka åtgärder vidtog du och vad hände? Kjell minns inte, han avslutade ju det här. Han hade för sig att positiv pension var seriöst. Och han tänkte inte mer på det eftersom han avslutat allt med dem. Han reagerade på att de förde över pengar att utan ha fått hans tillåtelse. Sen när han läste i pressen om positiv pension senare och såg att det var lurt tänkte han att vad gött att han sagt upp med dem.

Försökte du byta fond? Vad hände då? Kjell svarar att han trodde att när han sa upp avtalet med dem så gick pengarna in i det vanliga pensionssystemet igen automatiskt.

Försökte du säga upp avtalet? Varför? Kjell svarar ja han sa ju upp avtalet när han fick bekräftat på något sätt men om det var skriftligt eller hur det var minns han inte. Men att det fört över pengar utan hans godkännande då sa han ju upp avtalet. Kjell säger att han ringde upp dem och sa upp avtalet för att det gått över huvudet på honom. Och sen ringde ju den där otrevliga kvinnan upp och var aggressiv. Han tänkte ju inte mer på det eftersom lika väl som man kan placera pengar så måste man ju kunna säga upp avtal så att pengarna går tillbaka till det vanliga pensionsvalet.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat? Kjell svarar att det kan han inte säga att han gjort. Det är ju när man börjar själva pensionen som man börjar titta på sånt där men han kan ju inte veta vad det borde ha varit för summor egentligen. Det står ju det som är.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet? Kjell svarar ingenting. Han har inte riktigt koll på vad det innebär egentligen. Han känner ju till att positiv pension olovligen flyttat hans pengar till den här strategi placering och det var ju därför han ringde upp dem. Han visste ju inte vad det andra bolaget var för ena och det var ju då det blev en jävla diskussion på telefon. Kjell säger att de måste ju haft en massa personer att ringa upp om det nu ringde upp dem.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig? Kjell svarar att han faktiskt inte vet. Kjell säger att nu när du ringer upp mig och frågar om det här så börjar man funderar på det här så klart. Kjell säger att man vet ju aldrig men när man avslutar ett avtal räknar man ju med att det ska skötas. Han vet ju inte om det skötts rätt så nu blir man ju jävligt orolig över

att det ska ha snott pengar från honom.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort? Kjell svarar nej. Men det känns ju obehagligt att de bedragit folk men man funderar ju på om man skulle ha haft pengar som någon annan stulit av en efter att man arbetat hela livet. Det känns ju inte alls bra.

Det Kjell tycker är anmärkningsvärt är att de flytta hans pengar utan lov, att det redan var bestämt och han fick info efteråt. Möjligt att de skickat ut någon info innan men att det flyttat honom utan hans tillåtelse. Han hade ju inget avtal med dem.

Uppläst och godkänt.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Kobza, Kristina			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Svenskt körkort	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Förhör angående sin kund hos Strategi Placering och drabbad pensionssparare.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2019-04-29	11:14	12:25
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Skogås	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	
Bäckman, Erik	DA		

Berättelse

Vad känner hen till om Positiv Pension?

Nä, jag känner inte till det. Jag kommer inte ihåg om jag hört det namnet eller inte. Annars skulle jag kommit ihåg det.

Strategi Placering

Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering?

Det låter bekant. Jag kan inte berätta mycket. Det låter som ett företag som har någon säker placering.

Det kan vara så att jag hade blanketter som jag fyllde i. De sade att jag borde ha låg risk, istället för hög risk. Det var en kille på telefon och det här val av pensionsvalen var helt nytt för mig med att handla med fonder. Killen i telefonen sade att jag skulle ligga på låg risk och inte hög risk. Det är vad jag kommer ihåg. Det var en gång vi pratade i telefon.

Säljaren förklarade att det säkrare att ha låg risk istället och jag kände mig trygg med hans förklaringar. Jag skickade tillbaka två eller tre papper till dem. Jag kommer ihåg att jag bläddrade i papprena och därför var det flera papper.

Det har blivit en läxa för framtiden, att jag inte ska göra förhastade beslut utan sätta mig i saken.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal?

Jag förstod att det var ett avtal med Strategi Placering och jag förstod att jag lämnade över allt gällande pensionen till dem. Jag fick kryssa i rutor på avtalet.

Det var något som han sade gällande bytet, jag kommer inte ihåg exakt vad. Det var något om att de

behövde tillgång eller nåt. Det var därför de ville ha koden.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos?

Jag kommer inte ihåg, det var en ny värld för mig. Om han skötte det åt mig, så finns alla handlingar kvar hos företaget. Papper och dokumentation skulle finnas att plocka fram om det skulle behövas. Jag vet inte om jag fick information om avgiften, jag kan inget om det så jag vet inte om det var högt eller lågt.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning?

Kanske jag frågade och jag brukar ställa frågor samt prata med personer om saker. Jag visste inte vad jag skulle fråga efter, eftersom jag inte var insatt. Jag kommer inte ihåg om jag frågade något.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden?

När jag pratade med PPM någon gång och då sade PPM (Pensionsmyndigheten) att jag hade ingen pin-kod just då, så jag kunde inte komma in på PPM:s hemsida. PPM sade att de skulle skicka koden till mig. Känslan jag har just nu är att jag inte hade någon pin-kod till PPM, så jag tror inte att de fick pin-koden. Jag tyckte att det var för mycket koder generellt och ville inte ha fler pin-koder. Jag pratade med PPM om något och de skickade hem pin-koden. Jag kommer inte ihåg om de fick min pin-kod.

Försökte du byta fond? Vad hände då?

Nä, jag försökte inte byta fonder. Jag trodde att det kunde bli något fel, så jag ville inte blanda mig i det där med bytena.

Försökte du säga upp avtalet? Varför?

Jag hade tankar på det, inte i början. Men inget hände med mitt pensionskapital, så därför tyckte jag att varför ska jag betala för dem för att förvalta mitt pensionskapital. Jag kände att de inte brydde sig om mig som kund och jag upplevde att de gav mig dålig information om hur utvecklingen gick. Jag är osäker på om det jag som sade upp dem eller om det avslutades på något sätt. Det var inte så länge sedan. Det var kanske för ca 3 år sedan.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat?

Nä, jag kontrollerade ingenting. Jag fick bara information via det orangea kuvertet, ingenting från företaget. Jag fick något papper som jag inte kommer ihåg varifrån. Där såg jag att det försvunnit jättemycket pengar. Jag såg pappret och höll på att tappa hakan, när jag såg siffrorna på pappret. Jag fick förklaringen att börsen gått dåligt och det var vad som kunde hända när man har pengar på börsen. Jag var så nedslagen över att pengar hade försvunnit, för jag var egenföretagare och behövde nästan jobba dygnet runt alla dagar i veckan. Det var nästan hälften av kapitalet som hade försvunnit.

Minns du vilken fond du hade dina pengar i?

Nä, det vet jag inte. Jag tror pengarna fanns i AP7. Jag har något minne av att pengarna också var i Falcon.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet?

Bara det jag läst som fått från PPM och läst på nätet. Jag kan ha läst artiklar DN som vi prenumererar på. Jag hade inte tillgång till någon annan information än den jag läst mig till. Jag känner ingen som är branschen eller så.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig?

Det har varit jättenegativa konsekvenser för mig. Man jobbar hela sitt liv och betalar skatt till staten och då ska staten ha ansvar för pengarna och när de släppte detta, så drabbade det oss. Jag måste räkna varje krona och måste kontrollera alla annonser för att se vilka butiker som extrapriser och har billigaste maten. Jag måste åka runt till flera butiker för att hitta billigaste priserna. Jag kan inte unna mig något, inte gå på bio eller några nöjen pga det här. Jag lever att bara för att överleva. Jag har offrat allt när jag jobbade. Jag offrade min familj och nu är jag fattig pensionär pga det här. Vad är statens ansvar i det?

Kristina förevisas bilaga 1:

Kristina säger att det inte är hennes underskrift och förvisar sitt körkort. Förhörsledaren och biträdande förhörsledaren noterar att de inte stämmer överens.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort?

Ansvaret skulle inte ha lagts på oss pensionärer utan staten skulle ha gått in och kompenserat oss. Vi har varit med och utvecklat Sverige och det vi som jobbar som driver utvecklingen framåt och ser till att går bra. Det är inte staten som jobbar, utan staten ska ta hand om oss och rädda oss.

Förhöret och genomläst och godkänt i sammanfattad form.

20140820.01.1.b09679

PENSIONS MYNDIGHETEN

Fondbyte

Kobza Ritservice, Kristina

Kontohavare: Kobza Ritservice, Kristina
Personnummer:

Blanketten läses maskinellt. Använd därför inte blyerts eller rött bläck.

Här väljer du fonder i vårt fondutbud

Fondnummer (sex siffror, se Pensionsmyndighetens fondkatalog, en siffra i varje fält)	Fördelning (hela procent)
6 3 6 5 0 6	1 0 0
Vald fördelning totalt	1 0 0

Här väljer du en av Statens fondportföljer

Statens fondportföljer. Kryssa för den fondportfölj du vill ha. Går inte att kombinera med andra fonder. Du kan bara välja en fondportfölj.	Fördelning (hela procent)
☐ AP7 SÅFA	1 0 0
☐ AP7 Försiktig	1 0 0
☐ AP7 Balanserad	1 0 0
☐ AP7 Offensiv	1 0 0

83303101

Information

I tabellen ovan anger du önskad fondfördelning med hela procent. Summan måste uppgå till 100 procent. Du kan välja upp till fem fonder. Om du bara väljer en fond ska du ändå ange att du väljer att placera 100 procent av dina premiepensionspengar i denna fond.

Du kan bara välja fonder som är registrerade hos Pensionsmyndigheten. Om en fond inte är valbar genomförs inte fondbytet till någon del. Aktuell fondinformation kan du alltid få på vår webbplats eller genom att ringa vår kundservice.

Efter att din blankett kommit in tar ditt fondbyte normalt 3-5 dagar. När fondhandeln är avslutad får du en skriftlig bekräftelse.

Inga meddelanden kan lämnas på denna blankett.

De personuppgifter du lämnar på blanketten kommer att databehandlas för Pensionsmyndighetens skötsel av premiepensionssystemet.

Du kan skriftligen begära att få information om de personuppgifter som behandlas om dig. Du har rätt att begära ändring av eventuella felaktiga uppgifter.

Skicka blanketten till
Pensionsmyndigheten
FE 2
106 44 Stockholm

2014-08-19
Datum

Namnteckning

PMB330 1.2

Postadress
Pensionsmyndigheten
106 44 Stockholm

Kundservice
0771-776 776

Webbplats
www.pensionsmyndigheten.se

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum: 2017-09-25
Dnr: EB-4689-16

Förhörsledare: Per Valfridsson
Förhöret börjar: Kl. 15:29

Förhörsplats, ort: Solna

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Nytomt, Lars Johan		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	

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Nytomt informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han var kund hos Positiv Pension och att han kontaktades av Strategi Placering.

Berättelse

Berätta om din placering av pensionskapital hos Positiv Pension. När, hur, varför, belopp mm?
Positiv Pension tillhandahöll rådgivning. Jag fick information från dem i form av en marknadsanalys om vilka fonder som var bra att byta till. Jag fick själv ta ställning till om jag ville byta, man var inte tvingad att följa deras råd. Varje gång jag ville byta var jag tvungen att ange min ppmkod för inloggning till ppm vilket gjorde att jag trodde att bara var jag som styrde min placering. I Positiv Pension blev man medlem så det förvaltade inte pengarna utan de gav råd.

Hur fungerade samarbetet med Positiv Pension?
Det var enkelt, man fick ett informationsbrev några gånger per år och ville man följa rekommendationerna så fick man logga in och där någonstans måste de ha fått tillgång till min kod.

Hade du lämnat din kod till dem?
Nej inte till någon person men man loggade in på en sida men jag har inte mejlat in den. Jag har inte lämnat min kod aktivt till dem men det kanske blev så när jag loggade in på någon sida.

Förhörsdatum 2017-09-25
Dnr EB-4689-16

Var du missnöjd med någonting?
Nej, det var enkelt. Jag fick råd och jag fick själv bestämma om jag skulle följa dem eller inte, jag tog själv ställning och jag hade en positiv utveckling.

Hade du en särskild kontaktperson?
Nej, jag läste om detta i en affärstidning och tyckte att det var vettigt, det var inte dyrt

Om du ville byta fond, gjorde du då det själv eller uppdrog du till Positiv Pension att göra det åt dig?
Jag fick själv göra ett aktivt val, jag kommer inte ihåg om Positiv pension kunde byta.

Kunde Positiv Pension byta fond åt dig utan uttryckliga direktiv från dig?
Det kan jag inte svara på det men jag har inte gett dem någon fullmakt, kunden var tvungen att godkänna alla val, ppmkoden var min trygghet.

Hur och när var din första kontakt med bolaget Strategi Placering?
Jag blev kontaktad under semestern 2013 i slutet på juni eller början på juli per telefon av en tjej som påstod att Strategi Placering köpt alla kunder från Positiv Pension, de ville göra ett telefonavtal att jag skulle godkänna att Strategi Placering skulle överta förvaltningen av mina ppmpengar och mitt svar var att jag inte ville inte ingå ett sådant avtal per telefon så jag tackade nej.

Var det ett tydligt nej?
Absolut.

Vad hände sedan?
Jag bad henne att skicka avtal och information per post så att jag kunde läsa i lugn och ro och se vad det var för något?

Fick du dem?
Nej jag inte informationen. Under semestern försökte Strategi Placering nå mig flera gånger per dag. Under hela semestern fick jag avvisa deras telefonsamtal 3-5 gånger per dag. När jag kom hem från semestern den 3 aug läste jag på nätet om bolaget och såg att flera kunder fått sina fonder bytta mot sin vilja och då loggade jag in på ppm för att se om jag också var drabbad och det var jag. 100 % av mina pengar var flyttade till en fond som jag inte valt själv, High Yield. Sista gången jag var inne och bytte fond så placerade jag 100 % i aktiv global. Jag gjorde en sammanfattning av vad som hade hänt och skickade in den till Finansinspektionen och Scientia, se bilaga 1 (inskickat via mail). Jag beställde en ny kod samma dag som jag upptäckte att mina fonder blivit flytttade, när jag fick koden efter ett par dagar så bytte jag från Optimis High Yield tillbaka till fonden Aktiv Global.

Hur många gånger pratade du med säljare från Strategi Placering?
En gång och då tackade jag nej till telefonavtalet.

Har du fått någon skriftlig information från Strategi Placering?
Nej

Förhörsdatum
2017-09-25
Dnr
EB-4689-16

Fick du veta att Strategi Placering hade tagit över dig som kund och flyttat ditt pensionskapital från Positiv Pensions fond "Active Global" till Optimus Fonders fond "Optimus High Yield" redan innan man frågade dig om du ville byta fond?
Nej!

Slöt du något avtal med Strategi Placering?
Nej

Flyttade Strategi Placering dina fonder till deras egen fond High Yield utan ditt medgivande?
Ja

Vad tycker du om Strategi Placerings agerande? Känns det OK för dig?
Nej, det är bedrägeri på hög nivå

Förhöret avslutas kl. 16.00.

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstilfället.

Per Valfridsson

Från: Nytomt Johan <johan.nytomt@thermia.se>
Skickat: den 25 september 2017 10:43
Till: Per Valfridsson
Ämne: FW: Strategi Placering - fondbyte utan min tillåtelse

Hej Per!

Nedan finner du den sammanfattning av händelser kring Strategi Placering som jag 2013 skickade till finansinspektionen och även bifogade till VD´n Erik Lidén på bolaget Scientia – den fondförvaltare som blev av med tusentals fondsparare.

Eftersom det gått så lång tid kan jag i förhör i stort sett bekräfta vad jag noterat i min sammanfattning.

På återhörande!

Mvh Johan Nytomt

From: Nytomt Johan
Sent: den 3 augusti 2013 22:16
To: finansinspektionen@fi.se
Subject: Strategi Placering - fondbyte utan min tillåtelse

Hej!

Mitt namn är Johan Nytomt. Jag har under några år varit nöjd kund/medlem hos Positiv Pension, men blev för några veckor sedan per telefon kontaktad av en person som påstod att ett företag kallat ”Strategi Placering” tagit över/köpt över alla kunder från Positiv Pension (minns inte exakt hur hon uttryckte det). Tjejen på telefon ville att jag utan vidare skulle göra ett telefonavtal som godkände att Strategi Placering skulle överta förvaltningen av mina PPM-pengar. Jag svarade då att jag inte var intresserad av att ingå något sådant avtal via telefon utan att få veta mer om företaget och vad de kunde erbjuda. Dessutom var jag mycket förbryllad över hur detta över huvud taget kunde vara sant? Vad hade hänt med Positiv pension?

Jag bad tjejen i telefon att hon skulle skicka över information per post och att jag ville ha avtalsinformation, villkor mm skickat till mig så jag grundligt kunde gå igenom vad jag erbjöds för tjänster och vilka ”hakar” som kunde finnas. Dessutom talade jag om för henne att jag skulle vara på resande fot under ett antal veckor på semestern och att jag inte var intresserad av att sitta och lusläsa denna typ av information på min lilla Smartphone-skärm, utan kunna göra detta under mer ordnade former – det handlar ändå om något viktigt – min framtida pension.

Under senaste veckan har personer från Strategi placering försökt nå mig på mobilen flera gånger per dag, men då jag varit på resande fot på semester i Norge har jag avvisat samtalet 3-5 ggr per dag men de fortsätter ringa.

Idag lördag 3/8 när vi landat i hemmet satte jag mig vid datorn för att försöka hitta lite information om bolaget nå nätet och blev minst sagt fundersam då jag läste att många kunder fått sina fonder utbytta mot sin vilja. Jag anade oråd och loggade in på pensionsmyndigheten för att se om jag var en av ”de

drabbade". Dessutom kan jag tillägga att någon skriftlig information som jag bad att få om bolaget har jag INTE fått.

Mina misstankar visade sig riktiga. 100% av min premiepension visade sig vara placerad i en fond jag aldrig valt själv – nämligen "Optimus High Yield" – den fond som Strategi Placering använder till sina PPM-placeringar. Sista gången jag bytte så var det till 100% i fonden "Positiv Pension Aktiv Global".

Jag kan minst sagt säga att jag är jätteförbannad och mycket förvånad över hur detta kan vara möjligt?? Kan ett företag som jag inte ingått något avtal med verkligen ha rätt att flytta mina pensionspengar till en fond de troligen själva på något vis tjänar extra pengar på? Är detta lagligt? Kan de verkligen köpa ett annat företag och därigenom få denna rättighet?

Min första tanke var att polisanmäla företaget men det såg jag sedan på nätet att någon redan gjort, så jag vet inte om det är någon idé?

Jag kommer byta tillbaka till den fond jag hade tidigare, samt beställa ny PPM-kod snarast. Vad jag inte vet är när detta byte skedde och hur mycket jag förlorat senaste tiden. Optimus High Yield är en fond som inte alls haft lika bra utveckling som den jag hade.

Jag vore oerhört tacksam för svar från er och vill ni kontakta mig för att få information till den utredning som jag förstår inletts är ni mer än varmt välkomna.

Mvh Johan Nytomt

Tel: 070-573 08 56

Förhör

Förhör med pensionssparare Peter Waltersson

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer
Waltersson, Peter		
Den hörde är: Vittne	ID Styrkt: Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Pensionssparare		
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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Erik Bäckman	2019-05-08	15:24	16:06
Förhörsplats	Typ av förhör: RB 23:6	Förhörssätt: Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av: EB		

Berättelse

Peter känner inte igen att han skulle ha haft något privat pensionssparande annat än hos de stora bankerna så som sparbanken, länsförsäkringarna, SEB-banken och Skandia.

Vad känner han till om Positiv Pension? Peter svarar jo det hade han ju för länge sedan och frugan hans med tror han. Han känner igen det nu när han hör namnet men det var länge sedan. Och det var ju pensionsmyndighetens pengar med den där inloggningen. Det var inte något privat sparande utan den där delen man kunde välja själv av Pensionsmyndighetens pengar.

Hur gick det till när han blev kund hos positiv pension? Han minns inte om de tog kontakt via brev eller mail. Man skulle ha en inloggning det var det som var positiv pension som han minns det nu men det var ju länge sen. De var på tvåtusen talet någon gång och de skulle ha en inloggning av en som gjorde att de kunde flytta ens pengar till bättre pensionssparande. Och det var den här delen som man kunde välja själv av ens pensionen. Det var till Pensionsmyndigheten de skulle ha inloggningen.

Vad var anledningen till att han ville avsluta sin placering hos positiv pension? Peter säger att han hörde något skeptiskt om det. Något om att det var något suspekt med det och att de nog inte fick göra så här. Det är så han minns det nu. De på positiv pension menade ju på att det var helt schysst. Men han gick ut rätt fort när han hörde om att det kunde vara nåt suspekt. Han kanske hann vara med något år där men minns inte exakt hur länge, kanske två år.

På vilket vis (mejl, telefon?) sades avtalet med positiv pension upp på? Peter tror att man var tvungen att skriva ett brev men allt annat kom på mail om att de skulle göra ändringar. Han är inte säker på hur han sa upp det.

När sades avtalet upp? Peter har inte en aning om det men det känns som att det var länge sedan. Han minns inte ens när det här startade. Borde ju ha varit på tvåtusen talet i alla fall.

Fick han någon bekräftelse på att fonden sagts upp? Peter svarar ingen aning men han tror inte det. Han tror att han bara tog en ny pinkod så det inte kunde ändra något.

Gick du själv in vid något tillfälle och kontrollerade ditt innehav efter att du sagt upp avtalet med positiv pension/fonden? Peter svarar att de tror han inte att han gjort. Han tog bara för givet att de inte kunde hålla på att fortsätta flytta pengar när han sa upp avtalet med dem. Men det vet han ju inte om det gjorde eller om han blivit av med pengar alltså.

När märkte du att du var placerad i en fond som du inte valt/kände till? Peter svarar att de skrev att de skulle flytta en mellan olika fonder och det fick man ju godkänna varje gång. Men sen när han sa upp avtalet så sluta det ju skicka mail om att de flytta pengarna så då borde det ju ha slutat med det.

Strategi Placering
Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering? Peter svarar att de känner han inte igen. Positiv pension känner han igen och där har han varit kund ett tag.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering? Peter svarar nej det känner han inte till någonting om.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal? Peter vet inte men det är inget som han är medveten om i alla fall. Han känner inte igen strategi placering.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet? Peter svarar att vad han vet så har han inte haft något avtal med dem alls. Han har ingen koll på dem. Det han minns är ju om positiv pension men nu blir han ju orolig att det kanske inte fungera eller att han blivit flyttad eller så.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos? Peter svarar ingenting.

Ställde du några övriga frågor gällande fonden och dess förvaltning? Peter svarar att han inte haft kontakt med dem.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden? Peter svarar att nej inte till det här strategi utan det kan han ha gjort till positiv pension för de sa att de skulle ha den där koden för att kunna flytta pengarna. Men det var ju för positiv pension och inga andra.

Om inte, vilka åtgärder vidtog du och vad hände? Peter svarar att han veterligen inte varit med i det där sista strategi placering.

Försökte du byta fond? Vad hände då? Peter svarar att han nog aldrig försökte byta fond vad han minns.

Försökte du säga upp avtalet? Varför? Peter svarar att vad han vet har han inte haft något avtal med dem de där strategi.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat? Peter svarar att nej han kan inte säga om han gjort det eller inte. Han minns inte det.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet? Peter svarar egentligen ingenting. I början när han var med i positiv pension tyckte han det var bra och då hade han koll. Men sen när man hörde att det kunde vara suspekta drog han sig ur det ganska snabbt och då har han ju för sig han kollade pengarna och att det var ok.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig? Peter svarar att han tror ju inte han har haft någon sådan flytt men han vet ju inte det säkert.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort? Peter svarar nej han har dåligt minne av det här men känslan är att han ju blev lite orolig när det här kom upp vid den här tiden när det nu var. Om positiv pension alltså och därför slutade med dem. Hans bild nu är att han klev av innan och därför inte borde ha hunnit bli lurad och flyttad till något men det vet han ju som sagt inte säkert. Peter säger att det här måste ju ha varit länge sen.

Uppläst och godkänt.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer
Davidsson, Sofie		
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Nej	
Tolk		**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Höras med anledningen av att Sofi Davidsson har haft fonden Positiv Pension Active Global, men fick fondmedlen flyttade till Optimus High Yield.

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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-06-19	13:11	13:22
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
EBM	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	JA		

Berättelse

Anledning till förhöret

Sofi Davidsson informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon har haft fonden Positiv Pension Active Global, men sedan blivit flyttad till fonden Optimus High Yield.

Bakgrund

Sofi är mamma till Christoffer Davidsson som också är hörd som vittne i utredningen. Christoffer uppgav i sitt förhör att hans mamma fick ett samtal gällande fondbyte från Positiv Pension Activ Global till Optimus High Yield.

Sofi uppger i början av förhöret att hon har haft en stroke och har därför problem med minnet.

Berättelse

Kan du berätta om fonden Positiv Pension Activ Global?
Sofi berättar att det var hennes son Christoffer som hjälpte henne, så att hon fick sina pensionspengar placerade där. Han jobbade med den fonden. Sofi kan inte minnas när i tid detta var, men att det var samma år som Christoffer tog studenten.

Kan du berätta om samtalet du fick? Vem ringde? När i tid? Vad ville säljaren?
Sofi kan inte minnas samtalet, men när det gäller hennes pension är det Christoffer som har

hjälpt henne med det. Sofi minns sedan lite vagt ett samtal gällande hennes pensionspengar, men att hon då gav luren till Christoffer. Sofi kommer inte ihåg varifrån de ringde eller när i tid detta var. Christoffer ska dock ha sagt till personen att hans mamma inte ville byta fond, utan ha kvar Positiv Pension Activ Global.

När fick du kännedom om fondflytten? Hur? Från och till vilken fond?
Sofi berättar att hon fick hem ett brev från Pensionsmyndigheten. Där stod det att fonden var stoppad eller avslutad. Det var först då hon reagerade och fick kännedom om att hennes pensionspengar hade blivit flyttade. Sofi minns inte till vilken fond pengarna var flyttade, men det stod att pengarna inte längre låg kvar i den "dåliga".

Uppläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Hallberg, Thomas			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	Svenskt körkort	
Tolk			**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Förhör angående sin kund hos Strategi Placering och drabbad pensionssparare.

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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2019-04-29	13:07	13:55
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Hantverkargatan 15, EBM	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**	Konceptförhör	
Bäckman, Erik	DA		

Berättelse

Vad känner hen till om Positiv Pension?

Jag känner inte till någonting. Det ringer inga klockor alls.

Jag fick bara mail från Stellum kapitalförvaltning och i mailet stod det att tre fonder i Falcon funds var stoppade. Stellum skulle hantera allt och placera pengar vidare.

Innan jag gick med så kontrollerade att förtaget fanns och det inte var något blufföretag. Jag sökte information själv, jag gjorde en Google-sökning och läste på om Stellum Kapitalförvaltning. Sen kom det mail från PPM.

Strategi Placering

Hur gick det till när du blev kund hos Strategi Placering?

Jag visste inte ens om jag var kund hos dem. Det är helt blankt.

Vad känner du till om företaget Strategi Placering?

Det ringer ingen klocka om företaget.

Har du varit i kontakt med företaget Strategi Placering? Vilken information har du fått från företaget gällande deras verksamhet och placeringar? Ingick ni avtal?

Jag har inte varit i kontakt med dem och det är inget jag kan påminna mig om. Jag har ingen känsla för att jag skulle ha kontakt med ett företag som heter Strategi Placering över huvud taget.

Accepterade du avtalet med Strategi placering och lät dem förvalta ditt pensionskapital? På vilket sätt ingick du i avtal med Strategi placering. Muntligt eller skriftligt. Kopia på avtalet?

Jag kommer inte ens ihåg Strategi Placering. Jag har inte aktivt ingått i något avtal med dem.

Vad fick du för informationen om fonden, vilken fond, risknivå, avkastning, förvaltningskostnad och pensionsprognos?

Jag kan inte komma alls ihåg att jag skulle fått någon information från Strategi Placering.

Lämnade du ifrån dig din pinkod till Strategi Placering? Varför? Säljarna som ringde, förklarade de varför de ville ha pinkoden? Vad var syftet med att Strategi Placering skulle ha pin-koden?

Stellum Kaptital förvaltning ville de ha min pin-kod. Jag tror inte jag hade någon pin-kod just då, så Stellum hjälpte mig att beställa pin-kod. Jag tror de fick min pin-kod. Jag tror jag ingick i avtal med Stellum och jag hade då 14 dagar på mig att ändra mig om jag inte ville ha vara kvar som kund längre. Stellum ringde mig, första samtalet kom jag ihåg. Det var nytt att man kunde placera tjänstepensionen och klev precis av tåget. Jag sade att det var dåligt läge och säljaren sade att de skulle skicka hem information till mig. Jag kollade upp Stellum och det verkade ok. Jag tror jag lät det vara och lät dem förvalta mitt pensionskapital.

Jag tror Stellum hade investerat i tre Falcons fonder.

Stellum ville ha pin-koden för att de skulle kunna placera själva, istället för att jag skulle göra det.

Försökte du byta fond? Vad hände då?

Jag har inte varit speciellt aktiv när det gäller pensionen, så jag gjorde inte några byten.

Försökte du säga upp avtalet? Varför?

Jag kan inte påminna mig om, att jag försökte säga upp avtalet med Stellum.

Gick du in och kontrollerade värdet på ditt pensionskapital? Kommer du ihåg vad som hänt med värdet på kapitalet, ökat eller minskat?
Inte då kontrollerade jag. Det var först efter allt uppdagades som jag började kontrollera vad som hänt. Innan gjorde jag ingenting, utan det var först när jag såg på nyheterna och jag fick meddelande från PPM (Pensionsmyndigheten).

Jag kommer inte ihåg hur förändringen såg ut. Jag har ingen känsla för hur mycket som har försvunnit. Jag fick information från PPM om att det försvunnit pengar och de jobbade för att få pengarna tillbaka. De jobbade för att få tillbaka pengarna och de hoppades att få tillbaka allt, men det skulle nog bara vara delar av beloppet som skulle komma tillbaka.

Vad känner du till om de olovliga flyttarna av pensionskapitalet?

Jag känner inte till något förutom det som har stått i media. Vad jag förstått är att flyttarna inte var olagliga utan att de flyttade till fonderna och började de ta ut pengar ur fonderna. Mer vet jag inte.

Vad har den olovliga fondflytten/bytet inneburit för dig?

Nä, jag vet inte vad detta har inneburit för mig. Jag tyckte att min pension såg bra enligt prognosen och därför tror jag inte att jag kollat så mycket. Jag skulle inte bli fattig pensionär och jag skulle ha reagerat mer om det stod noll i det orangea beskedet.

Thomas förevisas bilaga 1.

Thomas tycker underskriften ser ut som hans, men han har inga minnen av sett fondbytesblanketten eller att han skrivit under den.

Thomas tillägger efter att vi titta på underskriften på blanketten, att underskriften inte verkar stämma.

Thomas säger att han skriver ut hela sitt förnamn och avslutar tydligt med S:et på slutet av Thomas och det verkar som bara halva namnet Thomas är utskrivet. Jag avslutar även med G:t uppåt och på underskriften ser G:t ut att gå nedåt i efternamnet. Så skriver inte jag.

Min känsla med är det här med Stellum skedde tidigare. Jag sätter det tidsrelation till att jag och min sambo köpte hus 2013 och fick barn ett år senare. Jag gjorde inget med min pension under denna tid. Jag uppskattar det skulle ha varit 2012 som jag pratade med Stellum.

Jag känner inte igen att jag skulle fått en drös med pin-koder hem till mig. Jag har fått det någon gång. Jag reagerade på att det var så många beställningar på pin-koder. Jag tror att jag fått pin-koder en eller två gånger, som jag gav till Stellum. Jag kommer inte ihåg hur jag förmedlade pin-koden till Stellum.

Tillägg till ovan som kan ha missats eller glömts bort?

Jag kan inte komma på något just nu.

Förhöret godkänns i sammanfattade form och avslutas kl. 13:55

20141222011021944

PENSIONS MYNDIGHETEN

Fondbyte

Hallberg, Thomas

Kontohavare Hallberg, Thomas
Personnummer

Blanketten läses maskinellt. Använd därför inte blyerts eller rött bläck.

Här väljer du fonder i vårt fondutbud

Fondnummer (sex siffror, se Pensionsmyndighetens fondkatalog, en siffra i varje fält)	Fördelning (hela procent)
6 0 0 6 7 6	1 0 0
Vald fördelning totalt	1 0 0

Här väljer du en av Statens fondportföljer

Statens fondportföljer. Kryssa för den fondportfölj du vill ha. Går inte att kombinera med andra fonder. Du kan bara välja en fondportfölj.	Fördelning (hela procent)
☐ AP7 SÅFA	1 0 0
☐ AP7 Försiktig	1 0 0
☐ AP7 Balanserad	1 0 0
☐ AP7 Offensiv	1 0 0

83303101

Information

I tabellen ovan anger du önskad fondfördelning med hela procent. Summan måste uppgå till 100 procent. Du kan välja upp till fem fonder. Om du bara väljer en fond ska du ändå ange att du väljer att placera 100 procent av dina premiepensionspengar i denna fond.

Du kan bara välja fonder som är registrerade hos Pensionsmyndigheten. Om en fond inte är valbar genomförs inte fondbytet till någon del. Aktuell fondinformation kan du alltid få på vår webbplats eller genom att ringa vår kundservice.

Efter att din blankett kommit in tar ditt fondbyte normalt 3-5 dagar. När fondhandeln är avslutad får du en skriftlig bekräftelse.

Inga meddelanden kan lämnas på denna blankett.

De personuppgifter du lämnar på blanketten kommer att databehandlas för Pensionsmyndighetens skötsel av premiepensionssystemet.

Du kan skriftligen begära att få information om de personuppgifter som behandlas om dig. Du har rätt att begära ändring av eventuella felaktiga uppgifter.

Skicka blanketten till
Pensionsmyndigheten
PE 2
106 44 Stockholm

2014-12-17 Th. Hallberg
Datum Namnteckning

Postadress Pensionsmyndigheten **Kundservice** **Webbplats**

330 1.2 K286 5:9(24) L3493

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum
2017-09-15

Dnr
17FU567

Förhörsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl. 09:31

Förhörsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Sakrak, Ömer		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	

Förhörsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Sakrak informeras att han hörs som vittne med anledning av att han var kund hos Positiv Pension och att han kontaktades via telefon av Strategi Placering.

Berättelse

Kan du berätta något om din placering av ppm-fonder i Positiv Pension
Jag kommer inte ihåg något dock kommer jag ihåg att jag blev arg på min bankman för jag hade lämnat all förvaltning av mina pengar till dem. Jag är dålig på sånt här och inte speciellt intresserad. Jag kommer inte ihåg något. Det kan vara så att det var någon som ringde och pratade om ppm-fonder och att det var därför som jag blev arg på min bankman då jag trodde att de förvaltade mina ppm-fonder.

Överlät du även förvaltningen av dina ppm-fonder till banken?
Jag vet inte, jag har överlåtit allt till banken och jag kan inget om detta.

Vilken bank hade du?
Swedbank.

Känner du igen namnet Positiv Pension?
Nej

Känner du igen namnet Strategi placering?
Nej

Förhörsdatum
2017-09-15

Dnr
17FU567

Förhöret avslutas kl. 09:40
Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Svanberg, Björn			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	Trovärdiga uppgifter	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Björn Svanberg hörs som vittne i egenskap av tidigare ägare för företaget Astartes.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Pablo Parada Orellana	2017-06-09	15:01	15:57
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
EBM, Hantverkargatan 15, Sthlm	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Björn Svanberg är 34. Han är Psykolog. Han bor i Uppsala och är uppvuxen i Linköping.
Han började studera i Uppsala 2009. Ca 2011 behövde han ett extrajobb. Björn blev kontaktat av en person i Stockholm om ett jobb som säljcoach i företaget Sellcom. Personen heter Andreas Lindgren. Björn arbetade i företaget parallellt med studierna. Verksamheten upphörde och han blev erbjuden en tjänst att utbilda säljare på ett företag som förmodligen hette Legio. Han skulle utbilda säljare i Stockholm. Där kom han in kontakt med Emil Amir Ingmanson, eftersom han huserade i samma lokal som Legio.
Emil, ville att Björn skulle driva ett eget företag i Uppsala och bli chef. Björn blev smickrad av förslaget och tyckte det lät spännande. Björn hade inget kapital men Emil skulle stå för finansieringen av företaget, men om Björn inte kunde betal tillbaka pengarna inom en tidsrymd skulle aktierna i företaget tillfalla företaget Solid Equity (SE). Företaget som grundades skulle senare bli företaget Astartes.
SE var ett företag som Björn tror ägdes av Emil. Björn känner inte till ägarstrukturen i SE.
Att starta ett företag kändes stort för Björn. Han skaffade hyresavtal, visitkort m.m. Han arbeta med företaget och kom igång med att sälja gröna elavtal. Björn anställde folk, men insåg snart att han tagit sig vatten över huvudet. Siffrorna i företaget gick inte ihop. Relationen mellan honom och Emil blev sämre. Emil svarade inte på mejl och blev otrevligare.
Revisionsbyrån som Björn anlitade hette Folkessons revision, tror Björn. Det upprättades en kontrollbalans eftersom siffrorna i företaget inte gick ihop. Björn var nervös. Den 25 oktober 2012 bestämmer sig Björn för att åka till företaget SE och träffa Emil för att meddela honom att han ville sluta med sitt företag. Det var för mycket stress för honom. När han lämnat företaget Astartes blev Björn rekryterad av Emil som kontorsansvarig för företaget Strategi Placering (SP) och dess verksamhet i Uppsala. Verksamheten skedde i Astartes lokaler i Uppsala.
Företaget SE tog över företaget Astartes i Uppsala.
Björn var kvar som suppleant på Astartes. Björn märkte att tidsfristen för en ny kontrollbalansräkning skulle gå ut. Den 12 april 2013 skickade Björn ett mejl till Emil om att han helt lämnar styrelsen i Astartes. Han skickade även en begäran om utträde till Bolagsverket. Han meddelar även revisorn att

han inte upplever företaget som seriöst eftersom företaget inte upprättat en kontrollbalansräkning.
Björn beslutade sig för att ta upp sina studier igen. Björn var fortfarande anställd av SP och blev kallad till ett möte i Stockholm tillsammans med andra medarbetare i SP från Stockholm och från Västervik. Mötet hölls i SEs lokal i Hammarby. På plats fanns bland annat Emil, Jonas (som var IT-ansvarig) och om Björn minns rätt, Theodora. I mötet blir de informerade om att SP har köpt företaget Positiv Pension eller Positiv Pensions kundstock. Under sommaren skulle personalen i SP ringa upp denna kundstock för att ge dem möjligheten att byta fond.
Säljarna blev glada över uppgiften eftersom de bara skulle ringa kunderna och förmå dem att flytta kapital från en fond till en annan.
I Uppsala arbetade Sofia Ismael. Hon arbetade administrativt likt Björn. Björn minns namnet på två av säljare i Uppsala. De hette Jakob Kolsmyr och Tom Johansson. I Uppsala satt det 10-15 säljare.
Björn får under sommaren 2013 höra från säljarna, eller från Sofia Ismael, tror han, att enstaka kunder klagar på att fondbyten har genomförts utan kundernas godkännande. Björn minns dock inte exakt hur han fick reda på detta.
I medierna läser Björn att företaget SP eventuellt har genomfört fondbyten utan att kunderna har fått reda på det. Björn blev förvånad eftersom allt de gjort i företaget, under sommaren, sedan mötet, är att ringa kunderna för att få ett godkännande avseende fondbyten.
Den enda kontakten som Björn hade med övriga personer i SE/SP, var först med Emil och därefter med Theodora. Han vet att Afram Georgio förekom i periferin men Björn hade ingen kontakt med honom. Theodora var den person Björn hade kontakt med från och med sommaren 2013. Det vill säga när det började storma runt företaget. Björn vet inte vem som var hennes chef men hon hade inget att säga till om gentemot Emil, tror Björn. Björns uppfattning var att det var en platt organisation utöver Emil.
Björn har ingen relation till Emil idag. Björn vill aldrig ha att göra med honom eller med branschen igen. Björn uppfattning var att ägarna till SP var oärliga och distanserade sig från företaget.
Astartes sköttes helt från Stockholm. Det fanns ingen IT-ansvarig i Uppsala. Allt strategiskt sköttes från Stockholm. Det fanns bara säljpersonal i Uppsala.
Förhöret pausas 15.43
Förhöret återtas 15:47
Björn känner inte till att de skett fondbyten via Astartes IT-nätverk. Björn tror inte att den faktiska flytten av fonder har gjorts i Uppsala, dock känner han inte till om så är fallet. I sådant fall borde någon från SE/SP varit på plats där under juli månad. Ingen av de anställda på kontoret i Uppsala hade kompetensen att genomföra fondbyten, så vitt Björn känner till. Om flyttarna har gjorts från Uppsala har dessa kanske genomförts nattetid, det är dock spekulation från Björns sida. Det har inte funnits stockholmspersonal från SP/SE dagligen på plats i lokalerna i Uppsala under juli månad 2013. Då och då kom det folk dit. Björn hade dock distanserats sig från företaget och var inte i lokalerna dagligen. Folk från Stockholm kanske var på plats i Uppsala en gång i veckan eller varannan vecka. Säljarna på plats i Uppsala hade, så vitt Björn känner till, ingen IT-kompetens. Så fort problem dök upp vände sig personalen i Uppsala till Jonas Johansson.
Efter att Björn lämnat styrelsen i Astartes och blivit anställd som kontorschef för SP i Uppsala märkte han att företaget blev vanskött och bara utnyttjades så som en front. Detta gav Björn en klump i magen.
I augusti 2013 tar Björn upp sina studier och lämnar det som hänt bakom sig.
Förhöret är uppläst och godkänt

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum
2017-09-26

Dnr
EB 4689-16

Förhörsledare
Per Valfridsson, SBE
Ulrika Lindh, SBE

Förhörsplats, ort
Skatteverket i Västerås
Sigurdsgatan 21

Förhöret börjar
Kl.10:06

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Svanberg, BJÖRN Andreas		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	

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Björn Svanberg (nedan BS) hörs i egenskap av tidigare VD till bolaget Astartes AB samt i egenskap av platschef i Uppsala på Strategi Placering i Skandinavien AB (nedan SP). Förhöret är ett kompletterande förhör till tidigare telefonförhör den 9 juni 2017.

Astartes/Strategi Placering

BS har i tidigare förhör sagt att han gick ur styrelsen i Astartes och började istället jobba som platschef för Strategi Placering i Uppsala. Strategi Placering tog över Astartes lokal.

BS ombeds berätta om övergången mellan Astartes och Strategi Placering.
BS uppger att han insåg att Astartes inte var vad han ville syssla med. Räkenskaperna gick inte ihop och det blev stressigt. BS överlät bolaget till Ingmansson, som hade skjutit till medel till bolaget i samband med uppstarten. BS minns inte, men det var kanske 50 000 kr som Ingmansson bidrog med. Avtalet var att aktierna skulle tillfalla Ingmansson om BS inte kunde betala tillbaka lånet. I oktober 2012 tog Ingmansson över aktierna, det var egentligen Solid Equity som tog över aktierna. BS fick inte någon ersättning för Astartes. BS blev under en period suppleant i Astartes.

BS anställdes sedan istället som platschef på SP i Uppsala.

Vem var det som drev Solid Equity?
BS säger att den kontakt han hade med bolaget var med Ingmansson.

Vad hände med verksamheten i Astartes? Drev Emil den vidare?
BS säger att säljverksamheten fortsatte och alla beslut togs i Stockholm. Först sålde man grön el och det var under BS tid i Astartes. När Solid Equity tog över Astartes så blev verksamheten i stället pensionsrådgivning och verksamheten lades över i bolaget Strategi Placering AB. När BS var platschef i Uppsala så jobbade han för Strategi Placering och tanken var att han skulle fasa ut sig själv för att sedan gå tillbaka till sina studier.

Vad hände med personalen i Astartes?
Personalen fick nya anställningsavtal med Strategi Placering. BS minns inte exakt när men troligtvis hösten 2012. All personal flyttades över.

Hade Astartes något datanätverk? Vem var det som startade upp det och vem skötte underhållet?
Nätverket var uppbyggt av Jonas Johansson. Jonas kom till Uppsala ibland, ibland veckovis och ibland mer sällan. Jonas satt på ett rum i Uppsala medan BS var på golvet med säljarna.

Vad hände med datanätverket?
Det var fortfarande Jonas Johansson som skötte datanätverket även för SP. Jonas blev ännu mer involverad när verksamheten gick över i SP. BS tror att Solid Equity skrev över sitt internet-avtal på Astartes. BS uppger att man även för avtal vid rekryteringstjänster, städtjänster mm fortsatte använda Astartes namn.

Hur tänkte du när du tog jobbet på Strategi Planering (SP)?
BS kunde inte gå tillbaka till Universitetet direkt, utan var tvungen att vänta till höstterminen. Han hade några omtentor kvar innan han kunde göra praktik. Han tog jobbet på SP i väntan på fortsatta studier.

Strategi Placering i Uppsala

Startade du upp SP:s kontor i Uppsala?
BS säger att han startade Astartes för att anställa studenter. Det var inte BS beslut att Astartes skulle ersättas med SP. De anställda flyttades över till SP men det var inte heller BS beslut.

Vem anställde Sofia Ismail?
BS tror att han gjorde det.

Vad var hennes roll? Under vilken period?
Hon var säljcoach. Hon öppnade kontoret ibland. BS tror att Sofia blev anställd hösten 2012 och jobbade till mitten av 2013. BS är osäker men tror att hon var kvar lika länge som BS, dvs augusti 2013.

Vad var BS arbetsuppgifter?
BS såg till att det fanns säljare på plats, rekryterade, utbildade säljare mm. BS satt också i möten med Teodora och Ingmansson. Teodora var BS närmsta chef. BS säger att

organisationen var platt och det var Ingmansson som hade sista ordet. BS upplevelse av situationen var att det var Ingmansson som bestämde i både SP och i Solid Equity.

Vad gjorde säljarna? Fanns det annan personal?
Säljarna fick adresser och de ringde upp kunderna. Säljarna erbjuder olika PPM alternativ och frågar om kunden vill ha produkten. BS uppger att han inte minns vad som hände när kunden svarade att de vill ha produkten. Det fanns en kundtjänst för SP som satt i Stockholm och i Västervik. I Uppsala fanns en duktig säljare, Tom Johansson som också kunde ta emot kundtjänstsamtal.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det tekniskt till?
BS minns inte hur det gick till. Det var Teodora som gav BS instruktioner hur det skulle gå till. BS uppger att det var han själv eller Sofia som förde vidare instruktioner. BS säger att även Ingmansson var i Uppsala vid något tillfälle och informerade säljarna. BS hade daglig kontakt med Teodora, för att BS skulle få feedback och instruktioner.
BS minns inte vem som flyttade pengarna eller om det var kunden som flyttade pengarna själv. BS känner att detta är viktiga frågor och han vill inte chansa när han inte minns.
Det var BS och Sofia som utbildade säljarna hur de skulle göra med det tekniska och hur man skulle registrera affärerna.

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 BS också i konferensen?
BS säger att han var med.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där?
Emil Ingmansson var där och BS tror att det var en extern VD med. Jonas Johansson var också med på konferensen.

Vilken information gavs? Vem höll i informationen?
BS minns inte vad man pratade om, men han minns att Ingmansson höll i informationen. BS minns inte vilka fler som pratade.

Köp av Positiv Pensions kundregister

BS har i tidigare förhör uppgett att han blev kallad till ett möte i SEs lokaler och att han där blev informerad om att SP köpt Positiv Pensions kundstock. Närvarande var Emil, Jonas och ev Teodora.

När var det mötet?
BS säger att det var under våren/försommaren 2013.

Vilka fler var där? Vilken roll hade dessa personer?
Förutom Emil, Jonas och Teodora var även Antonia Mejer var med. BS ville vid den här tidpunkten lämna bolaget. Det var fler med på mötet, administrativ personal och andra säljcoacher. Jonas Johanssons närmsta kollega hete Pawel, men BS vet inte om han var med på mötet eller inte.

Vilken information fick BS? Av vem?
Emil berättade om affären (att SP hade köpt kundregister av Positiv Pension) och säljarna skulle nu börja ringa de nya kunderna. BS minns inte vad övriga sa. BS tror att det bara var han från Uppsala på mötet, Sofia var nog inte med.

Vilka direktiv gav BS till säljarna i Uppsala efter mötet?
BS minns inte. Han återupprepade det han hade fått höra på mötet. Säljarna skulle nu prioritera de nya kunderna. Säljarna tyckte det var kul. Syftet var att kunderna skulle säga ja. Men det var fortfarande ett säljsamtal men man anpassade samtalet utifrån att de precis övertagit kundstocken. BS tror att han fick säljmanus av Teodora.

Kunderna skulle säga ja och det spelades in. Det flesta kunder sa ja men det fanns kunder som sa nej. Kunden skulle inkomma med sin PPM-kod till kundtjänsten. BS minns också att Jonas byggde en hemsida där kunden kunde skriva in sin PPM-kod.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes? Varför?
BS minns inte exakt hur, men han säger att det ändrades. Det här sköttes i Stockholm.

När började de ringa kunder? Hur förändrades säljarnas arbete?
BS minns inte, men han tror att det gick ganska snabbt från mötet till att de började ringa. BS tror inte att arbetet med att registrera ja eller nej från kunderna förändrades (varm eller kall kund).

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?
BS tror att det var den administrativa personalen som gjorde flytten rent tekniskt. BS minns inte riktigt . Tom Johansson i Uppsala jobbade en del administrativt och det fanns administrativa avdelningar i Stockholm, bland annat. BS säger att han ville bara bort från den här verksamheten och tänkte inte så mycket på hur det fungerade längre.

Captcha

Säljare på Uppsalakontoret uppger i förhör att de fick i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP hemsida och sedan captcha.

Vem gav BS direktivet att säljarna skulle captcha?
BS minns inte att han fick ett sådant direktiv.

BS säger att alla direktiv som han fått från ledningen har han vidareförmedlat till säljarna. BS kunde få direktiv från Ingmansson, Teodora och Jonas. De hade ofta möten via skype och då fick alla kontor samma direktiv.

BS minns inte att de ägnade tid åt att mata in koder och captha i Uppsala. Men om säljarna säger att de matat in koder och captchat så stämmer det säkert.

BS tillfrågas om han bett säljarna att mata koder och captchat
BS minns inte detta. Antingen var BS inte på kontoret eller så har han gjort det på direktiv från ledningen men minns det bara inte.

BS tillfrågas om de hade tävlingar där säljarna skulle mata in koder.
BS säger att de hade tävlingar hela tiden, men han minns inte att de matade in koder.

Paus kl 11.09 – 11.12

Portal? Hemsida? I samband med koder.
BS säger att SP hade en hemsida. Det var Jonas och Pawel som byggde upp hemsidan. BS säger att Jonas var uppe och träffade säljarna för att hålla utbildning. BS minns inte om det gällde någon portal. BS minns inte om Pawel har varit i Uppsala.

Fanns det någon mer som är datakunnig inom bolaget?
Nej, säger BS. Det var Jonas och Pawel som var pelarna när det gällde bolagets it.

BS tillfrågas om han gett säljarna listor med koder.
Nej, BS säger att det har han inte gjort.

Enligt uppgifter från PPM har flyttarna från Positiv Pension till Optimus High Yield skett från ip-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Kommentar?
BS säger att han har fått veta i efterhand, via media, att Astartes ip-adress har använts. BS har pratat med Jonas om det här. BS ringde honom när han läste i media att flyttarna skett från Astartes. Jonas uppgav att det berodde på att de skrev alla internetavtal på Astartes, dvs även SPs och Solid Equitys internetanslutningar.

När fick BS information om att fonder byts utan att kunden godkänt?
BS fick veta via media, sensommar/hösten 2013.

Vad gjorde BS när han fick den informationen?
BS ringde till Jonas och till Emil. BS var arg. De hade jobbat hela sommaren med att ringa kunder och så hade de bara blivit lurade. Överföringar hade skett trots att kunder sagt nej, och BS tycker att det känns väldigt ångestfullt.

Emil sa bara att han inte vet. Emil var kort i tonen och det samtalet gav inget. Jonas svarade kring internetanslutningarna och att de var sammankopplade.

Förhörsdatum 2017-09-26
Dnr EB 4689-16

It-avdelningen

När fick BS kontakt med Jonas Johansson första gången?
BS säger att de träffades i Linköping, de är från samma stad. Under 2012 träffade BS Jonas när Jonas jobbade för Solid Equity och BS var i Stockholm för att förhandla med Ingmansson för att starta Astartes.

Jonas och BS har också jobbat på samma företag tidigare, BBP. Det var också ett säljföretag och Jonas jobbade med IT på det bolaget.

Vad var Jonas Johanssons roll i Strategi Placering?
Jonas ansvarade för allt som hade med IT att göra. Senare fick Jonas hjälp av Pawel.

Var Jonas Johansson i Uppsala under sommaren 2013?
BS jobbade en del hemma under sommaren 2013, annars var Sofia Ismail där. BS var på kontoret ca 2-3 dagar i veckan. BS säger att Jonas var nog i Uppsala till och från under sommaren 2013.

Uppsägningarna

Flera säljare har i förhör uppgett att de blivit uppsagda augusti/september 2013.

Stämmer det att säljarna blev uppsagda?
JA, det stämmer. Det var inte BS som sa upp säljarna. Det var Martin Lindgren som sa upp säljarna och BS tror att även han själv blev uppsagd. Uppsägningarna skedde pga arbetsbrist.

Vad hände med kontoret i Uppsala?
Sofia överlämnade nycklarna till personalen i Stockholm kanske Teodora.

BS fick ett samtal från personal i Västervik som behövde koden till larmet i Uppsalakontoret för att hämta möbler. Allt flyttades till Västervik. Det här var under hösten 2013 och det är det sista som BS har haft med detta att göra.

Vem bestämde att lägga ned Uppsala kontoret?
BS vet inte vem som tog beslutet. Det var i alla fall Martin Lindgren som kom till Uppsalakontoret och sa upp de anställda.

Paus 11.37 – 11.38

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i Strategi Placering:

Emil Amir Ingmansson
BS upplevde att det var han som bestämde.

Förhörsdatum
2017-09-26
Dnr
EB 4689-16

Mark Bishop
BS har aldrig träffat honom. BS har hört namnet, men det är svårt att veta om det är från media eller från tiden i SP.

Afram Gergeo
BS har träffat honom i Solid Equitys lokaler. BS upplevde inte att han hade någon inblandning i SP.

Teodora Gergeo
BS uppger att hon var BS närmsta chef. BS minns inte vilken titel hon hade. Hon var underställd Ingmansson. Hon skötte kontakten med Uppsala och Västervik.

Martin Lindgren
BS hade inte så mycket kontakt med honom, men BS tror att han var VD.

Lennart Johansson
BS säger att det var en extern VD på konferensen i maj 2013. Det kan ha varit Lennart Johansson.

Luciano Racana
Han var platschef eller ansvarig för försäljningen i Stockholm. BS har träffat honom. Han var med på mötena via skype när Teodora gav direktiv till BS, Luciano och Antonia.

Olof Hildebrand
BS känner inte till honom.

Paus 11.45 – 12.06

Förhörsprotokollet är genomläst och godkänt i samband med förhörstillfället.

Förhöret avslutas 12.07

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Svanberg, Björn Andreas	19830206-1919

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av insp Daniel Andersson samt svenskt körkort	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Se bifogad gärningsbeskrivning

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**
Önskar Katrin Björklund		

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-02-27	07:52	07:54

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
I fordon på Rackarbergsgatan	RB 24:8	Konceptförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Malmberg, Elin	DA

Berättelse

Björn Svanberg är informerad om gärningsbeskrivningen.
Björn Svanberg är informerad om sin rätt att inte behöva yttra sig om gärningsbeskrivningen som riktas mot honom enligt Fuk 12 §.
Björn Svanberg är informerad om sin rätt till försvarare i förhöret.

Björn Svanberg förnekar brott enligt gärningsbeskrivningen.

Förhöret avslutas.

Gärningsbeskrivning Björn Svanberg

Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331

Björn Svanberg 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 kr (cirka 200 miljoner euro) från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Bedrägeriet har genomförts på följande sätt:

Positiv Pension AB har till Strategi Placering i Skandinavien AB överlåtit ett kundregister med pinkoder till 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 pinkoderna fungerat.

Pensionsmedlen har flyttats med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet.

Ett arbete har 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.

Lagrum

9 kap 3 § brottsbalken

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Svanberg, Björn Andreas	19830206-1919

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av insp Daniel Andersson	

Delgiven information om att förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnas.
2018-02-27 Daniel Andersson, Inspektör

Tolk	Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Se bifogad gärningsbeskrivning

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**
Henrik Mansfeld	Ja	Ja

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-02-27	13:17	16:05
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**	Konceptförhör	
	DA		

Berättelse

Biträdande förhörsledare är insp Daniel Andersson.
Närvarande vid förhöret är försvarare Henrik Mansfeld från DeBasso.

Underrättad om misstanke / Anledning till förhöret Björn Svanberg är hörd som vittne två gånger tidigare i utredningen, i egenskap av tidigare VD på bolaget Astartes AB och i egenskap av platschef i Uppsala på Strategi Placering i Skandinavien AB.

Svanberg delges misstanke om brott XX och får läsa igenom gärningsbeskrivningen, bilaga 1.

Svanberg har förstått gärningsbeskrivningen och har blivit delgiven blanketten information till misstänkta och frihetsberövade.

Astartes (Svanberg LE 120221-121128, SU 121128-130412)

Jag träffad Emil Amir Ingmansson på mitt arbete. Jag jobbade på Salecom som utbildade säljare på företag efter det utbildade jag säljare på ett företag som hette Ringia. Jag åkte dit en gång i veckan eller nåt och utbildade säljare i säljteknik och sen åkte jag tillbaka till Uppsala och pluggade vidare. I de lokalerna fanns Emil Amir Ingmansson. Han hade ett kontor där.

Jag tror jag var anställd av Emil Amir Ingmansson eller Daniel Edin. Jag minns inte riktigt.

FH: Ringia är ju Emils bolag.
BS: Ja, precis. Enda kontakten med Emil var när Emil kom fram till mig den gången och det var första kontakten med honom och innan hade jag kontakt med Daniel Edin. Han var min arbetsgivare som jag hade kontakt och han jobbade även på Salecom och fick med mig att jobba extra på Ringia att utbilda säljare en kväll i veckan eller varannan vecka.

Emil bjöd in mig på sitt kontor och frågade om jag ville starta eget. Emil sade att jag fick låna pengar till att starta bolag och jag var 27-28 år och väldigt påverkningsbar och ambitiös. Jag var hungrig och ville gärna starta eget och han sade du kan få driva eget om du vill, vi för över pengar. Du får ta ett lån i utbyte mot att om du inte kan eller företaget inte kan betala tillbaka inom en viss tid, så får mitt bolag, Solid Equity, aktierna. Jag var väldigt noga med att det inte skulle innebära någon risk för mig privat. Jag var student och ingen ekonomi att tala om. Jag började planera i mitt huvud. Fröet till det här var att jag jobbat som säljcoach och säljare under tiden innan. Jag har sett ganska mycket bluff och båg i den branschen. Jag ville göra annat, vilket nu framstår som ganska ironiskt, eller hur.

Jag ville ha ett säljbolag där man inte lurade folk, utan att man var ärlig och snäll mot varandra. Det fanns inga säljbolag i Uppsala och jag såg ett behov av att hjälpa studenter med utveckla förmågan att ha kundkontakter samtidigt som de tjänade extra pengar.

Emil berättade att de sålde grön el. Om han hade sagt att vi skulle sälja pensionsförsäkringar, så skulle jag inte vilja göra det. Efterlevandeskydd eller vad det var Strategi Placering nu sålde. Jag ville ha något som var etiskt och som jag skulle kunna marknadsföra samt bli en attraktiv arbetsgivare. Astartes startade i gröna el-avtal. Jag startade Arstartes i maj 2012.

Emil gick in med kapitalet för aktierna och jag åkte runt på olika universitet för att prata om företaget och få studenter att ställa upp som extra personal.

I avtalet var Emil min enda uppdragsgivare åt Astartes och skulle han inte betala för våra tjänster, så skulle Emil äga bolaget då aktierna skulle gå tillbaka.

Jag var ansvarig för de anställda och deras löner.

Jag hade strikt roll som var operativ. Hälsa på säljarna, få säljlistor och se till att förbrukningsmaterial fanns.

Hade kontakt med Jonas Johansson när det gällde IT.

Jag tror Emil ville utöka verksamheten och han ville inte själv åka till Uppsala och vara chef där.

I praktiken var det ett callcenter som han ägde och styrde från Stockholm.
Jag vill minnas att Afram Gergio även skrev på avtalet, när jag valde att avsäga mig uppdraget som ledamot i Astartes, tror jag.

Jag ägde till en början aktierna, tror det var från maj till juli och sen ägde Emil aktierna. Jag kände att inte att jag hade förutsättning att lyckas med företaget.

Jag tror de satt i Hammarby kaj. Vi hade kontakt nästan varje dag eller ett par dagar i veckan. Det kändes som att det var förutsett att misslyckas.

Magnus Thoren var kontaktperson gällande grön el. Magnus jobbade på Voltia.
Kan du berätta om Astartes? När startades bolaget? (Första lönen juni 2012)

Varför fick just du frågan av Emil Ingmanson att driva det? Hur känner ni varandra?
Han hade väl hört från Daniel Edin eller andra personer att jag var en driftig ung person. Jag var så pass hungrig och sugen på bekräftelse, så jag lyssnade. Trots oavsett vad jag fick för vibbar om vad det här var för människa, så..

Vem bestämde vilken typ av verksamhet (grön el) Astartes skulle ha?
Jag började marknadsföra det här och åkte runt till olika studentnationer, Uppsala ekonomerna och så där. Jag började rekrytera för fullt och gjorde kalkyler på hur det här skulle gå ihop. Räkna med hur mycket jag skulle sälja för att betala hyran. Jag satt och jobbade på nätterna.

Varför stod Ingmanson för aktiekapitalet? Hans syfte med det?

Skrev ni några papper? Hur såg avtalet ut mellan er? Vem ägde aktierna?
Ja, självklart. Jag har papper på allt. Jag vill jättegärna ge det till er också. Det jag vill minnas nu också, Afram Georgio (avser förmodligen Afram Gergeo, förhörsledarens anmärkning), som jag bara träffade vid några få tillfällen när det skulle skrivas på saker. Han satte nån sorts kletig kråka på. Men jag hade inget att med den personen i övrigt. Min kontakt skedde med Emil. Till en början ägde jag aktierna, sen så ägde Emil alla aktierna. Jag ägde aktierna från maj till juli eller augusti. Det gick jättefort. Det tog inte så lång tid att se en persons karaktär, när den får en maktställning över en. Då är det inte lika trevligt längre. Jag kände att jag hade kommitat och jag var så ung och naiv. Det var lite som en förebild för mig, ironiskt nog. Det här var en person som trodde på mig. Är man 28 år och någon kommer fram till en och säger jag har hört mycket om dig och tror på dig. Det gör mycket med en. Även om det är en person som inte svarar på mail på flera dagar och är kort i telefon. Det gör saker med en när man får det förtroendet. Jag insåg att jag ville bort därifrån så fort som möjligt. Sen var det så att företaget hade bara lånat 50000 kronor till aktiekapital. Jag kände att det skulle var hemskt att få en skuld på 50000 kronor och det skulle förstöra min ekonomi för flera framöver. Nu när jag börjat att jobba, så vet jag att 50000 kronor klarar man. Men som student kändes 50000 kronor väldigt mycket. Jag var rädd för att han skulle stämma mig.

Vilken roll hade du respektive Ingmanson i Astartes? Arbetsfördelningen?

Han förstod väl att jag inte skulle kunna betala tillbaka de här pengarna på sikt. I avtalet var det så att han kunde vara min enda uppdragsgivare, så betalade han inte ut pengar och kunde han plötsligt inte leverera någon viss typ av grej, så skulle jag inte kunna sälja. Då skulle jag inte kunna betala tillbaka skulden och bolaget skulle bli hans. Jag blev manipulerad där också, antar jag. Det var precis det som hände. Det gick ju inte ihop för fem öre. Jag blev helt beroende av honom, ganska snabbt. Det tog en månad eller två, innan han var tvungen att föra över mer pengar och jag insåg fort att jag hade med fula fiskar att göra. Genom ödets ironi hade jag hamnat i situation där jag, hade ganska mycket anställda och jag hade ansvar för deras löner och samtidigt insåg jag att jag måste ut härifrån. Därför gick ut ur styrelsen och lämnade bolaget ganska fort. Det tog inte så många månader.

Min roll var ganska strikt operativ, öppna dörren, sätt på kaffe, hälsa på säljarna, sätt på datorerna. Du vet såna saker. Sen fick jag direktiv av honom, nu ska vi sälja det här och nu gäller det här. Man har ju ringlistor, det är så det funkar. It-systemet var styrt direkt från Stockholm och kopplat till Solid Equity. Jag var helt beroende av dem.

Jag vet inte vad Emil arbetsuppgifter var. Han satt ju i Stockholm och jag tror det var Hammarby Kaj, Solid Equity. Vi hade kontakt nästan varje dag angående den dagliga verksamheten, ibland varannan dag. Han svarade inte på mail och reste iväg och sådär. Saker och ting fungerade ju inte. Jag vet om det var medvetet för att jag inte skulle lyckas eller om det inte gick som han hade tänkt sig. Det vet jag inte. Ibland gick det dagar utan att han svarade på mail och hemsidor som gick ner. Kundservice hade långa väntetider. Saker som jag kände att om jag ska bedriva en framgångsrik verksamhet, så måste det här fungera också. I början när vi sålde grön el, så hade jag ingen annan att vända mig till förutom Emil. Jo, förresten Magnus Thorén var kontaktperson när det gällde grön el. Han hade ingen roll i Astartes, utan han jobbade på elbolaget som Astartes sålde el åt som hette Voltia.

FH: Var det bara Emil du hade kontakt med?
BS: Jag hade kontakt med Jonas Johansson när det gällde IT-frågor, vilket jag har sagt.

FH: Anledningen till att Emil tog kontakt med dig var för att han tyckte du var en duktig säljare.
BS: Jag var en duktig säljcoach, jag hade gott rykte. Jag antar att det var därför.

FH: Vad var syfte att Emil stod för aktiekapitalet?
BS: Jag antar att han ville starta kontor i Uppsala och inte ville åka dit. Han ville starta ett nytt kontor och utöka. Det lyckades han ju med på sätt och vis.

FH: Fanns Astartes bara i Uppsala?
BS: Ja, precis. I praktiken var det ett callcenter som han ägde och styrde från Stockholm.

FH: Skrev ni några avtal eller papper på den dealen?

Vad blev det för förändringar i oktober 2012 när Solid Equity tog över aktierna? (Du har tidigare berättat att det var just den tidpunkten.)

Bara vetskapen om att jag gjorde affärer med personer som inte var pålitliga och var ute på djupt vatten ledde till att jag sov dåligt. Det påverkade min relation med min flickvän. Jag kontaktade Emil och sade att jag inte ville jobba med detta längre. Jag vill inte vara inblandad mer och inte ha något ansvar, mer än ha operativt ansvar. Jag ville tillbaka till skolan, pronto. Jag hade tentor på psykologprogrammet i termin 6. Emil erbjöd en platschef på Astartes istället. Under en övergångsperiod sköta post och sånt. Om jag kunde vara suppleant i bolaget och platschef i bolaget. Han gav mig ett anställningsavtal som han och jag skrev under.

FH: Du har sagt att det kändes fel och de var opålitliga. Vad var det som kändes fel?

BS: Jag pratade med min ekonom och hen sa att när halva aktiekapitalet var förbrukat, så skulle en kontrollbalansräkning upprättas. Jag sade det till dem och de var kalla mot mig. Det var då jag fick en känsla, att de kändes opålitliga. Jag upprättade en då och efter sex månader ska den upprättas igen. Det var en signal för mig att de kändes opålitliga för mig. Om verksamheten hade kändes opålitlig, så hade jag gått på dagen. Hade ett brott begåtts och jag hade förstått det, så hade jag gått på dagen. Jag skulle aldrig ha tillåtit att ett brott begåtts och det var hela poängen med att starta eget i en rutten bransch.

FH: Varför var du kvar som platschef? Vad var anledningen?

Jag var tvungen att klara vissa tentor innan jag kunder återgå till studierna. Emil erbjöd att jag skulle slippa allt ansvar och vara säljcoach. Jag skulle få en lön och sade att kunde ta mina tentor vid sidan om. Det var en sån lättnad. Jag kände att jag kommit ut ur en snara. Jag sade till Emil att jag skulle skicka in papper till Bolagsverket om mitt utträde och säga till personal att gå hem. Jag hade gått på dagen om han inte erbjudit mig

Vem eller vilka företräder Solid Equity?

Det var Emil och Afram. Jag träffade Afram bara vid ett fåtal tillfällen. Emil var den jag hade kontakt med. När jag träffade Afram var när jag sade att jag inte vill ha något mer att göra med Astartes och Afram skrev under mitt avtal. När jag gått därifrån och allt kändes bra, så tittade jag på hans namnunderskrift och det såg bara ut som kludd. Sen satte han sina initialer på varje sida. Det gav mig dåliga vibbar, men jag var glad att det var över.

Varför stannade du kvar i Astartes som suppleant?

Vem / vilka tillsatte den nya styrelsen?
Emil gick i styrelsen som styrelseledamot. Jag hade inget att säga till om vilka som skulle sitt i styrelsen.

Vad kan du säga om följande personer?
Lars Anders Landius (LE 120221-121128)? Det är en barnsdomskompis till mig. Han ställde upp som suppleant precis när jag startade bolaget. Han ställde upp bara för att. Han hade inget med bolaget att göra.
Emil Ingmanson (LE 121128-130805)?
Jelena Saalismaa (LE 130805)? Då hade jag lämnat för länge sen och lagt det bakom mig. Jag känner igen namnet från media.
Ylva Hildestål (SU 130805)? Då hade jag börjat plugga igen och gått vidare. Ingen aning, jag var ute på min psykolog praktik.

Jag klev ur styrelseledamot och är där på plats. Jag gör samma saker som jag tidigare har gjort och känner mig lugnare för jag har inget styrelseansvar. Jag är anställd som platschef på Strategi Placering och sitter som suppleant i Astartes.

Strategi Placering

Hur kommer Strategi Placering in i bilden? Hur gick det till? Vem beslutade?

Emil mailade mig och ville att vi skulle föra in ett nytt projekt. På några av de här stolarna kommer de sälja Strategi Placering. Här är informationsmaterial. Jag tror det var i oktober/november börjar ha två platser och de börjar fasa ut elbolaget som säljer grön el. Jag tror det gick till så att Emil ringde mig och sade att säljarna skulle skolas om och sälja det här istället. Här är utbildningsmaterial och här är löner. Sätt igång.
Säljarna skulle skriva nya anställningsavtal med Strategi Placering. Jag tror mailen kom till . Senare på Strategi Placering hade jag *bjorn.svanberg@strategiplacering.se* Tror inte att mailen finns kvar. Har inte läst mail där sen 2013.
Astartes personal anställdes av Strategi Placering och fick sina löner därifrån. Jag kan omöjligt veta vad som låg bakom deras affärsbeslut att byta. Det gick trögt att sälja elen och om han ringde mig och sade vi har ett nytt projekt och det kommer bli jättebra
Astartes gick åt skogen. Man kanske inte skulle ha hyrt i centrala Uppsala, när man startade upp ett nytt callcenter. Borde kanske hyrt en lokal i källare i Husby eller nåt. Så tänkte inte

jag.. Jag fick välja lokaler och anställa personal precis i starten. Det var en av de saker som eggade mig att göra det här. Jag byggde upp det från grunden och blev nominerad till årets unga företagare.

Vad hände med bolaget Astartes? Du har tidigare berättat att all personal flyttades över till Strategi Placering? Vad var anledningen?

Vad hände med IT, telefoni, post, hyreskontrakt?
Emil ville att jag skulle skicka all post till ett postfack i Stockholm. Jag och min kollega Sofia Ismail skickade all post till Solid Equity. Hyreskontrakt och data stod kvar i Astartes namn. Jag vet inte varför det var så. Jag vet inte om de såg de som en affärsmässigfördel att göra så. Ett annan sak som gjorde mig varse om det var fel, var att man skrev över mer och mer avtal på Astartes. Det var dialeravtal, städning på de olika kontoren som skrevs över på Astartes. Jag ifrågasatte det och fick till svar att de ville göra så här och jag hade inget med det att göra. Det var inte mitt beslut att fatta. Någonstans litade jag på dem och ville tro dem. Det var alltid Emil och Solid Equity. Sen kom fler chefer in i bilden som Theodora. Hon blev senare min chef. Hur fördelningen mellan Astartes och Solid Equity har jag ingen aning om. Det var över mitt huvud. Jag antar att Theodora var anställd av Strategi Placering eller Solid Equity. Det var inte uppenbart vem som gjorde vad eller hur rollfördelningen var. Den var inte glasklar. Bolaget var inte välskött.

.
Vilka arbetsuppgifter hade du som platschef på Strategi Placering *?*
De var oförändrade sen tidigare. Lägga ut annonser, intervjua personer, öppna kontoret, köpa kaffe se till att förbrukningsmaterial fanns, lägga ut annonser på Arbetsförmedlingen, intervjua folk. Det är stor personalomsättning i den här branschen. Jag tror jag hade ungefär 12 säljare under mig.

Jag tror det var efterlevande skydd. Det är luddigt i minne vid den här tiden, jag minns inte riktig. Man ringde för Strategi Placering. Som jag minns det sålde vi efterlevande skydd. Det är luddigt i mitt minne, jag vet inte varför. Men jag minns inte riktigt. Jag var platschef som för allt i världen ville därifrån och hade svårt att sova på nätterna. Jag ville in på psykologprogrammet igen. Det som jag minns flera år senare är inte detaljer kring produkten vi marknadsförde utan det är snarare allt det andra som jag berättat för dig nu.

Jag behövde en inkomst så därför var jag kvar. Jag skrev tentor att skriva och jag behövde en inkomst. Jag var högsta chef vilket gjorde att jag kunde gå ifrån tentaplugga utan att någon kastade bannor efter mig.

FH: Är det något mer du minns om Strategi Placerings verksamhet.
BS: Det var förvaltning av premiepension.

Berätta om er morgonmöten? Vad gicks igenom?
Vi gick igenom mål för dagen och hade man sålt för två dagen innan, kanske man skulle sälja minst tre. Kollade läget med de anställda. Pratade om dagens mål och det är ofta prat om hur mycket som ska säljas. Jag fick krav från Emil eller Theodora att sälja mer. Jag minns inte exakt när Theodora klev, kanske årsskiftet eller våren 2013. Jag fick instruktioner att vända mig till Theodora i första hand och Emil endast i nödfall.

Berätta om Strategi Placerings verksamhet? Vad blev nytt?

Vilka fonder marknadsförde Strategi Placering? På vems uppdrag?

Det var Optimus High Yield. Det var bara den fonden som jag minns det. Tror det var på Strategi placering uppdrag.

Jag frågade hur säljarna mådde, hur mycket de sålde för dagen innan. Fick uppmaningar av Emil och Theodora .

Vad kan du berätta om Mark Bishop?
Ja, från media. Det är så svårt att veta i minnets dimma, om det är namn jag läst i media för 5 år sedan eller namn jag hört för 5 år sen. Jag har definitivt hört namnet i alla fall.

Bilaga förvisas. (faktura)

FH: En faktura förevisas och förhörsledaren frågar om namnet Thomas Larsson.
BS: Ingen aning, vet inte.

FH: Det här bolaget Absig?
BS: Aldrig hört.

FH: Vad kan du berätta om fakturan?
BS: Hur ska jag kunna veta det. Jag har aldrig sett fakturan. Jag vet inte vem Thomas Larsson eller vad företaget Asig är. Utifrån vad jag berättat om mina roller, så har inget med det att göra. Ledningen sköttes i Stockholm. Försäljningen sköttes från Uppsala.

Vem är Thomas Larsson? Vad vet du om bolaget SVC Ltd? Svanberg förevisas bilaga 2.

Vem utbildade säljarna? Du har tidigare nämnt att ni först sålde grön el och sedan arbetade med pensionsrådgivning. Vad ingick i utbildningen?
Jag och Sofia utbildade säljarna. Ibland kom Emil dit och träffade säljarna och höll i större utbildningar. Jag minns inte exakt vad utbildningen innehöll, han gick upp och visade några slides. Jag gick igenom säljpsykologi och mänskligt bemötande. Det är var jag höll på med då och det jag jobbar med idag.

Säljaren sitter framför ett dialersystem och så kommer kunden upp. Systemet ringer upp och sen pratar man med kunden om produkten. Säger kund nej, så lägger man på och säger kunden ja, då startar man inspelningen. Det är inte raketforskning, utan man utbildar 19-20 åringar.

FH: Ni har ett system som heter CRM, vad är det?
BS: Vad är CRM?

Kan knappt installera Windows. Det var Jonas Johansson som skötte IT.

Jag kan inget om systemen. Jag antar att man från Strategi Placering köpt listor som är checkade utifrån dem ringer man kunder. Det var tryck ring, tryck ja, tryck nej.
Var du insatt i bolagets IT-system, t.ex. CRM? Har du utbildat säljarna i det? (Enligt säljare har Svanberg utbildat dem.)
Ja, det är bara att logga in och välja sitt namn, trycka start

Berätta hur ett vanligt sälj gick till, från början till slut? Vilka system använde ni?
När säljarna hade problem så var Sofia som hjälpte. Jag har utbildat från start till slut.

En kund dyker upp och man presenterar produkten. När säljaren sålt in produkten. Sen

tryckte säljaren i sälj. När kunden sade ja, så skickades det från Stockholm. Uppsala var en hub för Stockholm.

Jag tror Jonas Johansson som skötte det tekniska.

Jag kan ingenting om våra IT system.

Jonas kom ganska ofta till Uppsala och jobbade.
Vem flyttade pengarna? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal på Strategi Placering?

Köp av Positiv Pensions kundregister

Du har tidigare berättat om konferensen under våren 2013 och köpet av kundregistret. Kan du förtydliga det mer?

Det är två olika händelser. En var under vintern då de presenterade efterlevande skyddet. Det var Emil och en bankgubbe som jag inte kommer inte ihåg namnet på.

Under våren presenterade Emil att de köpt ett kundregister från Positiv Pension. Jonas Johansson var där, Emil, Theodora, två från Västervik, en kompis till Jonas med polskt klingande namn.
Luciano var där. Han var säljchef/coach i Stockholm
De ville att kunderna skulle byta till Optimus. Det skulle få ringa under flera månader och ringa igenom kundstocken. Jonas skulle lägga in kunderna i dialersystemet och säljarna fick manus.

Vem eller vilka var inblandade i köpet av kundregistret?

Vem / vilka skrev under avtalet? (Jelena Saalisama, Jonas Johansson, Luciano Racana)

Vad kan du berätta om Afram Gergeo?
Jag minns inte om han var med på konferensen. Jag har träffat honom några gånger och sagt hej. Han skrev på mitt avtal när jag ville lämna Astartes.

Vad kan du berätta om Peter Swartling?
Är han inte en Idol person.
Vad känner du till om testerna av PIN-koder? Inför köpet av kundregistret. (Personal ska ha suttit en helg i Stockholm. Testat inloggningsuppgifter.)
Det är inget jag har deltagit i.

Jag fick av instruktioner av Emil och Theodora. Jag kommer inte ihåg vem som gav vad av manus och instruktioner.

Det var resultatbaserat per dag.
Vilka instruktioner fick du i samband med köpet av kundregistret? Av vem? När?
Nu var det var det bara varma kunder. Vi erbjöd kunderna att vara kvar eller byta fond.
Ändrades dina och säljarnas arbetsuppgifter i och med köpet? På vilket sätt?

Såg processen att flytta pengarna olika ut före respektive efter köpet av kundregistret?

Vem hade du kontakt med gällande kundregistret? Vad fick du till dig att genomföra? Vem

kontaktade du vid frågor?
Det var Theodora i första hand och Emil i andra hand. Jag och Sofia instruerade säljanare som. Men Sofia var inte där.

Vilken information förde du vidare till dina säljare?
Jag förde all information vidare till säljarna.
Var det någon information du inte förde vidare till säljarna?
Nä, jag ville ha transperens med mina anställda.
Kan du berätta hur fondbytet till Optiumus High Yield gick till? Vilka åtgärder gjorde ni?
Jag vet inte hur det gick till.
Fanns det kunder som inte ville byta till Optimus High Yield? Hur hanterade ni det?
Ja, då klickade vi nej i systemet.
Vem utbildade personalen angående tillvägagångssättet?

Vad kan du berätta om Optimus AB (Traction Fonder AB)? Vem företräder bolaget?
Det var den fonden som SP satte kundens pengar i. Jag fick ingen information och jag fick säkert information om fonden 2013, men jag kommer inte ihåg idag. Det var fondens avkastning.
Du har tidigare fått frågor kring löneförhöjningen efter att kundregistret köptes. Vad har du att säga om det?
Fler ja, betydde högre lön. Jag minns inte alls vad säljarna tjänade. Jag fick ett en PDF skickade till mig. Det var antingen Emil eller Theodora.
Vem beslutade att lönen skulle höjas (fick betalt för varje kund som gick över)? Anledningen till det?

Fick du någon ekonomisk ersättning, utöver vanliga lönen, för detta? Av vem? (Lönen pendlar mellan ca 17 000 – ca 26 000, men i augusti 2013 är den 37 319 kr. Källa: Swedbank) Jag fick en liten provision på vad säljarna sålde. Jag fick en lite högre lön den sommaren för att volymerna hade gått upp.

Det var för att försäljningsvolymerna ökade.

Känner du till omfattningen av fondbytet? Antal kunder? Summa? Tidsperiod?
Det är det jag läst i media och från gärningsbeskrivningen.
Jag var knappt där under sommaren. Jag skulle två månader senare ut på min psykolog praktik, tänkte inte mer på det.

Björn 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?

Jag berättade hur chockade jag blev när jag läste det i media. Jag

Captcha

Vad innebär det att captcha? När började ni med det?
Det är inte mitt expertisområde. Jag använde det senaste när jag sökte på Transportstyrelsen för att visa att man inte är en robot. Det var nog under sommaren 2013.
Vad är syftet med att captcha?
Jag minns inte att vi captchade. Jag har varit transparant hela tiden.
Vilka direktiv fick säljarna i Uppsala om att captcha och vem gav direktiv om det? (I tidigare

förhör minns inte Svanberg att de capthade.)
Jag var knappt där under juli 2013.

Var captchade ni? Hur kom man åt det? Vilken hemsida? Fanns det någon tidspress?

I förhör med säljare har det framkommit att du gett dem instruktioner om att de ska captcha mellan samtalen. Du ska även ha visat dem hur man gör. Kommentar? Anledning?
Jag vet inte vad funktionen på SP var för att captcha. Jag har inte gjort det. Jag minns inte att sagt det till dem. Det jag minns för

Det var antal levererade ordrar. Som räknades.

Jag minns inte att jag använde det i jobbet. Och jag minns inte varför säljarna skulle göra.

Vad känner du till om Pawel Suwalas uppdrag att försöka automatisera fondöverföringarna? Syftet med det?

Det är jibbrisch för mig. Jag hade ingen kontakt med Pawel. Jag hade all kontakt gällande It med Jonas.

Fick du någon information om detta? Av vem?
Nej
Enligt Pawel Suwala var det de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde själva överföringen. Din kommentar?
Jag minns inte.

Blev det någon skillnad gällande captchandet under våren / sommaren 2013? (PIN-koden stod med i kundregistret)
Det vet jag ingenting om. Jag förstår inte frågorna nu. Jag fattar inte.

Säljare uppger att de satt och fyllde i captchakoder mellan kundsamtalen och i väntan på nya

Det minns jag inte alls. Det skulle jag minnas om de hade gjort det.

Captchades det från fler ställen än kontoret i Uppsala?

Hade ni kundernas godkännande vid fondöverföringarna?

Kan du berätta om sommaren 2013. Hur var stämningen? Något du funderade på?
Jag sket i att gå dit. Det var sommar och jag låg i solen och pluggade. Det var inte säkert att mina chefer fick veta att jag inte var på jobbet.

Jag skulle ha reagerat på om jag fick en exelfil med en massa pinkoder.

Kan omöjligt svara på svara om det capchtades från någon annanstans än Uppsala.

Om det skett över kundernas huvuden hade jag gått till polisen direkt.

Som jag minns det var stämningen god, under sommaren 2013. Det är trevligare att ha glada kunder.

Det var bedrövlig kommunikation med Theodora. Hon kunde inte svara på frågor. Hon var ofta tvungen att stämma av frågor med Emil och kunde inte agera självständigt.

Övrigt

Du har i tidigare förhör nämnt flera gånger att det kändes olustigt, att företaget användes som en front, att ägarna till Strategi Placering av oärliga och att du ville lämna bolaget. Hur kommer det sig? Varför kände du så?

De tog ambitionen av unga människor och nu sitter vi här. Astartes var mitt hjärtebarn de tog kol på. Jag fick på mail att Astartes skulle stå avtalen.

Svanberg förevisas en artikel från SvD 2013-08-02, bilaga 3. Ingmanson säger att han är ansvarig för hela affären med överflyttning av pensionspengarna. Kommentar?

Nä, det kände jag inte till. Emil var den personen jag svarade till tillsammans med Theodora. Det stämmer väl överens med vad jag har sagt.

Emil sade att det var en mediastorm och vi hade inte gjort fel. Kontentan var att det inte skulle ha skett något brottsligt.

Känner du till att fonden Optimus High Yield sedan fusionerades, februari 2015, med en av Falcons fonder? Berätta?

Det är sånt jag läst i media. Jag var precis klar med examensarbete på psykologlinjen och tog min examen. I oktober påbörjade jag min praktik som psykolog.

Martin Lindgren som var jurist och kom med uppsägningspapper till mig och säljarna. Jag hade tänkt gå i vilket fall som helst. För mig var det klart sen våren att jag skull börja plugga igen för det var lång ansökningsprocess för att hitta en pratikplats.

Jag gav nycklarna till Sofia som gav det till någon representant i Stockholm.

När slutade du på Strategi Placering? Vad hände? (sista lönen 131108, 12 043 kr.)

Har du kontakt med någon eller några från bolaget / ledningen?

Känner du till Projekt Bahamas? Vilka var inblandade i det? Vad gällde det?
Inget jag hört eller känner igen.
Vilken bank har du? Konton? Utländska?
Swedbank, Nordnet, ev Handelsbanken. Inga utländska bankkonton

Tyra jobbade som copywriter till Strategi Placering.

Inställning till gärningsbeskrivning.

Svanberg förnekar brott.

Förhör

Kompletterande misstankeförhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Svanberg, Björn Andreas	19830206-1919

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)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Sargon De Basso	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-02-28	13:15	14:23

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Altin, Jenni	JA

Berättelse

Underrättad om misstanke / Anledning till förhöret

Detta är ett kompletterande misstankeförhör.Björn Svanberg underrättas om att misstankarna mot honom kvarstår.

Björn tillfrågas om han har något att tillägga från gårdagens förhör.

Jag vill tillägga att jag har haft sporadisk kontakt med Jonas Johansson, även med Martin Lindgren. Martin var anställd som jurist. Det var han som formellt avskedade mig och övrig personal.

Strategi Placering

Björn ombeds att återigen, på ett mer beskrivande sätt, förklara vad Strategi Placering hade för typ av verksamhet. Under gårdagens förhör nämnde han efterlevandeskydd och förvaltning av premiepension.

Det var fondförvaltning, men främst sålde vi efterlevandeskydd. Förvaltningen gällde fonden Optimus High Yield. Kan inte berätta så mycket mer. Inga andra fonder. Det jag minns är andra saker än produktbeskrivningar. Mitt fokus var relationen med de andra. Jag ville bara att verksamheten skulle funka. Det var säljcoachen som, Sofia Ismail, som var bland säljarna. Jag var inte heller speciellt mycket på kontoret under sommaren.

Det säljarna gjorde var att de ringde kunder, frågade vad de hade för sparande idag och om de ville byta till ett annat sparalternativ. Kan inte beskriva mer vad ett efterlevandeskydd är, jag minns inte.

Det jag gjorde var att jag öppnade kontoret, höll i morgonmöten, berättade hur målen såg ut. Jag kunde fråga hur det gick för säljarna igår. Jag hade utvecklingssamtal med säljarna och höll i anställningsintervjuer. Det var mest personaladministrativa saker. Vissa dagar kunde jag ha Skype-möten med de andra platscheferna.

Hur följde du upp försäljningen?

Vid ett sälj syntes det i Stockholm, det var de som förde statistik. Jag fick sedan information från Jonas Johansson. Då kunde jag se att vissa säljare kanske pratade med många kunder, men att det blev få ordrar. Det kunde medföra att jag pratade med aktuell säljare och kunde sitta med och lyssna. Informationen kom till mig som en ratio.

Minns inte hur ofta jag fick statistik från Jonas Johansson, det kanske var en gång i månaden.

Var det fler fonder som ni marknadsförde? Är det vanligt att det enbart är en fond som marknadsförs?

Jag vet inte riktigt hur det är, men det var så det var för oss.

Dina kunskaper inom premiepension?

Jag har små kunskaper. Jag loggar in på min egen premiepension med min bank-id. Tittar på Nordnet för mitt sparande. Ser vilka fonder det har gått bra för. Det är bra att ha lite besparingar.

I går berättade du att du inte skulle marknadsfört pensionsrådgivning eller efterlevandeskydd för att du ville ha en etisk marknadsföring. Kan du utveckla det? Varför stannade du kvar på Strategi Placering?

Jag tycker nödvändigt inte att det var oetiskt, men jag ville ha något som var mer uttalet etiskt. Det skulle kännas bättre för mig och vara lättare att marknadsföra, som exempelvis grön el. Jag hade föredragit det första, grön el, men stannande ändå kvar. Jag hade ett ansvar för säljarna och jag tyckte vid tillfället att jag fick en bra deal när jag blev platschef. Jag hade inget bolagsansvar, min roll var mer operativ. Jag hade möjlighet att plugga på sidan av, göra tentor. Det var också en inkomst jag behövde.

De dagar jag inte var på kontoret hade jag fortfarande insyn i verksamheten, då stämde jag av med Sofia Ismail.

Tog ni in extra säljare / personal sommaren 2013?

Ja, sommarjobbare. Det berodde på att volymen ökade, men det var också sommar, så behovet av personal ökade.

Vem var Ida på kontoret? Hennes efternamn? Vad var hennes arbetsuppgifter?

Menar ni Ida Alftèn? Hon var säljcoach och jobbade några månader bara. Det var jag som anställde henne under våren 2013. Hon var mer operativ än Sofia, hon satt med säljarna, applåderade, hjälpte dem och hejade på. Hon kunde även köpa fika. Så är det på ett callcenter, folk blev glada när det blev en order.

Kan du berätta vilka av dina chefer / ledningen som besökte kontoret i Uppsala? Hur ofta?

Vad gjorde de där?

Emil Ingmanson, Jonas Johansson och Theodora. Emil kom vid kanske tre tillfällen, Jonas oftare. Emil kom upp för att prata med säljarna. Vi kanske pratade, men jag minns inte om vad. Jonas kom med sina datorer, höll på med routern, kunde installera saker, kunde laga en dator och jobbade med sin laptop. De kom när de ville komma. Jag fick inga listor på vad de hade gjort när de kom. Det var inte min verksamhet, det var Emils verksamhet, jag var platschef. Jag ifrågasatte inte vad Jonas gjorde där.

Vad kan du berätta om Pawel Suwala?

Ingenting mer än det jag sa igår. Kan inte minnas att han var på kontoret i Uppsala.

Hur ofta tog du del av er försäljningsstatistik? Hur gick Strategi Placering? Igår berättade du att din lön baserades till viss del på antalet kunder.

Fick den av Jonas Johansson, minns inte hur ofta. Det kan ha varit varje vecka. Jag kunde få vissa krav från Emil eller Theodora. Det var saker cheferna sa till mig i min roll som operativ chef.

Jag vet inte hur företaget gick, jag hade inte den typen av insyn. Jag fick såklart veta hur många ordrar de tyckte att säljarna skulle ha per idag. Jag kunde få information om hur de andra kontoren gick, i antalet försäljningar. Ibland fick jag veta vilka säljare som hade bra respektive inte så bra ratio. Men jag fick aldrig information om hur bolaget gick eller hur budgeten såg ut.

Det jag minns var att en del av min lön var avhängd av vad säljarna sålde. Om ett kontor sålde mycket fick platschefen bättre lön. Minns inte hur mycket jag fick per order. Var ett incitament för att säljcoacher och platscheferna skulle göra ett bra jobb.

Köpet av kundstocken

Hur såg erbjudandet ut till de varma kunderna, alltså när Strategi Placering hade köpt kundstocken? Vad var skillnaden? Fördelen med att tacka ja?

Det minns jag inte alls, men det var en för kunden gynnsam affär, annars hade jag inte ställt upp. Villkoren var bättre, men minns inga detaljer. Skulle aldrig ha ställt upp om det var till kundens nackdel. Fick material som platschef som jag delade ut, det var säljargument. Det såldes in till oss av Emil att det var till kundens fördel. Antar att det var så att fonden hade lägre risk än många andra och att snittavkastningen var högre än många andra på marknaden.

Hur förklarade ni fördelarna om kunden ville ha mer information?

Säljaren berättade mer, eller hänvisade till statistik. Kunde jämföra med kundens nuvarande avkastning med den nya. All information gällande fonden kom från Theodora eller Emil.

Vem utbildade säljarna? Din roll? Era datasystem?

Jag och Sofia Ismail gjorde det. Jag pratade mest om kommunikation, bemötande, säljpsykologi, små enkla detaljer som att vara artig. Informationsmaterialet fick jag och Sofia från Theodora eller Ingmanson.

Det var antingen Jonas, Sofia eller jag som utbildade säljarna i våra system. Det är ingen raketforskning att hantera en dailer som säljare. Det var mycket enkelt. Dailer är en programvara som ringer flera samtal samtidigt och som kopplar ihop kund och säljare. Säljaren slipper ringa upp manuellt. Jonas har förklarat detta för mig. Det fanns ett ja tack och ett nej tack samt återringning att trycka på. Minns inte vad som hände om man tryckte ja. Det registreras på något vis, men jag vet inte vad eller hur.

Fick säljaren upp någon information om kunden?

Namn och adress, kanske personnummer, men jag är inte säker.

Captcha

I gårdagens förhör fick du flertalet frågor kring captcha. Är det något du vill tillägga kring det? Minns du om ni captchade?

Nej, jag har tänkt på det, men jag kommer inte ihåg mer.

Säljare har uppgett i förhör att du visade hur de skulle captcha. Vad har du för kommentar till det?

Jag minns inte, minns inte att jag har gjort det. Faktum kvarstår, jag skulle aldrig ha gjort något om det kom till min kännedom att det var olagligt. Har jag fått direktiv att gör det här och det är okej, då ser jag ingen anledning till att jag inte skulle ha gjort det, hypotetiskt menat.

Du ska även, enligt säljare, ha påmint dem på morgonmötena. Din kommentar till det?

Det är fortfarande inget jag minns. Rent hypotetiskt, har jag fått till mig att det är lagligt, skulle jag ha gjort det. Men jag minns inte.

Har du gett instruktioner om att säljarna ska captcha mellan samtalen? Säljare har uppgett det för oss. Din kommentar?

Minns inte det heller, jag tycker att det låter jättekonstigt.

Säljare uppger att det var på en hemsida som de captchade. De ska även ha loggat in med sitt användarnamn och personlig kod. Din kommentar till det? Vilken hemsida?

Jag minns inte det heller, det ringer inga klockor. Det låter märkligt, jag känner inte igen det.

Vid minst ett tillfälle ska säljare ha jobbat över för att captcha, men koderna tog slut efter en timme. De ska då ha ringt till dig, som sa att de kunde gå hem. Är det här något du minns?

Jag minns inte det heller. Inte omöjligt att de kan ha ringt och jag sa att de kunde gå hem. Men vet inget om koderna.

Stämmer det att du gått fram till säljare och frågat varför de inte captchade?

Det låter jättekonstigt, har inget minne av det heller. Jag har inget minne av captchning över huvud taget.

Säljare har uppgett att de fick listor med nummer. Stämmer det? Vad var det för listor?

Jag har inte möjlighet att göra det, så det kan inte stämma. Vet inte vem som har försett dem med det. Det är IT-personal som laddar in kunder eller telefonnummer i dailersystemet. Det kan vara Jonas eller Pawel.

Blev det någon skillnad när Strategi Placering köpte kundstocken när det gäller PPM-koden?

Det tror jag inte, inte vad jag minns. Det var kunden som använde koden för att byta fond. Återigen, jag minns inte de tekniska teknikaliteterna. Det är kunden som ska ha kontroll, mig veterligen så skedde aldrig något utan kundens medgivande. Det är ju kärnan. Kunden beställer hem en kod på Pensionsmyndighetens hemsida. men jag minns inte processen

Enligt säljare ska koden, efter köpet av kundstocken, ha följt med från dailersystemet. De behövde inte samla in koden. Din kommentar?

Jag minns inte om det var så eller inte. Det jag minns var att det blev varma kunder, jag vet inget om koden. Det var inget som var väsentligt för mig. Men jag förstår nu, eftersom jag sitter här och ni pressar mig, att det var viktigt.

Varför lämnar flera säljare dessa uppgifter? Kan det finnas någon annan förklaring? Vem har instruerat dem i att captcha? Björn ombeds lämna en rimlig förklaring.

Jag vet inte, ni kanske vet bättre än mig? Ni vet väl hur det är med vittnespsykologi. Det känns konstigt, det låter märkligt. Om jag mindes skulle jag berätta.

Ljuger dem?

Det vet inte jag, det har jag ingen anledning att tro. Jag kan inte hitta någon förklaring till det.

Kan de ha förväxlat dig när de säger Björn Svanberg?

Nä, det tror jag inte. Det kan ha varit jag, Sofia Ismail, eller Jonas Johansson. Det finns ingen anledning att undanhålla något för er.

Hur kommer det att olika säljare minns förfarandet, men inte du?

Om man sysslar med något hela dagarna, minns man det bättre. Det var en daglig syssla för säljarna, men inte för mig. Jag har sysslat med att bygga relationer, inte fördjupat mig i produktdetaljer.

Har du några problem med minnet i övrigt? Någon sjukdomsbild?

Nej, vi människor minns saker som skrämmer oss, sådant man blir berörd av. Jag minns väldigt väl när det stod en artikel i UNT angående Strategi Placering och att jag var platschef, jag blev anklagad där.

Har du fått ersättning för att inte minnas det här?

Nej

Har någon en hållhake på dig?

Nej. Jag vill prata, men jag kan inte ge er mer detaljer.

Är du rädd för någon?

Nej

Har någon påverkat dig eller dina anhöriga?

Nej

Genomläst och godkänt

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2017-12-21	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE

Förhöret börjar
13.19

Förhörsplats, ort
Ekobrottsmyndighetens 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) Lidén, Erik		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)	Namn	
☐ Önskas ej ☐ Önskas		

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Anledning till förhöret

Erik Lidén har kontaktat Ekobrottsmyndigheten och vill lämna uppgifter med anledning av den pågående förundersökningen.

Erik Liden (nedan EL) är styrelseledamot och tidigare VD i Insiderfonder AB (fd Scientia Fund Management AB).

Berättelse

EL berättar att Scientia förvaltade fonden Positiv Pension Activ Global. När fonden startades upp 2012-08-24 så hade bolaget Positiv Pension AB (nedan PP) som var pensionsrådgivare redan kontaktat Scientia i syfte att de skulle starta fonden och de inledde ett samarbete. PP var en PPM-rådgivare som bedrev ett callcenter. Scientia hade kontakter med de 4 delägarna för PP. Scientia frågade Konsumentverket och FI om de tyckte att Scientia kunde ingå avtal med PP. PP skulle marknadsföra Scientias fond. Positiv Pension ringde 10 000 samtal /dag under deras samarbete. Det kom in en hel del pengar direkt, ca 500 milj kr inom en månad, eftersom PP redan hade många kunder, ca 25 000 st.

Den 2 juli 2013 när fondflyttshärvan startades hade Scientia 2,6 miljarder kr i Positiv Pension Active Global. EL satt i Almedalen och tittade på fondens orderflöde från PPM (Pensionsmyndigheten). Han reagerade på att det fanns onormalt stora försäljningsordrar från fonden och att något inte stämde. EL ringde till ägarna för PP, men han fick ingen

förklaring från PP. Scientias och PPs avtal reglerade tydligt vad PP fick göra. Det var orimligt att 2 000 kunder skulle bestämma sig samtidigt för att byta fond. Det var väldigt anmärkningsvärt. Dessa affärer stod för nästan alla flyttar som gjordes hos PPM den helgen.

EL kontaktade PPM och FI. Flyttarna fortsatte och det blev klart att ett annat bolag hade köpt kunderna av PP. Enligt PPs avtal med kunderna fick PP bara överlåta kunduppgifterna till annan, inte pin-koder. PP hade under mars-juni 2013 försökt få in så många PPM-koder som möjligt från kunderna. PP hade en funktion på sin hemsida, en flik för ”mina sidor” med något som motsvarar ”en anteckningsbok” där kunderna kunde anteckna sin PPM-kod. I efterhand visade det sig att PP hade ett annat syfte, tanken var att samla in så många koder som möjligt för att senare kunna flytta kundernas pengar snabbt och smidigt. Kunderna har bekräftat för Erik Lidén att PP ringde för att samla in koder. Erik fick SMS dumpar från kunder som visar hur PP samlade in koder. Det fanns även kunder som vägrade lämna in pin-koden. PP sa då att koden sparades enbart för kundens skull och skulle bara vara tillgänglig för kunden, ifall kunden ville byta till annan fond senare. Positiv Pension Aktiv Global var en aktiv aktiefond. Pengarna flyttades till Optimus High Yield som var en räntefond, en helt annan typ av fond.

Många kunder kontaktade EL och var oroliga, de hade märkt att de fått en ny fond hos PPM. Efter en vecka förstod EL att det inte bara var ett kontraktsbrott som hade begåtts, utan han förstod att PP dessutom hade flyttat pengarna/bytt fond för kundernas räkning utan marknadsföring. Flytten hade inte gått rätt till. EL och hans jurister hade många kontakter med FI under de första veckorna, även med PPM och EBM. De kartlade hur stora flyttarna var. PPM ville inte stoppa flyttarna eftersom flyttarna gjordes med pinkoder, det fanns inget lagligt stöd för att stoppa flyttarna. PPM kom fram till att flyttarna gjordes från ett callcenter, Astartes i Uppsala och enligt EL var det Emil Amir Ingmanson som styrde det bolaget. Uppsala Nya Tidning gjorde en intervju med personal på plats i Astartes i Uppsala men den personalen förstod ingenting vad som hade hänt.

Astartes fanns i en bolagsstruktur med Afram och Emil som ägare. EL säger att slutägarna fanns i ett skatteparadis och EL tror att bolagen hette Roxy tiger och Boardwalk. Enligt EL ägde Emil bolaget Roxy tiger, eftersom bolagsnamnet utgörs av Emils barns namn.

Strategi Placering AB (nedan SP) köpte kundstocken från PP. Det blev klart för EL att SP hade tagit över kunderna. EL ville få företrädarna i SP att förstå att de inte hade rätt till materialet som överläts med kundstocken, bla var PPM koderna material som de inte hade rätt att använda. Enligt avtalet fick PP inte överlåta PPM koder till annan. Överlåtelsen av kundstocken gjordes av en målvakt och hon visste inte värdet av kundstocken. Den årliga intäkten för kundstocken var 16 milj kr/år oavsett värde på fonden. Kundstocken köptes för 53 tkr enligt EL. .

PP var på väg att tömmas och gå i konkurs men Scientia lyckades säkra 4-5 milj kr från bolaget till boet. Det var tillgångar i form av kapital som stod på ett konto samt datorer mm. Nu är konkursen avslutad och datorerna tömda. Emil eller någon närstående till Emil ville få ut kapitalet ur PP men Scientia hann frysa tillgångarna med hjälp av en kvarstad. Alla

Förhörsdatum
2017-12-21

Dnr
EB-4689-16

fordringsägare i konkursen fick ta del av tillgångarna som tillföll boet, även Insales Gbg och Insales Örebro. Konkursförvaltaren stämdes av Scientia och han förlikades med Scientia.

I samband med flytten 2 juli 2013 flyttas fondmedlen in till Optimus High Yield. Förvaltaren Ulf Deckmark (VD) ansvarade för Optimus och tog emot pengarna. EL tycker att det borde ha varit uppenbart för Ulf Deckmark att det här inte var en flytt med kundernas godkännande och han måste ha insett att något var fel. FI började utreda flytten och Optimus.

Under första tiden trodde man att flyttarna hade gjorts av Astartes med hjälp av pin-koderna. Nu vet EL att flyttarna har gjorts av annan på annat sätt, men via Astartes server och Astartes ip-adress.

EL säger att det var Oskar Berggren och Niklas Tapper i Assume Holding AB och Peter Sparre och Henrik Jakobsson i Dynamic Creation AB som ägde PP. Det var uppenbart att dessa personer visste vad som hände i samband med flytten och vad som skulle hända. EL hade varit noggrann med att ge callcentret instruktioner vad de kunde säga i sina samtal. De hade en skarp diskussion kring att PP var tvungna att styra upp kommunikationen med kunderna, annars skulle Scientia säga upp avtalet. EL fick höra att det fanns inspelade kundsamtal hos en konkurrent på att felaktig information gavs, PP personal sa saker som inte stämde i samtalen.

Två till tre veckor efter flytten ringde anställda hos PP till EL och beklagade det som inträffat. EL visste inte exakt vad som hänt. De anställda uppgav att PP inte skulle ha kvar Scientias fond men att de själva hade kundstockar som de ville sälja till EL. EL var inte intresserad. EL har kvar en del information om detta på sin telefon.

PP köptes av ABS Investment Group och såldes sedan vidare till ett Honkong baserat bolag samma dag på en advokatfirma. Pengarna från flytten kom in på Optimus som ägs av ABSIG och Mark Bishop.

Hösten 2012 påbörjades samarbetet mellan PP och Scientia. EL var strax efter det på ett möte med Niklas Tapper. Tapper uppgav att de andra delägarna (Peter Sparre och Henrik Jakobsson) hade deltagit på ett annat möte med ett annat fondbolag. Niklas förstod inte riktigt vad det handlade om och det gällde stora belopp. På mötet hade kundstocken diskuterats. Det andra fondbolaget var Optimus Fonder och enligt ELs minnesbild var det Ulf Deckmark och Emil Ingmansson som hade träffat Sparre och Jakobsson. Niklas Tapper tyckte inte att man skulle ha den här diskussionen eftersom PP hade ett samarbete med Scientia. Scientia hade inget intresse av att köpa kundstockar själv.

Personer på PP har senare sagt till EL att under våren 2013 så träffades ordf i SP (Johansson), Emil Ingmanson och Mark Bishop (en kort amerikan) med PP för att göra upp affären. De fyra delägarna för PP deltog i mötet. De fyra ägarna har enligt EL hållit info borta från de anställda i PP, möjligen har Emma Härnqvist i kundtjänst vetat något kring affären.

Förhörsdatum 2017-12-21
Dnr EB-4689-16

EL säger att det skedde en fondflyttshärva redan sommaren 2012. Det var Emil som låg bakom den. Fonder som drabbades var Svensk Fondservice/Allra, Festival Fonder och Independent. Det handlade om totalt några 100 milj kr och pengarna flyttades till Traction (som sedan bytte namn till Optimus). EL har kontaktat dessa drabbade fonder och dess företrädare. Företrädarna säger att man gör affärer med Emil en gång, men inte fler gånger. PPM kände till flyttarna redan 2012 men valde att inte agera.

EL tror att flyttarna 2013 inte har skett från Astartes.

Anställda hos PP har uppgett till EL att även Mark Bishop var hos PP i ett tidigt skedde. Det var Ulf Deckmark tillsammans med Emil som tog initiativet till kontakt med PP. Ordf i SP (Johansson) förstod troligen inte vad han gjorde men blev lockad av styrelsearvodet. EL tror att Johansson bara trodde att han köpte en kundstock men han har inte förstått hur flyttarna har skett.

EL menar att Optimus borde ha förstått att något var fel när så mycket pengar kom in på kort tid. EL tycker att Optimus borde uppmärksammat hur flytten gick till och borde gjort en självanmälan. Det tog ett år att få in kapitalet till Scientias fond men till Optimus fond flyttades motsvarande belopp på tre veckor.

Fick EL kontakt med ägarna till PP efter flytten?
Samarbetet med PP gick först bra. Scientia tjänade mycket pengar, PP tjänade mycket pengar och kunderna tjänade mycket pengar.

Fredagen den 28 juni 2013 SMSade Peter Sparre till EL och frågade vad NAV-kursen för Positiv Pension Active Global var. EL svarade vad NAV-kursen var och den var väldigt bra. EL tror att Sparre frågade detta för att han skulle kunna värdera kundstocken och skiva in det i ett avtal.

Den 2 juli 2013 ringde EL till Sparre och frågade varför andelar för 222 milj kr sålts från fonden. Sparre sa att det verkade konstigt och att han skulle ringa tillbaka. Sparre ringde aldrig tillbaka. Ingen av Göteborgskillarna svarade på ELs kontaktförsök.

Tapper ringde efter ett par dagar till EL och berättade att de sålt bolaget PP. Han kunde inte kommentera vad som hänt, hans jurister hade sagt att han inte skulle avslöja vad PP sålts för och vad som hänt.

Enligt EL var Peter Sparre den på PP som först skötte kontakten med Optimus, Ulf Deckmark och Emil..

EL tillfrågas om han vill tillägga något mer.
EL säger att det räcker för idag.

Förhöret avslutas kl 14:16

Kl 17:44 Förhörsprotokollet är uppläst och Erik Liden godkänner det.

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2017-12-22	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE

Förhöret börjar
15.54

Förhörsplats, ort
Stockholm

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Lidén, Erik		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)	Namn	
☐ Önskas ej ☐ Önskas		

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Anledning till förhöret

Erik Lidén har kontaktat Ekobrottsmyndigheten och vill lämna uppgifter med anledning av den pågående förundersökningen. Efter förhöret igår har Erik Lidén funderat och vill nu lämna ytterligare uppgifter.

Erik Liden (nedan EL) är styrelseledamot och tidigare VD i Insiderfonder AB (fd Scientia Fund Management AB).

Berättelse

EL uppger att han har ytterligare information om hur flyttarna från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield gick till.

EL blev kontaktad av en person som tidigare varit anställd i Positiv Pension, det var i början av 2015 / våren 2015 som personen kontaktade EL. Det var efter det att förundersökningen avseende flytten var nedlagd på EBM. Personen hade ett kundregister från PP som han ville sälja till EL. PP var i konkurs och det fanns ett konkursbo, kundstocken tillhörde egentligen konkursboet. Personen hade tagit kundstocken från sin tidigare arbetsgivare. EL träffade personen på ett möte den 1 april 2015 kl 16.00 på ett cafe (Espressohouse på Avenyn) i Göteborg. Personen ville mötas på ett publikt ställe och han ville inte uppge sitt riktiga namn. EL sa att Scientia inte var intresserade av kundregistret. Kundregistret tillhörde PP

och om Scientia skulle köpa kundregistret, så skulle de köpa av den rättmätiga ägaren. EL tyckte att personen skulle lämna tillbaka kundregistret till konkursförvaltaren. Personen tyckte ändå att EL skulle tänka på saken.

Efter påsk ringde personen igen men EL var fortfarande inte intresserad eftersom kundregistret var konkursboets egendom. Personen sa att han var en av dem som hade flyttat kunderna från Positiv Pension Activ Global till Optimus High Yield. EL trodde ju att flytten hade skett från Astartes, men personen berättade att han och ytterligare 4-5 anställda på PP hade flyttat kunderna. De hade suttit med långa kundlistor och slagit in personnummer, PPM-kod och captchakod. Personen uppgav att de flyttade ca 200-300 kunder per dag och anställd. Första dagen flyttades 1200 kunder, så det stämmer enligt EL bra med personens uppgifter. EL förstod det som att personerna på PP var inloggade på Astartes server, en slags inloggad miljö och de behövde inte fysiskt sitta i Uppsala. EL blev väldigt förvånad, han ville ju veta vad som hade hänt. Enligt personen så satt han och de andra 4-5 anställda i PPs lokaler i Göteborg från den 2 juli 2013 och tre veckor framåt med uppgiften att flytta kunder. EL vet inte om de satt på både vardag och helg, eller bara vardag. EL säger att de anställda fick extra betalt för att göra detta. Personen som kontaktade EL fick sedan lönegaranti i konkursen.

Personen som kontaktade EL uppgav att det var Peter Sparre som gav instruktionerna att de skulle flytta kunder och Sparre var ju delägare i PP. Instruktionen var att flytta pengar från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield. De fick långa listor med kunder, personnummer, ppm-kod som de matade in och skulle bekräfta med captcha kod. EL vet inte hur tekniken fungerade men det fanns en teknisk lösning. Personerna på PP skulle bara flytta pengar, inte ringa kunder. För EL var det omvälvande nyheter för han hade lagt ner mycket tid på att förstå vad som hänt men det här var helt ny information. Det var bara Peter Sparre som gav dessa instruktioner. Peter Sparre var inte anställd i PP utan bara ägare. Personalen uppfattade alla 4 delägarna som chefer. Oskar Berggren var VD och satt med säljarna. Niklas Tapper satt också i samma lokal. De andra två Peter Sparre och Henrik Jakobson satt inte i lokalen men kom regelbundet på möten.

EL fick uppgiften från personen på PP långt efter flytten. Personen uppgav att han hade förstått att flytten inte gick rätt till, men att de agerade på en order från Peter Sparre.

Personen från PP som lämnat uppgifterna till EL heter Fansu Njie. Han nämnde inte namnet på de andra 4-5 personerna. Emma Härnqvist fick eventuellt veta något om flyttaffären i förväg, men inte de andra anställda. Emma flyttade till Stockholm samtidigt med flytten. De anställda på PP som ombads att flytta kunderna var sk ”säkra kort”, dvs personer som inte skulle ifrågasätta och som skulle vara nöjda med lite extra pengar.

Fansu Njie hade fortfarande våren 2015 tillgång till kunduppgifterna och visade EL hur kunduppgifterna såg ut. EL tror att det kanske var 15 000 kunder som Fansu Njie hade tillgång till. Fansu Njie visade EL på sin Ipad en skärmdump över hur kunduppgifterna såg ut. EL reagerade över att det var PPM-koder med som tillhör individerna. Inga av personerna som utförde flytten hade tillgång till mer än 5-6 000 kunder, så att ingen av de anställda kunde sticka med kundstocken. Personerna som utförde flytten på PP satt på

Förhörsdatum
2017-12-22

Dnr
EB-4689-16

kundtjänst, tror EL. Fansu Njie hade tagit kunduppgifterna i samband med flytten. Det var troligtvis kunduppgifter över samma kunder som överlåtits till Strategi Placering och senare till Stellum. Kunduppgifterna bestod av namn, adress, personnummer, telefon, email och PPM-kod. PP hade PPM-kod på merparten av kunderna. Fansu Njie sa att de sista månaderna hade alla anställda på PP ringt runt för att få in PPM-koden. EL tror att kundregistret som Fansu Njie ville sälja var en dubblett av en del av det kundregister som såldes till SP.

Efter konkursen fick PPs tryckeri fram kunduppgifter som lämnades till konkursförvaltaren. Scientia köpte en rensad version av dessa kunduppgifter av konkursboet efter godkännande av konkursförvaltaren och Kronofogden. Scientia köpte kunduppgifterna för 10 000 kr och fick tillbaka en del av det beloppen som utdelning ur boet eftersom Scientia var borgenär. Kunduppgifterna var inte värda mer eftersom de redan var vidaresålda till Stellum.

EL säger att de ytterligare 4-5 anställda i PP som flyttade kunder 2013 finns säkert med i listan över lönegaranti. EL tror inte att Emma Härnqvist flyttade kunder.

Förhöret avslutat kl 16:27.

Kl 17:14 förhörsprotokollet är uppläst och Erik Liden godkänner förhörsprotokollet i samband med förhöret.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Östring, Carl			
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Vittne	Ja	kk	
Tolk			**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Carl Östring hörs i sin roll som bolagsjurist på AB Traction med anledning av försäljningen av Traction Fonder

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**

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-04-05	10:44	11:46
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Tractions kontor på Birger Jarlsgatan 33	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Carl Östring berättar att han blev kontaktad av Petter Stillström (PS) inför förhöret och PS bad honom att komma ihåg försäljnigen av Traction Fonder och vilka kontaker de haft med köpare.
Carl minns att det var Emil Ingamanson, Thomas Cembreus och så småningom Mark Bishop som de hade kontakt med. Carl gick igenom vad han hade och han hade kvar rätt så mycket mail, avtal och kalenderuppgifter och har sammanställt detta är han gick igenom det inför förhöret i en excelfil som han lämnar över till förhörsledarna, bilaga 1.

Bakgrund
Carl berättar att han har en bakgrund som advokat och att han tidigare arbetat som konkursförvaltare. Han började år 2011 på AB Traction som bolagsjurist.

Roll på Traction Fonder
Fondbolaget Traction Fonder hade han inte inledningsvis så mycket kontakt med men han fick sedan träffa Ulf Deckmark (UD) och fick så småningom veta att fondbolaget gått dåligt och att man fattat beslut i styrelsen att lägga ner verksamheten i fondbolaget.

AB Tractions tidigare bolagsjurist, Anders Ekborg, skulle gå vidare och då behövde man en ställförträdande VD i fondbolaget. Carl fick då uppdraget att vara ställförträdande VD i fondbolaget. I och med att han blev godkänd som stf VD 25 maj 2011 så visste han att det var en diskussionen angående att det inte gått bra i fondbolaget.

Aveckling av Traction Fonder
Carl berättar att man sade upp UD i juni 2011 och att UD skulle vara kvar i bolaget och lägga ner bolaget.

UD skötte allt i den delen när det gällde nedläggningen. UD kunde ibland ställa frågor till Carl men i huvudsak skötte UD nedläggningen själv.

Carl berättar att man även sade upp en annan förvaltare, Anders Hall. Han sades upp 31 augusti och han hade en månads uppsägningstid.

Försäljning av Traction Fonder till Legio Financial group
Carl säger att UD i september, oktober 2011 berättade att det fanns en intressent av fondbolaget och att UD hellre ville sälja bolaget och stanna kvar som VD. Carl säger att Petter Stillström tyckte att det var en bra idé och att UD skulle få en andra chans.

På fråga hur han vet att UD berättat om att det fanns en intressent av fondbolaget så säger Carl att Ulf måste ha berättat det för Carl eller Petter att det fanns en intressent eftersom de sedan hade ett möte enligt hans kalender den 15 november. Han minns detta möte. Det var ett möte där Petter, Ulf Deckmark, Emil Ingmanson och Carl närvarade. Ulf var väldigt positiv och de tänkte att de kunde skriva ett avtal med de potentiella köparna under förutsättning att de fick godkänt av FI i ägarprövningen.
Carl tror att Thomas Cembreus var med vid detta möte. Han minns dock att han träffat honom vid ca tre tillfällen.

Carl säger att de efter detta möte frågade FI hur lång tid en ägarprövning kan ta och det skulle ta upp till 45 dagar enligt det svar de fick per mail från FI.

Carl säger att han har en minnesbild av att han träffat Emil Ingmanson vid två tillfällen. Carl berättar vidare att UD var otroligt positiv till försäljningen till de nya köparna och Traction tyckte då att det vore en schysst lösning att sälja istället för att lägga ner verksamheten. Carl vet inte hur Emil och UD kände varandra.
Köparna höll på med pensionsrådgivning och ville utveckla verksamheten och det var därför de ville köpa Traction Fonder så som Carl minns det.

Det tecknades ett villkorat avtal 1 december 2011. Carl hade med anledning av detta kontakt med Olof Hildebrand på Skarborg och Partners som var ombud för Legio Financial Group, som köparna hette.

I väntan på affären, som de räknade skulle ta ca 45 dagar för FI att göra ledningsprövningen, så pausade UD avvecklingen av verksamheten. Avvecklingen av verksamheten hade gått långt vid denna tidpunkt, man hade bl a publicerat nedläggning av fonderna i Post och inrikes tidning.

Carl säger att från 1 januari 2012 övergick lönekostnaden för UD på köparna som fick kompensera Traction Fonder.

Carl uppger att de nya köparna skulle flytta verksamheten till nya lokaler i Hammarby Kaj. Enligt uppgifter från UD så godkände FI flytten av kontor.

I februari mailade UD att FI ville ha en komplettering av ansökan och då övervägde de att blåsa av det hela men de tyckte synd om UD och de förlängde fristen. De tyckte att UD skulle få en chans att gå vidare. Carl berättar att Traction fick en optionspeng på 250 000 eller 500 000 kr.

Den 25 april 2012 avslog FI ägarprövningen. Carl uppger att han blev förvånad att de fick avslag. De var visserligen unga men det kändes inte som att de skulle få avslag. De hade ju erfarenhet av pensionsförmedling och därigenom FI:s tillsyn sedan tidigare.

Den sista kontakten de hade med Legio var 2 maj. De hade då ett möte på Tractions kontor. Det var Emil Ingmanson, Ulf Deckmark, Petter Stillström och Carl som var med på mötet. Carl minns att Emil uttryckte förvåning och att något måste vara fel när det gällde avslaget från FI. Från Tractions sida sa man att de inte kunde se att detta avtal skulle kunna fortsätta.

Carl visar ett mail daterat 4 maj 2012 till Ulf Deckmark, med kopia till Emil Ingmanson, där

de ber UD att fortsätta nedläggningen av verksamheten, Bilaga 2.
Carl säger att de skickade detta för att tydliggöra att verksamheten skulle fortsätta avvecklas.

Försäljning av Traction Fonder till ABSIG
Därefter säger Carl att den 15 maj skickar UD ett mail till honom med ett memorandum och med en balansräkning för ABSIG till Carl, Bilaga 3 och 4.
Detta mail måste ha föregåtts av att UD sagt att det fanns en annan intressent men Carl minns inte hur detta sades. Han hade inte hört talas om ABSIG tidigare men UD måste ha nämnt något om en ny intressent eftersom han får detta mail med en balansräkning för ABS helt plötsligt.

På eftermiddagen den 15 maj hade man ett telefonmöte med Mark Bishop som befann sig i USA. Mark Bishop (MB) berättade då om hans koppling till Sverige, att han hade en svensk fru och han berättade om Saab-affären. MB hade fått kontakt med UD när det gällde fondbolaget och kände att det var spännande detta med fondbolaget.

MB kopplade direkt ihop Traction med Lindahls advokatbyrå, Charlotta Ohlsson, som var ABSIGs ombud.

Carl visar mail daterat 16 maj 2012 mellan Mark Bishop, Petter Stillström, Ulf Deckmark och Carl Östring, bilaga 5.
I mailet sammanfattar Carl det som de kom fram till vid telefonmötet dagen innan, den 15 maj. Av mailet framgår vad man kom överens om på telefonmötet.
UD skulle sköta affärerna under hela perioden och Traction ville inte stå för kostnader eller Ulfs lön. Om det skulle starta en ny fond eller avslutas fonder så skulle den nya ägaren stå för det. Det var även villkorat av att FI skulle godkänna den nya ägaren. Det var en ny prövning av FI som de beräknade ta 45 dagar. Carl säger att det var en mer professionell nivå när MB som in i bilden än vad det varit vid kontakterna med Legio. Traction sattes direkt i kontakt med Lindahls advokatbyrå.
Carl uppger att han bara träffat MB en gång fysiskt och det var vid tecknandet av avtalet med ABSIG.

Nästa händelse i affären är att de träffades och tecknade avtalet den 18 juni 2012. De skrev på avtalet på Tractions kontor och sedan gick de på lunch på Pontus. Han minns inte vilka som var med vid detta tillfälle när avtalet tecknades men han ser att PS skrivit under avtalet. Han minns inte om UD var med men det borde han ha varit säger Carl. MB var med och tecknade för ABSIGs räkning.

Principen för avtalet var detsamma som avtalet med Legio säger Carl.

Av mailet framgår att de uppenbart pratat om att starta en ny fond. Han minns det dock inte denna diskussion om den nya fonden.

Tecknandet av avtalet mellan Traction och Legio Financial Group
På fråga om Traction har kvar avtalet mellan Traction och Legio så säger Carl att de har kvar det avtalet. Det är PS och Thomas Cembreus och Axel Ingmanson som undertecknat det.
På fråga om Axel och Emil är olika personer så säger Carl att det är väl Axel Amir Ingmanson. Det är samma person som han tidigare nämnt i förhöret så som Emil. Av någon anledning står det Axel på avtalet. Han presenterade sig som Emil vid de möten de hade. Carl har även en mailadress till Emil som framgår av det mail han visat från den 4 maj 2012 och där framgår att han heter Emil.

Carl kan inte säkert minnas att man tagit legitimation vid mötena men Carl säger att den

person som han träffat som företradare för Legio är den person som Carl senare läst om i DI i samband med utlämningsprocessen från England. I tidningen var det en bild på Emil Ingmanson och den bilden i tidningen var samma person som han träffat och som företrätt Legio vid de möten Traction haft med dem.

Carl var med vid undertecknandet och den som skrev under för Legios räkning var som han minns det var Emil. Han har inte träffat andra företrädare för Legio än Emil Ingmanson och Thomas Cembreus.

Carl säger att det var tre möten med Legio. Det första mötet var 15 november 2011 som han berättat om tidigare i förhöret, sedan var det mötet när avtalet undertecknades den 1 december 2011 och det sista mötet var den 2 maj när FIs beslut om att avslå ägarprövningen kommit.

Carls minnesbild är att Emil var med vid undertecknandet, annars måste någon haft en fullmakt. Han har en svag minnesbild av att han kan ha varit bortrest men är osäker på om det var då.

Carl säger att den sista kontakten Traction hade när det gällde försäljningen av bolaget vad den 11 januari 2013 och det var angående namnbytet av Traction fonder.

Verksamheten under tiden ägarprövning pågår
Han kan inte minnas diskussioner kring att starta en ny fond men han ser ju av mailet 16 maj att det har förts sådana diskussioner.

Han minns inte fler avtal än de han nämnt tidigare i förhöret mellan Traction och köparna. Han säger att det vore konstigt om inte han skulle hört talas om ytterligare avtal, om det inte skulle röra sig om enklare avtal som ett nytt kopieringsavtal tex. Annars tar PS alltid kontakt med Carl om de ska teckna nya avtal.

Carl vet inte vad UD hade för mandat att teckna avtal under den tid som ägarprövning sker. Han satt inte i styrelsen så han vet inte vilka diskussioner som förts där.

Samarbetsavtal mellan Pensionsmyndigheten och Traction Fonder (s 7 i förhörsbilaga A) förevisas
Carl förevisas samarbetsavtalet och tillfrågas om han känner till något om detta.
Det är under tiden som ägarprövning pågår men Carl känner inte igen det alls.

Avtal 29 juli 2012 mellan Traction Fonder och Strategi Placering förevisas, bilaga 6
Han har aldrig sett det. Han kände inte till att avtalet tecknats.

Avtalen som tecknades skulle förvaras på fondbolaget säger Carl. VD ska ta ansvar för hanteringen av bolagens papper. UD förde bolaget dagligen och ansvarade för detta. UD rapporterade till styrelsen under den period som ägarprövningar gjordes av FI. Carl satt inte i styrelsen så han vet inte vad UD rapporterade.

Carl förevisas protokoll från styrelsemöte i Traction Fonder daterat 19 juni 2012.
FL uppger att det av deltagarlistan framgår att Carl var inbjuden och deltagande vid mötet. Han har inte något minne av det. Han har inte hittat detta möte i sin kalender när han gick igenom denna inför förhöret. Han har ingen minnesbild av detta och att han närvarande vid styrelsemötet.

Angående paragraf 29 ang ny fond High Yield.
Han har inte någon minnesbild av detta. Han minns att han träffat Carl-Magnus Kindal en

gång vid en lunch men han minns inte detta.
Gällande en ny fond så har han inget minne av diskussioner angående detta. Det som han ser är de mail som han tagit fram inför förhöret och där det framgår att man har diskuterat det bla i mailet 16 maj 2012 men han har inget minne av diskussionerna av en ny fond.

På fråga om Mark Bishop var aktiv i förvaltningen när han kom in i bilden så säger Carl att Mark Bishop var en amerikan som var duktig på att sälja så som han uppfattade honom vid lunchen de hade när de tecknat avtalet med ABSIG.
Carl minns inte vad som sades vara anledningen till att MB skulle köpa Traction fonder, men att han pratade om sina övriga fonder och att han ville bedriva sådan verksamhet i Sverige också. Carl minns mer att han pratade om Saabaffären. Han minns också att UD var positiv och han vill minnas att även UD var med vid lunchen med MB. UD borde ha varit med säger Carl. Anledningen till att han borde det styrks av mailet som UD skickar till Carl med ABS årsredovsing. UD och MB måste ha varit i kontakt med varandra men han vet inte vad de hade för relation och hur de kände varandra.

På fråga om MB kände till den tidigare ägarprövningen gällande Legio så säger Carl att han borde ha känt till att det varit en tidigare ägarprövning, det är hans magkänsla i och med att Mark Bishop dök upp två veckor efter att Legio fick avslag. Kontakterna gick ju initialt via UD men allt annat känns osannolikt med tanke på sambandet, att Mark dök upp i direkt anslutning till Legios avslag. Annars borde Mark Bishop dykt upp vid ett tidigare tillfälle säger Carl.

När Traction bestämde sig för att avveckla verksamheten vet han att PS hade kontakt med andra för att höra om det fanns något intresse men det gav inget. Senare dök dessa köpare (Legio och Absig) upp men dessa köpare hade inte koppling till de som PS talat med.

Pureshase agreement, Avtal mellan Traction Fonder AB, Mark Bishop och ABSIG LLC daterat 1 aug 2012 (BG721-3), bilaga 7
FL uppger att avtalet inte är undertecknat av Traction. Carl säger att detta avtal är helt okänt för honom, han har inte sett det tidigare. Han har bara varit involverad i köpeavtalet med ABSIG.

Carl var ställföreträdande VD under maj 2011 fram till januari 2013 så som han minns det.
Han såg det mer som en suppleantfunktion för att träda in om UD inte var tillgänglig.
Han och UD hade inte någon kommunikation förutom att han fick löpande utdrag från UD hur månadsförvaltningen gått. Han minns att UD rapporterade till honom i samband med fondens avveckling att det ibland hände att de översteg ett innehav om 10 % i ett bolag och då rapproterade UD detta till Carl.

UD har inte tagit upp någon ny typ av innehav i fonderna så som Carl minns det.

Carl säger att förtroendet för UD var stort från deras sida. Han hade jobbat länge och det rullade på säger Carl.

Avslut 11.46

Yppandeförbud
Carl informeras om att han är belagd med yppandeförbud och vad det innebär och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta.

Carl överlämnar förutom de mail som nämnts i förhöret (4 maj 2012, 15 maj 2012 samt 16

maj 2012 och som bilagts förhöret) även kopior på mail och avtal enligt följande:

1. Mail mellan UD och Emil Ingmanson och Petter Stillström 14 november 2011 angående möte 15 november 2011
2. Mailslinga mellan Olof Hildebrand, Emil Ingmanson och Carl Östring 29 nov 2011 ang ändringsanmälan avs Legio.
3. Mail mellan UD och Emil Ingmanson och Thomas Cembreus mfl 25 januari 2012 ang flytt till nya lokaler i Hammarby kaj 16.
4. Mail mellan Petter Stillström och Carl Östring 25 april 2012 ang möte med Ulf D och Emil 2 maj 2012.
5. Mail mellan UD och PS och CÖ 25 april 2012 ang möte med Emil avs affärsupplägg med anledning av avslag ägarprövning Legio Financial Group.
6. Optionsavtal 1 dec 2011 mellan Traction Fonder och Legio Financial Group med följande bilagor: aktieöverlåtelseavtal, årsredovisning Thenberg och Fonder 2009, uppgifter om anställda i Traction Fonder, uppsägning av Anders Hall och Ulf Deckmark samt uppskattade kostnader per månad avseende löpande kostnader för fonderna i bolaget.

I samband med genomläsning 2019-04-09 vill Carl tillägga följande:

Han hittat ett mail daterat 2011-11-29 från Olof Hildebrand där Carl konstaterar att firmatecknare för Legio varit Axel Ingmanson och Sargon Gergeo. När Carl såg detta mail efter förhöret kommer han ihåg att avtalet med Legio undertecknades 1 dec 2011 av Axel Ingmanson och Thomas Cembreus. Carl uppfattade att Axel var Emils bror. Carl har bara träffat Axel vid det tillfället. Vid mötet innan tecknandet av avtalet och vid mötet efter Fis avslag så var det Emil Ingmanson och Thomas Cembreus som Carl träffade.

Carl vill minnas att de nämnde att Thomas Cembreus var jurist.

Carl överlämnar mailet mellan honom och Olof Hildebrand till FL.

Sammanfattning försäljningen av Traction Fonder AB

2005-05-24	Bolaget bedriver verksamhet med tillstånd från FI under firma Bergsgård & Pettersson Fonder AB, 556473-5758
2009-02-01	Ulf Deckmark, 610330-0171, blir vd för Thenberg Fonder AB
2009-12-05	Traction förvärvar Thenberg Fonder AB från Thenberg Invest AB
2010-03-01	Bolaget byter firma till Traction Fonder AB
2011- juni	Bolagets styrelse beslutar att förbereda en nedläggning av fondverksamheten
2011-06-30	Styrelsen säger upp Ulf Deckmark, som skall arbeta kvar under 6 månader med att lägga ned verksamheten, och meddelande om nedläggningen går sträx därpå ut till kunderna
2011-08-31	Ulf Deckmark säger upp Anders Hall
2011- september/oktober	Ulf Deckmark berättar för Traction (vd Petter Stillström, bolagsjurist Carl Östring) att det finns en intressent för att driva bolaget vidare.
2011-10-25	Carl Östring har kontakt med FI för att få besked om villkoren för övertagande och handläggningstid för ägarprövning
2011-11-15	Möte mellan Petter Stillström, Carl Östring, Ulf Deckmark och Emil Ingmansson
2011-12-01	Ett optionsavtal träffas, med rätt för Legio Financial Group AB, 556793-3303, att förvärva 100 % av Traction Fonder villkorat av att köparen uppfyllt alla FI:s krav och erhållit godkännande.
	Mailkontakt med ombudet Olov Hildebrand, Skarborg & Partners. Tomas Cembraeus och Emil Ingmansson kommer till Traction och tecknar avtalet. Ulf Deckmark pausar avvecklingen.
2012-01-01	Ulf Deckmarks anställning övergick på Legio Financial Group AB
2012-01-25	Ulf Deckmark meddelar att FI godkänt flytten av kontor till Hammarby Kaj 16 där Legio sitter.
2012-02-23	Ulf Deckmark meddelar att FI begärt kompletterring till ansökan, och att Legio begär förlängd option att förvärva bolaget fram till sista april 2012, vilket Traction accepterade.
2012-04-25	FI avslår Legios ansökan. Ulf förbereder förnyad slutavveckling
2012-05-02	Möte mellan Emil Ingmansson, Ulf Deckmark, Petter Stillström och Carl Östring på Traction. Köparna är förvånade över FI:s beslut.
2012-05-04	Styrelsen i Traction Fonder beslutar på nytt om nedläggning och instruerar Ulf Deckmark att återuppta avvecklingen, se mail.
2012-05-15	Ulf Deckmark skickar underlag om en ny intressent, ABS Investment Group, och vi pratar per telefon med företrädaren Mark Bishop.
2012-05-16	Förslag lämnas om en ny av FI:s godkännande villkorad option att förvärva Traction Fonder AB till ABSIG, Mark Bishop, som omedlebart kopplar in Charlotta Olsson på Lindahls advokatbyrå
2012-06-18	Möte med Mark Bishop, avtal påtecknas.
2012-11-16	Finansinspektionen godkänner ABSIG och Mark Bishop som köpare
2013-01-11	Sista mailkontakten med Ulf Deckmark i ärendet, ny styrelse är under registrering
2013-02-08	Bolaget byter firma till Optimus Fonder AB

Carl Östring

Från: Carl Östring
Skickat: den 4 maj 2012 13:43
Till: Ulf Deckmark
Kopia: emil@modernapensionsvalet.se; Petter Stillström
Ämne: Nedläggning av Traction Fonder

Hej Ulf,

Som Petter per telefon berättade för dig igår så har styrelsen beslutat att lägga ned Traction Fonder AB. Jag vill bara för ordningens skull be dig att omgående inleda alla nödvändiga åtgärder för en ordnad och snabb avveckling, samt att du tar nödvändiga kontakter med Finansinspektionen och informerar dem om detta beslut. Om det är så att den nystartade fonden (eller annan fond) är möjlig att överlåta separat till något annat fondbolag så ställer sig inte styrelsen i princip emot detta, men avsikten är att Traction Fonder snarast skall upphöra med all tillståndspliktig verksamhet och därefter kunna likvideras, varför detta i så fall måste lösas omgående. Jag skulle uppskatta om du kan upprätta en tidplan och ordningsföljd för nedläggningen så att jag lättare kan följa avvecklingen.

Gunilla kommer att under nästa vecka stämma av så att vi har alla kostnadsunderlag, och sedan kommer bolaget att fakturera Legio för mellanskillnaden mellan kostnadssummeringen och de 250 000 kr som Traction Invest fått med redovisningsskyldighet vari kvittning kommer att ske. Gunilla eller jag kommer att maila dig underlaget innan fakturan ställs ut så att vi är överens om siffrorna.

Tråkigt att det inte gick att få tillstånd så att vi kunde avsluta affären, men nu är det som det är. Jag önskar er en trevlig helg,

Med vänlig hälsning
Carl Östring
carl.ostring@traction.se
0703 01 93 32

Carl Östring

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Skickat: den 15 maj 2012 09:03
Till: Carl Östring
Ämne: VB: ABS balance sheet...
Bifogade filer: ABS Consolidated Financials 2011.pdf

Hej Carl,

Översänder balansräkningen för ABS

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

J. THOMAS EPPERSON, C.P.A.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

5173 Waring Road
San Diego CA, 92120

PHONE (619) 384-3144

MEMORANDUM

DATE: January 16, 2012

TO: ABS Investment Group ("ABS")
Mark Bishop
Craig Chang

FROM: J THOMAS EPPERSON

SUBJECT: DUE DILIGENCE, ABS CONSOLIDATED FINANCIALS AS OF DEC 31, 2011

As of Dec 31, 2011:

I have reviewed the internally prepared financial statements of ABS Consolidated. I have also reviewed the specific assets and liabilities contained in the financial statements. ABS Consolidated is holding $95 million, concentrated mainly in mortgage backed securities and other liquid bonds. After an extensive review of the individual assets and liabilities, I am fully satisfied of the accuracy of the Consolidated financials. Even though a recent valuation of these securities has not been done (since June), the FMV of these securities is more than enough to support the ongoing operations of ABS.

J Thomas Epperson, CPA
January 16, 2012

ABS Investment Group ("ABS")
Consolidated Financials

	Dec 31, 2011
ASSETS	
Current Assets	
Checking/Savings	
10100 · Petty Cash	-
10300 · Commerce Bank 70	1,852,019.28
Total Checking/Savings	1,852,019.28
Other Current Assets	-
12100 · Al Maktoum AR	-
12200 · Matthew Abraham - AR	-
13100 · Due from Michael Vlassis	130,000.00
13010 · Media Purchase Account (cash)	1,622,443.29
13000 · Vendor Receivable	179,340.32
14900 · Suspense	(1,157,499.31)
Total Other Current Assets	774,284.30
Other Assets	-
17100 · Limited Partnership	-
17120 · Managed Fund I	1,021,042.33
Total 17120 · Managed Fund	1,021,042.33
	-
18000 · Mortgage Backed & Agency Bonds	-
18230 · Mortgage Backed Securities	95,532,451.00
18300 · Accrual Purchased	61,077.11
18400 · Additional Bond Purchased	550,000.00
19000 · Investment Reduction	(2,301,687.49)
Total 18000 · Government & Agency Bonds	93,841,840.62
Total Other Assets	94,862,882.95
TOTAL ASSETS	97,489,186.53
LIABILITIES & EQUITY	
Liabilities	
23000 · Notes Payable	-
25000 · Due Investors	1,330,696.33
Total Liabilities	1,330,696.33
Equity	
30000 · Retained Earnings	-
Net Income	-
Total Equity	96,158,490.20
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	97,489,186.53

Carl Östring

Från: Mark <mbishop@absig.com>
Skickat: den 16 maj 2012 23:56
Till: Carl Östring; Ulf Deckmark
Kopia: Petter Stillström; Charlotta Olsson; Erik Lind
Ämne: Re: SV:

Carl -

Thank you for the clarity surrounding your intentions, and the details in order to close. I will retain Lindahl to help us document this transaction between us, and also to help us with the FI approval process.

Best regards,

Mark
==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
mbishop@absig.com

From: Carl Östring <carl.ostring@traction.se>
Date: Wed, 16 May 2012 12:00:57 -0400
To: Ulf Deckmark<ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Cc: Mark Bishop<mbishop@absig.com>; Petter StillstrÃ¶m<petter.stillstrom@traction.se>
Subject: SV:

Dear Mark and Ulf,

Good talking to you yesterday. Just to confirm Traction's position from yesterday:

We are willing to sell the legal entity Traction Fonder AB to a buyer that is acceptable to the Financial authority FI. The company will be empty, apart from an equity capital of approx 1,6 MSEK, for which we want complete compensation upon closing. Apart from that there are only the permits to conduct fund management, together with the existing funds as such; which perhaps needless to say have no company owned capital in them.

The deal would be an option deal; first you pay us 500 kSEK, non refundable, for an option to purchase the company for the value of its equity capital. As soon as you have the necessary permits from FI, including owner permit and management permit, (within 3 months from signing, approx.) we will close the deal. In the meantime, you cover all running costs to continue business, and Ulf will be able to provide you with an estimate of what this is monthly for compliance etc. An average figure appear to be 100 kSEK per month, but this included costs for creating the new fund, why you can get exact details from Ulf. Should you not get the permits, you undertake to place Ulf at our disposal on your account, with no cost for us, to complete the closing down of the funds in additional approx. 3 months – again Ulf knows all details.

I can not offer you any far reaching guarantees in this case; Ulf knows the business and has been running it; we have all permits currently - that I can guarantee, together with the existence of an intact equity and books kept without remarks. Apart from that, I envisage a simple deal that should be completed on September 1st or thereabouts; my alternative is to close this down and liquidate the business, why we have little interest in complicating this set-up.

Med vänlig hälsning
Carl Östring
carl.ostring@traction.se
0703 01 93 32

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@tractionfonder.se]
Skickat: den 16 maj 2012 09:03
Till: Carl Östring
Ämne:

God morgon Carl,

Kan Du maila villkoren för köpet i korta drag och ett avtals förslag till Mark och mig, gärna under dagen.

Mbh

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Biblioteksgatan 3, 2tr
111 46 Stockholm
Tel: + 46 8 502 556 03
Fax: + 46 8 502 556 04
ulf.deckmark@tractionfonder.se

www.tractionfonder.se

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.

CONFIDENTIALITY NOTICE:
This e-mail is confidential and may contain legally privileged information.
If you have received it by mistake, please inform us by reply e-mail and take actions to delete it (including any attachments) from your system; you should not copy it or in any other way disclose its content to anyone.
WARNING: E-mail is susceptible to data corruption, interception, unauthorised amendment, tampering and virus. If you suspect any such do return any such message to us for authentication. We do not accept liability for any such actions or the consequences without such verification.

21

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 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 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 särkilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot direktinvesterande 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 skriftigt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

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 erlägga 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 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 29 juni 2012

Traction Fonder AB

.....
Ulf Deckmark

Stockholm den 29 juni 2012

Strategi placering i Skandinavien AB

.....
Tomas Larsson

PURCHASE AGREEMENT

Dated: August 1, 2012

Between:

TRACTION FONDER AB ("Investor")

and

MARK BISHOP ("Guarantor")

and

ABSIG LLC ("Guarantor")

1. Applicability

From time to time the Investor may enter into transactions to purchase residential mortgage-backed securities (the "MBS" or "RMBS") in which Guarantor agrees to Purchase such MBS upon an Event of Default (a "Transaction"). Each such transaction shall be referred to herein as a "Transaction" and shall be governed by this Agreement.

2. Definitions

(a) "Purchase Date," the date on which Purchased MBS are transferred to Investor;

(b) "Purchase Price," (i) on the Purchase Date, the price at which Purchased MBS are transferred to Investor, and (ii) thereafter, such price decreased by the amount of any principal transferred or earned by Investor;

(c) "Purchase Request," the meaning specified in Paragraph 6(a) hereof;

(d) "Purchased MBS," the MBS transferred to Investor in a Transaction hereunder;

(e) "Guarantor Purchase Date," the date on which Guarantor is to purchase the Purchased MBS from Investor, as described in Paragraph 6(a) hereof;

(f) "Guarantor Purchase Price," the price at which Purchased MBS are to be transferred from Investor to Guarantor upon termination of a Transaction.

3. Guarantor Purchase

Guarantor shall purchase each of the Purchased MBS from Investor, and shall pay to Investor the Guarantor Purchase Price therefore upon demand made by Investor, pursuant to this Paragraph. In the case of MBS, such demand by Investor may not be made prior to 45 days following the date of the Transaction in which the MBS were originally transferred to Investor provided no Event of Default (as defined hereinafter) has occurred. On the date specified in such demand or on the date fixed for purchase, the purchase will be effective by transfer to Guarantor or its agent of the Purchased MBS against the transfer of the Guarantor Purchase Price to a designated account of Investor.

4. Payment and Transfer

Unless otherwise mutually agreed, all transfers of funds hereunder shall be in immediately available funds. All MBS transferred by one party hereto to the other party: (i) shall be in suitable form for transfer or shall be accompanied by duly executed instruments of transfer or assignment in blank and such other documentation as the party receiving possession may reasonably request; or (ii) shall be transferred by any other method mutually acceptable to Guarantor and Investor.

5. Representations

Each of Investor and Guarantor represents and warrants to the other that it is duly authorized to execute and deliver this Agreement, to enter into the Transactions contemplated hereunder and to perform its obligations hereunder and has taken all necessary action to authorize such execution, delivery and performance.

6. Event of Default

In the event that Guarantor fails to (i) secure approval for the transfer of ownership from Traction Invest AB to ABSIG LLC, from the Swedish Finansinspektionen, or (ii) for any other reason that Traction Invest AB winds up the affairs of Investor, (each an "Event of Default"); then:

(a) At the option of Investor, exercised by written notice to Guarantor, the Guarantor Purchase Date for each Transaction hereunder shall be deemed to occur.

(b) If Investor exercises or is deemed to have exercised the option referred to in subparagraph (a) above, (i) Guarantor's obligations hereunder to purchase all Purchased MBS in such Transactions shall thereupon become immediately due and payable.

7. Notices and Other Communications

Any notice or communication in respect of this Agreement will be sufficiently given to a party if in writing and delivered in person, sent by certified or registered mail, return receipt requested, or by overnight courier or given by email at the following address or email:

To Investor:

Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Email: ulf.deckmark@tractionfonder.se
Attention: Ulf Deckmark

To Guarantor:

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
Email: mbishop@absig.com
Attention: Mark Bishop

8. Non-assignability; Termination

The rights and obligations of the parties under this Agreement shall not be assigned by either party without the prior written consent of the other party. Subject to the foregoing, this Agreement and any Transactions shall be binding upon and shall inure to the benefit of the parties and their respective successors and assigns.

9. Governing Law; Jurisdiction

This Agreement shall be construed in accordance with and governed by the laws of Sweden without giving effect to the conflict of law principles thereof.

10. Costs and Expenses

Guarantor shall promptly pay as and when payment is due all, and Investor shall not be liable for any, expenses, fees and charges incurred by Investor or Guarantor (other than the salaries and overhead of Investor and its affiliates) arising out of or related in any way, to the administration and enforcement of this Agreement ("Costs"), including, without limitation, legal expenses, servicing costs and expenses, recording and filing fees and any costs associated with reconveyance of the Purchased MBS and, in the even that any Costs are incurred by Investor, Guarantor shall reimburse Investor on demand of Investor accompanied by a statement describing the circumstances and the nature of the Cost, by wire transfer of immediately available federal funds.

11. Attorneys' Fees

If any legal action, arbitration or other proceeding is brought for the enforcement or interpretation of this Agreement, or because of an alleged dispute, breach, default or misrepresentation in connection with any of the provisions of this Agreement, the successful or prevailing party or parties shall be entitled to recover reasonable attorneys' fees and any other relief to which it or they may be entitled. The court or arbitrator before which such action or proceeding is brought shall determine which party is the successful or prevailing party within the meaning of this section, taking into account all bona fide settlement offers of all parties, and such determination shall be binding upon the parties

12. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which shall be deemed to be an original and all of which together shall be deemed to be one instrument. It shall not be necessary in making proof of this Agreement or any counterpart thereof to produce or account for any other counterpart.

IN WITNESS WHEREOF, the undersigned have caused this Agreement to be executed by their respective duly authorized representatives.

(Investor)

TRACTION FONDER AB

By:_____
Name:_____
Title:_____
Date:_____

(Guarantor)

MARK BISHOP

By: Mark Bishop
Name: MARK BISHOP
Title: INDIVIDUAL
Date: 8/1/2017

and

ABSIG LLC

By: Mark Bishop
Name: MARK BISHOP
Title: MANAGER
Date: 8/1/2017

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Stillström, Petter Jan			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	KK	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Petter Stillström hörs i sin roll som tidigare styrelseledamot i Traction Fonder angående försäljningen av Traction fonder

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-04-05	09:17	10:33
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Birger Jarlsgatan 33, Tractions kontor	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Petter Stillström (PS) berättar att han har läst företagsekonomi och har en masterexamen. Han har jobbat med bolagsutveckling och det investmentbolag han är VD i är en aktiv ägare i mindre och medelstora företag.

Han är VD för investmentbolaget AB Traction och bolaget har flera innehav. Han sitter i flera styrelser i flera av dessa bolag men han vet inte hur många det är till antalet. De utövar sin ägarroll på så sätt.

På fråga vad PS erfarenhet är när det gäller fondbolag så säger PS att den erfarenhet han har av fondbolag är att han suttit i styrelsen i Traction Fonder.

Traction Fonder
PS uppger att han har minnesanteckningar framför sig som han fått av Carl Östring, AB Tractions bolagsjurist, inför förhöret. Carl har gått igenom avtal mm inför förhöret och sammanställt detta i en excelfil, bilaga 1. Av dessa anteckningar framgår att de köpte Traction i december 2009. Det var till salu och bolaget hade ingen större verksamhet men hade tillstånd från FI. De köpte det och bytte namn till Traction Fonder. Det var AB Traction via dotterbolag som köpte fondbolaget. De köpte det av Thenberg Invest AB. Det var ett litet bolag som sysselsatte en till två förvaltare. Det var Ulf Deckmark som var VD men han var även förvaltare och säljare i bolaget. Han skötte allt i bolaget och var ansvarig så som VD. Det fanns ytterligare en person som hette Anders Hall och han var förvaltare i fondbolaget. Dessa personer följde med från tidigare ägare. PS minns inte vilken fördelning Deckmark och Hall hade när det gällde förvaltningen.

PS satt i styrelsen i fondbolaget. Han arbetade inte direkt operativt men de hade diskussioner hur de skulle utveckla bolaget, vilken inriktning de skulle ha i fonderna, vilken typ av förvaltning de skulle ha och hur de skulle få in kapital. Traction stoppade in kapital men de ville hitta kunder som kunde stoppa in mer kapital. De hade diskussioner med UD kring dessa frågor. Han minns inte hur många kunder de hade i Traction Fonder, kunderna följde med från den tidigare ägarens tid. PS minns inte om det startades nya fonder när Traction köpte fondbolaget.

PS säger att tanken med förvärvet var att utveckla fondbolaget och använda Tractions namn och den kunskap och det förtroendet Traction hade på marknaden. PS hade ingen relation till UD sedan tidigare. På fråga vad anledningen var till att UD skulle vara kvar i bolaget så säger PS att UD redan jobbade i bolaget och hade erfarenhet och kunde det han gjorde så de tyckte UD var en lämplig person. PS säger att man måste vara lite allkonstnär när man är i ett litet bolag och det var UD duktig på.

Styrelsen i Traction Fonder

Förutom PS satt även Carl-Magnus Kindal (CMK) i styrelsen när Traction blev ägare. CMK satt kvar i styrelsen sedan tidigare. Anledningen till att CMK var kvar var att de ville ha kontinuitet. De tyckte det var bra då det är mycket regler med fondbolag och CMK hade även kanaler de sålde igenom. CMK hade erfarenhet av detta i och med att han var med i bolaget sedan tidigare. Han var lite äldre och hade erfarenhet.

PS är osäker på om Carl Östring satt i styrelsen vid någon tidpunkt. Han kan ha gjort det.

På fråga vilken inblandning styrelsen hade när det gällde den löpande förvaltningen så säger PS att de hade placeringsdiskussioner så som tex vilka aktier de gillade och inte, men besluten fattades av UD. Det var inte någon direkt styrelsefråga.

På fråga om UD kunde göra någon större förändring när det gällde investeringarna i fonderna utan att fråga styrelsen så minns inte PS om han kunde göra det utan att ta upp det med styreslen.

Försäljning av Traction Fonder

PS tillfrågas om när Traction bestämde sig för att sälja fondbolaget. PS tittar i minnesanteckningarna och där framgår att det i juni 2011 började man att förbereda nedläggning av fondverksamheten och VD:n UD sades upp 30 juni 2011. UD hade 6 månaders uppsägning. Meddelande om nedläggning gick ut till kunderna efter att UD meddelats om uppsägning. UD fick som VD i uppdrag att lägga ner verksamheten i juni. Anders Hall sades upp 31 okt 2011. VD skulle lägga ner verksamheten och dra ner på alla kostnader. Anledningen till att de skulle lägga ned verksamheten då den inte fick någon riktig fart på verksamheten. De fick inte upp volymerna och det var ingen lönsamhet i bolaget.

Enligt hans minnesanteckning han har framför sig framgår att UD i sept, okt 2011 berättade att det fanns en intressent som ville driva bolaget vidare. PS säger att de då lyssnade på detta. PS vet inte vem som var intressenten i detta läge. Han har inte någon minnesbild av detta. På fråga om han minns vid vilket tillfälle som UD nämnt detta med intressenten och om det var vid ett styrelsemöte så säger PS att han inte kan minnas när det sades. Han har inte något minne av att UD sagt detta med intressenten utan anledningen till att han nämner det är att han har pratat med Carl, hans bolagsjurist, och det var han som skrivit ned detta i anteckningen. PS har inte någon egen minnesbild av detta. Det är bättre att vi pratar med Carl om detta säger PS.

Han vet inte hur UD fått kontakten med intressenten av fondbolaget. PS säger att han själv förde samtal med några små fondbolag och entreprenörer när man bestämt sig för att avveckla

verksamheten men som inte ledde någon vart. Det skulle kunna vara så att det spridit sig till andra branschkollegori och med dessa samtal. Men det är inte något som PS känner till om det var så, det är bara en möjlighet som han ser.

PS säger att han i minnesanteckningen ser att de hade ett möte med Emil Ingmanson 15 nov 2011. Det var PS, Carl, UD och Emil Ingmanson som närvarade vid mötet enligt hans anteckning han har framför sig men han har själv inget minne av mötet. Det var Carl som kom med den uppgiften till PS.

PS säger att det av anteckningen också framgår att 1 dec 2011 skrev de ett optionsavtal med rätt för Legio Financial Group AB att förvärva 100 % av Traciton fonder. Det var villkorat av att FI godkände de nya ägarna och att de uppfyllde FIs alla krav, såväl ledning som ägare. På fråga om Legio Financial Group var Emils bolag så vet inte PS det.

Styrelsemöte i Traction Fonder nr 3, 30 november 2011
Protokollet förevisas och PS tillfrågas om §6 där det framgår att ägarna informerade att fondbolaget kommer att säljas till Legio Financial Group AB med tillträde tidigast den 1 januari 2012 under förutsättning att FI godkänner dem som ägare.

Han minns inte detta styrelsemöte.

PS tillfrågas om §7 där det framgår att man beslutade om att återkalla nedläggningen av Traction SmallCap och Traction Yield med omedelbar verkan samt förtydligade att tidigare beslut om att lägga ner 2 andra fonder fortfarande gäller
Han minns inte detta. PS ser nu att Carl inte sitter med som närvarade enligt protokollet . PS säger att Carl satt då nog inte med i styrelsen.

På fråga ven som drev bolaget och fattade besluten under den tid ägarprövningen höll på så vet han inte hur det var med detta. Han vet inte om det fattades några beslut under den perioden men UD var VD under hela denna period och hade fortsatt ansvar såsom VD med allt vad de innebär.

På fråga om han träffat någon annan än Emil vid mötena med Legio Financial Group så har han ingen minnesbild av detta. Han minns inte att han träffat Emil heller utan det är enbart vad Carl återgett inför förhöret till PS.

PS uppger på fråga att han inte minns om UD med säkerhet skulle vara kvar i fondbolaget men han vet i efterhand att han sedan följde sedan med och fortsatte att jobba med bolaget.

Ansökan till FI 16 december 2011 om ägarprövning Legio Financial Group i Traction Fonder
4.1 Ägandet innebär kontroll förevisas och PS tillfrågas om punkten 5 och de personer som ska utgöra den nya styrelsen (Tomas Cembreaus, Axel Ingmanson och Helena Erlandsson), bilaga 2.
PS uppger att det var köparen som skickade in ansökan av ägarprövning. Han har inget minne av att de fick se den innan den skickades in.

Angående den nya styrelsen Tomas Cembreaus, Axel Ingmanson och Helena Erlandsson så känner han inte igen dessa namn som föreslås.

Traction hade inget med ägarprövningen att göra, det var köparna som skötte det.
Det prövades av FI, de hade ingen anledning att ha synpunkter på vilka de skulle ha i styrelsen. Det är den nya ägarens privilegium.

Styrelseprotokoll nr 1 23 jan 2012 i Traction Fonder AB
PS förevisas protokollet och tillfrågas om §6 ansöka om ny fond.

PS tillfrågas om ansökan av ny fond och vad anledningen till detta var. Han kommer inte ihåg det. På vems initiativ det kom upp på styrelsemötet så säger PS att det måste ha varit på VDs initiativ. PS hade inte något incitament att starta en ny fond då de skulle sälja bolaget. Han kan inte minnas diskussionen kring en ny fond.

Han minns att ägarprövningen inte gick så bra. Han minns inte vad anledningen var men enligt hans anteckning avslog FI Legios ansökan i april 2012. Han minns inte hur fondverksamheten drevs under denna tid.

I hans anteckning står att de konstaterade att de lägger ner verksamheten i och med att ägarprövningen inte gick igenom. Han minns inte om det var ett styrelsebeslut. Han minns inte om UD fick en ny frist på 6 månader.

Enligt anteckningarna hade de ett möte 2 maj med Emil Ingmanson, Carl, UD och PS. Köparna var förvånade över FIs beslut. PS minns inte något av detta möte. Det är Carl som gjort anteckningarna han har framför sig. Vi får fråga Carl om detta möte.

Den 4 maj beslutade styrelsen återigen att lägga ner och avveckla verksamheten.

På fråga vad som händer därefter så säger PS att senare i maj dyker en ny intressent upp, ABS Investment Group. Det var Mark Bishop som dök upp. Han vet inte hur han dök upp i bilden. Plötsligt dök det upp en ny person. Honom hade de inte haft kontakt med tidigare så som han minns det. Han har inte någon minnesbild av det i alla fall.

PS säger att han minns att han åt lunch med MB i samband med köpet. Han minns inte vad som sades vid lunchen. Det måste ha varit med anledning av att MB var intresserad av att köpa Traction fonder som de åt lunch. Han minns inte vad MB gav för anledning till att han var intresserad av detta.

ABSIG
Senare i maj kom ett förslag gällande en försäljning som var villkorad av att FI skulle godkänna ägarprövningen.
Det var FI som skulle godkänna både ägare och ledningspersoner. Traction hade ingen anledning att ifrågasätta det. PS säger att det var en bättre lösning att sälja bolaget så att VD:n UD kunde få behålla sitt jobb.

På fråga hur det var en bättre lösning för Traction så säger PS att Traction fick en optionspremie, han tror att den uppgick till 250 000 kr, men han är osäker på beloppet.
Han vill minnas att både Legio och ABS betalade en optionspremie. Det var en kvittens på att köparna var seriösa. Köparna skulle inte få tillbaka denna premie som PS minns det.

PS säger att det var Charlotta Olsson på Lindahls advokatbyrå som förterädde köparen och det är en välkänd advokatbyrå vilket också bidrog till att det framstod som seriöst.

Letter of Intent (LOI) 29 maj 2012 mellan Traction Invest AB och ABSIG LLC (BG721-3) förevisas, bilaga 3
Det är PS som skrivit på detta som företrädare för säljsidan.
Han har ingen minnesbild av förhandlingarna. Han minns inte om priset var samma som i avtalet med Legio.

Det ser ut att vara advokatbyrån Lindahl som skrivit avtalet på engelska men Traction hade såklart möjlighet att ha synpunkter på avtalet. Han minns inte hur det gick till i detta fall men han antar att det var Lindhals advokatbyrå som skrev avtalet.

När det gällde förhandlingarna med Legio så minns inte PS om det fanns något ombud.

Han minns inte hur verksamheten bedrevs under tiden att man väntade på FIs ägarprövning av ABSIG.

Share Transfer Agreement 18 juni 2012 mellan Traction Invest AB och ABSIG LLC (BG721-3) förevisas, bilaga 4
Han antar på fråga från FL att köparna gjorde en Due Duílligence under mellan LOI och avtalet den 18 juni men han minns inte. Han har inte träffat någon annan företrädare än MB till ABSIG.
På fråga om det spelar någon roll vem man säljer bolaget till så säger PS att det gör det. Hade de vetat att det inte skulle skötas på rätt sätt så hade de inte sålt, då hade de avvecklat bolaget istället. PS säger att om lednigen i bolaget har en lösning där de känner att det skulle fungera med nya ägarna, varför skulle han då stå i vägen för det, frågar han sig. Dessutom var ägarförändringen föremål för Fis granskning.

UD och MB kände inte varandra som han uppfattade det. Det får vi fråga UD om i så fall.

När det gäller UDs relation till Emil så har han ingen aning om den.

Styrelseprotokoll nr 2 19 juni 2012 i Traction Fonder AB
PS förevisas protokollet och tillfrågas om §29 där man tar upp den nya fonden High Yield.

Han har inte någon minnesbild av mötet och diskussionen om en ny fond.
Traction Fonder hade nog inte några fonder i PPM-systemet som han minns det.

Den nya fonden skedde inte på Tractions initiativ. De skulle ju lägga ner verksamheten eller sälja det så det fanns inte någon anledning att starta någon ny fond.

Angående vilken vision MB hade med fondbolaget så vet han inte det. Han kommer inte ihåg om MB nämnt det. Det han minns från lunchen var att han uppfattade MB som en person med mycket visioner. Han minns dock inte specifikt hans visioner med fondbolaget.

Samarbetsavtal mellan Pensionsmyndigheten och Traction Fonder (s 7 i förhörsbilaga A) förevisas
Han känner inte igen det. Han har inte någon minnesbild av detta. Han kommer inte ihåg om VD Deckmark kunde teckna ett sådant avtal utan att styrelsen kände till det.

Kapitalinflöde 2012
Han har inte något minne av om det var ett större kapitalinflöde under 2012.

Förvaltandet av fonderna från det att ABSIG tecknat avtal och ägarprövningen behandlas av FI fram till att ägarprövningen blir godkänd
Han kommer inte ihåg vilka diskussioner man hade kring investeringar under perioden då ägarprövningen av ABSIG skedde.
Han minns inte hur de diskuterade kring förvaltningen under denna period när någon av de två ägarprövningarna skedde.

Strategi Placering

Avtal mellan Traction Fonder och Strategi Placering daterat 29 juni 2012 förevisas
Han vet inte om han kände till det. Han har inte någon minnesbild av det. Det är sju år sedan så han har inte någon minnesbild.
Det ser ut att som att det är en distributör som ska få provision men han ha inget minne av det.

Inköp av MBS:er i Traction High Yield
PS tillfrågas om han känner till MBS, Mortage Backed Securities. PS känner inte till vad det är. Det är ett begrepp han hört talas om men han är inte expert på det. Han känner inte till om det köpts in MBS:er i Tractions fonder.

Avtal mellan Traction Fonder AB, Mark Bishop och ABSIG LLC daterat 1 aug 2012 (BG721-3), bilaga 5
PS förevisas avtalet som är undertecknat av MB men inte av Traction Fonder.
PS ser att det inte är undertecknat. Han undrar om det verkställts och frågar vad avtalet gäller.
FL förklarar att man i avtalet garanterar återköp av MBS:er.

PS kan inte minnas att det förts några sådana diskussioner. Han kan inte svara på om det under denna period skulle kunna ha tecknats ett sådant avtal utan att han hade kännedom om det.

Han har inte någon minnesbild av det och om avtalet skulle ha undertecknats så ser det ju ut som att MB är den som garanterar något i detta avtal och att Traction Fonder inte har något åtagande i avtalet.

Ulf Deckmarks lön
PS tillfrågas om vem som stod för UDs lön under tiden ägarprövningarna pågick. Han minns inte vem som stod för det under den perioden.

Yppandeförbud
PS informeras att han belagts med yppandeförbud av åklagaren och vad det innebär samt att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud.

Avslut 10.33.

Genomläst och godkänt 2019-04-09.

Sammanfattning försäljningen av Traction Fonder AB

2005-05-24	Bolaget bedriver verksamhet med tillstånd från FI under firma Bergsgård & Pettersson Fonder AB, 556473-5758
2009-02-01	Ulf Deckmark, 610330-0171, blir vd för Thenberg Fonder AB
2009-12-05	Traction förvärvar Thenberg Fonder AB från Thenberg Invest AB
2010-03-01	Bolaget byter firma till Traction Fonder AB
2011- juni	Bolagets styrelse beslutar att förbereda en nedläggning av fondverksamheten
2011-06-30	Styrelsen säger upp Ulf Deckmark, som skall arbeta kvar under 6 månader med att lägga ned verksamheten, och meddelande om nedläggningen går sträx därpå ut till kunderna
2011-08-31	Ulf Deckmark säger upp Anders Hall
2011- september/oktober	Ulf Deckmark berättar för Traction (vd Petter Stillström, bolagsjurist Carl Östring) att det finns en intressent för att driva bolaget vidare.
2011-10-25	Carl Östring har kontakt med FI för att få besked om villkoren för övertagande och handläggningstid för ägarprövning
2011-11-15	Möte mellan Petter Stillström, Carl Östring, Ulf Deckmark och Emil Ingmansson
2011-12-01	Ett optionsavtal träffas, med rätt för Legio Financial Group AB, 556793-3303, att förvärva 100 % av Traction Fonder villkorat av att köparen uppfyllt alla FI:s krav och erhållit godkännande.
	Mailkontakt med ombudet Olov Hildebrand, Skarborg & Partners. Tomas Cembraeus och Emil Ingmansson kommer till Traction och tecknar avtalet. Ulf Deckmark pausar avvecklingen.
2012-01-01	Ulf Deckmarks anställning övergick på Legio Financial Group AB
2012-01-25	Ulf Deckmark meddelar att FI godkänt flytten av kontor till Hammarby Kaj 16 där Legio sitter.
2012-02-23	Ulf Deckmark meddelar att FI begärt kompletterıng till ansökan, och att Legio begär förlängd option att förvärva bolaget fram till sista april 2012, vilket Traction accepterade.
2012-04-25	FI avslår Legios ansökan. Ulf förbereder förnyad slutavveckling
2012-05-02	Möte mellan Emil Ingmansson, Ulf Deckmark, Petter Stillström och Carl Östring på Traction. Köparna är förvånade över FI:s beslut.
2012-05-04	Styrelsen i Traction Fonder beslutar på nytt om nedläggning och instruerar Ulf Deckmark att återuppta avvecklingen, se mail.
2012-05-15	Ulf Deckmark skickar underlag om en ny intressent, ABS Investment Group, och vi pratar per telefon med företrädaren Mark Bishop.
2012-05-16	Förslag lämnas om en ny av FI:s godkännande villkorad option att förvärva Traction Fonder AB till ABSIG, Mark Bishop, som omedlebart kopplar in Charlotta Olsson på Lindahls advokatbyrå
2012-06-18	Möte med Mark Bishop, avtal påtecknas.
2012-11-16	Finansinspektionen godkänner ABSIG och Mark Bishop som köpare
2013-01-11	Sista mailkontakten med Ulf Deckmark i ärendet, ny styrelse är under registrering
2013-02-08	Bolaget byter firma till Optimus Fonder AB

4.1 Ägandet innebär kontroll

Affärsplan

1. Strategisk utvecklingsplan

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

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

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

b) Breddat fondutbud under 2013 med fokus på Investeringsfond kompatibel för registrering inom premie pensionssystemet samt hos övriga försäkringsbolags plattformar.

c) Integration kommer ske i Legio Financial Group, synergieffekter kommer att uppnås genom övriga dotterbolags verksamheter och kundbaser.

d) Mod erbolaget har god soliditet och likviditet inför 2012 framför allt grundat på Moderna Pensionsvalets positiva siffror för 2012, vilket kommer innebära ett netto överskott om ca 12 000 000 sek. Moderbolaget räknar med att kapital kommer behöva tillskjutas till Bolaget under nästan hela 2012.

4. Prognos resultat- och balans-räkning

5. Sammansättning styrelse och Ledning

a)

Nya Ledningen; Vd Ulf Deckmark Stft Vd Tomas Cembraeus	Gamla ledningen; Vd Ulf Deckmark Stft Vd Carl Östring
Nya Styrelse; Ordf Tomas Cembraeus Led Axel Ingmanson Led Helena Erlandsson	Gamla Styrelsen; Ordf Carl-Magnus Kindal Led Ulf deckmark Led Petter Stillström

b) Se bifogad organisationsplan

Bilaga 3 Letter of Intent 2019-04-05 09:17 diarienr: 9000-K555-17
Petter Stillström 190405.pdf

LETTER OF INTENT

by and between

Traction Invest AB

and

ABSIG

29 May 2012

THIS LETTER OF INTENT (this "**Letter of Intent**") is entered into on 29 May 2012 and made between:

(1) **Traction Invest AB**, reg. no 556504-7999, having its registered office at c/o Traction, Box 3314, 103 66 Stockholm (the "**Seller**"),

and

(2) **ABSIG,** a company incorporated under the laws of the state of California, United States, having its registered office at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101, United States (the "**Buyer**").

The Seller and the Buyer are hereinafter referred to collectively as the "**Parties**") and severally as a "**Party**".

1. BACKGROUND INFORMATION

1.1 Traction Fonder AB, reg. no. 556673-5758 (the **"Company"**) is a limited liability company incorporated under the laws of Sweden, with a registered share capital of SEK 1,612,500 divided into 150,000 shares each with a quota value of SEK 10.75 (the "**Shares**").

1.2 The Company conducts fund operations (the "**Business**") and is supervised by the Swedish Financial Supervisory Authority. The Company received its license to conduct fund operations on 28 November 2005.

1.3 The Seller is the owner of the Shares.

1.4 The Seller is interested in selling all of the Shares to the Buyer, and the Buyer is interested in acquiring the Company and has therefore expressed its interest in acquiring all of the Shares.

1.5 The Parties have therefore initiated negotiations regarding the Buyer's acquisition of all of the Shares (respectively, the **"Negotiations"** and the **"Transaction"**).

2. TERM AND THE NEGOTIATION PERIOD

2.1 This Letter of Intent shall continue in effect and be binding between the Parties (save as provided in Section 8.1) until such time as (i) a final agreement providing for the Buyer's acquisition of the Shares (the "**SPA**") is entered into, such time shall not exceed fifteen (15) days from the execution of this Letter of Intent or, (ii) provided for in Section 2.4 below, at which time this Letter of Intent shall terminate and no Party shall at any time thereafter have any rights or obligations hereunder.

2.2 The executed SPA (as described in Section 2.1) shall continue in effect and be binding between the Parties until such time as (i) ninety (90) days after the execution of such SPA, which period may be extended either by mutual consent of the Parties, or in the event that the FSA requires additional time to underwrite Buyer's Application.

2.3 Upon execution of the Letter of Intent, Buyer will initiate the application process for FSA approval (as described in Section 4.3(l)).

2.4 The Parties shall conduct the Negotiations in good faith with the objective, although not the obligation, of entering into the SPA. The Negotiations shall continue until such time as the SPA is entered into or until the Seller has notified the Buyer, or until the Buyer has notified the Seller, that the negotiations shall be ceased or be postponed beyond the end of the Exclusivity Period.

3. EXCLUSIVITY

3.1 During the period from the date of this Letter of Intent until a time fifteen (15) days after execution of this Letter of Intent (the "**Exclusivity Period**") the Seller shall, unless this Letter of Intent is earlier terminated, not initiate or enter into discussions or negotiations with, or provide information in respect of the contemplated Transaction or any other potential disposal of any of the Shares and/or the material assets of the Company to, any third party.

3.2 The Seller shall procure that the Company adheres to the same exclusivity undertaking as the Seller during the Exclusivity Period.

4. PRINCIPAL INDICATIVE TERMS AND CONDITIONS OF THE TRANSACTION

4.1 The terms and conditions set forth in this Section 4 shall apply in relation to the Transaction.

4.2 Subject to the conditions and assumptions outlined in this Letter of Intent and based on the information available to the Buyer as of the date of this Letter of Intent, the Buyer's indicative price for 100 percent of the Shares is SEK 2,112,500, plus operational cash expenses (as described in Sections 4.3(j), 4.3(k), and 4.3(m)).

4.3 This Letter of Intent is based upon the following principal assumptions:

In respect of the Company

a) that the Company has required licenses and permits;

b) that the Company has a share capital of SEK 1,612,500;

c) that the financial books of the Company are in good order;

d) that the Company's equity capital as at the date of completion of the Transaction will be no less than SEK 1,612,500;

e) that the Company has at all times conducted and continues to conduct its Business in the ordinary course during the period up to and including completion of the Transaction;

f) that any prospective transfer by the Company of any material assets or business before or in connection to the Transaction shall not be made without the agreement of the Buyer; and

g) that no dividend, payment or other distribution shall be declared, paid or made to any shareholder in the Company, or to any party affiliated to

such a shareholder, at any time prior to completion of the Transaction, unless needed to lower the company's cash assets to correspond to the share capital SEK 1,612,500.

In respect of the Buyer

h) that the Buyer will be satisfied as to the condition of the Company through the due diligence process provided for by Section 5 below;

i) that bank financing is available on suitable terms and conditions sufficient to cover the required funding of the purchase price outlined in Section 4.2 above;

j) that the Buyer shall pay SEK 500,000 on the signing date of the SPA and such amount will not be repaid by the Seller in the event closing of the Transaction will not occur;

k) that the Buyer will pay SEK 1,612,500 to the Seller on the closing date (in addition to the amounts set out in items 4.3(j) above). (Such amount represents SEK 1,612,500 of original Share Capital);

l) that the Buyer (including its management) is approved by the Swedish Financial Supervisory Authority as owner of the Company. If such approval is not obtained, closing of the Transaction will not occur;

m) that from the date of this Letter of Intent until the closing date of the Transaction, the Buyer will reimburse the Company for all running costs in order for the Company to continue the Business (approximately SEK 100,000 per month). The Parties will develop a mutually agreeable method to invoice and pay such running costs, which shall be incorporated into the SPA, and

1) Ulf Deckmark ("Deckmark") is the current Fund Manager of the Company. Deckmark shall continue to be employed by Legio Financial Group, at their or the Buyer's costs and placed at the full time disposal of the Company to conduct its business. In addition, should the subject Transaction fail for any reason related to Buyer, Buyer shall at its cost make Deckmark available to run the business, and place Deckmark at the disposal of Seller to close down the funds. This obligation of Seller may be expected to require 25% of Deckmark's capacity for a maximum three months;

n) Buyer shall operate the Company through the Company's existing fund manager during the period between signing and closing of the SPA.

5. PROVISION OF INFORMATION/DUE DILIGENCE

5.1 During the continuation of this Letter of Intent in accordance with Section 2 above (the "**Negotiation Period**"), the Buyer shall be given the opportunity to conduct a Due Diligence examination of the Company for the purpose of providing the Buyer with the legal, financial, business and organisational basis for evaluation of the Company (the "**Due Diligence Process**").

6. CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Except for such individuals and/or entities that are critical to the application process, transfer and/or Closing (i.e.: including but not limited to the FSA, Tax Authority, etc.), the Parties undertake not to disclose to any third party, and to procure that their respective employees and advisors do not so disclose, (i) that the Parties are engaged in the Negotiations, (ii) information concerning the intended terms of the Transaction, and (iii) the content or existence of this Letter of Intent, and the Buyer further undertakes the same in respect of the Confidential Information (as that term is defined in Section 6.2 below).

6.2 The term "**Confidential Information**" means all information which is not in the public domain, delivered by the Sellers (or any of them), or the Company to the Buyer regarding matters regarding the Company or regarding a Seller's or the Company's products, markets and business, in whatever form or medium, and including both written and oral information, and Confidential Information which has been incorporated in another piece of information regardless of form and medium.

7. COST AND EXPENSES

The Parties shall bear their own costs and expenses incurred in connection with this Letter of Intent, the Negotiations and the Transaction.

8. NON-BINDING AND SURVIVING TERMS

8.1 Section 4 of this Letter of Intent shall not be binding and enforceable, and no Party shall have any liability to any other Party in respect thereof.

8.2 The provisions of Section 6 shall remain in force for a period of twelve (12) months from the date of this Letter of Intent notwithstanding expiry or termination of this Letter of Intent for any reason, unless the subject-matter thereof is otherwise regulated in the SPA.

9. AMENDMENTS AND NOTICES

All amendments or changes to this Letter of Intent must be in writing and be signed by the Parties in order to be valid.

10. ARBITRATION AND GOVERNING LAW

10.1 This Letter of Intent shall be governed by and construed and enforced in accordance with substantive Swedish law.

10.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this Letter of Intent, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration administered by the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce (the "**SCC Institute**"). The Rules for Expedited Arbitrations of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce shall apply. The seat of arbitration shall be Stockholm. The language to be used in the arbitral proceedings shall be English.

[SIGNATURES FOLLOW]

[DD MM YYYY]

[Company] Traction Invest AB

Name: [Name]

[DD MM YYYY] 29/05/2012

[Company] ABSIG LLC, "BUYER"

MARK BISHOP

Name: [Name] MANAGER

SHARE TRANSFER AGREEMENT

between

Traction Invest AB

and

ABSIG LLC

for

the Sale and Purchase of the Shares in

Traction Fonder AB

TABLE OF CONTENTS

1. BACKGROUND INFORMATION 3
2. SALE AND PURCHASE OF THE SHARES 3
3. PURCHASE PRICE ETC. 3
4. CONDITIONS PRECEDENT 4
5. PRE-COMPLETION COVENANTS 5
6. COMPLETION 5
7. WARRANTIES OF THE SELLER 6
8. LIABILITY 6
9. COSTS AND EXPENSES 7
10. CONFIDENTIALITY 7
11. ANNOUNCEMENTS 8
12. ENTIRE AGREEMENT 8
13. ASSIGNMENTS 8
14. NOTICES 8
15. INVALIDITY 8
16. WAIVER 9
17. HEADINGS 9
18. AMENDMENTS 9
19. GOVERNING LAW 9
20. DISPUTES 9

SCHEDULES

SCHEDULE 1 SELLER WARRANTIES 10
1. CORPORATE INFORMATION 10
2. ACCOUNTS 11
3. CONTRACTS 11
4. EMPLOYEES 11
5. TAX MATTERS 11
6. LEGAL COMPLIANCE 12
7. LITIGATION 12
8. CHANGES SINCE THE ACCOUNT DATE 12
9. RELATIONSHIP WITH THE SELLER 12

THIS SHARE TRANSFER AGREEMENT (this "**Agreement**") is entered into on 18 June 2012 (the "Signing Date"), and made between:

(1) **Traction Invest AB**, Swedish registration number 556504-7999, having its registered office at c/o Traction, Box 3314, 103 66 Stockholm (the "**Seller**"); and

(2) **ABSIG LLC**, a company incorporated under the laws of the state of California, United States, having its registered office at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101, United States (the "**Purchaser**").

The Parties are hereinafter referred to together as the "**Parties**".

1. BACKGROUND INFORMATION

1.1 Traction Fonder AB, reg. no. 556673-5758 (the "**Company**") is a limited liability company incorporated under the laws of Sweden, and mainly engaged in the Business.

1.2 The Company has a registered share capital of SEK 1,612,500 divided into 150,000 shares each with a quota value of SEK 10.75.

1.3 The Company conducts fund operations (the "**Business**") and is supervised by the Swedish Financial Supervisory Authority. The Company received its license to conduct fund operations on 28 November 2005.

1.4 The Seller owns 150,000 shares, equivalent to 100 per cent of the share capital in the Company (the "**Shares**").

1.5 The Seller wishes to sell and the Purchaser desires to purchase the Shares on the terms and conditions set out in this Agreement ("the **Transaction**").

2. SALE AND PURCHASE OF THE SHARES

2.1 Subject to the terms of this Agreement, the Seller shall sell the Shares to the Purchaser and the Purchaser shall purchase the Shares from the Seller.

2.2 The Shares shall be sold free from all encumbrances of any kind and together with all benefits and rights pertaining thereto.

3. PURCHASE PRICE ETC.

3.1 Purchase Price

The Purchase Price for the Shares shall be SEK 2,112,500 whereof:

(i) SEK 500,000 to be paid in cash by the Purchaser on the Signing Date to the Seller's bank account no. 5226 10 027 34 with SEB; and

(ii) SEK 1,612,500 (equal to the paid in capital of the Company) to be paid in cash on the Completion Date to the Seller's bank account.

3.2 Running Costs

From the Signing Date until the Completion Date or termination, the Purchaser shall reimburse the Company for all running costs originating from this point in time and onwards in order for the Company to continue the Business.

The Seller will invoice the Purchaser upon receiving cost related invoices and 15 days prior to salaries and taxes falls due for payment, with 10 days payment terms for the Purchaser. The Purchaser further undertakes to pay on the Signing Date a retainer (the "**Retainer**") of SEK 75 000 to the Company's bank account no. 5202 10 283 48 in SEB, as security for the salary costs including pensions and social taxes of Ulf Deckmark (the "**Employee**") in case there is no closing.

Timely payment of costs by the Purchaser is of the essence for the Seller, and a delay of more than 10 days is basis for termination of the agreement by the Seller, on the terms stipulated in Section 4.3 below.

4. CONDITIONS PRECEDENT

4.1 The obligation of the Purchaser to complete the Transaction is conditional upon the approval from the Swedish Financial Supervisory Authority (the "**FSA**") in relation to

4.1.1 the Purchaser and the owners of the Purchaser in its capacity as direct and indirect owners of the Company (the "**Ownership Approval**").

4.1.2 the managing director, deputy managing director, the board members and deputy board members of the Company designated by the Purchaser (the "**Management Approval**").

4.2 The Purchaser may unilaterally terminate this Agreement with no other cost or penalty than the payment made under Section 3.1. (i), if the Ownership Approval and the Management Approval have not been granted on or before the Completion Date. Further, the Retainer is not to be repaid to the Seller upon termination. Any running costs paid shall not be repaid to the Purchaser.

4.3 The Seller may terminate this Agreement on 1 November 2012 if the approvals under Section 4.1 have not been achieved by the Purchaser. The Seller will then not repay the payment received under Section 3.1 (i). Nor shall then the Retainer be repaid by the Company to the Purchaser. Any running costs paid shall not be repaid to the Purchaser.

4.4 If this Agreement is terminated pursuant to Section 4.2 or 4.3, the Purchaser will redeliver to the Seller all documents, work papers and other material delivered by the Seller relating to the Transaction, to the extent permitted under any applicable law, whether so obtained before or after the execution hereof.

4.5 Application to the FSA

4.5.1 The Purchaser shall be responsible for the preparation of the ownership and management assessment applications (the "**Applications**") to the FSA in respect of the Transaction. The Applications shall be submitted to the FSA within 10 calendar days after the Signing Date.

4.5.2 The Purchaser shall provide the Seller with a copy of the Applications submitted to the FSA, and also inform the Seller of any questions or correspondence from the FSA in relation to the Applications.

4.5.3 All cost and expenses relating to the preparation and submission of the Applications shall be borne by the Purchaser.

5. PRE-COMPLETION COVENANTS

5.1 The Seller shall procure that the Company during the period from the Signing Date until the Completion Date (i) does not transfer any material assets or Business without the consent of the Purchaser; and (ii) does not declare, pay or make any dividend payment or other distribution to any shareholder in the Company or to any party affiliated to such shareholder unless necessary to decrease the Company's cash assets to correspond to its registered share capital SEK 1,612,500.

5.2 The Purchaser, during the period from the Signing Date until the Completion Date, shall operate the Company through the Company's Employee.

6. COMPLETION

6.1 Unless otherwise agreed in writing between the Parties, Completion shall take place at the offices of Advokatfirman Lindahl KB, Mäster Samuelsgatan 20, 101 39 Stockholm on the date occurring 10 calendar days after the date upon which the conditions precedent in Section 4.5.1 (approval from the FSA) are satisfied (the "**Completion Date**").

6.2 At the Completion Date the Seller shall:

a) in exchange for the Purchase Price procure that the Company makes available to the Purchaser the Company's share register recording the Purchaser as holder of the Shares;

b) cause the Directors and the Auditors of the Company to resign;

c) cause the Company to issue a power of attorney for the individuals designated by the Purchaser to represent it in all matters; and

d) deliver to the Purchaser all books and records in the possession of the Seller which may be relevant for the Purchaser as owner of the shares.

6.3 At the Completion Date, the Purchaser shall:

a) pay the Purchase Price to the Seller against delivery of the Shares represented by the share register pursuant to Section 6.2a);

b) cause a shareholders' meeting and a board meeting to be held in the Company for purposes of electing new directors and deputy directors, new auditors and company signatories. The Purchaser shall prepare the minutes of said meetings as well as the necessary ancillary documentation, and the Purchaser shall cause the documentation, immediately following said meetings, to be submitted to the Swedish Company Register (Sw. *Bolagsverket*).

c) cause a shareholders' meeting and a board meeting to be held with the purpose to change the Company's articles of association and the Company's individual funds' names so that neither contains the brand "Traction", whereto the Purchaser receives no title or rights under this agreement. The Company's domain tractionfonder.se is to be closed down within 30 days after the Completion Date.

7. WARRANTIES OF THE SELLER

The Seller hereby warrants to the Purchaser that the statements set out in Schedule 1 (the "**Warranties**") are true, accurate and not misleading as of the Signing Date and will be true, accurate and not misleading at the Completion Date.

8. LIABILITY

8.1 The Seller shall compensate any loss, liability or expense suffered by the Purchaser and the Company in the event of a breach of the Warranties.

8.2 The Seller's liability for any breach of a Warranty shall be subject to the following limitations.

8.3 Minimum Claims

No claim shall be brought by the Purchaser against the Seller under the Warranties, unless the amount of any single claim (or a series of claims arising from substantially the same factual circumstances) exceeds SEK 50,000.

8.4 Maximum Liability

The Seller's aggregate liability to compensate the Purchaser for any breach of the Warranties shall not exceed the Purchase Price.

8.5 Tax deductible items

If any loss, liability or expense referred to in this Section 8 is a Tax-deductible item, or relates to an untaxed reserve, the compensation shall be reduced by the Tax rate which is applicable in the jurisdiction of the recipient.

8.6 Time Limitation

8.6.1 No claim shall be brought by the Purchaser against the Seller in respect of any breach of the Warranties, unless notice in writing of any such claim, accompanied by reasonable particulars thereof specifying the nature of the breach if possible, has been given to the Seller within 12 months of the Completion Date or in case of a breach of the Warranties set out in Schedule 1 Section 5 (Tax), not later than 6 months from the date when the Tax in question has been subject to a final and non-appealable decision by the relevant tax authority;

8.6.2 Whenever the Purchaser or the Company becomes aware of any matter or circumstance that will give rise to a claim for which the Seller may be liable, the Purchaser shall as soon as reasonably practicable, but in no event not later than 6 months thereafter, give notice thereof to the Seller.

8.7 No Limitations

8.7.1 None of the limitations contained in this Section 8 shall apply:

a) to any claim pertaining to Section 1.3 (The Shares) in Schedule 1; or

b) if the Seller has acted in bad faith or by gross negligence.

9. COSTS AND EXPENSES

Except as expressly otherwise provided herein, the Seller, the Purchaser and the Company, respectively, shall bear their own costs and expenses incurred in connection with this Agreement and the Transaction, whether or not such Transaction shall be completed, including, without limitation, all fees of its legal advisors, accountants and other advisors.

10. CONFIDENTIALITY

10.1 Prior to and after Completion:

a) the Seller and the Purchaser undertake not to disclose, and to procure that, their respective affiliates do not disclose, the content of this Agreement; and

b) the Seller undertakes not to disclose or use, and to use its best endeavours to prevent the disclosure of, and to procure that each company within the Sellers group does not disclose or use, and uses its best endeavours to prevent the disclosure of, any Confidential Information (as defined hereafter) it has or acquires.

10.2 Section 10.1 does not apply to a disclosure:

a) to an adviser to the extent necessary to advise the relevant Party or its affiliates in connection with the Transaction, provided that such Party procures that the adviser does not disclose the content of this Agreement or any such Confidential Information;

b) to the extent disclosure is necessary to enforce the Party's rights under this Agreement;

c) required by an applicable law or applicable recommendation or regulation of a listing authority or stock exchange, provided that no such disclosure shall be made except after consultation with the other Party and taking into account the other Party´s reasonable requirements as to its timing and content and as to the manner of the disclosure; or

d) made with the prior approval of the other Party.

10.3 "**Confidential Information**" shall for the purpose of this Section 10 mean all non-public know-how and other information of any kind or nature (written or oral) which is used by or concerns the Parties and the Company or concerns its business, including, without limitation, its future plans, business development or financial affairs, or its customers or commercial relationships, which is not in the public domain.

11. ANNOUNCEMENTS

The Parties shall mutually determine the date and the form of any announcement of the Purchaser's acquisition of the Shares except as may be required by law or stock exchange recommendations or regulations in which case such Party undertakes to inform the other Party in advance in writing.

12. ENTIRE AGREEMENT

This Agreement contains the entire agreement between the Parties in connection with the Transaction and supersedes any previous written or oral agreement between the Parties in relation to the subject matters dealt with in this Agreement.

13. ASSIGNMENTS

This Agreement shall be binding upon and inure to the benefit of the successors and assigns of the Parties but shall not be assignable by any of the Parties without the prior written consent of the other Party.

14. NOTICES

14.1 All notices, consents and other communications ("**Notices**") required or permitted under this Agreement shall be made in writing and be deemed to have been duly given by the Parties if addressed and delivered by hand or sent by registered mail to the addresses set forth below or to such other addresses as may be given by written notice in accordance with this Section 14.

14.2 Notices shall be deemed given:

a) upon delivery in case of delivery by hand;

b) five calendar days after dispatch in the case of registered mail; and

14.3 Notices shall be addressed as follows:

if to the Seller:

Petter Stillström, AB Traction, PO Box 3314, 103 66 Stockholm, Sweden.

if to the Purchaser:

Mark Bishop, ABSIG LLC, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101, United States

15. INVALIDITY

If any term or provision in this Agreement shall be held to be illegal or unenforceable, in whole or in part, under any enactment or rule of law, such term or provision or part shall to that extent be deemed not to form a part of this Agreement but the enforceability of the remainder of this Agreement shall not be affected, provided that the remaining terms of the Agreement shall be reasonably adjusted to redress any imbalance caused by such unenforceability.

16. WAIVER

Any omission by either Party to exercise its rights and remedies under this Agreement on any occasion shall not constitute a waiver of such rights and remedies on other occasions.

17. HEADINGS

Headings of Sections and clauses in this Agreement are for convenience only and shall not affect the interpretation of the Agreement.

18. AMENDMENTS

Any amendment to or modification of this Agreement shall be valid only if made in writing and signed by both Parties.

19. GOVERNING LAW

This Agreement shall be governed by and construed in accordance with Swedish law

20. DISPUTES

20.1 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this Agreement, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration in accordance with the Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce. The place of arbitration shall be Stockholm. The language to be used in the arbitration proceedings shall be English.

Arbitration proceedings conducted in accordance with this Agreement, including any decision or award shall be kept confidential.

This Agreement has been executed in two (2) originals, of which the Parties have received one (1) each.

Stockholm, 18 June 2012 .....

Traction Invest AB

Petter Stillström

ABSIG LLC

Mark Bishop

SCHEDULE 1

SELLER WARRANTIES

1. CORPORATE INFORMATION

1.1 Incorporation

The Seller and the Company are companies duly incorporated and validly existing under the laws of Sweden.

1.2 Authority to Enter into This Agreement

1.2.1 The Transaction does not violate any law or statute, the Articles of Association of the Seller or any shareholders agreement, option agreement or the like, and the Seller may freely transfer the Shares to the Purchaser.

1.2.2 The Seller and its representatives have all powers and authority to enter into and to perform its obligations under this Agreement which, when executed, will constitute binding obligations of the Seller in accordance with its terms.

1.3 The Shares

1.3.1 The Seller owns and has a good and marketable title to the Shares, which are fully paid and free from all liens, encumbrances and rights of third parties of any kind.

1.3.2 The share ledger of the Company sets forth the Seller as unrestricted owner of the Shares, and no Share certificates have been issued .

1.3.3 The registered share capital of the Company amounts to SEK 1,612,500 divided into 150,000 shares each with a quota value of SEK 10.75. The shares are fully paid.

1.3.4 The Seller has the right to exercise all voting and other rights over the Shares.

1.3.5 No convertible bonds or debentures, participating debentures, share options or the like are issued and outstanding as of the Completion Date.

1.3.6 There is no agreement or commitment outstanding which calls for the allotment, issue or transfer of or affords to any person the right to call for the allotment or issue of, any shares including the Shares or securities of the Company.

1.4 Corporate Documents

1.4.1 The statutory books of the Company:

a) are in the possession of the Company;

b) are up to date and have been properly kept and contain a legally accurate and complete record of the matters dealt with in those books.

1.4.2 All accounts, books, ledgers, financial and other records of whatsoever kind of the Company:

a) are in the possession of the Company;

b) are up to date and have been properly maintained and contain proper records of all matters required to be entered therein by the relevant legislation.

1.5 Insolvency

The Company is not insolvent or unable to pay its debts as the fall due, or in default under any loan or credit facility agreement.

2. ACCOUNTS

2.1 The annual accounts for the fiscal year of 2011(the "**Accounts**") are true, complete and accurate and have in all material respects been prepared in accordance with applicable law and accounting principles, standards and practises generally accepted at the date of this Agreement in Sweden, and in a manner consistent with the 3 preceding fiscal years.

2.2 The accounts for the period between the end of fiscal year 2011 and the Completion Date (the "**Interim Accounts**") have in all material aspects been prepared in accordance with the same principles as the Accounts.

3. CONTRACTS

3.1 The Company has not entered into any contract which is outside the ordinary course of business.

3.2 All material agreements have been entered into on arm's length basis, are consistent with fair market terms, conditions and prices, and are valid and binding obligations of the parties thereto and the terms thereof have been complied with in all material respects by the Company and by any other party to such agreements, and the complete contents thereof are evident from the wording of the agreements.

4. EMPLOYEES

4.1 The Company will upon signing of this Agreement enter into a short term employment agreement with the Employee for the period until either (i) the Completion Date or (ii) until the termination of this agreement; and under no circumstance thus later than 1 November 2012, unless separately agreed in writing. On the Completion Date a new agreement between the Company and the Employee will come into force. If the Agreement is terminated, or does not become completed in the form set out therein, the Employee will enter into a short term contract for the closing of the Company, for which the Retainer is security.

5. TAX MATTERS

5.1 The Company has in due time filed all Tax returns and Tax related documents required to be filed.

5.2 The Company has not been subject to any Tax audit or similar investigation during the previous five years.

5.3 The Company has fully and timely paid all Taxes required to be paid prior to Completion and made appropriate reservations in the accounts for accrued Taxes not yet due.

5.4 The Transaction will not result in any Tax being levied on the Company.

6. LEGAL COMPLIANCE

6.1 The Company has all permits, approvals, authorizations and licenses to conduct the Business as presently conducted, and has at all times complied with all such permits, approvals, authorizations and licenses.

6.2 The Company has conducted its business in compliance with all applicable laws and regulations in Sweden. There is no order, decree or judgement of any court or governmental entity in Sweden which is outstanding against the Company or which may have an adverse effect upon the assets or business of the Company.

7. LITIGATION

The Company is not a party to any litigation, arbitration or administrative proceedings and there exists no claim based on circumstances before the Signing Date that might result in any litigation, arbitration or administrative proceedings.

8. CHANGES SINCE THE ACCOUNT DATE

The Company has from the end of fiscal year 2011 and until the Signing Date carried on, and will until Completion carry on, its Business in the ordinary and usual course.

9. RELATIONSHIP WITH THE SELLER

As at Completion, the Seller and any affiliate of the Seller will not have any claim of any kind on the Company.

21

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 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 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 särkilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot direktinvesterande 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 skriftigt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

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 erlägga 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 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 29 juni 2012

Traction Fonder AB

.....
Ulf Deckmark

Stockholm den 29 juni 2012

Strategi placering i Skandinavien AB

.....
Tomas Larsson

PURCHASE AGREEMENT

Dated: August 1, 2012

Between:

TRACTION FONDER AB ("Investor")

and

MARK BISHOP ("Guarantor")

and

ABSIG LLC ("Guarantor")

1. Applicability

From time to time the Investor may enter into transactions to purchase residential mortgage-backed securities (the "MBS" or "RMBS") in which Guarantor agrees to Purchase such MBS upon an Event of Default (a "Transaction"). Each such transaction shall be referred to herein as a "Transaction" and shall be governed by this Agreement.

2. Definitions

(a) "Purchase Date," the date on which Purchased MBS are transferred to Investor;

(b) "Purchase Price," (i) on the Purchase Date, the price at which Purchased MBS are transferred to Investor, and (ii) thereafter, such price decreased by the amount of any principal transferred or earned by Investor;

(c) "Purchase Request," the meaning specified in Paragraph 6(a) hereof;

(d) "Purchased MBS," the MBS transferred to Investor in a Transaction hereunder;

(e) "Guarantor Purchase Date," the date on which Guarantor is to purchase the Purchased MBS from Investor, as described in Paragraph 6(a) hereof;

(f) "Guarantor Purchase Price," the price at which Purchased MBS are to be transferred from Investor to Guarantor upon termination of a Transaction.

3. Guarantor Purchase

Guarantor shall purchase each of the Purchased MBS from Investor, and shall pay to Investor the Guarantor Purchase Price therefore upon demand made by Investor, pursuant to this Paragraph. In the case of MBS, such demand by Investor may not be made prior to 45 days following the date of the Transaction in which the MBS were originally transferred to Investor provided no Event of Default (as defined hereinafter) has occurred. On the date specified in such demand or on the date fixed for purchase, the purchase will be effective by transfer to Guarantor or its agent of the Purchased MBS against the transfer of the Guarantor Purchase Price to a designated account of Investor.

4. Payment and Transfer

Unless otherwise mutually agreed, all transfers of funds hereunder shall be in immediately available funds. All MBS transferred by one party hereto to the other party: (i) shall be in suitable form for transfer or shall be accompanied by duly executed instruments of transfer or assignment in blank and such other documentation as the party receiving possession may reasonably request; or (ii) shall be transferred by any other method mutually acceptable to Guarantor and Investor.

5. Representations

Each of Investor and Guarantor represents and warrants to the other that it is duly authorized to execute and deliver this Agreement, to enter into the Transactions contemplated hereunder and to perform its obligations hereunder and has taken all necessary action to authorize such execution, delivery and performance.

6. Event of Default

In the event that Guarantor fails to (i) secure approval for the transfer of ownership from Traction Invest AB to ABSIG LLC, from the Swedish Finansinspektionen, or (ii) for any other reason that Traction Invest AB winds up the affairs of Investor, (each an "Event of Default"); then:

(a) At the option of Investor, exercised by written notice to Guarantor, the Guarantor Purchase Date for each Transaction hereunder shall be deemed to occur.

(b) If Investor exercises or is deemed to have exercised the option referred to in subparagraph (a) above, (i) Guarantor's obligations hereunder to purchase all Purchased MBS in such Transactions shall thereupon become immediately due and payable.

7. Notices and Other Communications

Any notice or communication in respect of this Agreement will be sufficiently given to a party if in writing and delivered in person, sent by certified or registered mail, return receipt requested, or by overnight courier or given by email at the following address or email:

To Investor:

Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Email: ulf.deckmark@tractionfonder.se
Attention: Ulf Deckmark

To Guarantor:

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
Email: mbishop@absig.com
Attention: Mark Bishop

8. Non-assignability; Termination

The rights and obligations of the parties under this Agreement shall not be assigned by either party without the prior written consent of the other party. Subject to the foregoing, this Agreement and any Transactions shall be binding upon and shall inure to the benefit of the parties and their respective successors and assigns.

9. Governing Law; Jurisdiction

This Agreement shall be construed in accordance with and governed by the laws of Sweden without giving effect to the conflict of law principles thereof.

10. Costs and Expenses

Guarantor shall promptly pay as and when payment is due all, and Investor shall not be liable for any, expenses, fees and charges incurred by Investor or Guarantor (other than the salaries and overhead of Investor and its affiliates) arising out of or related in any way, to the administration and enforcement of this Agreement ("Costs"), including, without limitation, legal expenses, servicing costs and expenses, recording and filing fees and any costs associated with reconveyance of the Purchased MBS and, in the even that any Costs are incurred by Investor, Guarantor shall reimburse Investor on demand of Investor accompanied by a statement describing the circumstances and the nature of the Cost, by wire transfer of immediately available federal funds.

11. Attorneys' Fees

If any legal action, arbitration or other proceeding is brought for the enforcement or interpretation of this Agreement, or because of an alleged dispute, breach, default or misrepresentation in connection with any of the provisions of this Agreement, the successful or prevailing party or parties shall be entitled to recover reasonable attorneys' fees and any other relief to which it or they may be entitled. The court or arbitrator before which such action or proceeding is brought shall determine which party is the successful or prevailing party within the meaning of this section, taking into account all bona fide settlement offers of all parties, and such determination shall be binding upon the parties

12. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which shall be deemed to be an original and all of which together shall be deemed to be one instrument. It shall not be necessary in making proof of this Agreement or any counterpart thereof to produce or account for any other counterpart.

IN WITNESS WHEREOF, the undersigned have caused this Agreement to be executed by their respective duly authorized representatives.

(Investor)

TRACTION FONDER AB

By:_____
Name:_____
Title:_____
Date:_____

(Guarantor)

MARK BISHOP

By: Mark Bishop
Name: MARK BISHOP
Title: INDIVIDUAL
Date: 8/1/2017

and

ABSIG LLC

By: Mark Bishop
Name: MARK BISHOP
Title: MANAGER
Date: 8/1/2017

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Kindal, Carl-Magnus			
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne	
Vittne	Nej		
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
CMK hörs med anledning av sin roll som styrelseordförande i Optimus Fonder

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-03-25	13:04	16:38
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Rättscentrum Göteborg	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	CL		

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Carl-Magnus Kindal (CMK) har läst ekonomi på Handelshögskolan i Göteborg och han har även läst juridik på Lunds universitet.

Han började efter studierna på Fastighetsägarföreningen i Lund. Han öppnade därefter en squashhall i Lund, det utvecklades senare och blev en större kedja med åren.

Han fick sedan ett erbjudande från Bankrifirman, som det då hette, och började där som bolagsjurist. Han köpte senare bolaget och det bytte namn till Thenberg Kinde fondkommision.
Han satt i styrelsen i Thenberg Kinde fram till 2014.

Efter 2014 har han drivit Göteborgs Corporate Finance där han sitter i styrelsen idag och är ägare till 60 %.

Han har haft styrelseuppdrag i ca 30-40 bolag genom åren.

Angående erfarenhet av uppdrag i fondbolag så har han genom sitt huvudägande i Thenberg och Kinde haft fondbolaget Thenberg Fonder under åren 2008-2011. Detta fondbolag såldes då till Traction som ägdes av Stillströms. Anledningen till försäljningen var att det inte gick bra för bolaget. När Stillströms köpte fondbolaget av CMK så ville Petter Stillström att CMK skulle vara kvar som styrelseordförande (SO) i bolaget, vilket CMK tackade ja till.

Traction drev sedan fondbolaget under namnet Traction Fonder under 2012 och sålde det sedan vidare när det inte gick så bra. Det såldes då till Mark Bishop.

CMKs roll på Traction Fonder
CMK satt i styrelsen och det var hans uppdrag att vara SO. De hade styrelsemöten på Birger Jarlsgatan i bolagets lokaler. Det var Ulf Deckmark (UD) som drev fondbolaget rent operativt.

CMK berättar att Thenberg tidigare hade köpt verksamheten i Stockholm Corporate Finance som då drev fonden, Stockholm Corp Fond, och där var Ulf Deckmark med. När Thenberg köpte denna verksamhet så följde UD med in i Thenberg. De tyckte UD var kompetent och bra och UD gick in som VD i Thenberg redan innan de sålde fondbolaget till Traction. Den löpande driften av fondbolaget sköttes av UD som VD. Det var UD som förvaltade fonderna i Traction i viss mån men sedan anställde de en förvaltare som hette Eriksson. UD och Eriksson var gamla kollegor sedan SEB-tiden så som CMK uppfattade det. De hade även ett par andra förvaltare i Thenberg fonder.

Det var UD som frågade om CMK ville sitta kvar som SO när Mark Bishop tog över och blev ägare till fondbolaget.
Han var inte så intresserad av detta men Ulf övertalade CMK och erbjöd bra betalt.
På fråga när han fick frågan från UD att vara kvar som SO så var det under 2012 någon gång som han minns exakt när det var. Han minns att han låg på sjukhus i okt-nov 2012 så det borde varit efter det men han är osäker, det kan ha varit innan sjukhusvistelsen som han fick frågan. Mark Bishop (MB) hade nog gått in i bolaget innan CMK fick erbjudandet så som han minns det.
CMK hade inte något uppehåll i sitt uppdrag som SO utan han satt i styrelsen hela tiden.

UD satt inte med i styrelsen från början i Optimus, han kom in efter att Mark köpte Positiv Pension. Då började det bli friktioner i bolaget och då lämnade Mark Bishop styrelsen och UD gick in. Helena Erlandsson var med i styrelsen också i Optimus.

Efter det att Mark avgått från styrelsen så närvarande han ändå en del på styrelsemötena. Det var inte alltid som han var med, ibland var han bortrest men han fanns där i Optimus ändå.

CMK berättar att han vid ett tillfälle satt och åt lunch med sin hustru och en vän, Staffan och hans fru. Staffan var SO i Insider fonder och vid lunchen får Staffan ett samtal från Erik Lidén att det flyttats över fondmedel från Inside fonder till Optimus fonder. Vid detta tillfälle visste CMK inte någonting om detta mer än att UD hade nämnt att det skulle komma ett inflöde men inte var det skulle komma ifrån. Lunchen var den 4 juli 2013.

Legio Financial Group
Han har sett namnet på detta bolag i minnesanteckningar från Finansinspektionen (FI) daterat 2013-08-27. Han har tittat på dessa minnesanteckningar inför förhöret och har även en utskrift av dessa med sig vid förhöret. Han kände inte till detta bolag innan han sett det i dessa minnesanteckningar. Han vet inget om bolaget och har inte haft någon relation till detta bolag.

Ansökan om ägarprövning 16 december 2011 i Traction Fonder
FL upplyser om att det kommit in en ägarprövning till FI angående att Legio Financial Group skulle köpa Traction. CMK känner inte till att de skulle ha pratat om det bolaget i styrelsen. Det kan ha varit uppe men han kände inte till det vid mötet med FI i augusti 2013 som han minns det.
FL informerar att ägarprövningen inte gick igenom. Det är inget CMK minns. Han har inget minne av det, han känner inte igen det. CMK hade inte själv kontakter med köparna, det var säljarna som hade dessa kontakter själva.

Vad CMK känner till så fanns det inte några andra intressenter i Traction Fonder än Mark Bishop. Ägarna berättade inte att de var på väg att sälja bolaget. Det var UD som berättade det för CMK. Först berättade UD att bolaget skulle säljas och någon månad efter det så frågade han om CMK ville gå in i styrelsen. Han minns inte när det var som UD berättade om att bolaget skulle säljas.

När han fick frågan från UD att sitta kvar som SO så uppfattade CMK det som att affären med MB var klar. Han tackade nej först till att sitta kvar som SO men UD övertalade honom. Hade det inte varit för UD så hade han inte tagit uppdraget. De hade arbetat ihop tidigare och det hade fungerat bra. Han var tveksam då det var en amerikansk ägare och det kunde vara svårt säger CMK. Han hade tidigare erfarenhet av arbete i England och att det kunde vara svårigheter med språket.

Styrelseprotokoll nr 1 23 jan 2012 i Traction Fonder AB
CMK förevisas protokollet och tillfrågas om §6 ansöka om ny fond, Legio MBS.

CMK säger att han minns att de närmade sig PPM-systemet. Detta kan vara den första fonden som skulle vara en PPM-fond. Anledningen till att de skulle ha en ppm-fond var att de skulle få bättre inflöde av pengar och kunna förvalta ett större belopp. Det kan bara varit Petter Stillström och Ulf som kommit med detta förslag men han minns inte vem det var.
De hade specialfonder sedan tidigare och detta skulle vara en ny fond.

Angående namnet på fonden, Legio MBS, så ser han att det passar ihop med Legio Financial Group. Han vet inte vad MBS står för, CMK undrar om det kan stå för MB som i Mark Bishop.

På fråga vem som skulle förvalta denna fond så säger CMK att var väl Ulf eller Eriksson. På fråga vem som tog in Eriksson så var det Ulf som tog in Eriksson men CMK minns inte när det var som man tog in honom i bolaget.

CMK nämner att även Peter Benson var involverad i Traction, han var rådgivare och ville hjälpa till med flödet. CMK berättar att Traction själva satte in mycket pengar i fonderna, de satte nog in 50 miljoner kr men han minns inte om det var i denna fond som pengarna sattes in i.

Förslaget på den nya fonden kom säkert från UD. Han och Petter hade säkert pratat ihop sig om detta säger CMK.
Petter Stillström var ägare i Traction men hade inte någon operativ roll, han försökte få kapitalinflöde.

Styrelseprotokoll nr 2 19 juni 2012 i Traction Fonder
CMK förevisas protokollet och tillfrågas om §29 ang försäljning av fondbolaget till ABSIG LLC och att fonden High Yield ska starta sista juni 2012.

Han minns inte att det var uppe på styrelsemötet. Han känner igen ABSIG. De fick veta väldigt lite om de nya ägarna. Traction hade fått kontakten med Mark Bishop via ett bolag i Kanada som han minns det. CMK var inte med i förhandlingen. Det var Traction själva som skötte det, Stillströms var de som skötte det.

På fråga hur den nya ägaren trodde att han skulle lyckas med bolaget så säger CMK att han uppfattade att den nya ägaren Mark Bishop trodde att han skulle kunna öka volymen genom fonder i USA. Det är så han minns det men det är svårt att minnas.

Efter det att MB gått in som ägare i bolaget så hände det inget radikalt förrän Mark Bishop gjorde affären med Positiv Pension (PP). Det var inte en affär mellan fondbolaget Optimus och PP utan det var MB som gjorde affären själv.

UD följde med in i Traction från Thenbergs. I samband med att MB kom in som ägare så kom Helena Erlandsson in i styrelsen. Det var UD som kände henne. Även Compliance kom in som ny, Åsa Kjellander hette hon. Det var UD eller Helena som kände henne.

CMK uppger på fråga om det var UD som fått i uppdrag att ta fram styrelsen så säger CMK att han förmodar att UD fått i uppdrag att komma med förslag på ny styrelse. CMK kände inte Helena sedan tidigare. CMK kände heller inte till Bishop sedan tidigare. Han kan ha hört talas om honom i samband med affären med Köningsegg och Saab, men det är inget han minns.

CMK berättar att Optimus bytte lokaler i Stockholm till Hammarby Kaj. Han var uppe i lokalerna när de skulle ha sitt första styrelsemöte i Optimus. Det satt personal där som satt och ringde. Han antar att det var killar som satt och ringde runt och var säljare. I lokalerna satt även Emil Ingmanson. Emil drev Strategisk Placering och Optimus hade hyrt in sig i dessa lokaler, Optimus och Strategi Placering satt bredvid varandra i lokalerna. Mark presenterade Emil för CMK vid detta tillfälle. Han minns inte exakt vilken dag det var men han minns att han var nyopererad då, han minns att han gick med rullator.

Mark och Emil måste ha känt varandra då det var Mark som presenterade Emil för CMK. Han presenterade Emil och att Strategi placering säljer fondandelar. Optimus använde sig av Emil för att få in mer kapitalandelar i Optimus fonder så som han uppfattade det.

På fråga hur investeringarna i fonderna i Optimus sköttes så säger CMK att det fanns ett papper för varje fond hur det skulle investeras i dessa fonder. Man hade två eller flera A4-papper hur man skulle investera och hur man skulle arbeta. Det var Compliance som skulle följa upp att det sköttes på rätt sätt.

På fråga om Mark Bishop hade förslag på vad man skulle investera i fonderna så tror han inte att han hade det initialt men under 2014 hade han det vill CMK minnas. CMK säger att det var UD som skulle bestämma vad som skulle investeras i fonderna.

CMK uppger att han gått igenom sina mail inför förhöret och hittat ett mail från I sec group angående Calamatta Cousheri Bank. Detta med Calamatta dök upp under 2014. CMK tog då kontakt med Maltas konsul, Håkan Pihl, och bad att han skulle undersöka detta med Calamatta. Håkan tog i sin tur kontakt med en advokatbyrå på Malta. CMK fick ett svar att Calamatta var en respekterad bank. CMK gillade dock inte att de skulle flytta över förvaltningen till Malta.

Optimus Fonder
På fråga vilka fonder man hade i Optimus så säger CMK att man lade ner ett par stop-lossfonder redan i Traction. När MB kom in så gissar han att de hade 4-5 fonder i bolaget men han minns inte riktigt. Han minns inte om det startades en ny fond när MB kom in i bolaget.

På fråga om man startar en ny fond i ett fondbolag när man är på väg att sälja bolaget så säger CMK att man inte gör det om man inte kommit överens om det med den nya köparen. Man startar inte en ny fond annars, det är ovanligt säger CMK. Det hade inte CMK gjort.

På fråga om MB nämnt att de skulle starta en ny fond så kan han inte minnas det.

Bokföring i Optimus Fonder
Det var nog Moneo som skötte bokföringen. Det är möjligt att de skötte det i Traction, han minns inte. På Thenberg-tiden skötte de bokföringen själva.

CMKs utträde ur styrelsen
CMK gick ur bolaget sommaren 2014. Det kom nog från Mark att CMK skulle gå ur styrelsen, det var inte på CMKs initiativ. Det var UD som sa det till CMK att han inte skulle vara kvar som SO. CMK blev kallad till möte på Birger Jarlsgatan, de lokaler som bolaget hade flyttat till under hösten 2013. Vid detta möte blev han presenterad att Björn Wahlgren skulle vara SO och att Mats Christansen skulle gå in som VD. UD skulle vara kvar några månader och sätta in Mats i bolaget. Helena skulle vara kvar i styrelsen.

Så som CMK uppfattat det så hade Roger Hassanov köpt Optimus genom Stellum fondförvaltning, det var någon gång under sommaren 2014 som han uppfattade det. Det fick han höra från UD tror han för han hade inte kontakt med någon annan.

Ulf Deckmarks och Jan Erikssons roll i Optimus Fonder
Under Petter Stillströms tid så hade UD ansvaret för förvaltningen av fonderna men då var Petter mer involverad. När det blev Optimus Fonder så hade UD det övergripande ansvaret för förvaltning av fonderna i Optimus. UD var ansvarig som förvaltare i Optimus även om man hade annan förvaltare anställd. Det var UD som var ansvarig och han var också föredraganden av fonderna på styrelsemötena.

CMK uppger att när Thenberg sålde till Traction så kan en förvaltare, Pekka, följt med till Traction men han är osäker på om det var så.

På fråga vem det var som anställde Jan Eriksson så säger CMK att det var UD som gjorde det. Han

minns inte när det var.

CMK förevisas anställningsavtal med Jan Eriksson från december 2012.
Det var UD som föreslog honom. Detta måste vara den första anställningen som Jan hade i och med att detta är en provanställning enligt det förevisade avtalet säger CMK.

UD presenterade JEs meriter och vilka villkor han skulle ha som anställd. UD hade fullmakt att anställa folk. CMK hade förtroende för att UD skötte det. JE skulle jobba med förvaltning men han minns inte vilken fond det var han skulle förvalta. Han har nog hört det men minns inte, de delade upp det på något sätt mellan UD och JE. CMK uppger att UD hade koll på de affärer som JE gjorde så som VD. Han minns inte om JE hade fast lön eller provision men det vanliga är att man som arbetsgivare vill ge en fast lön. Man försökte hålla nere provisonsidan.

CMKs uppfattning var att JE hade erfarenhet av att förvalta fonder. Det var så som UD presenterade det för CMK.

CMK uppger att UD hade nog fast lön. Det är så han minns det.

CMK förevisas Ulf Deckmarks anställningsavtal undertecknat av Carl-Magnus Kindal, Petter Stillström och Ulf Deckmark 1 april 2010.
Det är inte ovanligt att man har rörligt på nettoresultatet säger CMK. Som arbetsgivare vill man helst ha fast lön men det kan hända att UD hade provision sedan tidigare på Thenberg och att det därför hängde med.

CMK förevisas Ulf Deckmarks anställningsavtal undertecknat av Carl-Magnus Kindal 14 dec 2012 och av Ulf Deckmark 18 dec 2012.
CMK jämför avtalen och konstaterar att UD fick betydligt bättre lön nu i och med detta avtal. Förhandlingen var mellan UD och Mark Bishop. Han hade inte fått så hög lön av CMK. UD kom till CMK och sa att han och MB hade kommit överens om detta avtal CMK godkände då detta. Han stämde inte av det med MB. Han litar på sina anställda tills de visar motsatsen. Han hade förtroende för UD.

Han har inte något minne av att UD hade några bisysslor eller att han har frågat om han får ha detta. Det skulle vara rörfirman som han är aktiv i nu i så fall men det är inte något han minns.

Inför förhöret har han gått igenom mail för att minnas bättre och då såg han ett mail angående en ersättning som skulle utgå till UD som CMK bekräftade i mailet. Han minns inte vad det rörde och när det var eller beloppet det handlade om. Det var nog ett mail från UD. Han mailar över detta efter förhöret till FL som bilägges förhöret, bilaga 1.

Verksamhetsplan Optimus Fonder 2013 (FI 36) Fastställd av styrelsen 3 april 2013

S 10: Förvaltning/analys
Ulf är den som är ansvarig för förvaltningen av fonderna. Jan är förvaltare för främst High Yield hanterar även förvaltningen i de övriga fonderna samt ansvarar för de administrativa delarna. Vidare diskuteras förvaltning och analys, både avseende marknaden som helhet samt för de enskilda innehaven kontinuerligt inom Optimus Fonder. Vilket innebär att båda självständigt kan förvalta samtliga fonderna. Att fondbestämmelserna och ev det stämmer att UD interna placeringsregler efterföljs kontrolleras dagligen av A-Sec AB
På fråga om det stämmer det som står där så säger CMK att det gör det. Det är UD som gör verksamhetsplanen. Han författar den och så skickar han ut den till styrelsen och sedan går de igenom punkterna på styrelsemötet och godkänner detta. Man gör detta en gång per år. När det gäller denna punkt så säger CMK på fråga att borde ha förändrats sedan JE anställts i Optimus.

S 20 p 12.4 Så här bedriver Fondbolaget handel med värdepapper
Förvaltaren gör en affär via någon av de mäklare där Optimus Fonder har avtal om värdepappershandel. Affären läggs per telefon, eller i något av de elektroniska handelssystem som tillhandahålls av respektive kommissionär.
Före någon av förvaltarna gör ett köp skall ett ok inhämtas via mail eller muntligt med kompletterande mail i efterhand ifrån

annan förvaltare hos Optimus Fonder, Dessa mail skall arkiveras. Avstämning göras att investeringen är innanför fondbestämmelserna och ev interna placerings regler.
Det här har de säkert haft uppe men han har inget minne av det specifikt. Dessa mail ska finnas i systemet på Optimus i deras datorer. Han vet inte om det går till så normalt i fondbolag men det var så det skulle gå till i Optimus enligt verksamhetsplanen.
Han var inte involverad i processen vid handeln i fonderna, han hade inte några synpunkter på dessa bitar.

S 18 10.3 Emissioner, handel för egen räkning m.m.

Avseende den generella potentiella intressekonflikten att fonden skulle ta ofördelaktiga affärer som uppstått i ett koncerninternt företag, är det fondbolagets bedömning att denna risk inte existerar i verksamheten. Detta bland annat på grund av att ABSIG inte bedriver någon så kallad tradingverksamhet. Fondbolaget kommer inte heller köpa värdepapper med beslutsgrunden att hjälpa ABSIG att bli av med värdepapper då förvaltarna har en självständig beslutsfattande roll.
MB fick inte blanda in sina egna affärer mellan fondbolaget och hans bolag. Anledningen till det är att man kan skaffa sig personliga fördelar säger CMK. CMK upplevde inte att man hade sådana problem i Optimus. Det som han regerat över var detta med Calamattaaffären som han nämnt tidigare i förhöret, annars har han inte reagerat på något.
På fråga vad anledningen var till att UD skulle sluta som VD var nog att det var nya ägare och nya ägaren ville ha en ny VD:

Inköp av onoterat innehav i Optimus High Yield under 2012-2013
De onoterade innehaven kände han till i efterhand att det fanns men han gillar inte onoterat innehav överhuvudtaget. Anledningen till det är illikviditeten i detta med onoterade innehav. CMK ger som exempel under år 2008 när börsen gick ner i och med finanskrisen. Vid en sådan nedgång innebär det att du måste ha medel att realisera snabbt. Han har gjort misstag själv och handlat i onoterat innehav i fondkommissionärsfirman och att det sedan börjar gå dåligt. Han ogillar onoterat innehav av den anledningen.

Han kan inte minnas att de hade diskussioner om onoterade innehav i Optimus.

CMK minns dock att han ville att de skulle gå igenom alla avtal med hade med bolag och se att de hade de tillstånd som krävdes. Det var nog Åsa eller UD som skulle gå igenom detta. Detta tog CMK upp vid det första styrelsemötet de hade på Hammarby kaj 2012 eller våren 2013.

Han minns inte när han fick veta att de hade onoterade innehav i Optimus.

På fråga vilken relation han och UD hade till varandra så säger CMK att de hade en god relation. På fråga om de talat om de onoterade innehaven med varandra så säger CMK att det har funnits värdepapper som gått bättre eller sämre i Optimus men han minns inte att de talat om onoterade innehav. På fråga om UD visste om att CMK inte gillade onoterade innehav så borde han gjort det då de arbetat ihop så länge säger CMK. De hade dock inte något onoterat innehav då CMK ägde Thenberg och UD var förvaltare. Han tror inte de hade det i Traction heller.

Angående värderingen i deras fonder så var det UD och Eriksson som skötte detta. Det var inget problem att göra det för noterat innehav säger CMK. På fråga från FL hur de onoterade innehaven värderades så vet han inte hur de värderades. Han kan inte minnas att de hade onoterade innehav men han har fått indikationer på att detta i efterhand. Han vet inte när han fick veta det. Hans uppfattning då var dock att de inte hade onoterade innehav.

Han har inte varit involverad i förvaltningen. CMK säger att det var ett geografiskt avstånd då han satt i Göteborg och bolaget i Stockholm så han hade inte daglig tillsyn. Det var bara vid styrelsemötena som han var närvarande.

På fråga om han känner till Mortage Backed Securities så har hans sett det i litteratur eller mail. På fråga vilken litteratur eller mail han sett det så vet han inte var han sett det. CMK säger att det måste

vara något räntebärande papper på något sätt men han vet inte var han sett det. Han kopplar inte ihop det med Optimus.

Angående Hayden Consulting Group så känner han inte igen detta bolag.

Paus 15.05-15.11

FL hänvisar till det svar till FI som inkommit från Optimus daterat 131022 och där CMK är en av avsändarna enligt dokumentet. FL hänvisar till avsnittet 4 angående Värdering från extern part.
Det var två eller tre utredningar som FI gjorde som CMK minns det. Den första var om Positiv Pension och sedan var det en annan utredning som Anders Ackerbo hjälpte dem med. Han minns inte vad den andra utrednigen rörde.
CMK utgår från att han tagit del av denna skrivelse från Ulf eller Zettervalls advokatbyrå.
Han ser vad som står i skrivelsen men han har inget minne av det som står där överhuvudtaget.

Kapitalinflödet i Optimus High Yield under sommaren 2013
I Juni fick han veta av UD att det skulle komma ett kapitalinflöde. Han minns tillfället på så sätt att han minns att UD sa att det skulle vara ett bra inflöde i juni men han minns inte något mer som sades. UD visste om att det var något på väg in. Det talades inte om några summor eller var inflödet skulle komma ifrån. Vid nästa tillfälle han hörde talas om det var vid lunchen med hans kompis Staffan som han nämnt tidigare i förhöret. Det var under lunchen som Erik Liden ringde upp till Staffan, SO i Insider fonder, och sa att det skett en flytt från Inside Fonder till Optimus Fonder.

Styrelsemöte nr 4, 3 juni 2013
CMK förevisas protokollet och tillfrågas om §6 där det framgår att deras återförsäljare ev kommer att köpa upp någon konkurrent vilket skulle innebära ett ökat inflöde till Optimus Fonder.
Det kan vara vid detta tillfälle som han minns att UD nämnde det och om CMK nämnt i förhöret ovan.

Det kan vara sekretess på var kapitalet kom ifrån, och att det inte nämndes av den anledningen. UD kanske kände till det men CMK kände inte till det.
Det kan ha varit så att det var Mark som presenterade det vid mötet, han minns inte vem det var som drog punkten, om det var MB eller UD. Han tror inte att de fick veta var det kom ifrån pga sekretess men han minns inte.

På fråga hur många återförsäljare de hade vid detta tillfälle så var det alldeles för många säger CMK. SP var dock den största.

CMK tillfrågas om vilka diskussioner man hade i Optimus Fonder när det blev skriverier i media om hur inflödet i Optimus High gick till.
Han minns inte det. Han minns bara att han gav i uppdrag att kontrollera och gå igenom sina avtal och gå igenom vilka motparter de hade i sina avtal och att det var UD och Åsa Kjellander som fick det uppdraget men det var tidigare, innan det blev skriverier.

Vid lunchen med SO i Insider Fonder så framkom det att det var 150 milj kr som hade förts över. CMK fick inte klarhet i vad som hade hänt förrän långt senare när de träffade FI i aug 2013. Det var ett möte med FI och det var CMK och Mark som träffade FI vid detta tillfälle, UD var inte med. FI kallade bara CMK och Mark. Mark förklarade då vid mötet hur det gått till. CMK hade tidigare fått lite förklarat för sig från UD men inte allt.
De svar som Mark lämnade till FI vid mötet var skumma tyckte CMK. Han hade själv inte accepterat dessa svar säger han.

Innan mötet med FI hade han förstått det som att Mark köpt ett bolag och flyttat över den förvaltningen till Optimus genom att de hade fullmakter för innehavarna. Det var UD som berättade detta initialt för CMK när han ringde upp UD efter lunchen med SOn i inside Fonder. CMK ringde upp UD efter lunchen och frågade UD om detta och då fick han den uppfattningen. Han fick uppfattningen att Mark hade köpt PP. Ulf kände nog inte riktigt till hur affären gått till.

Sedan hörde han en mer klargörande berättelse från Mark när de var på FI. De pratade engleska vid

mötet och när Mark Bishop förklarade hur det gått till så hade de andra deltagarna svårt att förstå vad han sa. Både språket och redogörelsen var otydlig. Särskilt redogörelsen, den var svår att tro på säger CMK.
Anledningen till att den var svår att tro på var att allt kändes konstruerat säger CMK.

CMK säger att UD kände i viss mån till att något skulle hända, men inte i den omfattningen som framkom senare som CMK uppfattade det.

På fråga om han kan minnas något mer än det som framgår av protokollet den 3 juni 2013 och vad som diskuterades kring detta så kan inte CMK minnas att det framkom mer än vad som står i protokollet 3 juni. Han minns inte om det nämndes hur inflödet det skulle gå till.

Han blev förvånad över storleken på kapitalinflödet, han har aldrig varit med om det tidigare.
Han tyckte det var fantastiskt men ändå pinsamt och knivigt när han satt där på lunchen eftersom det kom från Inside fonder och att han känner SO och VDn där.

Hur själva flytten gått till var inte något som diskuterades som han minns det. Det var inte prat om några detaljer hur det gått till, varken vid lunchen eller vid styrelsemötet den 3 juni.
Han uppfattade att det var så att de hade fullmakter från kunderna, det måste ha varit så säger CMK, de kan inte bara flytta kapitalet utan fullmakter från kunderna.

Traction/Optimus avtal med Strategi Placering

CMK tillfrågas om han har varit involverad i några förhandlingar med Strategi Placering.
Det har han inte varit. Han minns inte när det första avtalet med Strategi Placering tecknades. Möjligen under Traction eller när Mark tog över. Det var inte när Thenberg hade fondbolaget.

CMK säger att det kom ett kapitalinflöde i Traction också och det var när ägarna i Traction själva satte in 50 milj kr. Det kan vara så att Traction fick tillbaka det de själva satte in vid ett senare tillfälle. Han minns inte riktigt. Sedan kom det stora inflödet under sommaren 2013 i Optimus. Det är de inflöden han kan minnas under Tractions och Optimus tid.

CMK säger att det är vanligt att man har en provision mellan 2-5 procent i avtalen. Det är styrelsen som ger ett riktmärke till VD avseende provisionen men styrelsen behöver inte godkänna vem man skriver avtal med.

Ett avtal gäller normalt löpande med tre månaders uppsägning. Han kan inte minnas att de omförhandlat några avtal med Strategi Placering. Han har aldrig förhandlat med dem. Han har bara träffat Emil Ingmanson vid ett tillfälle, och det var på kontoret i Hammarby Kaj vid det tillfälle som han nämnt ovan i förhöret.

På fråga vem som hade kontakt med Strategi Placering på Optimus så säger CMK att löpande var det nog UD men eftersom det var Mark som presenterade CMK för Emil i samband med styrelsemötet så uppfattade han det som att MB och Emil hade kontakt med varandra.

På fråga vem som tog fram underlag till MB som han behövde inför köpet av Traction så säger CMK att det nog var Karl Östring, han var anställd jurist på Traction. Det var nog även UD som försåg MB med underlag han behövde för att kunna ta ställning till köpet av Traction.
Han vet dock inte hur det gick till i detta tillfälle.

Det var två, tre miljarder som han minns de som kom in under 2013 men han vet inte exakt hur mycket det var. Det var sedan ett utflöde från fonden i slutet av 2013 som han minns det.

På fråga om han minns om UD var i tjänst när han ringde upp UD på sommaren med anledning av den information han fick under lunchen om kapitalinflödet så vet han inte om UD var i tjänst men UD hade alltid telefonen med sig och har alltid gått att nå. Ett så stort inflöde kräver att det placeras. Han har inte något minne av att han inte fått tag på UD vid något tillfälle. Han har alltid ringt upp samma dag.

På fråga vilka kontakter han har haft med JE så säger han att han inte varit i kontakt med JE mer än vid de tillfällen han ringt UD på kontoret och att JE då svarat. JE har då oftast hänvisat till UD. CMK har då kontaktat UD. Den information han fått av JE har varit mycket begränsad.

Styrelsemöte nr 5, 10 september 2013
Protokollet förevisas och CMD tillfrågas om §11 angående intressekonflikter.

Anledningen till diskussionen under mötet var nog att Strategi Placering tagit över fondpengarna säger CMK.
På fråga vad Mark sa angående detta säger CMK att han hävdade att det inte hade med Optimus att göra, det låg helt utanför Optimus. Men det främjar ju Optimus säger CMK. Det var ju tack vare MB som de fick ett ökat kapitalinflöde.

CMK var rätt negativ till att de fick höra om detta i efterhand. På fråga om det setts som en intressekonflikt i så fall så säger CMK att det inte hade setts som en intressekonflikt men om Optimus gjort affärer med Marks bolag så skulle det ha inneburit en intressekonflikt.

Angående anledningen till att man tar upp detta med handel med Mark och närstående bolag till honom och att det var uppe på detta just möte var att CMK tog upp frågan om Optimus kunde köpa värdepapper som Thenberg emmitterat. Svaret på denna fråga från styrelsen blev nej. Han kan inte minnas att Mark tagit upp frågan att man skulle köpa värdepapper från hans bolag. Han minns att de tog upp frågan om Optimus kunde köpa värdepapper från Marks bolag eller närstående bolag till honom men han minns inte vem som tog upp det.

Han vet inte om Marks bolag sysslade med att emmittera värdepapper så som Thenberg gjorde. Han vet bara att Mark sysslade med fonder i USA och i Kanada.
Han känner inte till att Mark skulle ha haft någon sådan propå att sälja värdepapper till Optimus. Det var bara CMK som tog upp frågan om att köpa värdepapper i Optimus genom Thenberg.

Anledningen till att frågan kom upp nu var nog dels det som hände med inflödet av kapitalet och dels att detta ökade kapital inte fick placeras ut med koppling till någon närstående till Optimus.

Emil Ingmanson
Det CMK känner till om honom är det som han hört i efterhand i pressen. Han har bara träffat honom en gång och det var vid det tillfälle när MB presenterade honom för CMK på kontoret i sambandmed styrelsemötet som han tidigare nämnt i förhöret. CMKs uppfattning var att han hade någon roll i SP. Den person han blev presenterad för var en kort, mörk kille. Han minns inte om han presenterades som Emil men han liknade den Emil Ingmanson som han sedan läst om i tidningen.
På fråga om Emil har haft någon roll i Optimus eller i de investeringar som Optimus gjort så känner inte CMK till det.
På fråga vilken relation Mark och Emil hade så säger CMK att Mark inte har sagt något annat om deras relation än den som han presenterade vid mötet med FI den 27 augusti 2013 och som sammanfattades i de minnesanteckningar som FI skrev ner.

UD och CMK har inte pratat om Emil. De har dock pratat om Strategi Placering.
Han tror inte att Emil haft någon relation till UD förutom den relationen de hade affärsmässigt i med Optimus avtal med SP.

Mark Bishop
Han har ett svagt minne att han hört talas om att han var inblandad i Saabhistorien.
CMk säger att MB var okunnig om gällande regelverk i Sverige men att han annars inte har något ont att säga om honom. Han kunde vara lite yvig, han följde inte alltid det som CMK sa men det gällde inte några viktigare saker säger CMK.

På fråga vad anledningen var till att Mark trodde att han skulle lyckas med fondbolaget säger CMK att det var för att MB hade sådana kontakter i London och USA. Han kan dock inte minnas att det kom något kapital från London eller USA, utan det inflöde som var det kom under sommaren 2013. Innan

detta inflöde hade nog frågan ställts hur de skulle få in mer kapital och hur de skulle göra med fonderna.

På fråga varför MB sedan ville sälja fondbolaget så säger CMK att han fick uppfattningen att han ville sälja det våren 2014. Det var UD som nämnde det, det var inte Mark som nämnde det för CMK. Hans uppfattning var att det var Stellum som skulle köpa det, det är det som han har fått höra men han vet inte om det var så. Styrelsen skulle bytas ut, den enda som skulle vara kvar var Helena.
På fråga varför Helena skulle vara kvar så säger CMK att hon var en tillgång för bolaget i form av compliance och hennes erfarenhet av ekonomi. Han fick höra i efterhand att Mark skulle fått 50 miljoner kr för Optimus men att han sedan fick sänka ner det till 40 miljoner kr. Det var UD eller Helena som berättade det. Det var dessa två personer som han hade kontakt med efter att han avgått från styrelsen.

Det var två år sedan han hade kontakt med MB senast. Det var under 2017, det var nog ett mail där de önskade varandra gott nytt år eller något sådant.

På fråga vilken relation MB och UD hade så säger CMK att de hade en god relation som han uppfattat det. Det hade en affärsmässig relation i och med deras roller i Optimus. Mark var nog ofta på kontoret på Birger Jarlsgatan 32 då han bodde på Engelbrektsgatan, lägenheten låg runt hörnet från kontoret som han uppfattade det.

CMK minns att Mark anställde två IT-killar under 2014 som skulle göra något IT-arbete på Optimus. Det var Mark som anställde dem för utveckling av ett datasystem. Dessa två killar satt där uppe på kontoret när CMK var där. Han minns inte vad de hette.

Ulf Deckmark
CMK och UD har en god relation. De åt lunch för ett halvår sedan och pratade lite allmänt. Med på lunchen var även Helena Erlandsson. UD hade nytt jobb men Helena hade haft lite svårt att få nytt jobb.

Yppandeförbud
CMK informerades om att han beläggs med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta.

Uppläst och godkänt per telefon 2019-03-26
Vid genomläsningen vill CMK tillägga att UD var emot att flytta förvaltningen till Malta men att MB tryckte på så som CMK uppfattade det.

Larsten Camilla

Från: Carl-Magnus Kindal <cmk@gcf.se>
Skickat: måndag den 25 mars 2019 17:25
Till: Larsten Camilla
Ämne: VB: Kompensation
Bifogade filer: Göteborg 2015 Mark.docx

Hej Camilla,
Detta var vad jag hittade.

Med vänliga hälsningar

Carl-Magnus Kindal

GCF Göteborg Corporate Finance
Prästgårdsängen 21
412 71 Göteborg
Mob +46 705 17 05 51
E-mail cmk@gcf.se
www.gcf.se

Från: Carl-Magnus Kindal <cmk@gcf.se>
Skickat: den 19 februari 2015 10:21
Till: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Ämne: Kompensation

Hej Ulf,

Här kommer ett förslag och vore tacksam för kommentar.
Ringer Dig om en stund.

CMK

Göteborg 2015-02-18

Hi Mark,

Long time no see no hear.

Hope everything is ok. with You and Your family.

I heard of Compensation and further assigments for Ulf and Jan.

In August You mentioned the same to Helena and what I heard was that You have arranged

a transference to the company to follow up these arrangements.

Hope You can compensate her in a good way.

GCF is now after the turbulent last Year with FI running och will give a profit for 2015.

We are now three persons working in the company and we look forward for two public issues this spring.

We are now anknutet bolag till G&W and make presentations with Sedermera Fondkommission.

All the best !

Carl-Magnus

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Erlandsson, Helena			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	KK	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Erlandsson hörs utifrån sin tidigare roll som styrelseledamot i Optimus Fonder.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-03-22	09:05	12:03
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Ekobrottsmyndigheten 15,Hantverkarg 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal	Funktion
Camilla Larsten	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund
Helena Erlandsson (HE) jobbar sedan 2014 som egen konsult inom ekonomi och finans. Hon hjälper småföretagare att starta upp aktiebolag, sköta bokföring och deklarationer. Hon tar även konsultuppdrag inom finansbranschen inom bl a compliance, processkartläggningar och verksamhetsutveckling. HE är utbildad businesscontroller på IHM och hon har läst affärsengelska och tyska på universitet. Via anställningar har hon även läst kurser inom bland annat riskhantering, compliance, ledarskap och performance attribution.

HE har inga styrelseuppdrag idag. Det enda styrelseuppdrag hon har haft är på Optimus Fonder.

HEs arbetslivserfarenhet är framförallt inom finansbranschen och hon har erfarenhet av arbete inom flera fondbolag, finansbolag och värdepappersbolag.

Hon arbetade bl a inom Folksam kapitalförvaltning under 12 år. Hon slutade där 2006. 2007-2009 var hon vice VD och ansvarig för compliance och riskhantering på Stockholm Asset Management. Därefter arbetade hon ett år på Försäkringsrådgivarna och mellan 2011 och 2013 ansvarade hon för Compliance och riskmanagament på värdepappersbolaget Indecap.

Roll på Optimus Fonder
HE satt i styrelsen 2013-2015. Hon minns inte mer exakta datum. Hennes ansvarsområde i styrelsen var framför allt inom complianceområdet, dvs att se till att de regelverk som bolaget skulle ha fanns på plats. Åsa Kjellander var den som ansvarade för bolagets compliancefunktion.

2007-2009 så arbetade hon med Ulf Deckmark på Stockholm Asset Management. De arbetade väldigt

bra ihop så hon fick frågan av honom om hon var intresserad av att gå in i styrelsen för Optimus. Hon och Ulf hade hållit kontakten sedan de arbetat ihop. De hade ingen tät kontakt men hördes då och då.

HE minns inte om det var Stillström som ägde bolaget när hon fick frågan men det skulle säljas för att de inte fått upp volymerna i fonderna tillräckligt. Det måste ha varit kring 2013 som hon blev kontaktad av Ulf som sa att bolaget skulle säljas och att man skulle ha en ny styrelse. HE har ingen minnesbild av när på året det var som Ulf tog den kontakten.

HE och Ulf träffades sedan och Ulf berättade vid mötet att det skulle komma in en ny ägare för fondbolaget, Mark Bishop. HE hade aldrig träffat Mark och visste inte vem det var. Hon vet inte hur Ulf och Mark fått kontakt men det borde ha varit via den andra ägaren Stillström.

Ulf nämnde inte vad bolaget som skulle köpa fondbolaget hette hon vet bara att det var Mark Bishop. Vid mötet fick hon ingen information om vilka övriga som skulle ingå i styrelsen. Hon minns inte om hon ställde den frågan till Ulf då, det är 6 år sedan.

HE minns att Ulf sa att Kindal hade lovat att ställa upp som styrelseordförande, men hon minns inte om det var vid det första mötet hon hade med Ulf eller om det var senare. Kindal och Ulf jobbade ihop i det bolag som köpte upp Stockholm Asset Management.HE kände inte Kindal sedan tidigare.

Ang Ulfs roll i fondbolaget så skulle han gå in som VD. Ulf var VD och förvaltare även när Stillström och Göteborgsbolaget ägde det. Ulf skulle sköta förvaltningen av fonderna även med den nya ägaren. Det var samma fonder som hängde med genom alla ägare.

HE kommer inte ihåg exakt vad Ulf sa om Mark Bishop, men han sa att han var en amerikan som skulle köpa bolaget. HE minns inte när hon träffade Mark första gången, men hon antar att det var i samband med det första styrelsemötet.

HE tillfrågas om hon pratade med Ulf om ägarprövningen som skulle skickas in till FI. HE pratade inte med honom om det. Hon vet inte vem som gjorde vad i den delen eller vem som hade kontakterna med FI.

Det var samma två fonder som skulle följa med även med den nya ägaren. En småbolagsfond och en räntefond. Ingången var att det var samma fonder.

Ang vad den nye ägaren ville med bolaget så ville han såklart att det skulle gå bra för bolaget. Han pratade om att försöka få in försäljningskanaler via London och sälja in fonderna där, men HE tror aldrig att de kom så långt. Det är alla fondbolags mål att få upp volymerna i fonderna.

Legio Financial Group
HE tillfrågas om bolaget. Hon har aldrig hört talas om det.
FL informerar om att det finns en ansökan om ägarprövning från 16 december 2011 där det bolaget ansöker om att köpa Traction Fonder. HE frågar om Mark var involverad i Legio. FL upplyser om att hon ställer frågorna.

Ansökan om ägarprövning 16 december 2011 i Traction Fonder
Bilaga 4.1 Ägandet innebär kontroll förevisas och HE tillfrågas om punkten 5.

HE har aldrig sett dokumentet överhuvudtaget. Hon har aldrig hört talas Legio Financial Group och hon vet inte vem Tomas Cembreaus eller Axel Ingmanson är. Det här är jättekonstigt. Det enda HE fick information om var att Mark Bishop skulle gå in och köpa Traction Fonder. Det finns inte en chans att hon redan i slutet på 2011 kan ha fått frågan om att gå in i styrelsen för Optimus Fonder. HE vet inte hur långt innan hon gick in i styrelsen som hon fick frågan från Ulf.

FL informerar om att HE enligt bolagsverkets uppgifter har suttit i styrelsen för Optimus sedan 14 december 2012. HE har aldrig sett eller vetat något om det som framgår av det förevisade dokumentet. Hon känner inte till personerna som står där. Hon har bara vetat att Mark Bishop skulle köpa bolaget.

HE försöker dra sig till minnes var hon och Ulf hade det första mötet om styrelseuppdraget. Hon tror att det var på Biblioteksgatan 3, vilket var Stillströms lokaler. HE träffade ingen annan än Ulf i samband med det mötet.

HE drar slutsatsen att om hon gick in i styrelsen i slutet på 2012 och det här skickades in i slutet på 2011 så måste det här ha skickats in utan hennes vetskap. HE uppger på fråga att hon aldrig varit involverad i någon ägarprövning

Styrelsearbete i Optimus Fonder
Styrelsen bestod av HE, Kindal som styrelseordförande och Ulf som VD. Föredragande på styrelsemötena var Åsa Kjellander, compliance. HE är osäker på om Mark Bishop ingick i styrelsen, men han deltog på styrelsemötena.

Hon tror det var så att han satt i styrelsen från början men att man tog bort honom för att det var olämpligt att han satt där i och med att han var ägare. Det hade något med den omdiskuterade affären som hände med Strategi Placering att göra. Mark blev ifrågasatt av FI och styrelsen i Optimus visste inte hur affären hade gått till så det var en knepig situation.

HE har läst via media att Mark Bishop stod bakom köpet av en kundstock. Den information som styrelsen fick var att Strategi Placering skulle köpa en kundstock. Kunderna skulle sedan flyttas till Optimus Fonder. Ulf var jättenoga med att allt skulle gå rätt till och att kunderna skulle godkänna flytten.

Åsa Kjellander fick uppdraget att granska processen i Strategi Placering innan större delen av flytten genomfördes. Hon gjorde stickprovskontroller och kontrollerade att kunderna som redan flyttats hade blivit tillfrågade innan flytten gjordes. Det fanns i det läget fortfarande kvar många kunder som inte redan var överflyttade. Det var inga avvikelser överhuvudtaget i Åsas granskning. Kunderna hade godkänt innan. Det blev därför en chock när det uppdagades att kundernas fondmedel flyttats utan godkännande.

I samband med ett styrelsemöte på sommaren så informerade Ulf eller Mark om att Strategi Placering skulle köpa upp volymer som de skulle sälja vidare in till Optimus Fonder. HE tror att det var Mark som informerade om det. HE minns mötet men hon minns inte exakt vem som sa vad. Ulf var jättenoga med att det skulle göras på rätt sätt och tog även upp det på mötet. Ulf var extremt ansvarsfull när det gällde andelsägarnas bästa. Han var noga med att all dokumentation skulle ske på rätt sätt.

HE vet inte när Åsa Kjellander fick uppdraget att göra stickprovskontroller på Strategi Placering. Hon minns inte vid vilket styrelsemöte det var uppe att Åsa skulle få ett sådant uppdrag, men det var uppe vid ett möte.

Marks roll i Optimus Fonder var att öka volymerna i bolaget. Han hade väldigt mycket idéer kring hur man skulle sälja in fonderna. Han var väldigt affärsdrivande som ägare. Kindal var styrelseordförande. Han var inte involverad i affärerna utan tittade mer på att allt gick rätt till enligt de regelverk som fanns för fondbolaget. Även HE hade den rollen. Varken hon eller Kindal var involverade i affärsupplägget för fondbolaget.

Styrelsen hade möten varje kvartal. HE minns inte vad som stod i bolagsordningen men kanske 3-5 möten per år. Mötena hölls i Hammarby sjöstrand där Optimus hade sina lokaler. Sedan flyttade de till Birger Jarlsgatan och efter det hade man styrelsemötena där. HE antar att styrelseprotokollen förvarades på Optimus Fonder hos Ulf i något kassaskåp men det sparades säkert också digitalt.

Styrelsen hade inga andra möten än styrelsemötena. HE tror att det var Ulf som protokollförde under den tid han var VD. När Mats Christiansen gick in som VD gjorde han det.

Optimus Fonder
De hade två fonder. Det kan ha varit tre, men det var två som HE minns det. De hade aldrig någon diskussion uppe i styrelsen om att starta nya fonder eller avsluta gamla. Det var samma fonder som

följde med hela vägen. Ulf Deckmark förvaltade båda fonderna. Man anställde en till förvaltare, men HE minns inte hans namn. Hon tror att det var 2013.

Ulf och den nya killen delade väl upp förvaltningen mellan sig, men HE vet inte vem av dem som gjorde vilka affärer. Förvaltarna var tvungna att förhålla sig till det regelverk som fanns och styrelsen hade ett formellt ansvar att se till att det regelverket efterföljdes. Styrelsen hade ingen delaktighet kring vilka värdepapper som skulle köpas i fonderna, det var förvaltarnas ansvar.

Ang styrelsens kännedom om innehaven i fonderna så fick de innehållsförteckningar över fondernas innehåll vid styrelsemötena. Det presenterades av Ulf. Det var nog inte vid varje möte man hade det uppe. HE kan inte minnas att de hade uppe några frågor kring placeringar i fonderna under Ulfs tid som VD. Det var senare, när Mats kom in som VD som det var lite konstigheter.

Det HE ifrågasatte var när Roger Hassanov kom in i bilden i samband med att Mark Bishop skulle sälja bolaget till honom. Styrelsen fick köpekontraktet skickat till sig och efter det träffade HE Roger Hassanov på Stellums kontor. HE hade fått frågan om hon ville vara kvar i bolagets styrelse med honom som ägare och vid mötet sa hon att hon kunde tänka sig det. I samband med det byttes övriga styrelsen ut och Mats Christiansen gick in som VD istället för Ulf.

HE gillade inte Roger Hassanovs stil som ägare. Hon kan inte säga att han gjorde något fel men hon hade ingen bra känsla.

Bokföring i Optimus Fonder
Bokföringen sköttes av en extern redovisningsfirma. Hon minns inte namnet på den och vet inte var de satt. Hon har inte träffat någon därifrån. Det var Ulf och sen Mats som hade kontakterna med redovisningsbyrån. HE vet inte var bokföringen förvarades men det borde ha varit hos bokföringsbyrån.

Ulf Deckmarks lön i Optimus Fonder
HE kommer inte ihåg vad han hade för lön i början men hon vet att han fick en löneförhöjning när bolaget gick bättre. HE minns inte när det var, kanske 2014. HE har för sig att hans nya lön var på 125 000 kr per månad. Hon vet att han hade en låg lön från början i jämförelse med övriga finansbranschen. Ulf sa at han inte hade så hög lön för att det inte fanns utrymme men man kunde höja den när bolaget gick bättre. Det var Mark som förhandlade om Ulfs lön. Det var han som bestämde vilken lön Ulf skulle ha.

Som HE minns det så hade Ulf bara fast lön, ingen provision som hon kände till. Inte vad hon kommer ihåg i alla fall. En VD-lön ska rimligtvis tas upp i styrelsen så hans lön borde ha varit uppe på något styrelsemöte. HE vet inte om det är protokollfört. HE minns inte att hon skulle ha sett något anställningsavtal för Ulf.

På fråga om Ulf hade någon annan anställning eller något annat bolagsengagemang under hans tid som VD i Optimus uppger HE att hon vet att Ulf har haft olika styrelseuppdrag men hon vet inte om han hade det då. Att han har haft styrelseuppdrag har hon kollat på nätet nu i efterhand. Om det funnits någon intressekonflikt kring hans uppdrag så hade det varit uppe i styrelsen och det skulle ha protokollförts.

HE minns inte att Ulf har pratat om några andra uppdrag överhuvudtaget. Det normala är att man via styrelseordföranden ställer en fråga till styrelsen om de uppdrag man har utgör någon intressekonflikt. HE kan inte minnas att något sådant rörande Ulf diskuterats i styrelsen.

Ang utbetalning av Ulfs lön så måste det ha varit redovisningsfirman som skötte det. Pengarna kom från Optimus Fonder.

HE tillfrågas om ägaren gjorde några kapitaltillskott under hennes tid i styrelsen. Som HE minns det så var Mark Bishop tvungen att tillföra kapital till bolaget hela tiden. De gick back. Det var inga extrema vinster i bolaget.

I samband med att volymerna i fonderna ökade, vilket de gjorde i och med kunderna från Strategi Placering, så gick bolaget bättre. Mark Bishop fortsatte med sina kapitaltillskott även efter det. Det var VD:s ansvar att se till att det fanns pengar i bolaget för att täcka förluster. VD lämnade rapporter till styrelsen om det fattades kapital och därefter fick Mark skjuta till pengar.

Jan Eriksson
HE uppger att det var han som anställdes som förvaltare. Han anställdes av Ulf. Hon vet inte varför han skulle anställas men förmodligen behövde Ulf hjälp med förvaltningen. HE vet inte hur man kom i kontakt med Jan. Hon vet inte vad han hade för lön men hon förmodar att det var Ulf eller Mark som beslutade om den. Hans anställningsavtal har inte varit uppe i styrelsen som HE kommer ihåg. Det är inte omöjligt att det varit uppe men hon minns det inte.

HE har träffat Jan på Optimus kontor i samband med styrelsemöten. Hon vet inte om Jan var med på något styrelsemöte.

HE hade uppfattningen att hans roll var att hjälpa till med analyser och del av förvaltningen. Hon vet inte hur Ulf och Jan fördelade förvaltningen emellan sig men båda två arbetade med förvaltningen av bolagets fonder.

Förvaltarna bestämde själva kring inköp och försäljningar i fonderna. Hon vet inte närmare vilka rutiner de hade. HE kan inte minnas att det var någon rutin som styrelsen godkände. Det är enorma mängder med dokument i en fondstyrelse så det är omöjligt att komma ihåg alla.

Verksamhetsplan Optimus Fonder 2013 Fastställd av styrelsen 3 april 2013
HE förevisas sidan 10 och tillfrågas om stycke Förvaltning/analys under punkt 6.2.

HE uppger att Ulf hade huvudansvaret för fonderna vilket innebär att han är ansvarig för båda fonderna. Han ska följa upp att man följer placeringsreglerna även för den förvaltning som Jan gör. Det är innebörden.

HE förevisas s 18 och tillfrågas om punkt 10.3 Emissioner, handel för egen räkning m.m.

HE skulle tolka det som att det kan ha funnits värdepapper i ABS som kunde föranlett en intressekonflikt. Det måste vara därför det här har tagits upp. HE har inget minne av någon sådan diskussion i styrelsen.

HE förevisas sida 20 punkt 12.4 Så här bedriver Fondbolaget handel med värdepapper.

HE tillfrågas om det gick till på det här sättet. HE sa att det måste det ha gjort. Ulf och Jan måste ha kommit överens om att det är så det ska gå till. HE har inte sett några sådana mail och hon vet inte var de skulle ha förvarats. Det är inget som ska sparas i bokföringen utan det borde vara Ulf som har sparat dem. Det skulle förvåna HE om det inte fanns sådana mail eftersom det står där. HE vet inte vad som hände med allt när bolaget likviditerades. Hon vet att Mats har alla styrelseprotokoll sparade för den tid han var VD. Det har han berättat för henne när de har pratats vid efter likvidationen. Han har även sagt att han har sparat all dokumentation kring flytten till Falcon Funds, såsom kommunikation med advokater och FI m.m.

HE satt i styrelsen för Optimus Fonder när innehaven i Optimus Fonder flyttade ihop med Falcon Funds. HE gick ur styrelsen i augusti 2015 i samband med likvidationen.

HE tillfrågas om vad som hände med bokföringen när bolaget likviderades. Hon uppger att det väl inte fanns någon bokföring kvar då. Hon vet inte vart bokföringsmaterialet tog vägen vid likvidationen. Hon förutsätter att bokföringsbyrån har det kvar eftersom man är skyldig att spara det i 7 år. HE har aldrig sett något bokföringsunderlag hon har bara sett resultat- och balansräkningarna när de har varit uppe på styrelsemöten. HE har inte varit med i några diskussioner kring var bokföringen tagit vägen efter likvidationen.

Paus i förhöret kl. 10:52 – 10:55.

Strategi Placering (SP)
De satt i närheten av Optimus i Hammarby Sjöstrand. HE tror att de satt på samma våning som Optimus. Hon antar att det är så Mark har kommit i kontakt med SP. Ang vem som stod bakom SP så vet hon bara det hon har läst i tidningen, att det skulle vara den där Ingmanson. Hon har aldrig träffat honom.

HE tillfrågas om vilka avtal Optimus Fonder hade med Strategi Placering. HE vet inte vad det stod i avtalet, men det rörde någon typ av förmedling eller sälj. HE vet att man hade ett distributionsavtal med SP men hon vet inte om det tecknades under den tid hon satt i styrelsen eller om det fanns tidigare.

Ang om det krävs ett godkännande från styrelsen när man tecknar ett distributionsavtal så uppger HE att det är rimligt att det är en styrelsefråga. Om det var uppe under hennes tid i styrelsen så ska det vara protokollfört. HE vet inte vem som skötte förhandlingarna från Optimus eller SPs sida. Hon var inte involverad överhuvudtaget. Om hon gissar så säger hon Mark för det var han som skötte affärsdelen.

Optimus High Yield
HE vet inte när den startades eller på vems initiativ. Fonden förvaltades av både Jan och Ulf. Det framgår av den tidigare förevisade Verksamhetsplanen att Jan skulle förvalta High Yield så då utgår hon ifrån att det var så.

Ulf var extremt noga med att det skulle finnas rutinbeskrivelser för allt så det skulle förvåna henne om förvaltningen inte gick till på det sätt som framgår av verksamhetsplanen.

Det hände att Mark kom upp med idéer som Ulf inte godkände.

På fråga från FL om vad det kunde vara för idéer så uppger HE att det blev en stor konflikt när de hade flyttat till Birger Jarlsgatan. FI:s ifrågasättande av Mark ledde till att förvaringsinstitutet sa upp avtalet och i samband med det gav Mark order om att förvaltningen skulle flyttas över till Calamatta på Malta. Ulf satte sig på tvären och vägrade att lämna över förvaltningen till några han inte kände till. Han var väldigt noga med att man såg till andelsägarnas bästa.

Mark sa då till Ulf att om han inte lade över förvaltningen till Malta så skulle han säga upp Ulf som VD. Ulf fortsatte vägra och då ringde Mark till Kindal och sa att han skulle hoppa in som VD istället för Ulf då Ulf vägrade att följa hans order om att flytta förvaltningen till Malta. Kindal svarade Mark att han stod bakom Ulfs beslut då han visste att Ulf var väldigt noga med att allt skulle gå rätt till. HE hörde inga av de här diskussionerna själv, men Ulf berättade om det i efterhand. Marks beteende förvånade HE han brukade ge ett väldigt sympatiskt intryck.

Det följde sedan flera turer kring förvaltningen och även Roger Hassanov var involverad. Det var en av anledningarna till att både Ulf och HE hade agg mot Roger. De trodde att det var han som låg bakom allt.

Det slutade med att Ulf sa att om förvaltningen ska läggas över så ville han åka till Malta och göra en Due Diligence för att kontrollera vilka tillstånd de hade och undersöka förvaltarnas kunskaper. HE kommer inte ihåg om även Jan var med på resan. När Ulf kom tillbaka hade han konstaterat att förvaltarna var erfarna och att de var godkända hos Maltas motsvarighet till FI. Därefter verkställde man flytten av förvaltningen till Malta.

Ang vilken information styrelsen fick om Marks försäljning av Optimus så informerade han styrelsen om att han skulle sälja bolaget till Roger. Sedan blev Optimus uppsagda av förvaringsinstitutet och Roger köpte därför aldrig bolaget.

HE uppger att flytten av förvaltningen till Malta borde ha varit efter det att förvaringsinstitutet sagt upp avtalet, man var tvungna att göra något då.

Även Marks krav på att flytta förvaltningen måste ha kommit efter det att förvaringsinstitutet sagt upp avtalet. Man letade samtidigt efter nya förvaringsinstitut. Ulf var ute och träffade olika förvaringsinstitut och när han avgick som VD så fortsatte den nya VD:n Mats med det. Det lyckades inte så i slutändan flyttade man förvaltningen till Malta.

På fråga om varför Ulf slutade på Optimus Fonder så var det för att Roger inte ville ha kvar honom. Roger ville styra själv och bestämma och han tillsatte istället Mats Christiansen som VD. Mark fortsatte ha kontakt med den nya VD:n också, men det var Roger som styrde allt efter att han kom in. Roger köpte aldrig Optimus Fonder, men HE vet inte vad som skrevs mellan Roger och Mark.

HE tror att det var Roger som sedan hade kontakterna med Falcon Funds.

HE har inte haft någon kontakt med Mark Bishop efter att Mats Christiansen gick in som VD, men hon tror att han hade vissa kontakter med styrelseordföranden och den nya VD:n.

När Ulf skulle sluta så ville han ha ut sitt avgångsvederlag och då vet hon att Ulf träffade den nye styrelseordföranden Björn Wahlgren som i sin tur kontaktade Mark. Efter en tid fick Ulf ut sitt avgångsvederlag men HE vet inte efter hur lång tid, kanske 2-4 månader. HE har för sig att avgångsvederlaget var motsvarande en årslön.

HE vet inte hur avgångsvederlaget förhandlades fram eller när. Hon vet heller inte med vem men hon tror att det var Mark. HE vet inte exakt när avgångsvederlaget betalades ut till Ulf men det borde ha gjorts av Mats. Det var Optimus som betalade det i alla fall.

HE tror att Ulf skulle få pengarna 2014 men att han inte fick dem förrän 2015. Det kan ha varit så att man delade upp betalningen på flera tillfällen. Det måste ha varit Björn som berättade om det på ett styrelsemöte.

HE träffade Ulf senaste gången för ett år sedan över en lunch. Även Kindal var med på lunchen och de pratade om Mark och hans inblandning i svindleriet och alla pengar som försvann från fonderna i Falcon Funds på Malta. De var förvånade över att Mark hade med det att göra.

MBS i Optimus High Yield

HE tillfrågas om hon vet vad en MBS är. HE känner inte till det. Hon tillfrågas om Mortgage Backed Securities och det har hon hört tidigare.

HE uppger att hon vet att det var något innehav som styrelsen ifrågasatte under den tid som förvaltningen var på Malta. Det rörde något komplicerat värdepapper som förvaltarna på Malta köpt och som hade fallit mycket i värde. Det kan ha varit en MBS. FCG, som var riskansvariga och compliance gjorde en utredning av det.

HE minns inte när FCG blev riskansvariga men det kan ha varit 2013 eller 2014. Hon tror att det var 2014. FCGs ansvar låg i att ha hand om det övergripande riskansvaret och uppföljningen av förvaltningen. Det var Mikael Olausson på FCG som skötte det.

HE minns inte vad slutkontentan av deras utredning blev, men det finns dokumenterat. På fråga var det finns dokumenterat så uppger HE hos FCG och compliance. Även Mats Christiansen borde ha tillgång till det. HE vet inte vad som hände med allt material när bolaget lades ner.

Värdering av innehaven

På fråga om vem som gjorde värderingen av innehaven i fonderna så uppger HE att det var Wahlstedt och Sageryd skötte det och sedan bytte man till A-sec. De följde upp limiterna varje dag och gjorde den dagliga riskkontrollen. Förvaltarna kontrollerade sedan dagligen att andelsvärdet för fonderna var korrekt.

Med värdering av fonderna menar hon att W&S kurssatte fonderna varje dag. De noterade innehaven finns det kurser för och om W&S hade svårt med värderingen av de onoterade så fick de ringa banker

eller de som handlar i värdepappret för att få fram en värdering.
Om de hade frågor kring innehaven så vände de sig till förvaltaren.

Styrelsen kände till de avtal som man tecknade med utomstående bolag vad gällde riskfunktion, compliance m.m.

Hayden Consulting Group
HE tillfrågas om bolaget. Hon har aldrig hört talas om det.

Emil Ingmanson
HE har aldrig träffat honom eller haft någon kontakt med honom. På fråga om han har haft något uppdrag åt Optimus fonder så uppger HE att det bara är genom distributionsavtalet man hade med Strategi Placering. HE tror att han var VD på Strategi Placering.

HE tillfrågas om han har varit involverad i några inköp i Optimus Fonder. HE har ingen kännedom om det.

HE har ingen aning om vilken relation Emil och Ulf Deckmark hade. Hon tror inte att de kände varandra innan distributionsavtalet skrevs med SP. Hon vet inget om deras relation efter det heller.

HE vet inte vad Mark Bishop och Emil Ingmansson hade för relation till varandra. Hon har ingen aning, men hon hörde aldrig under sin tid i Optimus styrelse något om att de skulle ha något ihop eller att de träffades.

HE hade senast kontakt med Mark Bishop 2014 i samband med något styrelsemöte på Birger Jarlsgatan.

Mats Christiansen träffade hon senast i veckan. Han arbetar för Woven-gruppen och i december frågade han om hon var intresserade av ett styrelseuppdrag där. Det var med anledning av det eventuella styrelseuppdraget som de träffades nu i veckan. I övrigt har de inte haft någon direkt kontakt de senaste 3-4 åren-Bara sporadiska kontakter på sociala medier.

På fråga om Ulf och Mats Christiansens relation så uppger HE att de inte känner varandra.

Yppandeförbud
HE informeras om att åklagaren har beslutat att belägga henne med yppandeförbud kring det som framkommit under förhöret. Hon informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det.

Förhöret avslutas kl. **12:03**

Utskriften enligt ovan är genomläst och godkänd av den hörde i samband med förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Nygren, Magnus Karl Johan			
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne	
Vittne	Nej		
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Informeras om att han ska höras som vittne angående bl.a. sitt styrelseuppdrag i Optimus Fonder AB (styrelseledamot 140827-150903)

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Anna Forsmark	2019-03-29	13:00	14:50
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Ekobrottsmyndigheten, Stockholm	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	LAN		

Involverad personal	Funktion
Lena Anderling Norell	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund

Magnus Nygren (MN) ombeds att berätta om sin bakgrund; utbildning och sysselsättning i dag
MN är jurist och ekonom utbildad i Lund. Han har jobbat på advokatfirman Vinge och sedan på ett konsultföretag. Han började jobba på vattenfall 2008 och har jobbat med vind och finansiering där. Han jobbar på treasury där. Han vet något om marknaden och blev därför tillfrågad att sitta med i Optimus styrelsen Han har heltidstjänst.
MN har ingen tidigare erfarenhet av den här sortens fondbolag. Han har jobbat med rådgivning till ett fondbolag och suttit i motsvarande en fondstyrelse, AAB, på Gibraltar tillsammans med Roger Hassanov. Bolaget skulle investera på Balkan.

Optimus fonder AB

Berätta om ditt uppdrag i Optimus fonder AB
MS säger att han tror att han avgick ur styrelsen i maj, i samband med att tillståndet drog in. Han fick ett mail där han fick frågan av Mats om han ville sitta kvar och han svarade nej.

När kom du in i styrelsen?
MN blev tillfrågad av Hassanov sommaren 2014 om han ville sitta i ett fondbolag som Hassanov köpt. Han skulle städa upp. Det var Optimus fonder. Bolaget har då outsourcat sin förvaltning till Calamatta på Malta.

Det fanns stödfunktioner i Sverige, Sageryd. Fusionen var planerad men väldigt vagt. Det dröjde till in på hösten innan det blev aktuellt.
Optimus var i riktigt dåligt skick efter skandalerna. Det fanns flera incidentrapporter.
Compliance-avdelningen hade inte riktigt koll på Calamattas förvaltning.
Fonden var aldeles för liten för PPMs nya prisbild.
Swedbank hade sagt upp förvaltningsinstitutsavtalet. Det var allvarligt. Skälet var alla skriverier.

Det här kom fram redan vid första mötet.

Han får hör namnet mark Bishop för första gången (om man räknar bort Saab)
Nygren fick klart för sig att Bishop var ägare via ett bolag som hette ABS investment group.

Nygren visade ett protokoll från styrelsemöte från 21 nov 2014. Bilaga 1
Bilagt finns en bekräftelse av att ägaren, Mark Bishop, står bakom fusionen.
Hassanov representerade Falcon och Mark Bishop representerade ABSIG LLC.

Nygren visade också ett bolagsstämmoprotokoll från 19 aug 2014 där både gamla ägaren, Mark Bishop/ABSIG och nye ägaren Hassanov bekräftar bolagsstämmans beslut. Bilaga 2
MS uppfattning var att Bishop var helt passiv som ägare förutom att han täckte med kapital medan styrelsen pratade med Hassanov om strategier mm. Det framgick inte att det fanns någon bakom utan Hassanov tycktes representera Falcon.
På Stellums hemsida framgick att Hassanov var säljare av Falcon. Det Nygren såg i styrelsen var att Hassanov körde Falcon och att Optimus skulle in i Falcon.

Efter att styrelsen tillträtt skrev de en sträng förvaltningsreglering till Calamatta.

Nygren förevisade komplettering till riktlinjer bifogat till styrelseprotokoll 22 sep 2014, Bilaga 3
Det fanns fortfarande inget hinder mot att investera i MBSer. Men på 20 dagar skulle fonden kunna tömmas bl.a.

I september blev det klart att Falcon skulle byta från Calamatta till Temple. Såvitt MN visste var Temples representant Barbaros Ökten. Allt Ökten sa stämde med vad MN tyckte skulle gälla. Han kände sig trygg. Barbaros Ökten kändes som rätt förvaltare.

Det blev ett byte av förvaltare för Optimus men inte till Temple. Barbaros Ökten hade inte tillträtt i Temple utan Optimus anställde Ökten i Optimus som förvaltare från Sverige.
Optimus sa upp Ulf och Jan och anställde Ökten.
MN har inte träffat Ulf och jan utom vid ett styrelsemöte.
Nygren förevisade protokoll från Styrelsemöte 30 januari 2015 (ej påskrivet) Bilaga 4

Det var Roger Hassanov som föreslog Barbaros Ökten. Det kan ha varit Mats Christiansson som lämnade det formella förslaget.
Ökten skulle sedan anställas i Temple. Ökten hade restriktioner och rapporterade till styrelsen
Nygren förevisade en rapport i mail 2015-02-23 från Mats C till styrelsen. Bilaga 5

Som MN såg det ville Mark Bishop bara bli av med Optimus.

Fusion
Det som händer är att bolaget misslyckas med att hitta en ny bank. De har två lösningar, att fusionera eller likvidera. FI hade gjort flera erinringar tidigare.
De fick fram en förlängning med Swedbank i och med att fusionen var planerad.

Det var brister i Optimus sedan tidigare. Det fanns finansinspektionsärenden sedan tidigare. Det handlade om prissättning, kurser (köp- och sälj-). Det fanns ledningsprövningsärenden.

Om man velat slå ihop Optimus High yield med Falcon redan i juni hade det gått bra.
MN vet inte vad som låg bakom att Hassanov ville ta över Optimus. Mark var motiverad att komma ur Optimus såvitt MN förstod av Hassanov.

MN har inte träffat någon annan från ägarbolaget än Mark.
Han har träffat Marks svenska advokat Lidström. Det är Mark Bishops egen advokat. Han har också träffat hans engelska ombud Thomas Martin.
MN Har sett en annan signatur än marks, ett asiatiskt namn. Det kan stämma att det är Chang.
Han har inte träffat Chang.
Han har träffat Mark kanske 2 x 30 minuter. De har hälsat kort i samband med att MN kom med i styrelsen.
Senare frågade Mark MN var bolaget var värt. MN svarade att för dig är det värt 0 eftersom det enda som fanns var likvidation.

Vem hade ansvar för bolagets bokföring?
Fortner, Henrik Ört, tror han att bokföringsbyrån och bokföraren hette.
MN hade ingen kontakt med bokföringsbyrån.
I styrelsen var det Björn som hade närmast kontakt med bokföringsbyrån. Styrelsen fick likviditetstrapporter/kapitalteckningsrapporter till styrelsen av Mats.
Både MN och Helena i styrelsen var noga med att de inte skulle gå under kapitalteckningsreglerna. De hade hela tiden kapital men det berodde på att Mark lämnade kapitaltillskott.

Hur gick det till när det beslutades att bolaget skulle likvideras?
En bolagsstämma fattar beslut om att de ska lämna tillbaka tillståndet.
MN är inte med i någon likviditetsdiskussion. Då har han avgått. De pratade på bolagsstämman och tidigare om ifall de kunde sälja bolaget med tillstånd eller likvidera det.
Nygren förevisade bolagsstämmoprotokoll 26 mars 2015. Bilaga 6

Vem valde ut likvidator?
Det vet han inte. Ola Lidström var med från början. Han var inte involverad i Optimus men han skrev bl.a. försäljningsavtalet mellan ABSIG och Hassanov.

Vem lämnade bokföringen till likvidatorn?
Det vet han inte. Det var efter MNs tid i styrelsen.
Mats klev in i styrelsen efter att tillståndet försvann. MN har inte deltagit i styrelsearbete efter maj 2015.

Personer
Relation till Emil Amir Ingmanson/ Max Serwin
MN har ingen relation till Max Servin. Han har inte hört talas om honom under tiden på Optimus.
Emil Ingmansson betalade MNs och Björns styrelsearvode i maj 2015. Hassanov hade inga pengar. Det var hela styrelsearvodet för deras tid i styrelsen. Arvodet skulle vara 100 000 kr brutto för hela tiden. Roger Hassanov hänvisade till att hans investerare skulle betala. Det var inte Emil själv utan ett bolag, Solid venture capital som betalade arvodena. Det var ett engelskt bolag. MN fick en överföring direkt från Solid venture capital.

MN fick klart för sig att det var problem med personen Ingmansson och Solid venture capital

när han var på semester och såg Dagens industri.

I maj 2015 var MN stolt över sitt jobb. Mark har kommit ut Optimus och Roger Hassanov har något att sälja i Stellum.
Att man valde Malta var bra med hänsyn till att man fick ner kostnaderna för fonden. Det var inte konstigt för honom.

MN har inte haft kontakt med Emil/Max på något annat sätt. Han har inte förekommit i några mailtrådar vad MN sett. MN har förstått att det fanns kopplingar men de var inte synliga.

Afram Gergeo
MN känner inte till honom. I efterhand veta MN att han hör ihop med det här.

Mats och Roger Hassanov har varit på Malta många gånger.

MN har ingen relation till Roger Hassanov idag. De har inte träffats på länge. De sa hej vid ett tillfälle för 1-2 år sedan när MN stannat och pratat med Hassanovs fru.

MN känner sig lurad.
MN tror inte att Hassanov kan ha hittat på det här.
MN uppfattar Hassanov som rättrådig.

Energy Everything
Vad känner du till om ett brittiskt bolag som heter Energy Everything Investments PLC?
Det är en kortare historia.
MN blir tillfrågad av Roger Hassanov. Det gällde Marks nya energifond där Hassanov skulle sitta som VD. MN fick frågan i ett sms november 2015 och sa ja.
Han fick sedan veta att fondbolaget skulle låna ut pengar till små energibolag underförutsättning att de hade möjlighet att betala.
Thomas Martin satt med och MN visste vem det var,
Det kom 20 email men ingenting hände.
Så småningom, kanske i februari, kom ett prospekt. Energy everything skulle listas på Dublin-börsen.
Senare kollade MN på companies house och såg att han varit registrerad i bolaget sedan ett tag. Det kan stämma att det var 151125.
Det var inga styrelsemöten.

Vad var tänkt att du skulle göra i bolaget
Han leder investeringar i Vattenfall och han skulle göra samma sak fast i mindre skala. De skulle leta upp projekt, sol-eller vinddrivna gatlampor t.ex.
Bolaget listades aldrig.
Såvitt MN vet har det inte blivit några investeringar. Tanken med fondbolag blev aldrig av.

Vad innebär det att vara director?
Så som prospektet såg ut hade han kunnat tänka sig att säga upp sig från Vattenfall och jobba med det.
Direktor kan vara motsatsen till styrelseledamot.
MN känner inte till någon adress eller kontor. De var inte på något kontor när han träffade Thomas Martin i London. De var inte heller på advokatbyrån. De träffades på stan.
MN har inte skrivit under några papper för Energy everything.

Hassanov skulle vara VD

De diskuterade hur de skulle formulera texten i prospektet tillsammans med en bankir.

MN känner inte till hur det har gått med bolaget. Han har sett om det i pressen i samband med ett energiföretag.

Han har inte godkänt att stå som formell Director.

Du registreras åter som director 2016-04-01, men avregistreras per samma dag, varför?
Det känner han inte till.

Bodde du i London?
Nej han skulle ha möte med Vattenfall när han var i London. Det var i dagarna före trettondagen.

MN hade uppfattningen att det var Mark Bishops bolag. Han var att se som verklig huvudman.
Det var en väldigt tidig fas.

Avtal Nordic Power Inc 160121
Förevisas Performance Linked Bond EEI plc 160121, bilaga 7
Berätta vad du känner till om detta avtal.
Han har inte sett det. Det enda han sett är prospektet i Energy everything.
Han känner inte till det.

MN informerades om att Energy everything genom bond-avtalet får en betalning om 5 milj euro.

Hur var det tänkt att man skulle finansiera verksamheten?
Det skulle finansieras genom Mark Bishop. Det kunde även finnas sidofinansierare.

Vad känner Magnus till om bolaget Werel AB?
Han har läst i tidningarna att Energy everything lånat ut pengar till Werel.
Han hade hört talas om tidigare som ett ruttet företag som Peter Svartling klev in i. Det som var ruttet var att man bedrev hårdhänt försäljning. Det här är uppgifter som kommer från Vattenfall. Det handlar bara om försäljningen. Det handlar om tiden före Svartling.

MN har hört Svartling vid något event under Almedalsveckan. Det har fått MN att tro att Svartling städat upp Werel. Han är inte säker på att Werel var en dålig investering.

MNs uppfattning att hela projektet Optimus hade förutsättningar att bli bra.
Styrelsen och MN hade förstroende för Barbaros Ökten. Ulf och Jan vet han inget om. De hade hög lön. Ulf hade lön på ett par hundratusen under hela hösten som han inte var med. Det finns i något protokoll en fråga om varför de ska ha kvar personer utan arbetsuppgifter. Svaret från mark Bishop var jaja. MN har inte sett någon plan för dem.

MN förevisade en handling från Swedbank, uppskjutning av tidpunkt för uppsägning, bilaga 8.

MN förevisade handling från FI där bankens uppsägning bifogats, bilaga 9.

Yppandeförbud

MN informeras om att åklagaren har beslutat att belägga honom med yppandeförbud kring det som framkommit under förhöret. MN informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot yppandeförbudet.

Paus för genomläsning kl 14.43-14.49.
Förhöret avslutas kl. 14.50
Utskriften enligt ovan är genomläst och godkänd av den hörde i samband med förhörstillfället.

Mats Nygren återkom per telefon samma dag kl 15.20.
MN kom att tänka på att han träffat Mark och Ola på stan i Stockholm och att de då pratade om en eventuell svensk listning av Energy everything. Han har nu i efterhand kommit att tänka på att det skulle kunna ha samband med den registrering in och ut ur styrelsen för Energy everything han fick frågan om.

Protokoll nummer __12_____
fört vid sammanträde per capsulam med styrelsen för Optimus Fonder AB, 556673-5758, per den 21 november 2014

Deltagande styrelseledamöter

Björn Wahlgren, ordförande
Helena Erlandsson
Magnus Nygren

§ 1 Protokollets justering

Med anledning av att sammanträdet hölls per capsulam beslutades att protokollet ska justeras av samtliga styrelseledamöter.

§ 2 Godkännande av fusionsplan och Komplettering till styrelseprotokoll nr 11, § 16

Beslutades att godkänna den uppdaterade fusionsplanen som innebär att fonden Optimus High Yield fusioneras genom absorption med Falcon Balanced Klass A och Klass B. Beslutades att lämna in ansökan till Finansinspektionen om gränsöverskridande fusion enligt planen.

Justeras:

Björn Wahlgren

Helena Erlandsson

Magnus Nygren

ABS INVESTMENT GROUP

MEMORANDUM

DATE: 14 November 2014

TO: Mats Christiansen
President, Optimus Fonder AB

FROM: Mark Bishop
Manager, ABSIG LLC

RE: Fusion of Optimus High Yield Fund and Falcon Balanced Fund...

This memorandum will put into writing my request for you and our Board of Directors to actively pursue and execute the above referenced cross-border merger/fusion of the Funds.

If you, our vendors, regulators, or Falcon will require any support or information from us, please do not hesitate to contact me (Mark Bishop, mbishop@absig.com, +46 709 933 538, +1 949 678 9574).

Thank you, Mats, for your attention to this matter.

1176 Main Street, Suite 300, Irvine, CA 92614 (877) 560-6637

Protokoll fört vid extra bolagsstämma med aktieägarna i Optimus Fonder AB, 556673-5758, den 19 augusti 2014

Närvarande aktieägare	**Antal aktier**	**Antal röster**
A.B.S.I.G. LLC, genom Mark Bishop	150 000	150 000

Därjämte närvarande
Ola Lidström, justeringsman

§ 1 Stämmans öppnande
Öppnades stämman av Mark Bishop.

§ 2 Val av ordförande vid stämman
Valdes Mark Bishop till ordförande vid stämman, samt utsågs att föra protokollet vid stämman.

§ 3 Upprättande och godkännande av röstlängd
Ovanstående förteckning över närvarande aktieägare med ovan angivet antal aktier och röster godkändes som röstlängd vid stämman.

§ 4 Val av en eller två justeringsmän
Beslutades att protokollet skulle justeras av Ola Lidström.

§ 5 Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
Sedan det konstaterats att samtliga aktier var företrädda vid stämman, konstaterades att densamma var i behörig ordning sammankallad.

§ 6 Godkännande av dagordning
Sedan det konstaterats att samtliga aktier var företrädda vid stämman, godkändes att någon dagordning för stämman inte lades fram.

§ 7 Val av styrelseledamot
Konstaterades att Carl Magnus Kindal och Ulf Deckmark frånträtt sina uppdrag som styrelseledamöter, varefter Björn Wahlgren och Magnus Nygren valdes till styrelseledamöter för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

Utsågs Björn Wahlgren till styrelseordförande.

§ 8 Stämmans avslutande
Avslutades stämman.

Ämne	**Optimus Fonder AB**
Avsändare	Ola Lidström <ola.lidstrom@torngrenmagnell.com>
Mottagare	<bjorn.wahlgren@paynova.com>, <bjorn@bwsa.se>, <erlandssonhelena@hotmail.com>, mn <mn@sevenstars.se>, <masse.christiansen@gmail.com>, <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Kopia	<rh@stellum.com>, 'Mark Bishop' <mbishop@absig.com>
Datum	2014-08-28 16:12

Hej,

För god ordnings skull kan meddela att jag idag givit in till Bolagets en anmälan om den ändring av styrelsen som beslutades på extra bolagsstämma den 19 augusti samt den ändring av verkställande direktören som beslutades på styrelsesammanträde den 22 augusti. Genom ingivandet till Bolagsverket verkställs ändringarna och den nya styrelsen respektive den nya verkställande dirketören är behöriga att företräda bolaget.

Vänliga hälsningar

/Ola

OLA LIDSTRÖM
Partner, advokat

TÖRNGREN MAGNELL

ADVOKATFIRMAN TÖRNGREN MAGNELL KB
Västra Trädgårdsgatan 8, SE-111 53 Stockholm

Direct +46 8 400 283 17
Mobile +46 76 00 283 17
ola.lidstrom@torngrenmagnell.com
www.torngrenmagnell.com

Protokoll nummer _____
fört vid sammanträde per capsulam med styrelsen för Optimus Fonder AB, 556673-5758, per den 22 september 2014

Deltagande styrelseledamöter

Björn Wahlgren, ordförande
Helena Erlandsson
Magnus Nygren

§ 1 Protokollets justeraring

Med anledning av att sammanträdet hölls per capsulam beslutades att protokollet ska tecknas av samtliga styrelseledamöter.

§ 2 Firmateckning

Beslutades att anta bifogade reviderade interna riktlinjer för Calamatta Cuschieri Investment Management Ltd, se **Bilaga 1**. Ändringar i förhållande till gällande interna riktlinjer framgår av bilagan.

Justeras:

Björn Wahlgren

Helena Erlandsson

Magnus Nygren

Komplettering till interna riktlinjer

Supplement to internal guidelines

Datum/Date
2014-09-26

Antal sidor/ No of Pages
1

Plats/Location
Stockholm

1. Komplettering till interna riktlinjer för Calamatta Cuschieri Investment Management Ltd

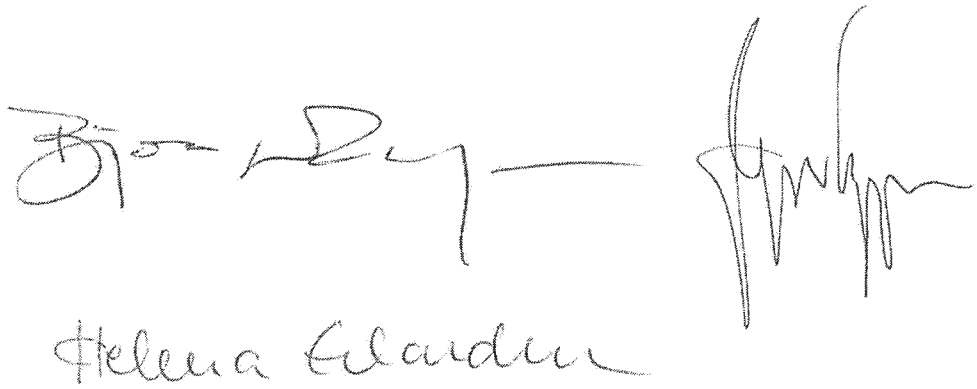
Till punkten "Derivatinstrument noterade på en reglerad marknad" tillkommer följande limit/begränsning:

- Inget enskilt innehav får vara större än 2%
- Calamatta skall innan transaktioner med derivat och onoterade innehav stämma av med ISEC (riskkontroll) för att säkerställa att investeringen ligger inom ramen för interna placeringsregler och UCITS bestämmelser.
- För ytterligare kontroll när det gäller onoterade innehav liknande befintliga innehav i portföljen (exempelvis MBS) skall Calamatta konsultera Hayden (oberoende värderingsinstitut som anlitas av Optimus) för att bekräfta att det pris eller värdering som avsedd MBS har är i linje med marknadens nivåer innan förvärv.

2. Supplement to internal guidelines for Calamatta Cuschieri Investment Management Ltd

For the item "Derivative instruments listed on a regulated market" the following additional restrictions/limits applies:

- No single holding shall exceed 2%
- Calamatta are obliged to consult (pre-trade) with ISEC (Risk Management) to ensure of UCITS eligibility and investment policy adherence prior to execution;
- Calamatta are obliged, in respect to the type of the existing unlisted derivatives (i.e. MBS) in the portfolio, to consult with Hayden to confirm that the price (or valuation) at which the MBS is intended to be acquired is in line with current market levels.



Optimus
FONDER

Internal rules for investment strategies and routines for decisions about and documentation of portfolio transactions for Calamatta Cuschieri Investment Management Ltd.

This instruction as been adopted by the board of Optimus Fonder AB on 3th of June 2014

According to the Swedish Financial Supervisory Authority's regulations on investment funds (FFFS 2013:9), 7 Chap. 10 §, the management of a fund management company sets out internal rules and regulations that state which investment strategies and routines for decisions about investments the company applies to each fund it manages.

The management shall also regularly monitor and check that the general investment direction, investment strategy and the risk limitation system for each fund are all executed in a correct and efficient manner.

Furthermore, a fund management company shall, in accordance with FFFS 2013:9 16 Chap. 3 §, prior to making an investment if applicable, produce forecasts and analyses relating to the investment's contribution to the composition and liquidity of the fund as well as its risk-return profile. Such analyses shall be based on reliable and up-to-date information, both in a quantitative and qualitative regard.

The Company is required to implement Internal rules and regulations for investment to have in place a Risk Management Process that will enable it to monitor, measure, and at any time take appropriate steps to mitigate and control, the market I credit /liquidity/ compliance related risks arising from the investment activities and positions of the Fund and that there are adequate systems in place (including contingency procedures) to ensure that the process is maintained on a continuous basis. The Company qualifies as a 'Maltese Management Company' in terms of the Investment Services Act (UCITS Management Company Passport) Regulations.

1.6 The Company shall be responsible for the management of the risk of the Fund, , under the overall supervision of Optimus Fonder AB.

1.7 Optimus Fonder has appointed: Calamatta Cuschieri Investment Management Limited as Investment Manager for the fund Optimus High Yield.

1.8 The Fund is required to comply with the:
The limits expressed in the FI documents;
The limits expressed in any directives of the board; and other applicable legislation.

The Company is also required to ensure that the Fund are being managed in accordance with the terms of the Internal rules and regulations for investments and the limits expressed in the FI documents.

DEFINITIONS

"Administrator"	Wahlstedt & Sageryd Financial AB
"Approved Counterparty"	Means a counterparty which satisfies the requirements included in Section [4.6] of this document.
"Company"	Calamatta Cuschieri Investment Management Limited
"Custodian"	Swedbank AB
"Eligible Collateral"	Collateral which satisfies the requirements set out in the FI Rules. Optimus Fonder fund High Yield
"FDI"	A Financial Derivative Instrument (including an OTC FDI)
"Investment Manager"	Company
"FI documents"	Swedish Financial Supervisory Authority's rules, KIID document, Fund roles, prospectus, Internal rules for investment strategies and routines for decisions about and documentation of portfolio transactions
"OTC"	A Financial instrument which is dealt in an on "over the counter" market

1. General investment strategies

In accordance with FFFS 2013:9, 1 Chap. 9 § p 17, investment strategies form the basis for the strategic allocation of assets and the investment techniques necessary to ensure that the general investment direction for each investment fund can be correctly and effectively executed.

The investment strategy for High Yield is having a balance between risk and return. The companies must be profit making but a year with loss may

exist. The main part of the investments should normally be long term investments. Investments can only be made in companies where one can liquidate at least 25% of the holding within 6 business days in normal market conditions.

Prior to each investment an analysis of the investment's contribution to the composition and liquidity of the fund as well as its risk-return profile, must be made.

To manage the possible liquidity risks that may arise under extraordinary circumstances, see internal rules and regulations for risk management.

2. Further internal investment limitations

Besides the fund regulations, Optimus Fonder has set out the following internal investment regulations, applicable to some of the funds. This should be seen as a complement to the fund regulations in order to give a more detailed description of which investment regulations and risk mandate each fund manager must adhere to.

High Yield Fund

Internal limits High Yield	
OTC Derivative instruments	Only currency hedge
Derivative noted on a regulated market	7%
Max leverage in derivative*	15:1
Max fee for derivative*	15% of invested amount
Credit risk	No limit
Unlisted holdings	10%
5% rule	No limit
10% rule	No limit
Liquidity requirements 6 business days	25%
Liquidity requirements 20 business days	100%
Minimum number of holdings	16

Fund regulations in brief High Yield	
Max of funds per credit institute	20%
Max in other funds	10%
Max of another fund's FC	10%
Max in single issuer if100% of FC	<5%
Max in single issuer if 40% of FC	5-10%
Max in unlisted holdings	10%

Max gross exposure incl. derivatives 100%	200%
Standard deviation	2-15%
Holdings unlisted +will be listed within 1 year >10% report FI	10%
* Limit may be changed in specific cases upon approval of the CEO	

For High Yield it is also necessary that the fund's holdings be kept relatively intact during the first month,that is maximum 20% change in the fund capital in new instruments excluding market price fluctuations. Should it be necessary to make larger changes than the 20%, special written permission from Optimus Fonder needs to be obtained before any changes can be implemented.

3. Liquidity requirements

For each investment, fund managers must take into account the liquidity risk. To calculate the daily liquidity risk the company uses the Gatepoint method for each fund (i.e. how many % of the fund AUM that can be sold within a specific period of time). The aim is that there should be a preparedness in place that during normal circumstances is able to handle the redemption of 25% of the High Yield fund's capital by the acquisition of liquid assets within 6 business days and at a rate within the spread.

With regards to corporate bonds, the fund managers must be in contact with a trader in the applicable market in order to obtain information relating to each separate security's liquidity, which is then used when calculating liquidity, in accordance with above.

4. Routines for decisions on portfolio transactions

The responsible fund manager is solely responsible for the choice of investment in accordance with the Swedish Investment Funds Act (2004:46), FFFS 2013:9, as well as each fund's fund regulations and these internal rules and regulations. The routine is that a portfolio manager makes a decision about an investment in accordance with the investment regulations administered by the company for the specific fund. Before the portfolio manager can execute a decision, the decision must be approved by another employee at the company and may thereafter be executed. Prior to approval of an investment decision a control has to be made to ensure that the order is in accordance with the investment limits and rules

set out in the FI documents. This control shall be carried out by approved portfolio managers with the help of the internal portfolio systems that Calamatta update daily to monitor the risks and regulations of each fund.

Each portfolio transaction shall be documented in such a way that the transaction can be reconstructed in detail. Such documentation must include the following information:

- Name, or another designation, of both the investment fund and the person trading on behalf of the fund,
- Information that is necessary to identify the instrument in question,
- quantity,
- a placed order or an executed transaction type,
- price,
- time and date of the order placement and name or another designation of the person receiving the order, or time and date of the decision to trade and execute a transaction,,
- name of the person placing the order or executing the portfolio transaction,
- reasons for a order being cancelled, and
- counterparty and marketplace of a completed portfolio transaction.

The information above is registered and entered by Calamatta directly into the web-based back office system provided by Wahlstedt & Sageryd. The information shall also be documented on Calamatta's server.

Information that has been documented as stated above shall be kept for at least 5 years.

5. Risk measurements, monitoring and management

5.1 The Eligible Assets Requirements

Calamatta Cuschieri shall ensure that the Fund invest exclusively in Eligible Assets as set out in the FI documents.

The Fund may only invest in the asset classes set out in the FI documents.

The Portfolio Managers shall take the necessary remedial action in the event that a component of the portfolio of the Fund ceases to satisfy the eligibility requirements set out above. The Companys Risk Manager shall also notify Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers. Please refer to the section titled "Reporting to the Optimus Fonder and the Risk Control ISEC' below.

The most recent version of the FI document for the Fund sets out the eligible assets requirements applicable to the Fund.

5.2 Compliance with the Investment Strategy/ Asset Allocation

Calamatta Cuschieri shall ensure that all investments in Eligible Assets affected on behalf of the Fund reflect the investment strategy and asset allocation criteria set by the Investment Committee of the Company.

Calmatta Cuschieri shall review the portfolio of the Fund on a daily basis to ensure that the investment strategy/asset allocation is being respected and shall take the necessary remedial action in the event that the portfolio does not reflect the strategy/ asset allocation set by Optimus Fonder.

Calamatta Cuschieri shall also notify Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers. Please refer to the section titled "Reporting to Optimus Fonder and the Risk Control ISEC' below.

5.3 The Investment Limits

Calamatta Cuschieri shall monitor all investments in Eligible Assets effected on behalf of the Fund for compliance with the investment limits and rules set out in the FI documents.

Calamatta Cuschieri shall review the portfolio of the respective Fund on a daily basis to ensure that the investment limits are being respected and shall take the necessary remedial action in the event that the portfolio of a Fund does not comply with the investment limits and rules set out in the FI documents.

Calamatta Cuschieri shall also notify Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers. Please refer to the section titled "Reporting to Optimus Fonder and the Compliance Officer' below.

The most recent version of the limits in the FI documents.

Concentration of Investments

The Company will have pre-set policies designed to prevent investments from being concentrated in one industry and this could result in the non diversification of the Fund's investments. The consequences of potential concentration of investments could lead to significant losses if the Fund holds a large position in a particular investment that declines in value or is otherwise adversely affected, including default of the issuer.

5.4 The Borrowing Limits

The Fund cannot borrow to invest in FDIs or any other Eligible Asset to as cover for FDI positions.

The Company shall review the portfolio of the Fund on a daily basis to ensure that the borrowing limits are being respected and shall take the necessary remedial action in the event that the portfolio of a Fund does not comply with the borrowing limits and rules set out in the FI documents.

The Company shall also notify Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers. Please refer to the section titled "Reporting to Optimus Fonder and the Risk Control ISEC' below.

5.5 FDI

The Fund may, subject to compliance with the Eligible Assets requirements and the Investment and Leverage Limits, hold positions in the following FDIs for investment and/ or efficient portfolio management:

i. Exchange Traded Futures
ii. Exchange Traded Index Futures
iii. Put Options
iv. Call Options
v. Currency Forwards
vi. Interest Rate Swaps
vii. Cross Currency Interest Rate Swaps
viii. Contract for Differences
ix. Warrants
x. Other structured notes

These FDI will generally be utilised for efficient portfolio management and the reduction of risk though may in certin cases also be used for investment purposes.

Cash Settled and Physically Settled FDIs

Where the Fund holds FDIs (listed or OTC) that are cash settled, the Company shall review the composition of the relevant Fund to ensure that it has the necessary liquidity to be in a position to meet any obligations relating to such FDIs as they arise.

Where the Fund holds FDIs that automatically or at the counterparty's discretion, require the physical delivery of the underlying financial instrument, on maturity or exercise, the Risk Manager shall ensure that

relevant Fund holds the underlying instrument as cover at all times. Where the Fund does not hold the underlying financial instrument as cover, the Company shall ensure that the relevant Fund holds other liquid assets provided that the following requirements are satisfied:

i. the risks of the underlying financial instrument can be appropriately represented by another financial instrument; and/ or

ii. the underlying financial instrument is highly liquid; and/or

iii. the liquid assets held as cover can be used at any time to purchase the underlying financial instrument to be delivered.

For the purposes of the above, the instruments held as cover should be considered as 'liquid' when they can be converted into cash at no more than 3 business days at a price closely corresponding to the current valuation of the financial instrument. It has to be ensured that the respective cash amount is at the disposal of the Fund at the maturity I expiry or exercise date of the FDI.

Where the Fund does not have the necessary level of cover in line with the above, the Company shall take the necessary appropriate action.

5.6 Counterparties to OTC FDI

Approved Counterparties

The counterparty to an OTC FDI should:

a. not be the Company;

b. form part of a group whose head office or parent company is licensed, registered or based in Malta, or in any member of the OECD, the EU or the EEA;

c. be subject to prudential supervision in accordance with provisions equivalent to those laid down in EU law;

d. have a credit rating of at least A- (Standards & Poor's) or A3 (Moody's) or an equivalent rating by another internationally renowned credit rating agency.

e. satisfy the Company that it has:

i. agreed to value the transaction daily, and

ii. will close out the transaction at the request of the Portfolio Managers at fair value.

Optimus Fonder shall, with the support and guidance of the Portfolio Managers, establish and sanction a list of Approved Names, each fulfilling the criteria (a) to (e) above, for the purposes of determining the counterparties with whom the Company can enter into OTC FDI transactions. Provided such Approved Names remain qualified at the time, the Portfolio Managers (or any other person otherwise appointed for that purpose) shall in this way be able to choose the most appropriate counterparty for any particular transaction from this list of Approved Names.

The Company's Risk Manager shall also be responsible for monitoring that the institutions on the Approved Names list remain eligible on a ongoing basis and will advise the Investment Committee on the best course of action should any approved name no longer fulfil the criteria (a) to (e) above.

If an Approved Counterparty with whom the Fund has open OTC FDI positions ceases to satisfy the eligibility criteria referred to in (a) to (e) above the Portfolio Managers shall take the necessary remedial action in the best interest of the Fund and its investors.

The Company shall also notify Optimus Fonder and the Risk Control ISEC accordingly. Please refer to the section titled "Reporting to Optimus Fonder and Risk Control ISEC' below.

Counterparty Risk Limits

The Company shall ensure that the Counterparty Risk Limits set out above are respected at all times and shall take the necessary remedial action in the event that these limits are exceeded.

The Company shall also notify Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers. Please refer to the section titled "Reporting to Optimus Fonder and Risk Control ISEC' below.

5. 7 Liquidity Risk

The Company shall employ an appropriate liquidity risk management process in order to ensure that the Fund is able to comply at any time with the provisions on repurchase or redemption of set out in the related Offering Supplement. In this respect the Company shall ensure that the

liquidity profile of the investments of a Fund is appropriate to the redemption policy laid down in the related Offering Supplement.

The Company shall, on a weekly basis assess the liquidity of each item in the portfolio of the Fund and ensure that at least 25% of the assets of the Fund are liquid. An asset is deemed to be liquid if it can be converted into cash within 6 business days at a price closely corresponding to the current valuation of that position.

Company shall conduct stress tests which enable assessment of the liquidity risk and price risk of the Fund under exceptional circumstances every month.

5.8 The Leverage Limits - FI Rules

The Fund's global exposure relating to FDIs and Leverage should not exceed 100% of the NAV of that Sub-Fund such that the Sub-Fund's total exposure is capped at 200% of NAV. This exposure is calculated taking into account:

i. the current value of the underlying asset;

ii. the counterparty risk;

iii. future market movements; and
iv. the time available to liquidate positions.

5.9 The Leverage Limits- The Commitment Approach

The Funds may invest in listed and/ or OTC FDIs. In the event that a Fund does not
i. follow complex investment strategies; and/or
ii. invest in exotic derivatives; and/or

The Company's Risk Manager shall convert a Fund's FDI positions into the equivalent positions of the underlying assets embedded in those derivatives based on the market value of the underlying assets and on the basis of the conversion rules set out in the FI documents. The Company shall take account of netting and hedging arrangements when calculating global exposure, where these arrangements do not disregard obvious and material risks and result in a clear reduction in risk exposure.

Where the portfolio of the Fund includes Transferable Securities or Money Market Instruments that embed an FDI, the Risk Manager shall separate

the embedded FDI from the host instrument and apply the Commitment Approach on such embedded FDI.

An FDI is not taken into account when calculating global exposure if it fulfils all of the following characteristics:

a. it swaps the performance of financial assets held in the Fund's portfolios for the performance of other reference financial assets;

b. it totally offsets the market risk of the swapped assets held in the Fund's portfolio so that the Fund's performance does not depend on the performance of the swapped assets; and

c. it includes neither additional optional features, nor leverage clauses nor other additional risks as compared to a direct holding of the reference financial assets.

Similarly to the above an FDI is not taken into account when calculating global exposure if it meets both of the following conditions:

a. the combined holding by the Fund of an FDI relating to a financial asset and cash which is invested in risk free assets is equivalent to holding a cash position in the given financial asset; and

b. the financial derivative instrument is not considered to generate any incremental exposure and leverage or market risk.

The aggregate value of these notional positions shall not exceed 100 per cent of NAV of that Fund.

The Company shall review the portfolio of the Fund of the Company on a daily basis to ensure that the leverage limits and rules set out in the FI documents are being respected and shall take the necessary remedial action in the event that these limits and rules are exceeded.

The Company shall also notify Optimus Fonder and the Officer of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers. Please refer to the section titled "Reporting to Optimus Fonder and Risk Control ISEC' below.

Stress Tests

The Company shall use stress tests in order to measure any potential major depreciation of the Fund's value as a result of unexpected changes in the relative value parameters. Stress tests will be carried out on a quarterly basis and the results appropriately documented.

Software

These computations are executed using appropriate software. This system is also used to provide stress testing on the underlying assets of the relevant. These stress tests are both replications of historical events (LTCM event, Asian crisis...) and defined events (eg 10% movement in equity prices...).

Breaches of the Leverage Limits

The Risk Manager shall monitor all investments in Eligible Assets effected on behalf of the Fund for compliance with the Leverage Limits set out in the FI documents.

The Company shall review the portfolio of the Fund on a daily basis to ensure that the Leverage Limits and rules set out in the FI documentations are being respected.

The Company shall take the necessary remedial action without delay in the event of non compliance with the FI documentations limits and Leverage Limits. The Company shall also notify the Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of the breach referred to above indicating the remedial action taken by the Portfolio Managers.

5.10 Credit Risk- Approved Counterparties

The Company shall monitor the credit rating of any Approved Counterparties with whom the Fund has open OTC FDI positions. Any actual or potential depreciation in the credit rating of any such Approved Counterparty shall be monitored by the Company and where applicable the Portfolio Managers shall take such remedial action they consider appropriate.

5.11 Business Continuity and Disaster Recovery

The Company shall periodically review and assess the adequacy of the Business Continuity and Disaster Recovery arrangements in place within the Administrator and/ or Custodian, and shall obtain where applicable their commitment to rectify any material shortfalls in this respect.

Any material shortfalls in the Business Continuity and Disaster Recovery arrangements in place within the Administrator and/ or Custodian identified by the Risk Manager, and (where applicable) their commitment to rectify any material shortfalls in this respect, shall be notified to the Custodian, the Risk Manager and the Risk Control ISEC. Please refer to

the section titled "Reporting to Optimus Fonder and Risk Control ISEC' below.

6. Reporting to optimus fonder and the risk control isec

6.1 Monthly Reporting to Optimus Fonder and Compliance Officer

The Companys Risk Manager shall draw up and submit a monthly report to Optimus Fonder within 10 days from the end of the every month, in respect of the monitoring and compliance status of the risk levels of the Fund. The Companys Risk Manager will, inter-alia be required to confirm to Optimus Fonder that during the reporting period:

- the Fund have been managed in accordance with the Investment, Borrowing and Leverage limits, rules set out in the FI documents;
- the Fund were invested in eligible assets as set out in the FI documentaions;
- the Counterparties to any OTC FDIs held by the Fund have been approved by the Portfolio Managers and satisfy the eligibility requirements set out in the FI documents;
- the Fund respective leverage limits were not been breached;
- the liquidity profile of the investments of the Fund is appropriate to the redemption policy laid down in the related Offering Supplement; and
- the reason or cause for any non-compliance or breach, any economic or regulatory or legal detriment which the Fund has or may potentially suffer as a result thereof, and the status and potential costs of any remedial action (including legal costs that may be incurred in relation thereto) taken to rectify any situations of non-compliance or breach.
- reports containing information which reflects a true and fair view of all the types of derivative instruments used for each Fund, the underlying risks, the quantitative limits and the methods which are chosen to estimate the risks associated with the derivative transactions.

6.2 Ad hoc Reporting to Optimus Fonder and Risk Control ISEC

The Companys Risk Manager shall inform Optimus Fonder and the Risk Control ISEC of any breaches or reportable incidents as soon as these are identified. Specifically, these shall include:

- any breaches of the eligible assets requirements;
- any breaches of the strategy/ asset allocation;
- any breaches of the investment, borrowing or leverage restrictions applicable to the Fund;

- any breaches of the counterparty risk limits;
- any persistent material discrepancies between the valuation of OTC FDIs provided by the Approved Counterparty and any service provider retained by the Company for this purpose;
- if a counterparty to an OTC FDI fails to transfer the necessary collateral to the Custodian within 1 Business Day;
- any non compliance with the collateral requirements applicable to repo/ reverse repo. transactions;
- if a counterparty to an OTC FDI ceases to satisfy the eligibility requirements set out in the the FI document Rules;
- if less than 80% of the assets of each Fund are liquid and
- material shortfalls in the Business Continuity and Disaster Recovery arrangements in place within the Administrator and the Custodian.

The reports shall state the reason or cause for any non-compliance or breach, any economic or regulatory or legal detriment which the Fund has or may potentially suffer as a result thereof, and the status and potential costs of any remedial action (including legal costs that may be incurred in relation thereto) taken or recommended to rectify any situations of non-compliance or breach.

Where applicable, the Risk Manager shall, having taken and considered the recommendations or advice from the Portfolio Managers, determine a course of action and where necessary inform and seek the consent of the other members of the Investment Committee of the Company.

7. Follow-up and control

Controls to ensure that the fund regulations and internal investment regulations are adhered to are made on a daily basis by risk management ISEC who reports violations to the MD, fund managers and the board, see internal rules and regulations for risk management. Identified risks, follow-up and potential violations are verified and reported to the board by Risk control ISEC.
Controls to ensure that the liquidity limitations are adhered to are managed by the risk management control function.

The documentation of portfolio transactions is followed up by compliance.

The board regularly checks and follows up on, i.e. at least annually, the effectiveness and applicability of internal rules for investment strategies and routines in decisions relating to portfolio transactions.

8. Documentation

Control of the fund regulations and internal investment rules shall be documented by Calamatta's administrators and shall be saved daily on Calamatta's server.
The calculation of liquidity risks shall be documented on a continuous basis on the company's server by Calamatta administrators.
Risk control ISEC controls shall be documented on the ISEC server and the Fund Management Company's server.

9. Change of the internal rules for investment strategies and routines for decisions about and documentation of portfolio transactions

As Optimus Fonder still retains full responsibility for the investment management of the fund, Optimus retains the right to make the final judgment as how to interpret the investment guidelines and hence overrule any interpretation made by the Portfolio Manager, if necessary. It should also be possible for Optimus Fonder to change the Investment Guidelines without prior agreement from the Portfolio Manager should that be necessary from a regulatory or a risk perspective as long as the Portfolio Manager is notified of any changes in advance.

10. The company and its service providers: contact details

The Company:

Calamatta Cuschieri Investment Management Limited
Third Floor, Valletta Buildings, South Street, Valletta
Contact Person: Mr. Michael Galea email: michaelgalea@cc.com.mt
Tel: 25688688

Board of Directors:
Mr. Alexander Cuschieri
Mr. Alan Cuschieri
Mr. Christopher Saliba
Mr. Nicholas Calmatta

Investment Committee:
Mr. Michael Galea
Mr. Mark Vella

Ms. Raluca Filip
Mr. Nicholas Calamatta

Portfolio Managers:
Mr. Mark Vella - Lead Portfolio Manager
Ms. Raluca Filip - Lead Portfolio Manager
Mr. Michael Galea - Back-Up Portfolio Manager
Mr. Nicholas Calamatta- Back-Up Portfolio Manager

Compliance Officer
Mr. Alan Cuschieri
email: alancuschieri@cc.com.mt
Tel: 25688688

Money Laundering Reporting Officer
Mr. Alan Cuschieri
email: alancuschieri@cc.com.mt
Tel: 25688688

Risk Manager
Mr. Robert Chetcuti
e-mail: robertchetcuti@cc.com.mt
Tel: 25688688

The Auditors
Deloitte Audit Limited Mriehel By-Pass, Mriehel Birkirkara BKR 3000
Malta
Contact Person: Mr. Steve Paris email: sparis@deloitte.com.mt Tel: +356 21345000

11. Optimus fonder and its service providers: contact details

The Fund company:
Optimus Fonder AB.
Birger Jarlsgatan 32 B, 4fl
info@optimusfonder.se
+46 8 502 556 03

The Custodian:
Swedbank AB publ.
Contact Person: Anna Berglund
ANNA.C.BERGLUND@SWEDBANK.SE
+46 8 5859 0936

The Administrator:
Wahlstedt & Sageryd Financial Services AB
optimus.backoffice@ws.se
Contact Person: Carina Bringmyr
+46 8 56260238

Riskkontroll:
ISEC Services AB
Contact Person: Jacob Holmström
risk@isec.se
+46 8 546 99 302

PROTOKOLL FÖRT VID STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 14

fredagen den 30 januari 2015, kl. 09:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B, 4tr i Stockholm

Närvarande:

- Björn Wahlgren, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot
- Magnus Nygren, ledamot

Inbjudna gäster:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordföranden och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutför.

§2

Dagordningen godkändes.

§3

Till sekreterare valdes Mats Christiansen.

§4

Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet.

§5

Föregående styrelseprotokoll nr 13 2014 godkändes.

§6

Affärsläge

Förvaltat kapital ligger enligt senaste NAV-rapport på 1,323 miljarder. Utflödet har under perioden minskat till strax under 1 miljon kronor per dag. Ett ökat utflöde under perioden fram till fusionen är att vänta.

§7

Finansiell rapport, genomgång av resultat räkning och balansräkning

Vid genomgång av resultat- och balansräkning konstateras att eget kapital är drygt 1,4 miljoner och således god marginal med hänsyn till kapitalkrav.

§8
Compliance rapportering och regelefterlevnad.
Genomgång av Åsa´s rapportering för perioden oktober – december. Åsa påminde Mats & Ulf vid månadsmöte att samtliga anställda i Optimus ska lämna in depåutdrag på innehav och transaktioner för 2014.

§9
Risker i verksamheten, genomgång av fondernas innehav, genomgång av samtliga risker och en diskussion hur dessa hanteras och kontrolleras.
Fondernas innehav och risker gicks igenom. Fonden High Yield har i dagsläget drygt 70 innehav och ligger riskmässigt på en låg nivå vilket också avspeglar sig i en svag utveckling. Fonden SmallCap är tömd på tillgångar.

§10
Kundklagomål.
Inga kundklagomål under perioden att rapportera.

§11
Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor.
Inget att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral.

§12
Väsentliga händelser.
Inga väsentliga händelser att rapportera.

§13
Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter.
Ok till fusion mellan High Yield och Falcon Balanced Fund erhölls den 26 januari 2015.

§14
Status Fusion Optimus High Yield och Falcon Balanced Klass A
FI godkände fusionen den 26 januari 2015. Enligt fusionsplanen kommer fonderna att fusioneras den 9 mars. Information om fusionen lades ut på Optimus hemsida den 27 januari och brev till andelsägarna (pensionsmyndigheten, Avanza och Nordnet) mejlades ut den 27 januari. Breven innehöll informationsblad om fusionen samt KIID för respektive andelsklass. Den nya fusionsplanen biläggs protokollet. Styrelsen önskar också få löpande rapportering av statusen i fusionsprocessen fram till dess att fonderna är sammanslagna.

§15
Fastställa instruktion:
Rapporteringsinstruktion samt Interna regler och rutiner för bolagets redovisning
Rapporteringsinstruktionen fastställdes. Instruktionen "Interna regler och rutiner för bolagets redovisning" skall kompletteras med uppgifter om bolagets bokföringsbyrå – Fortner. Den fastställes således vid nästa styrelsemöte.

§16

Uppsägning Ulf Deckmark och Jan Eriksson

VD presenterade villkoren för en uppsägning av Ulf Deckmark och Jan Eriksson. Styrelsen godkände uppsägningsvillkoren efter att bolaget erhållit nödvändigt kapitaltillskott för att täcka såväl resultat- som likviditets situationen.

§17

Säga upp avtal med Calamatta som förvaltare av fonden Optimus High Yield

Styrelsen godkänner uppsägningen av uppdragsavtalet med Calamatta som förvaltare av fonden High Yield. Godkännandet görs med det förbehållet att nödvändigt aktieägartillskott tillskjutes med hänsyn till att avtalet löper med 3 månaders. Bolaget har erhållit garantier om att så skall ske.

§18

Anställning av ny förvaltare

Styrelsen godkänner anställningen av Barbaros Ökten som förvaltare. (Barbaros CV biläggs protokollet). Barbaros anställs fram till det datum då fusionen är genomförd. Styrelsen önskar att Barbaros veckovis sammanställer en rapport till VD som tillser att styrelsen också direkt får den informationen. Eventuella intressekonflikter som kan uppkomma i och med anställning av Barbaros diskuterades. För att undvika intressekonflikt får inga affärer göras via Temple eller Calamatta. Då Barbaros tillträder som förvaltare på Temple vid tidpunkt för fusionen och därmed avslutar sin anställning på Optimus undviks också eventuell intressekonflikt.

§19

Övriga punkter

Styrelsen ger VD i uppdrag att säga upp samtliga övriga uppdrag i nödvändig takt för att bolaget skall kunna operera optimalt och enligt de krav som regleras i LVF.
Styrelsen informerades också om byte av revisor enligt extra bolagsstämma den 29 januari. KPMG frånträder som revisor och Leif Lüsch, Lüsch & Co Revision AB tillträder.

§20

Nya styrelsemöten

Datum för nästa styrelsemöte beslöts till den 3 mars kl 15.00. Styrelsen önskar att Barbaros närvarar och rapporterar sin förvaltning och sammanfattar arbetet med portföljen fram till den dagens datum. Styrelsen önskar också att Mark Bishop närvarar på mötet. Troligtvis närvarar Mark över telefon.

§21

Styrelsemötet avslutas

****

Ämne **VB: Genomförda transaktioner och senaste portföljinnehav**
Avsändare Mats Christiansen <mats.christiansen@optimusfonder.se>
Mottagare Björn Wahlgren <bjorn@bwsa.se>, mn <mn@sevenstars.se>, Helena Erlandsson <erlandssonhelena@hotmail.com>
Datum 2015-02-23 16:00

- Portföljvy fredagens innehav.xls (~25 KB)

Hej styrelsen,

Här kommer en rapport av de transaktioner som Barbaros gjort sen han började.
Han arbetar med att anpassa portföljerna för en smidig fusion.

Vänligen
Mats

Från: Barbaros Ökten
Skickat: den 23 februari 2015 15:57
Till: Mats Christiansen
Ämne: Genomförda transaktioner och senaste portföljinnehav

Hej,

Bifogat finner ni senaste portföljinnehav samt en lista på de transaktioner som hittills har genomförts:

Köpt:

2015-02-20	2015-02-25	101: Köpt	HIGH YIELD	AES 9,5% 201112	AES 9,5% 201112	Principal $ 2,102,500.00 Acc Int 54,361.11 Net 2,156,861.11
2015-02-19	2015-02-24	101: Köpt	HIGH YIELD	PGS 7,375%	Petro Geo Services 7,375% 181215	Principal: USD 1 815 000 Accrued: 28 270,83 Net: 1 843 270,83
2015-02-09	2015-02-11	101: Köpt	HIGH YIELD	HIGH YIELD-EUR	High Yield -EUR	FX hedge spot
2015-02-09	2015-02-11	101: Köpt	HIGH YIELD	HIGH YIELD-USD	High Yield -USD	FX hedge av portfölj
2015-02-09	2015-02-11	101: Köpt	HIGH YIELD	HIGH YIELD-NOK	High Yield -NOK	Fx Hegde Spot

Sålt:

2015-02-20	2015-02-24	102: Sålt	HIGH YIELD	FRN CATE 170919	Catella FRN 170919	Principal SEK 2,030,000.00 Acc Int 19,560.28 Net 2,049,560.28	-2
2015-02-18	2015-02-20	102: Sålt	HIGH YIELD	REAL PEOPLE SEK	Real People Inv Hlds 180919 Sek	Principal SEK 680,000.00 Acc Int 11,383.75 Net 691,383.75	-1
2015-02-18	2015-02-20	102: Sålt	HIGH YIELD	REAL PEOPLE SEK	Real People Inv Hlds 180919 Sek	Principal SEK 3,400,000.00 Acc Int 56,918.75 Net 3,456,918.75	-5
2015-02-18	2015-02-20	102: Sålt	HIGH YIELD	PNE WIND AG 8%	Pne Wind AG Anleihe 8% 2018	Principal € 259,750.00 Acc Int 4,450.55 Net 264,200.55	
2015-02-17	2015-02-20	102: Sålt	HIGH YIELD	ENEL 8,75%	Enel SPÅ 8,75% 2073-09-24	Principal $ 4,820,000.00 Acc Int 141,944.44 Net 4,961,944.44	-4
2015-02-16	2015-02-19	102: Sålt	HIGH YIELD	BARC 7,625% NY	Barclays 7,625% 2022	Principal $ 5,682,500.00 Acc Int 93,194.44 Net 5,775,694.44	-5
2015-02-16	2015-02-18	102: Sålt	HIGH YIELD	RAIFFEISEN5,875	Raiffeisen Bank Intl 5,875% 230427	Principal € 714,375.00 Acc Int 35,853.60 Net 750,228.60	
2015-02-16	2015-02-19	102: Sålt	HIGH YIELD	ENEL 8,75%	Enel SPÅ 8,75% 2073-09-24	Principal $ 2,407,500.00 Acc I 70,486.11 Net 2,477,986.11	-2
2015-02-16	2015-02-18	102: Sålt	HIGH YIELD	FRN CATE 170919	Catella FRN 170919	Principal SEK 1,012,500.00 Acc Int 8,904.31 Net 1,021,404.31	-1
2015-02-12	2015-02-16	102: Sålt	HIGH YIELD	FRN KVALITENA	Kvalitena FRN 160405	Principal SEK 24 000 000 Accrued SEK 168 392	-24
2015-02-11	2015-02-13	102: Sålt	HIGH YIELD	INDEX FRN 1805	Index International FRN 180522	Principal: SEK 4 500 000 Accrued: SEK 81 821,25	-5
2015-02-10	2015-02-12	102: Sålt	HIGH YIELD	YA HOL FRN 1906	YA Holding AB FRN 190618	Principal: SEK 25 480 000 Accrued: SEK 316 213,33	-28
2015-02-10	2015-02-12	102: Sålt	HIGH YIELD	WEST AIR 050818	West Air Europe AB 180508	Principal: SEK 18 810 000 Accrued: SEK 376 000	-18
2015-02-09	2015-02-11	102: Sålt	HIGH YIELD	HIGH YIELD-EUR	High Yield -EUR		-47
2015-02-09	2015-02-11	102: Sålt	HIGH YIELD	HIGH YIELD-USD	High Yield -USD		-66
2015-02-09	2015-02-11	102: Sålt	HIGH YIELD	HIGH YIELD-NOK	High Yield -NOK		-43

Protokoll fört vid extra bolagsstämma med aktieägarna i Optimus Fonder AB den 26 mars 2015
Minutes kept at extra-ordinary general meeting of the shareholders of Optimus Fonder AB on 26 March 2015

§ 1 **Val av ordförande vid stämman / *Election of chairman at the meeting***

Valdes Ola Lidström till ordförande vid stämman. Noterades att ordföranden skulle föra dagens protokoll.
Ola Lidström was elected chairman of the meeting. It was noted that the chairman would keep the minutes.

§ 2 **Upprättande och godkännande av röstlängd / *Preparation and approval of voting list***

Godkändes bifogade förteckning, **Bilaga 1**, över närvarande och röstberättigade aktieägare, med däri angivet antal aktier och röster som röstlängd vid stämman.
*The attached list, **Appendix 1**, of shareholders present and qualified to vote, with the therein specified numbers of shares and votes, was approved as voting list for the meeting*

§ 3 **Val av en eller två justeringsmän / *Appointment of one or two attestants***

Valdes Mats Christansen till justeringsman att jämte ordföranden justera protokollet.
Mats Christansen was appointed to, together with the chairman of the meeting, approve the minutes.

§ 4 **Prövande av om stämman blivit behörigen sammankallad / *Examination of whether the meeting has been duly summoned***

Konstaterades att samtliga aktier var företrädda vid stämman, varför stämman förklarade den sig i behörig ordning sammankallad.
As all shares were represented at the meeting, the meeting declared itself duly summoned.

§ 5 **Godkännande av dagordning / *Approval of agenda***

Konstaterades att samtliga aktier var företrädda vid stämman, varför stämman godkände att någon dagordning inte framlagts.
As all shares were represented at the meeting, the meeting approved that no agenda had been presented.

§ 6 **Ändring av bolagsordningen / *Amendment of the articles of association***

Beslutades – med anledning av att bolaget inte längre avses bedriva tillståndspliktig fondverksamhet – att ändra verksamhetsföremålet i bolagsordningen till att i stället lyda:
In view of the intention to no longer conduct fund business for which a license is required, it was resolved that the object of the company's business as set out in the articles of association be amended to read:

"Bolaget skall för egen räkning äga och förvalta såväl noterade som onoterade värdepapper utgivna av företrädesvis svenska aktiebolag, samt bedriva därmed förenlig verksamhet."
"The company shall for its own account hold and manage listed as well as unlisted securities, primarliy issued by Swedish limited liability companies, as well as conduct other business attributable thereto."

Beslutet om ändring av bolagsordningen ska vara villkorat av att Finansinspektionen återkallar bolagets tillstånd att fondverksamhet.
The resolution to amend the articles of association shall be conditional upon the revocation by the Financial Supervisory Authority of the company's license to conduct fund business.

§ 7 Stämmans avslutande / *Closing of the meeting*

Förklarades stämman avslutad.
The meeting was declared closed.

Vid protokollet / *In fidem*: Justeras / *Approved*:

Ola Lidström Mats Christansen

Bilaga 1
Appendix 1

Röstlängd
Voting list

Aktieägare / *Shareholder*	**Antal aktier och röster / *Number of shares and votes***
A.B.S.I.G. LLC, genom Ola Lidström	150 000
Totalt antal aktier och röster / *Total number of shares and votes*	**150 000**

Protokoll fört per capsulam vid sammanträde med styrelsen för Optimus Fonder AB per den 26 mars 2015

Minutes kept at meeting, by circulation, of the board of Optimus Fonder AB as per 26 March 2015

Styrelseledamöter / *Directors of the board*
Björn Wahlgren, ordförande / *chairman*
Helena Erlandsson
Magnus Nygren

§ 1 **Justering av protokollet / *Approval of the minutes***
Beslutades att protokollet ska justeras av samtliga styrelsens ledamöter.
It was resolved that the minutes be approved by all directors of the board.

§ 2 **Tillståndsavstående / *Return of license***
Beslutades att avstå från bolagets tillstånd att bedriva fondverksamhet och med anledning därav hemställa hos Finansinspektionen att tillståndet återkallas.
It was resolved to return the company's license to conduct fund business and accordingly request that the Financial Supervisory Authority revoces the license.

Justeras / *Approved*:

Björn Wahlgren

Helena Erlandsson

Magnus Nygren

Finansinspektionen

Box 7821,

103 97 Stockholm

Stockholm 2015-03-30

FÖRKLARING OM ATT AVSTÅ TILLSTÅND

Optimus Fonder AB, 556673-5758, erhöll den 28 november 2005 tillstånd till fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder och har sedan dess förvaltat två fonder Optimus High Yield och Optimus Small Cap.

Fonden Optimus High Yield har den 9 mars 2015 fusionerats in i den Malta registrerade fonden Falcon Balanced, se FI Dnr 14-16554, och fonden Optimus Small Cap har genom Finansinspektionens beslut den 19 mars 2015, FI Dnr 15-3536, avförts ur Finansinspektionens register.

Med anledning av att Optimus Fonder AB inte längre bedriver fondverksamhet har styrelsen beslutat att bolaget ska avstå från sitt tillstånd och bolaget hemställer därför om att Finansinspektionen jämlikt lagen (2004:46) om värdepappersfonder 12 kap. 4 § 3 p återkallar bolagets tillstånd till fondverksamhet.

Med vänlig hälsning

Optimus Fonder AB

Mats Christiansen

Verkställande direktör

Styrelsens beslut bifogas.

JANUARY 2016

PERFORMANCE LINKED BOND AGREEMENT

between

Energy Everything Investments PLC

Commonwealth Securitisations PLC

and

NORDIC POWER INC.

CONTENTS

CLAUSE

1. Interpretation
2. Subscription for bonds
3. Redemption
4. Obligations of Energy Everything and Nordic
5. Confidentiality
6. Commencement and duration
7. Consequences of termination
8. No partnership or agency
9. Entire agreement
10. Variation
11. Assignment and other dealings
12. Waiver
13. Severance
14. Notices
15. Third party rights
16. Governing law
17. Jurisdiction

THIS AGREEMENT is dated 21st January 2016

PARTIES

Energy Everything Investments PLC incorporated in United Kingdom with company number 8623337 whose registered office is at 33 St James Square, London, England, SW1Y 4JS ("**EEI**").

Commonwealth Securitisations PLC incorporated in Malta with company number C59191 whose registered office is at 116/118 St Georges Rd, Saint Julians, STJ320, Malta ("**Commonwealth**")

Nordic Power INC. incorporated in St. Vincent and the Grenadines with company number 22749 IBC 2015 whose registered office is at Trust House, 112 Bonadie Street, Kingstown, Saint Vincent ("**Nordic**").

BACKGROUND

In accordance with a prospectus entitled "Commonwealth Securitisations plc – Securities Note dated 29 July, 2015" ("**Prospectus**") **COMMONWEALTH** has agreed to issue certain Exchange Traded Instruments named "Nordic Power ETI" ("**Securities**") to third parties.

The Securities constitute direct, secured and unsubordinated obligations of **DELTA**. Any payment by **COMMONWEALTH** in respect of the Securities (and in particular, the redemption thereof) to third parties is dependent upon receipt by **COMMONWEALTH** of payments or proceeds from Collateral (as defined in the Prospectus) ("**Collateral**")

The Collateral is comprised of performance linked bonds issued by **NORDIC**. The terms and conditions of the Collateral are attached as Annex I to the Prospectus.

EEI is a company offering financial consulting services but does not carry on any regulated activities, as defined by Financial Services and Markets Act 2000 ("**FSMA**") and is not authorised by the Financial Conduct Authority (the "**FCA**") under FSMA, or any other competent regulatory body.

COMMONWEALTH has agreed to utilise all proceeds of the Securities (net of certain agreed costs) to purchase (through its wholly-owned subsidiary **NORDIC**), certain bonds to be issued by **EEI** ("**Bonds**").

Accordingly, **EEI** has agreed to issue and **NORDIC** has agreed to purchase the Bonds on the terms and subject to the conditions of this agreement.

AGREED TERMS

1. INTERPRETATION

The following definitions and rules of interpretation apply in this agreement.

1.1 Definitions:

Business Day: a day other than a Saturday, Sunday or public holiday in England when banks in London are open for business.

Underlying: all of the assets of **EEI**

A **person** includes a natural person, corporate or unincorporated body (whether or not having separate legal personality).

1.2 A reference to a statute or statutory provision is a reference to it as it is in force as at the date of this agreement.

1.3 A reference to a statute or statutory provision shall include all subordinate legislation made as at the date of this agreement under that statute or statutory provision.

1.4 A reference to **writing** or **written** includes e-mail but not fax.

1.5 Any words following the terms **including**, **include**, **in particular**, **for example** or any similar expression shall be construed as illustrative and shall not limit the sense of the words, description, definition, phrase or term preceding those terms.

1.6 References to clauses are to the clauses of this agreement.

2. SUBSCRIPTION FOR BONDS

2.1 **COMMONWEALTH** hereby irrevocably and unconditionally undertakes to procure that **NORDIC** does utilise all and any monies received by **COMMONWEALTH** from purchasers of the Securities (less an amount equal to any costs reasonably and properly incurred by **COMMONWEALTH** PLUS any monies retained for liquidity purposes as disclosed in the Prospectus) ("**Monies**") for the subscription of Bonds within 3 days of any such Monies being received by **COMMONWEALTH**.

2.2 All Monies are to be transmitted by telegraphic transfer for same day value to the euro account of **EEI**, details of which are:

Intermediary Bank: "Wells Fargo Bank Intl", San Francisco, CA
SWIFT:"WFBIUS6S"
Beeficiary Bank: "First Foundation Bank"
Beneficiary ABA: "//FW122287581"
Further Credit Client Name: "ENERGY EVERYTHING INVESTMENTS PLC"
Further Credit Client Acct. No.: "2010016624"

2.3 The Bonds create direct, unsecured and unsubordinated obligations of **EEI** ranking pari passu among themselves and with all other outstanding unsecured and unsubordinated obligations of **EEI**.

2.4 The Bonds are not transferable or capable of assignment in any way and will remain personal to **NORDIC**.

2.5 **EEI** agrees to provide quarterly management accounts by the end of the month following the quarter dates (March 31st, June 30th, September 30th, December 31st) and Audited Annual accounts within six (6) months of the company's financial year end. Communication of the accounts will be to the details provided in Clause 14 of this agreement.

3. REDEMPTION

3.1 The Bonds will automatically redeem on the date which is the earliest of (i) the twentieth Business Day after **EEI** gives to **NORDIC** written notice of its wish to redeem the Bonds and (ii) the fifth anniversary of the date of this agreement (the "**Redemption Date**").

3.2 In the event that **NORDIC** has or has purported to transfer or assign the Bonds, then the Redemption Amount will be nil. In all other cases, the Redemption Amount shall be calculated by Argentarius ETI Management Limited ("**Argentarius**") in accordance with clause 3.5. The calculations are (in the absence of manifest error) final and binding upon all parties to this agreement.

3.3 On the Redemption Date, **EEI** will arrange for the transfer of the Redemption Amount to the following bank account of **NORDIC**:-

Bank: Sparkasse Bank Malta PLC

Account Number: IBAN MT58 SBMT 5550 5000 0100 0002 7213 000

3.4 The Redemption Amount shall be paid net of all applicable taxes, fees and other charges directly arising in connection therewith.

3.5 Unless it is nil in accordance with clause 3.2, the Redemption Amount is determined as follows:

$$\text{Redemption Amount (t)} = \frac{\text{Underlying (t)}}{\text{Underlying (t0)}} * \text{Denomination}$$

Underlying (t) Value of the underlying at valuation day (t);

Underlying (t0) Value of the underlying at Initial Valuation Date

but subject always to a maximum rate of return of 12% per cent per annum.

4. OBLIGATIONS OF EEI, NORDIC AND COMMONWEALTH

4.1 **EEI**, **NORDIC** and **COMMONWEALTH** must at all material times act in good faith towards each other.

5. CONFIDENTIALITY

5.1 Each party undertakes that it shall not at any time disclose to any person any confidential information concerning the business, affairs, customers, clients or suppliers of the other party or of any member of the group of companies to which the other party belongs, except as permitted by clause 5.2.

5.2 Each party may disclose the other party's confidential information:

(a) to its employees, officers, representatives or advisers who need to know such information for the purposes of carrying out the party's obligations under this agreement. Each party shall procure that its employees, officers, representatives or advisers to whom it discloses the other party's confidential information comply with this clause 5; and

(b) as may be required by law, a court of competent jurisdiction or any governmental or regulatory authority.

5.3 No party shall use any other party's confidential information for any purpose other than to perform its obligations under this agreement.

6. COMMENCEMENT AND DURATION

This agreement shall commence on the date hereof (the "**Commencement Date**") and shall continue until the Bonds have been redeemed in full.

7. CONSEQUENCES OF TERMINATION

7.1 On termination of this agreement, the following clauses shall continue in force: clause 1, clause 5 and clause 7 to clause 16 (inclusive).

7.2 Termination of this agreement shall not affect any rights, remedies, obligations or liabilities of the parties that have accrued up to the date of termination, including the right to claim damages in respect of any breach of the agreement which existed at or before the date of termination.

8. NO PARTNERSHIP OR AGENCY

8.1 Nothing in this agreement is intended to, or shall be deemed to, establish any partnership or joint venture between any of the parties, constitute any party the agent of another party, or authorise any party to make or enter into any commitments for or on behalf of any other party.

8.2 Each party confirms it is acting on its own behalf and not for the benefit of any other person.

9. ENTIRE AGREEMENT

9.1 This agreement constitutes the entire agreement between the parties and supersedes and extinguishes all previous agreements, promises, assurances, warranties, representations and understandings between them, whether written or oral, relating to its subject matter.

9.2 Each party acknowledges that in entering into this agreement it does not rely on, and shall have no remedies in respect of, any statement, representation, assurance or warranty (whether made innocently or negligently) that is not set out in this agreement.

9.3 Each party agrees that it shall have no claim for innocent or negligent misrepresentation or negligent misstatement based on any statement in this agreement.

9.4 Nothing in this clause shall limit or exclude any liability for fraud.

10. VARIATION

No variation of this agreement shall be effective unless it is in writing and signed by the parties (or their authorised representatives).

11. ASSIGNMENT AND OTHER DEALINGS

This agreement is personal to the parties and neither party shall assign, transfer, mortgage, charge, subcontract, declare a trust over or deal in any other manner with any of its rights and obligations under this agreement.

12. WAIVER

No failure or delay by a party to exercise any right or remedy provided under this agreement or by law shall constitute a waiver of that or any other right or

remedy, nor shall it prevent or restrict the further exercise of that or any other right or remedy. No single or partial exercise of such right or remedy shall prevent or restrict the further exercise of that or any other right or remedy.

13. SEVERANCE

13.1 If any provision or part-provision of this agreement is or becomes invalid, illegal or unenforceable, it shall be deemed modified to the minimum extent necessary to make it valid, legal and enforceable. If such modification is not possible, the relevant provision or part-provision shall be deemed deleted. Any modification to or deletion of a provision or part-provision under this clause shall not affect the validity and enforceability of the rest of this agreement.

13.2 If one party gives notice to the other of the possibility that any provision or part-provision of this agreement is invalid, illegal or unenforceable, the parties shall negotiate in good faith to amend such provision so that, as amended, it is legal, valid and enforceable, and, to the greatest extent possible, achieves the intended commercial result of the original provision.

14. NOTICES

14.1 Any notice given to a party under or in connection with this contract shall be in writing and shall be:

(a) Delivered by hand or by pre-paid first-class post or other next Business Day delivery service at its registered office (if a company) or its principal place of business (in any other case); or

(b) Sent by email to mark.bishop@optimusltd.co.uk in respect of **EEI**, to bonds@argentarius-group.com in respect of **NORDIC** and to bonds@argentarius-group.com in respect of **COMMONWEALTH**.

14.2 Any notice shall be deemed to have been received:

(a) If delivered by hand, on signature of a delivery receipt;

(b) If sent by pre-paid first-class post or other next Business Day delivery service, at 9.00 am on the second Business Day after posting [or at the time recorded by the delivery service.

(c) If sent by email, at 9.00 am on the next Business Day after transmission.

14.3 This clause does not apply to the service of any proceedings or other documents in any legal action or, where applicable, any arbitration or other method of dispute resolution.

15. THIRD PARTY RIGHTS

No one other than a party to this agreement and Argentarius shall have any right to enforce any of its terms.

16. GOVERNING LAW

This agreement and any dispute or claim arising out of or in connection with it or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims) shall be governed by and construed in accordance with the law of England.

17. JURISDICTION

Each party irrevocably agrees that the courts of England shall have exclusive jurisdiction to settle any dispute or claim arising out of or in connection with this agreement or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims).

This agreement has been entered into on the date stated at the beginning of it.

Signed by Mark Bishop
for and on behalf of **Energy Everything Investments PLC**

.....
Director

Signed by Andreas Wolfl
for and on behalf of
Commonwealth Securitisations
PLC

.....
Director

Signed by Andreas Wolfl
for and on behalf of Nordic Power
INC.

.....
Director

Swedbank

Optimus Fonder AB

2014-11-26

Birger Jarlsgatan 32 B
114 29 Stockholm

Uppsägning av avtal om förvaring enligt lag (2004:46) om värdepappersfonder

Swedbank AB (publ) ("Banken") och Optimus Fonder AB, tidigare Traction Fonder AB, tecknade den 28 november 2011 ett avtal om förvaringsinstitutstjänster, nämligen "Avtal om förvaring enligt lag (2004:46) om investeringsfonder ("LIF")" nedan ("Avtalet"), vilket bilagts tidigare korrespondens.

Banken har per den 26 juni 2014 sagt upp avtalet i enlighet med dess punkt 18.1 att upphöra per den 1 oktober 2014, samt därefter beviljat ett första uppskjutande av upphörandetidpunkten av avtalet till den 1 december 2014.

Med anledning av att Optimus Fonder AB´s styrelse beslutat om att godkänna en sammanläggning av värdepappersfonden Optimus High Yield med Falcon Balanced Fund Klass A och Falcon Balanced Fund Klass B samt även beslutat att avveckla värdepappersfonden Optimus Small Cap, skjuter Banken med detta brev fram den effektiva tidpunkten för upphörandet av Avtalet till den 31 mars 2015.

Vi påminner om att samtliga upplupna avgifter och kostnader omedelbart är förfallna till betalning i enlighet med punkten 18.3 i avtalet.

Banken ber Er att skriftligen bekräfta denna uppsägning genom att låta behöriga firmatecknare underteckna mottagandet av uppsägningen. Vänligen sänd uppsägningen till följande adress:

Swedbank AB (publ)
Large Corporate & Institutions, Securities Services
Att. Katarina Fris
105 34 Stockholm

Med vänlig hälsning
Swedbank AB (publ), Large Corporates & institutions

Undertecknande: _____
Namn: Ola Lawin
Befattning: Chef Financiella Institutioner

Undertecknande: _____
Namn: Benjamin Svedberg
Befattning: Head of GFS

Bekräftelse av mottagande och godkännande av uppsägning
Härmed bekräftar undertecknad(e) person(er) för Optimus Fonder ABs räkning mottagandet av och innehållet i denna förändring, daterad den 2014-11-26 av Avtal om förvaring enligt lag (2004:46 om investeringsfonder ("LIF"), daterat den 28 november 2011.

Optimus Fonder AB

Undertecknande: _____	Undertecknande: _____
Namn:	Namn:
Befattning:	Befattning:

Optimus
FONDER

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 STOCKHOLM

Via e-post

Stockholm den 18 september 2014

Ang. Dnr 14-1806; Optimus Fonder AB; yttrande över eventuellt ingripande

Finansinspektionen har den 3 september 2014 berett Optimus Fonder AB ("Optimus") tillfälle att yttra sig över av Finansinspektionen gjorda iakttagelser i anslutning till bolagets förvaringsinstitutsavtal. Optimus vill mot bakgrund härav anföra följande.

Swedbank AB (publ) har den 26 juni 2014 har sagt upp förvaringsinstitutsavtalet med Optimus. Optimus har informerat Finansinspektionen om uppsägningen av avtalet och diskuterat hanteringen av situationen med Finansinspektionen.

Optimus har i dialog med Swedbank fått till stånd en förlängning av uppsägningstiden av förvaringsinstitutsavtalet till och med den 31 november 2014, då Optimus nedanstående avsikter presenterades för kundansvarig på Swedbank.

Optimus har för avsikt att fusionera fonden High Yield med annan fond och samtidigt avveckla fonden Smallcap och i samband med godkännande ansöka om att återkalla Optimus tillstånd hos Finansinspektionen.

Optimus för samtidigt långtgående förhandlingar med 2 alternativa förvaringsinstitut för att säkerställa att avtal finns på plats efter den 1 december.

Med vänliga hälsningar
Optimus Fonder AB

Mats Christiansen
Verkställande direktör

Ulf Deckmark
avgående verkställande dir.

Björn Wahlgren
Styrelseordförande

Optimus Fonder AB • Birger Jarlsgatan 32 B • 114 29 Stockholm • SWEDEN
Phone: +46 8 502 556 03 • Fax: +46 8 502 556 04 • E-mail: info@optimusfonder.se •
www.optimusfonder.se

Swedbank

2014-09-18

Optimus Fonder AB (tidigare firmaTraction Fonder AB)
Biblioteksgatan 3
111 46 Stockholm

Uppsägning av avtal om förvaring enligt lag (2004:46 om investeringsfonder ("LIF")

Swedbank AB (publ) och Traction Fonder AB tecknade den 28 november 2011 ett avtal om förvaringsinstitutstjänster, nämligen "Avtal om förvaring enligt lag (2004:46 om investeringsfonder ("LIF")", vilket bilagts tidigare korrespondens.

Banken har per den 26 juni 2014 sagt upp avtalet i enlighet med dess punkt 18.1, det vill säga med iakttagande av en uppsägningstid om 60 dagar, att upphöra per den 1 oktober 2014. Banken skjuter med detta brev fram den effektiva tidpunkten för upphörandet av avtalet till den 1 december 2014.

Vi påminner om att samtliga upplupna avgifter och kostnader omedelbart är förfallna till betalning i enlighet med punkten 18.3 i avtalet.

Banken ber Er att skriftligen bekräfta denna uppsägning genom att låta behöriga firmatecknare underteckna uppsägningen. Vänligen sänd uppsägningen till följande adress:

Swedbank AB (publ)
Large Corporates & Institutions, Securities Services
Att. Katarina Fris
105 34 Stockholm

Med vänliga hälsningar,

Swedbank AB (publ), Large Corporates & Institutions

Undertecknande: PER ASPEBÄCK
Namn:
Befattning:

Undertecknande:
Namn: Claes Rydelius
Befattning:

Swedbank AB (publ)
SE-105 34 Stockholm
Sweden

Besökare:
Landsvägen 40
172 63 Sundbyberg

Tel +46 8 585 918 00
Fax +46 8 700 85 56

Reg. Office
Stockholm,Sweden
Org.No 502017-7753

www.swedbank.se

Bekräftelse av mottagande och godkännande av uppsägning

Härmed bekräftar undertecknad(e) person(er) för Optimus Fonder ABs räkning mottagandet av och innehållet i denna förändring, daterad den 18 september 2014 av Avtal om förvaring enligt lag (2004:46 om investeringsfonder ("LIF"), daterat den 28 november 2011.

Optimus Fonder AB

Undertecknande: _____ *Undertecknande:* _____
Namn: Mats Christensen *Namn:* Björn Dahlgren
Befattning: Verkställande direktör *Befattning:* Styrelseordf.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Christiansen, Mats			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	körkort	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs om sitt uppdrag som extern VD i Optimus Fonder AB 140908-150903

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Anna Forsmark	2019-04-01	10:01	11:28
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
EBM, Hantverkargatan 15	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	AF		

Berättelse

Bakgrund

Mats ombeds att berätta om sin bakgrund; utbildning och sysselsättning i dag?
Jag är gymnasiekonom i botten. Har jobbat på bank sedan gymnasiet i olika roller; som trader med valutahandel och optionshandel. Har drivit en egen hedgefond under en period. Jobbade på börsen i 7 år. Kommer från finansbakgrund. Har också haft egna entreprenörsförsök med e-handel och hemsidor. Idag är jag partner i Wowen-gruppen; ett gäng egna företagare som har slagit sig samman och arbetar med att hitta startups och hjälpa dem med finansiering och coachning fram till börsintroduktion.

Tidigare erfarenhet av uppdrag för fondbolag?
Jag har inte arbetat åt fondbolag, men jag kunde fondverksamhet när jag kom in i Optimus.

Optimus fonder AB

Berätta om ditt uppdrag i Optimus fonder AB
Det var Mark Bishop som var ägare, men finansinspektionen gillade inte honom så hans ägarprövning gick inte igenom. Det fanns ett distributionsavtal med Stellum och Roger Hassanov hade ett avtal om att han skulle få köpa Optimus. För att visa sin goda vilja inför FI så bytte man ut ledning och styrelse inför ägarbytet.

Swedbank hade sagt upp förvaringsinstitutsavtalet och det blev mitt första uppdrag att hitta en ny bank, ett nytt förvaringsinstitut. Hela styrelsen utom Helena Erlandsson byttes ut. Hon hade compliance-kompetens. Från början var det meningen att jag skulle vara VD under en kort period till dess att det var löst med ny bank och man hade hittat en ersättare. Det var sagt

att uppdraget skulle vara ca 6 månader. Jag var tacksam för uppdraget vid den här tiden, så det gjorde inte mig något att uppdraget drog ut lite på tiden.

Vem tillfrågade dig?
Det var Roger Hassanov. Fonden jag och min kompis startade (se ovan) köptes av ett bolag som Roger var anställd och delägare i. Det var så vi kom i kontakt med varandra.

Vad innebar ditt uppdrag?
Till och börja med bokade jag upp möten med banker, men ingen ville ta det uppdraget på grund av risker. Det var på grund av vad som tidigare hänt med hur pengarna kom in till Optimus. Det hade varit skriverier. Jag ansvarade dessutom för den dagliga driften. Det var arbete med regelefterlevnad och riskhantering. Den biten tog mycket tid. Swedbank förlängde avtalet under resans gång och därefter dök alternativet att fusionera High Yield-fonden med Falcon upp och det var arbete också med detta.

Hur länge varade uppdraget?
Bolaget skulle likvideras och jag stod som VD fram till dess att likvidatorn tog över. Efter att fusionen var gemomförd var det arbete med att få till årsredovisningen och likvidationen. Det kunde gå perioder utan att det hände något. Ulf Deckmark hade en ettårsuppsägning och vi var därför tvungna att be Mark Bishop göra kapitaltillskott för att finansiera Ulfs uppsägningslön.

Hade du annan sysselsättning parallellt?
Nej.

Ersättning?
67 500 kr/månad.

Vem hade ansvar för bolagets bokföring?
Ytterst var det jag, men det fanns en bokföringsfirma. Jag kommer inte ihåg vad de hette. De fanns med när jag började och var med hela resan.

Vem i styrelsen hade ansvar för bokföringen?
Det var jag.

Vad hände med bokföringen när bolaget skulle likvideras?
Ola, likvidatorn, fick bokföringen. Jag lämnade den till en av Olas yngre kollegor, tror jag. Jag minns att jag bar en massa kartonger. Jag tror att det var så att jag hämtade allt material hos bokföringsbyrån, de satt nära Odenplan. Det fanns också gammal bokföring sparat i ett förråd som låg på en tvärgata till Birger Jarlsgatan. Eftersom vi sa upp förrådet så hamnade antagligen allt hos Hamilton. Jag är inte helt säker på detta. Det kan vara så att Mark eventuellt fortsatte att betala för förrådet. De senaste årens bokföring har jag i alla fall lämnat till likvidatorn.

<u>Ägande</u>
Vem/vilka ägde Optimus Fonder AB under din tid?
Det var Mark Bishop genom ett amerikanskt bolag hela tiden fram till fusionen och sedan likviderades bolaget.

Har du träffat ägaren?
Jag har träffat honom vid två eller tre tillfällen, väldigt kort. Jag har också träffat honom på kontoret vid ett eller två tillfällen.

Var ägare med på bolagsstämma eller representerades denna av annan?
Jag var inte med på någon bolagsstämma. Jag kommer inte riktigt ihåg. Jag vet att det var några extra bolagsstämmor när det behövdes vissa beslut. På dessa representerades Mark av Ola Lidström.

Hur gick det till när det beslutades att bolaget skulle likvideras?
Jag tror att det var så att när det inte fanns någon verksamhet längre så lämnade vi tillbaka tillståndet. Jag och Björn Wahlgren frågade då Mark om han ville att vi skulle sälja bolaget, men han tyckte att det var bäst att likvidera det.

Fusion
Vem tog initiativ till fusionen mellan Optimus High Yield och Falcon Balanced fund?
Den kom upp via både Mark och Roger. Stellum hade distributionsavtal med Falcon Funds och när det stod klart att vi inte skulle få något förvaringsinstitut så var fusion det enda alternativet. Annars hade andelsägarna hamnat hos Swedbank, det hade blivit ett moment 22. Det hade kanske varit bättre så här i efterhand.

Var du själv inblandad, beskriv vilka åtgärder som företogs av dig?
Jag var med och sökte om tillstånd hos FI för att göra fusionen. Jag fick mycket hjälp av Alf Peter Svensson från Grönbergs. Alf Peter var compliance-ansvarig hos Stellum och jag hade jobbat med honom tidigare.

Vad var syftet med fusionen?
Det var att Stellum ville säkra sina intäkter.

Förevisas bilaga 1, mail 2014-11-11 från masse.christiansen@gmail.com till mailtobishop@gmail.com (beslag från Mark Bishop, BG 721-5)
Beskriv vad mailet gäller.
Styrelsen ville försäkra sig om att vi gjorde detta på uppdrag av Mark, ägaren och behövde detta skriftligt.

Vem representerade Falcon och vem representerade Optimus i diskussionerna om fusionen?
För Falcons räkning pratade jag med Roger. Det blev också en del arbete med Alf Peter och Bernt Magnusson, kollega med Alf Peter. Vi hade inte direkt kontakt med Falcons styrelse utan det var bara med Roger. Falcon Funds var godkända av maltesiska FI.

Vem i Optimus skrev under avtalet om fusion?
Det bör ha varit jag och Björn W.

Personer
Relation till Mark Bishop
Jag har pratat med honom i telefon några gånger, vi har haft en lunch, han bjöd på middag på restaurang, på middagen var det styrelsen, Roger och några till. Mark ringde mig för ett år sedan och frågade om hans advokat fick ringa mig och ställa några frågor. Det gjorde han också, det var allmänna frågor om Optimus, inget speciellt.

Relation till Emil Amir Ingmanson/ Max Serwin
Ingen relation. Jag har läst om honom. Vi har aldrig träffats eller haft kontakt på något sätt.

Kände du till honom som kopplad till Optimus under din tid?
Nej, men jag läste på om att han varit inblandad i övertagandet av kunder till Optimus.

Relation till Afram Gergeo
Känner inte till.

ETI (december 2014)

Vad känner Mats till om ett finansiellt instrument som benämns ETI (Exchange Traded Instrument)?
Nej, egentligen ingenting. Men jag kan tänka mig vad det är. Det är inget som jag har handlat med.

Har det varit på tapeten att Optimus fonder skulle investera i ett sådant instrument under Mats tid i bolaget?
Nej, när jag började i Optimus hade den gamla styrelsen fått en tillsägelse för en affär man hade gjort med för hög risk. Därför hade man under min tid dubbla företag som kollade risker. Att man skulle investera i något sånt här värdepapper efter det hade varit otänkbart.

Vad hade man investerat i tidigare som var förenat med hög risk?
Jag minns inte riktigt, det kan ha varit optioner, men det var för hög avgift och för hög risk helt enkelt.

Förevisas bilaga 2, mailtråd Argentarius m.fl från december 2014 (beslag från Argentarius, Malta)
Jag har aldrig hört talas om Argentarius.

S.3- 4 gulmarkerad text: enligt Emil Amir Ingmanson (Max Serwin) skulle Optimus vara beredda att investera mellan 7,5 – 15 miljoner euro i ETI:n. Var detta förankrat hos VD och styrelse?
Absolut inte!

Känner du igen detta?
Jag vet att jag pratade med Roger om någonting, men detta var inget som kom upp på bordet över huvud taget. Optimus fonder har inte investerat i något sådant här under tiden som jag satt som VD.

Vad pratade Roger om?
Jag har för mig att Roger skulle förhandla någonting, men jag inte säker på att det rörde detta eller att det ens var under denna perioden. Jag har aldrig hört talas om detta som mailet rör.

Emil Amir Ingmanson anges i mailtråden vara promoter av ETI:n, vad känner du till om det?
Inget. Jag har aldrig träffat Emil eller pratat med honom över huvud taget. Det man hade gjort innan jag började var att man hade lagt ut Optimus förvaltning till Calamatta att förvalta fonderna enligt det regelverk man lagt ut. Ulf och Janne var jättenoggranna med att stämma av värden och följde upp och gjorde beräkningar dag för dag. De hjälpte mig med kommunikationen till Pensionsmyndigheten. En investering av detta slag skulle gå utanför mandatet och skulle inte kunna gå igenom. De som kollade risk skulle inte ha släppt igenom detta. Calamatta hade sina förhållningsorder att agera inom.

Förevisas bilaga 3, mail med avtalsförslag 2014-12-11 ETI (Optimus fonder AB – ETI Securities PLC) (beslag från Argentarius). Emil ombeds att komplettera med dina passuppgifter?
Kommentar?
Det här känns inte bra. Jag har aldrig sett namnen i mailet tidigare (förutom Emils).

Har Mats sett avtalsförslaget tidigare?
Nej. Aldrig.

Har affären diskuterats?
Nej, men jag vet att Roger har pratat med mig om en affär, men jag tror inte att det var detta.

Förvaltning
Vem/ vilka förvaltade Optimus fonder under din tid?
Det var Calamatta fram till precis innan fonden skulle fusioneras. Då tog man in Falcons förvaltare som jobbade på Temple på Malta. Han jobbade en kort period och var behjälplig med att se till att överföringen från Swedbank till Bank of Valetta skulle fungera. Han hette Barbaros Ökten och jobbade bara en vecka. Han såg till att det gick smidigt. Hela processen gick smidigt tack vara att Ökten och Swedbank samarbetade väldigt bra.

Hade inte Calamatta kunnat sköta detta?
Eftersom papperen var på svenska i Swedbank så var det kanske smidigt. Jag tror också att i samband med att vi skulle göra fusionen så var vi tvungna att säga upp Calamatta för att inte bli skyldiga att ersätta dem för uteblivna intäkter.

Hur gick det till när Barbaros Ökten tog över förvaltningen?
Barbaros kom nog via Roger. Jag träffade honom och Ulf och Janne var också med i den processen. Ulf hjälpte till med att gå igenom de innehav som fanns. Jag tror att Barbaros gjorde en städning i portföljen för att underlätta flytten av innehaven.

Var du positiv till att ta in Barbaros Ökten som förvaltare?
Jag var neutral. Jag tyckte att det skulle bli skönt att få hjälp med Swedbankkontakten, med det praktiska.

Förevisas bilaga 4 mailkedja 22-23 januari 2015 mellan EAI och Mark Bishop avseende att byta förvaltare till Barbaros Ökten. Gulmarkerat där Mats nämns.
Kommentar?
Jag tycker att detta är väldigt obehagligt. När jag ser detta mail så känns det som om jag bara har varit en nickedocka. Men jag kan i ärlighetens namn inte komma ihåg att Ulf och Janne var emot att anställa Ökten?

Jag har för mig att Ulf och Barbaros satt och gick igenom portföljen ihop. Ulf var skeptisk till det mesta, så han kanske var skeptisk till Ökten också, men jag minns det inte så.

Varför var detta med att få in Ökten en så viktig sak för Emil och Mark?
Jag förstår inte varför. Ökten var bara där för att flytta fonden. Jag tror att han sålde av vissa innehav för att underlätta flytten, men inget annat. Så som vi i styrelsen fick det presenterat för oss var det så att Ökten skulle förvalta den fusionerade fonden genom Temple och att det därför var smidigt att han gick in inför fusionen.

Likvidation Optimus
Vem valde ut likvidator?
(Ola Lidström, Hamilton)
Vi fick förslaget från Mark. Vi köpte det. Det var smidigt.

Övrigt
Vill Mats tillägga något?
Jag blev skakis av de mail som förevisats. Jag vill tro att jag gjorde allting by the book. Om

jag och styrelsen har blivit manipulerade så känns det inte alls bra. Jag vill inte associeras med det här.

Roger Hassanov; vad känner du till om hans relationer med Emil och Mark?
Jag vet att han har haft en relation med Mark och att de haft kontakt vet jag. Det kan vara genom Positiv Pension eller Strategi Placering. Jag kände inte till att Roger och Emil har haft kontakt.

Yppandeförbud
MC informeras om att åklagaren har beslutat att belägga honom med yppandeförbud kring vad som framkommit under förhöret. Han informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det.

Paus för genomläsning **kl. 11.19**
Åter i förhör kl. **11.28**

Genomläst och godkänt?
Ja.

Förhöret avslutas kl. **11.28**

From: **Mats Christiansen** masse.christiansen@gmail.com
Subject: Fusion of High Yield and Falcon Balanced Class A
Date: 11 November 2014 at 05:11
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com, mbishop mbishop@absig.com

Hello Mark,
Hope everything is well!

The work with the merger between Optimus High Yield and Falcon Balanced Class A, has so far been on the back of conversation between Roger Hassanov and yourself, relayed to us via Roger.

The board and myself need something from you that we are acting on behalf of the owner. It doesnt have to be complex - only something in writing (mail) that it is initiated by you.

I hope this wont be a problem.

Please mail your reply to my optimus mail: mats.christiansen@optimusfonder.se

Kind Regards
Mats

Bilaga 1, mail 2014-11-11 från masse.christiansen@gmail.com till mailtobishop@gmail.com
(beslag från Mark Bishop, BG 721-5)

Date : 2014-12-03 11:13:41
From : "Robert Taylor East" robert@mrkadvocates.com
To : "Philip Eaton Richards" philip@argentarius-group.com
Cc : "andreas@argentarius-group.com" andreas@argentarius-group.com, "mark@mrkadvocates.com" mark@mrkadvocates.com
Subject : RE: VIA ETI - New ETI Opportunity
Attachment : 141203 Draft LOC.docx;image001.jpg;

Dear Philip,

Attached please find, for your review and consideration, a draft agreement formalising mutual commitments and undertakings.

In light of our email exchanges hereunder, I have prepared the agreement for execution by Delta1. Still, I understand that the transaction may, in fact, be undertaken by ETI Securities. Kindly confirm as such.

I look forward to your feedback in connection herewith.

Kind regards,

Robert

Robert Taylor-East *B.A., LL.M. (Lond.), LL.D.*
Advocate

C 3006 Balluta Terrace
St Julian's Ramp
St Julian's STJ 1062

Tel: +356 21223639
Mob: +356 99448348
Mail: robert@mrkadvocates.com
www.mrkadvocates.com

The information contained in this email may be confidential and legally privileged. It is intended solely for the addressee and access by anyone else is unauthorised. If you are not the intended recipient, any disclosure, copying, distribution or any action taken or not taken in reliance on this email is prohibited and may be unlawful; please delete this email and kindly inform us.

From: Philip Eaton Richards [mailto:philip@argentarius-group.com]
Sent: 02 December 2014 17:51
To: Robert Taylor East
Subject: Re: VIA ETI - New ETI Opportunity

OK thanks.

Kind Regards

Philip Eaton Richards
Business Development
Argentarius ETI Management Ltd
'San Juan' 116/8 St. George`s Road
STJ3203 St. Julians
Malta

DDI: 00356 20106647
Mobile: 00356 99866142
Fax.: 00356 2010 7358
Email: philip@argentarius-group.com
LinkedIn: http://www.linkedin.com/in/philrichards

http://www.argentarius-group.com

On 2 December 2014 at 17:47, Robert Taylor East <robert@mrkadvocates.com> wrote:
Hi Philip,

I apologise for not replying to you sooner. I have been tied up in meetings for most of the day. I will be working on the commitment letter in the morning.

Apologies for my delay.

Kind regards,

Robert

Robert Taylor-East *B.A., LL.M. (Lond.), LL.D.*
Advocate

C 3006 Balluta Terrace
St Julian's Ramp
St Julian's STJ 1062

Tel: +356 21223639
Mob: +356 99448348
Mail: robert@mrkadvocates.com
www.mrkadvocates.com

The information contained in this email may be confidential and legally privileged. It is intended solely for the addressee and access by anyone else is unauthorised. If you are not the intended recipient, any disclosure, copying, distribution or any action taken or not taken in reliance on this email is prohibited and may be unlawful; please delete this email and kindly inform us.

From: Philip Eaton Richards [mailto:philip@argentarius-group.com]
Sent: 02 December 2014 12:40

To: Robert Taylor East
Subject: Fwd: VIA ETI - New ETI Opportunity

Hi Robert

I have a call to do to the client this afternoon, so am pushing it off to as late as possible, can you let me know if you need anything else form me for us to be able to get a commitment letter out ?

Kind Regards

Philip Eaton Richards
Business Development
Argentarius ETI Management Ltd
'San Juan' 116/8 St. George`s Road
STJ3203 St. Julians
Malta

DDI: 00356 20106647
Mobile: 00356 99866142
Fax.: 00356 2010 7358
Email: philip@argentarius-group.com
LinkedIn: http://www.linkedin.com/in/philrichards

http://www.argentarius-group.com

---------- Forwarded message ----------
From: **Robert Taylor East** <robert@mrkadvocates.com>
Date: 28 November 2014 at 08:19
Subject: RE: VIA ETI - New ETI Opportunity
To: Philip Eaton Richards <philip@argentarius-group.com>

Good morning Philip.

Many thanks for your email. Shall we schedule a skype call at 13:30?

Kind regards,

Robert

Robert Taylor-East *B.A., LL.M. (Lond.), LL.D.*
Advocate

C 3006 Balluta Terrace
St Julian's Ramp
St Julian's STJ 1062

Tel: +356 21223639
Mob: +356 99448348
Mail: robert@mrkadvocates.com
www.mrkadvocates.com

The information contained in this email may be confidential and legally privileged. It is intended solely for the addressee and access by anyone else is unauthorised. If you are not the intended recipient, any disclosure, copying, distribution or any action taken or not taken in reliance on this email is prohibited and may be unlawful; please delete this email and kindly inform us.

From: Philip Eaton Richards [mailto:philip@argentarius-group.com]
Sent: 27 November 2014 13:33
To: Robert Taylor East
Subject: Fwd: VIA ETI - New ETI Opportunity

Hi Robert,

Please see the emails attached, we need a letter of commitment please.

I would have expected the Letter of Commitment to come from the Optimus High Yield Fund to Delta1 Securities PLC, however the promoter asked for Delta1 Securities PLC to issue a letter to Optimus High Yield Fund for them to sign and agree to.

Optimus would be agreeing to subscribe to between 7.5 million and 15 million euros of the Solid Venture Via ETI when it launches.

Can you draft such a letter for us ?

I am happy to discuss on skype, p.richards_6 if that is of use to you ?

Kind Regards

Philip Eaton Richards
Business Development
Argentarius ETI Management Ltd
'San Juan' 116/8 St. George`s Road
STJ3203 St. Julians
Malta

DDI: 00356 20106647
Mobile: 00356 99866142
Fax.: 00356 2010 7358
Email: philip@argentarius-group.com
LinkedIn: http://www.linkedin.com/in/philrichards

http://www.argentarius-group.com

---------- Forwarded message ----------
From: **Philip Eaton Richards** <philip@argentarius-group.com>
Date: 26 November 2014 at 18:35
Subject: VIA ETI - New ETI Opportunity
To: Andreas Woelfl <andreas@argentarius-group.com>

Hi Andreas

I met with Emil Ingmanson promoter of theSolid Venture P2P ETI.

He has a new project for issue as soon as we can.

The underlying is either a Maltese Company or UK Company which is purchasing a 20% share in two aircraft managed by Air Via, http://air-via.com/ and then leasing the aircraft back to Air Via.

The Maltese or UK Ltd Co will issue a bond to the SIV.

The transaction value will be between 7.5 million and 15 million Euros.

Ganados will probably advise on the leasing agreement which may well be through a Maltese company as there are special tax deals for leasing in Malta.

Emil has a UCITS fund lined up for the deal, Optimus High Yield Fund, and needs us to prepare a Commitment Letter from our Issuing Vehicle to Optimus for Optimus to agree to put between 7.5m and 15m in the ETI on offer, this commitment letter enables him to do the deal with Air Via.

Once the deal is done with Air Via we can go ahead an issue the ETI, so the ETI is contingent on the Air Via deal being done with Emil, once the financing is committed in the commitment letter.

The structure is the same as the Solid Venture P2P ETI and I made the assumption that we can have Argentarius act as the Self Managed Asset Manager role for 2500 Euros as before ?

Is this all OK with you ?

Kind Regards

Philip Eaton Richards
Business Development
Argentarius ETI Management Ltd
'San Juan' 116/8 St. George`s Road
STJ3203 St. Julians
Malta

DDI: 00356 20106647
Mobile: 00356 99866142
Fax.: 00356 2010 7358
Email: philip@argentarius-group.com
LinkedIn: http://www.linkedin.com/in/philrichards

http://www.argentarius-group.com

Date : 2014-12-11 21:35:03
From : "Philip Eaton Richards" philip@argentarius-group.com
To : "Emil Ingmanson" emil@solidventurecapital.co.uk
Subject : Air Via Commitment Letter
Attachment : SolidVentureAirViaCommitmentLetter.pdf;

Hi Emil,

I think this now does the job for you.

The Optimus fund now referred to correctly by their company name, Matts details entered - but I need his Passport number please to I can produce a final copy.

Can you provide those details and any further comments ?

Kind Regards

Philip Eaton Richards
Business Development
Argentarius ETI Management Ltd
'San Juan' 116/8 St. George`s Road
STJ3203 St. Julians
Malta

DDI: 00356 20106647
Mobile: 00356 99866142
Fax.: 00356 2010 7358
Email: philip@argentarius-group.com
LinkedIn: http://www.linkedin.com/in/philrichards

http://www.argentarius-group.com

ETI Securities PLC

AGREEMENT

This Agreement is executed today, the 05th December, 2014, by and between:

ETI Securities plc, a public limited liability company incorporated in Malta with registration number C 555602 and having its registered office at San Juan, 116/8, St George's Road, St Julian's STJ3203, Malta, represented hereon by Mr Andreas Woelfl, bearer of Austrian passport numbered P2374170, as duly authorised, hereinafter referred to as '**ETI**';

And

Optimus Fonder AB, a limited liability company incorporated in Sweden with registration number 556673-5758 and having its registered office at Birger Jarlsgatan 32B 4tr, 114 29 Stockholm, Sweden, represented by Mats Robert Vilhelm Christiansen, bearer of Swedish passport numbered XXXXXXXXX, as duly authorised, hereinafter referred to as the '**Fund**';

RECITALS

WHEREAS the Fund is considering an acquisition of debentures or such other debt securities (hereinafter the '**Bonds**') to be issued, by virtue of a private placement, by Solid Venture Capital Ltd, a company incorporated in the United Kingdom with registration number 05179108 and having its registered office at 869 High Road, London, England, N12 8QA (hereinafter the '**Originator**');

WHEREAS the proceeds of the Bonds shall be exclusively applied by the Originator to partially finance (approximately twenty percent (20%) and by means of corporate loan, convertible debt instrument or other instrument compliant with applicable Bulgarian legislation) the acquisition by Air Via OOD, a company registered in Bulgaria with Unique Identification Code 831632746 and a registered office at Block Rila 4, 6600 Kardjali, Bulgaria, of up to two (2) aircraft;

Whereas the Bonds shall have an initial aggregate value ranging between approximately seven and a half (7.5) to fifteen (15) million Euros;

WHEREAS the Fund is licensed and operates as a UCITS in terms of Directive 2009/65/EC of the European parliament and of the Council of 13 July, 2009 on the coordination of laws, regulations and administrative provisions relating to undertakings for collective investment in transferable securities (hereinafter the '**Directive**');

WHEREAS the Fund cannot acquire the Bonds itself directly insofar as the Bonds would not represent 'eligible investments' in terms and for the purposes of the Directive;

WHEREAS ETI is constituted as a securitisation vehicle in terms and for the purposes of the Securitisation Act, Chapter 484 of the laws of Malta (hereinafter the '**Securitisation Act**');

WHEREAS ETI may issue asset backed securities (hereinafter the '**Securities**') in the course of a securitisation transaction in order to finance its acquisition of the Bonds;

WHEREAS the Securities would be admitted to listing on an appropriate exchange and would, as a result, represent 'eligible investments' in terms and for the purposes of the Directive;

WHEREAS the Fund shall, in turn, acquire such number of Securities as would suffice to finance the acquisition

ETI Securities PLC

of all the Bonds by ETI;

WHEREAS ETI is accordingly desirous to execute this Agreement to procure the Fund's commitment and undertaking to acquire the Securities and to commit and undertake to the Fund that it shall apply the net proceeds of the issue of Securities to finance its acquisition of the Bonds in the course of a securitisation transaction;

WHEREAS the Fund is, on its part, desirous to execute this Agreement to procure ETI's commitment and undertaking to acquire and securitise the Bonds and to commit and undertake to ETI that it shall acquire the Securities;

NOW THEREFORE:

1. The Fund hereby promises and binds itself to acquire such number of Securities as would suffice to finance the acquisition of all the Bonds by ETI.

   The Fund shall acquire the Securities in terms hereof as soon as is reasonably practicable subsequent to the admission of the Securities to listing and trading on an appropriate exchange approved by the Fund and prior to the lapse of the first offering period of the Securities as prescribed in the prospectus published in connection with the issue and offer of Securities (hereinafter the '**Prospectus**').

2. ETI hereby promises and binds itself to apply the net proceeds of the issue of Securities to acquire the Bonds in the context of a securitisation transaction and as soon as is reasonably practicable prior to the lapse of the relevant period prescribed in the Prospectus for the acquisition of the Bonds.

3. ETI shall, in terms of Article 22(3) of the Securitisation Act, segregate the securitised Bonds into a distinct compartment (hereinafter the '**Compartment**') with a view to ensuring that the value of the Securities is linked to the securitised Bonds comprised in the Compartment and that the repayment of the Securities is subject to the repayment of the Bonds.

4. ETI hereby also promises and binds itself to do all that is reasonably necessary to procure the admission to listing of the Securities on an appropriate exchange approved by the Fund.

5. The Fund hereby acknowledges that:

   (i) the Bonds would, in principle, be available only to satisfy the rights of persons holding Securities and the rights of creditors whose claims have arisen at the occasion of the constitution, the operation or the liquidation of the Compartment;

   (ii) fees, expenses and other liabilities incurred by or on behalf of ETI but which do not relate specifically to the Compartment may, under certain circumstances, be payable out of the Bonds comprised in the Compartment;

   (iii) in terms of Article 16 of the Securitisation Act, persons holding Securities have a privilege over the Bonds and such privilege ranks prior to all other claims at law – except for other securitisation creditors who enjoy a prior ranking granted to them with the consent or knowledge of such persons holding Securities;

   (iv) the privilege referred to in the immediately preceding paragraph (iii) should be effective limitedly to the Bonds comprised in the Compartment but the scope and effect of the said privilege has not been

ETI Securities PLC

tested in or confirmed by any court and nor, for that matter, has the efficacy of the segregation of underlying securitised assets into distinct compartments by securitisation vehicles in terms of the abovementioned Article 22(3) of the Securitisation Act; and

(v) accordingly, a court may allow a claimant holding securities issued by ETI and linked to an alternative compartment to have recourse to the Bonds comprised in the Compartment if any such court refuses: (a) to recognise the segregation of securitised assets into distinct compartments; or (b) to limit the scope of the aforementioned privilege appertaining to persons holding securities issued by ETI and linked to specific compartments.

6. The Fund hereby also confirms that it is familiar with and accepts the terms (including, in particular, the risk factors) set out in the Registration Document and in the Securities Note published by ETI and dated 27 June, 2014, in connection with an offer and issue by ETI of up to €50,000,000 (asset backed) Exchange Traded Instruments named Dynamic Trading Strategies ETI and which were admitted to listing and trading on the European Wholesale Securities Market.

   The Fund further acknowledges and accepts that the Securities shall be issued on terms similar to those set out in the said Registration Document and in the Securities Note published by ETI and dated 27 June, 2014 – albeit subject to any additional or alternative requirements prescribed (in light of any differing characteristics of the Securities) in terms of Commission Regulation (EC) No. 809/2004 of 29 April 2004 implementing Directive 2003/71/EC of the European Parliament and of the Council as regards information contained in prospectuses as well as the format, incorporation by reference and publication of such prospectuses and dissemination of advertisements.

7. Fees and expenses in connection with this Agreement shall be borne and payable exclusively by ETI.

8. The Parties hereby respectively, reciprocally and mutually agree and undertake to act in good faith towards each other and that they will do all things necessary, required or desirable to give effect to the terms and conditions of this Agreement and to the spirit and intention of this Agreement.

9. The Parties mutually warrant and represent to each other that:

   (i) they have the legal right and full power to execute and deliver, and to exercise all rights and to perform all obligations arising under this Agreement;
   (ii) this Agreement will, when executed, create legal, valid and binding obligations enforceable in accordance with their terms; and
   (iii) all corporate action required to validly and duly authorise the execution and delivery of, and the exercise of any rights and the performance of any obligations arising under this Agreement, has been duly taken.

10. The person or persons signing the Agreement declare that they are duly empowered to sign the said Agreement and that there are no further consents or approvals required for the execution or performance of the Agreement that have not been duly obtained.

11. The Parties hereby undertake not to divulge or disclose any confidential information to any person other than to their directors, employees, advisers and providers of finance and generally except as may be required in terms of any applicable law or regulation.

ETI Securities PLC

The notion of 'confidential information' referred to in this clauses means the terms of this Agreement, and all information (whether oral, written or in any other form) of a confidential and/or commercially sensitive nature made available or disclosed to a Party (hereinafter the '**Confidant**'), whether before or after the execution of this Agreement, for the purpose of or pursuant to this Agreement together with any information derived from such information and any analyses, compilations, studies and other material which contain or otherwise reflect or are generated from such information, but shall not include information which:

(i) is publicly available at the time it is made available to the Confidant or subsequently becomes generally available to the public other than as a result of disclosure or other act or omission by the Confidant contrary to his/its obligations of confidentiality; or

(ii) was or has become available (as can be demonstrated by its written records) to the Confidant free of any restrictions as to its use or disclosure; or

(iii) the Party owning the confidential information has agreed in writing not to treat the same as confidential information.

12. None of the provisions of this Agreement shall be deemed to constitute a partnership amongst the Parties (or any of them) and no Party shall have any authority to bind the other Party in any way.

13. No Party shall be entitled to assign its respective rights or benefits under this Agreement without the prior written consent of the other Party.

14. This Agreement shall be binding on and inure for the benefit of the Parties and their respective successors and permitted assignees.

15. The rights of the Parties shall not be prejudiced or restricted by any indulgence or forbearance extended to any other Party and no waiver by any Party in respect of any breach shall operate as a waiver in respect of any subsequent breach.

16. Any variation or cancellation or any provision of this Agreement shall only be effective if expressly agreed in writing by each Party.

17. The Recitals to this Agreement shall be construed as constituting an integral part of this Agreement.

18. This Agreement shall be governed by and construed in accordance with the Laws of Malta. Any dispute, controversy or claim arising out of or relating to or concerning this Agreement, or the breach, or invalidity thereof, shall be settled by arbitration in accordance with the provisions of Malta Arbitration Act, Chapter 387 of the laws of Malta, and shall be regulated by the Arbitration Rules, S.L. 387.01, as promulgated under the authority of the said Act.

Each Party irrevocably waives any right it may have to object to any action being brought in the forum, to claim that the action has been brought in an inappropriate forum, or to claim that the forum does not have jurisdiction.

ETI Securities PLC

19. If any of the provisions of this Agreement become invalid, illegal or unenforceable in any respect under any applicable law, the validity, legality and enforceability of the remaining provisions shall not in any way be affected or impaired.

    In the event that any provision of this Agreement becomes invalid, illegal or unenforceable, the Parties agree to substitute for such invalid, illegal or unenforceable provision a new provision which serves the purpose of the invalid, illegal or unenforceable provision to the fullest possible extent and shall otherwise agree to the amendment or variation of this Agreement to restore the balance of the Parties' respective interests in this Agreement.

20. The Parties mutually and reciprocally confirm that this Agreement sets out the entire agreement and understanding among the Parties in relation to the subject matter of this Agreement and that they have not executed this Agreement in reliance upon any representation, warranty or undertaking of any other Party which is not set out or referred to in this Agreement.

21. Without prejudice to the generality of clause 20 of this Agreement, each Party confirms that this Agreement supersedes all previous proposals, agreements and other communications whether written, oral or otherwise, in relation to the subject matter of this Agreement.

22. This Agreement may be executed in any number of counterparts each of which shall constitute an original and which together shall constitute one and the same instrument.

Signed on Behalf of
ETI Securities PLC
12/12/14

Andreas Wölfl

Signed on Behalf of
Optimus Fonder AB
12/12/14

Mats Robert Vilhelm Christiansen

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Re: Barbaros...
Date: 23 January 2015 at 04:58
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark

It seems the merger can go through on March 9th. MFSA approved it today and the board of Falcon signed the notification to the shareholders today so Optimus should be able to fire all employees except Mats and hire Barbaros next week.

We then have about a month to do all the trades we need before the merger. Let's push this together and rock'n roll like before!

I wanna see you when all this is done in LA in March and have some fun together again 😀

Sent from my iPhone

> On 22 Jan 2015, at 15:09, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> I wanted to also talk to you about this. The Board wants me to put up SEK 3.320.000 in order to terminate Ulf and Jan at the end of January. I told Mats that I would do that next week if we also terminated Calamatta and hired Barbaros.
>
> I spoke with Mats yesterday. He seems comfortable with Barbaros,,, but since Barbaros is currently employed by Temple, he and the Board see that as a "conflict". They instead want to terminate Calamatta and hire Temple. Then Barbaros can manage Optimus through Temple.
>
> How would that affect our timing, control, and plans?
>
> > On Thu, Jan 22, 2015 at 4:40 AM, Emil Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> > Mark

> Jan and Ulf is a big problem, they're trying to convince Mats not to bring Barbaros in. They need to get out of the office now. They could jeopardize our whole business.
>
> I'll talk to Roger to clam Mats down, but please get them out of there asap and help me push Mats to do the right thing here.
>
> Sent from my iPhone

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Förhör

Kompletterande förhör avs. bokföring Optimus

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person		Personnummer
Christiansen, Mats		
Den hörde är: Vittne	ID Styrkt: Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Kompletterande förhör avs. bokföring Optimus Fonder 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Anna Forsmark	2019-04-02	14:47	15:05
Förhörsplats: telefonförhör	Typ av förhör: RB 23:6	Förhörssätt: Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av: AF		

Berättelse

Optimus bokföring

Du har berättat att du lämnade bokföringen till likvidatorn eller en av hans yngre kollegor.
Var det någon som gav dig i uppdrag att lämna bokföringen till likvidatorn?
Jag försöker minnas. Jag har för mig att jag och Ola hade kontakt över mail eller telefon angående bokföringen. Det var efter att han hade utsetts till likvidator. Vi bestämde att jag skulle lämna Optimus bokföring på Hamiltons kontor. Det var ingen som specifikt hade gett mig den instruktionen från Optimus sida.

Berätta i detalj; när i tiden överlämnades bokföringen av dig till likvidatorn, hur gick det tilll, vem träffade du? Vad sades??
Jag lämnade den hos Hamilton, ingång precis i hörnet Hamngatan- Kungsträdgården, tror jag. Jag tror att detta var ganska nära i tid efter att Ola utsetts till likvidator eftersom jag var angelägen om att få det hela ur världen.

Jag kan ha haft någon av mina söner med mig. Jag tror att det kom ut en kille och mötte mig på gatuplanet och tog emot bokföringen. Det var fråga om ett antal kartonger och flera stora påsar med pärmar. Jag är osäker på om det var all bokföring eller bara bokföring för de senaste åren, d.v.s. den som jag hämtat på bokföringsbyrån. Det kan också ha varit bokföring från ett förråd, gammal bokföring från den period som bolaget hette Traction Fonder.

Vad sas vid överlämnandet?
Jag har för mig att inget sas direkt. Jag ringde upp till byrån, osäker på om det var direkt till

Ola eller till receptionen. Sedan kom den yngre killen ner och tog emot bokföringen. Jag är lite osäker på hur det var.

Lämnades någon kvittens?
Jag minns inte det, men förhoppningsvis fick jag en kvittens.

Kom man överens om hur bokföringen skulle arkiveras efter att likvidationen avslutats?
Jag kom inte överens om något särskilt med Ola. Jag utgick ifrån att när likvidatorn tar över så gör han vad han ska. Jag utgick ifrån att det finns ett regelverk som styr hur likvidatorn hanterar bokföringen efter likvidation. Jag var bara glad att få lämna över.

Vet du om någon annan än du varit i kontakt med Ola Lidström angående den överlämnade bokföringen?
Nej, det känner jag inte till, och det bör det inte ha varit. Jag lämnade bokföringen i egenskap av VD för Optimus räkning. Det var bara jag och Björn W kvar i bolaget och det blev så att jag lämnade bokföringen.

Har du haft samtal om Optimus bokföring med någon i efterhand?
Nej, det har jag inte. Jag gick in på *Alla bolag* då och då för att kontrollera att likvidationen var avslutad och till slut framgick det att den var klar.

Finns det handlingar från Optimus någon annanstans än hos likvidatorn? T.ex ev. kvittens för bokföringen?
Jag har lite handlingar kvar i min dator, styrelseprotokoll, riskrapporter, uppsägningsavtal, anställningsavtal och annat från den period jag var VD. Det kan ni få ta del av om ni vill. Det finns inget pappersmaterial kvar hos mig. Jag kan titta i datorn om det finns en kvittens avseende bokföring och återkomma.

Förhörsnedteckningen är uppläst och godkänd av Mats vid förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Eriksson, Jan			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Jan Eriksson hörs i sin roll som anställd förvaltare på Optimus Fonder

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-04-11	09:19	12:13
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
EBMs lokaler Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Jan berättar att han är civilekonom från Stockholms Universitet. Han gick ut 1993. Han började sedan på SEB där han arbetade med aktiederivat på backoffice i ett år. Han gick sedan till OM under ett och ett halvt år. Därefter jobbade han på Finansinspektionen i ett och ett halvt år. Han var sedan på Trevise bank och jobbade som riskcontroller i början och efter ett tag blev han ansvarig för treasury. Han var kvar där till 2001 då han började jobbade på Ica-finans. På ICA-finans var han ränte- och valutahandlare och ansvarig för treasary funktionen. Han var där till 2011 och sedan började han på Optimus Fonder 1 december 2012 och var kvar där fram till februari 2015. Han var sedan arbetslös länge och började 26 jan 2017 på Bluestep.

Optimus Fonder är det enda fondbolaget han arbetat på.

Roll på Optimus Fonder
Han anställdes av Ulf Deckmark (UD). Han kände inte honom sedan tidigare men de hade en gemensam kundkontakt på SEB. Jan hade mycket kontakt med banker i sitt arbete och lärde känna en person på SEB. Denna person på SEB kände även Ulf.

Jan sökte jobbet på Optimus genom en annons i DI.
Han kände inte någon annan på Optimus innan han sökte jobbet. Optimus sökte en ränteförvaltare för High Yield-fonden och Jan hade jobbat på ICA banken med ränteplaceringar och ränteförvaltning. Det var kreditmässigt låg risk i de placeringar som han gjort på ICA-banken jämfört med de investeringar man gör i en High Yield-fond men principen var den samma.

Jan säger att de var alltid två förvaltare som var involverade när det skulle göras investeringar, den andra skulle alltid säga ok till den andras köp. Det var Jan som hade det löpande operativa ansvaret för Optimus High Yield (OHY) men Jan skulle alltid stämma av med Ulf innan han gjorde en

investering. Det var UD som förvaltade de andra fonderna och UD stämde av med Jan i de inköpen som han gjorde i dessa fonder.

Kraven på dualitet, att det var två som stämde av med varandra innan investeringar, fanns för att försäkra sig om att affärerna uppfyllde den formalia som krävdes. Det var krav dels när det gällde att affärerna skulle passa fondens inriktning och dels skulle de ha en viss avkastning för att passa i en high yield fond.

Han och UD stämde av med varandra i en löpande process. Innan Jan gjorde en investering screenade han marknaden. Han hade ett mandat att handla med avkastning på viss nivå. När Jan hittat ett case så presenterade han det för Ulf, som var hans chef, och förklarade caset för honom. Jan gjorde kvantitativa och kvalitativa analyser som han dokumenterade. Han sparade dessa analyser. Det sparades i Jans dator och i ett gemensamt bibliotek i en folder som skulle vara åtkomlig för UD. Det var ett gemensamt arbetsdokument som de båda skulle kunna ta del av.

På fråga hur UD dokumenterade sina investeringar så säger Jan att han inte minns riktigt hur han gjorde. UD hade dokumentation men han vet inte exakt hur den fördes. Jan säger att man alltid måste kunna verifiera varför man gjort något och kunna gå tillbaka till det.

Avstämningen mellan Jan och UD skedde muntligen inför ett köp. Jan visade sin analys för UD inför ett köp.

UD skötte sina affärer själv men Jan tittade igenom det. Jan gick inte igenom due dilligence-materialet i varje aktie som UD köpte men Jan vet att UD hade kalkyleringsark med kvantitativa analyser men han minns inte exakt hur det dokumenterades.

Jan skrev anställningsavtalet med UD och förhandlade om lönen med UD. Jan hade nog 55 000 i månaden. Det var fast lön, ingen provision. Han kan inte minnas att han skulle haft någon provision.

På fråga om han fick en marknadsmässig lön och om han var nöjd med den så säger Jan att man alltid vill ha mer men att det var en marknadsmässig lön och att han var nöjd med den.

UD var VD och chef i fondbolaget. Det fanns inte någon annan som Jan rapporterade till. Han minns att han vid något tillfälle hade en föredragning i styrelsen men han minns inte vad det gällde.

Det fanns inte någon annan förvaltare i Optimus under den tid som Jan arbetade i fondbolaget.

Anledningen till att Jan slutade var att fonden såldes och då blev han ombedd att lämna kontoret vilket han då gjorde. På fråga om han fick något avgångsvederlag så säger han att han enligt avtalet hade tre månaders uppsägning men att Mark Bishop var schysst och gav honom 6 månaders löner.
Mark tyckte att det var tråkigt att det blev så som det blev och tyckte att Jan hade gjort ett bra jobb och därför fick han betalt för 6 månader. De hade en bra relation, han och Mark. Det var inte sura miner när han fick gå.

Förvaltning av Optimus High Yield
När Jan började på Optimus var fonden OHY på plats. Alla innehav som fanns i fonden när Jan började hade köpts in av UD.
När Jan började så skulle han Initialt bli varm i kläderna så under ett halvår var UD involverad i förvaltningen av fonden och kom med förslag på investeringar. Jan berättar att man inte lämnar över förvaltningen bara så där. Det måste vara en mjuk övergång för att få kontinuitet för att en ny förvaltare ska se hur det funkar. Det är naturligt att göra så. På fråga uppger Jan att han upplevde det som att det var UD som styrde. Eftersom UD hade längre erfarenhet av fonden så skulle Jan säga att det var så.
UD kunde dock inte göra investeringar utan att Jan och han förde en dialog eftersom tanken var att Jan skulle ta över.

På fråga hur innehavet såg ut när han tillträdde så säger Jan att instrumenten i fonden som sådana var typiska standardinnehav. På fråga om det var något han reagerade på när det gäller innehaven så säger

Jan att man gör olika bedömningar och värderar risk på olika sätt. Jan ombeds ta ett exempel och säger att när det gäller vissa krediter kan man bedöma dessa på olika sätt, man kan ha kvantitativa data som säger att det är en ok investering men så kan man göra olika bedömningar om de framtida förutsättningarna. Det är en rent affärsmässig bedömning säger Jan.

Paus 9:45-9.49

UD stämde av alla inköp med Jan innan han gjorde dessa. Jan säger att man måste bocka av inköpen med varandra oavsett vilken fond det var som inköpen skulle göras i. De stämde alltid av med varandra, Jan stämde av med UD och det gjorde även UD med Jan.

På fråga om Jan fritt kunde förvalta fonden OHY så säger Jan att det upp till honom att hitta nya investeringar. Jan presenterade sina case för UD och till största delen var inte några problem utan UD godkände det Jan föreslog. Jan hade ju gjort analysen innan investeringen och det hade varit konstigt om inte UD hade godkänt det han föreslagit för annars hade det betytt att Jan inte hade skött sitt arbete i sina analyser.

Ang fondbestämmelserna och vilka procentsatser man hade att förhålla sig till så säger Jan att 5 % skulle vara cash. Portföljen ska förutom en viss andel likvida medel även kunna visa likviditet i värdepapprena. Man var tvungen att visa hur likvida instrumenten var så att man kunde avyttra innehaven, vilket kan vara viktigt t ex om man har stora uttag ur fonden. De mätte likviditeten och förde statistik på detta. Det var en skattning av likviditeten de gjorde. För att uppskatta detta så kan man titta på tidigare avslut men det säger inte så mycket om framtiden och framtida avslut säger Jan. De hade därför ofta en dialog med brokers, mäklare, för att se vad de tror om marknaden i framtiden.

Innan en investering gjorde Jan en kreditkoll när det gällde siffrorna i det aktuella bolaget, han tittade på performance, avkastning, hur ser likviditeten, räknar på maturity mm. Detta gör man innan man gör investeringen.
Angående likviditeten så hade Jan samma syn på alla innehav. Det måste vara noterade och registrerade värdepapper. De ska vara och det måste finnas en viss omsättning i instrumentet för att de ska vara likvida.

Mortgage Backed Securities (MBS)
På fråga om Jan känner till Mortage Backed Securities (MBS) så säger Jan att han vet vad det är. Det är i princip paketerade bostadskrediter som i många fall är amorterande och har en fast eller rörlig kupong som är satt mot marginal med en given fixingränta.

Riskmässigt så är de knepiga att värdera. Likviditeten kan variera högst avsevärt, det varierar beroende på underliggande säkerhet. Det varierar kraftigt säger Jan.

Jan har högst begränsad erfarenhet av detta med MBSer. Han har aldrig handlat i denna typ av instrument. Han har noll erfarenhet av det.

Investering i MBS i Optimus High Yield
På fråga om han känner till om Optimus investerat i MBS så säger Jan att det fanns tre sådana innehav. Dessa innehav fanns när Jan kom på plats i Optimus. När de fick mer kapital till fonden så köpte UD mer av dessa MBSer. Jan var inte på plats då för han var på semester när detta skedde. Han bockade dock av affärerna med UD. De fick in massa kapital i fonden och Jan säger att det enklaste sättet att investera då är behålla viktfördelningen av innehavet men att öka innehaven i storlek i samma innehav som man redan har.
Det var bara ett ökat innehav av samma instrument som man redan hade ett innehav i, man ökade bara antalet i de MBSer man hade.

På fråga om UD nämnt MBS:er vid anställningen så säger Jan att han inte har någon minnesbild av det. Men han borde ha nämnt det, det vore rimligt eftersom det nämns i fondbestämmelserna. Han tror att det fanns en skrivelse i fondbestämmelserna när han började och att det där stod vilken typ av

instrument som de handlade i. Men han minns inte riktigt vad det stod, han ska låta det vara osagt.

På fråga hur stor del av innehavet i fonden som var MBS:er så säger Jan att det varierade men det var 10% max och kan ha varit betydligt mindre också.

På fråga vad han tyckte om investeringarna i MBS:er så säger Jan att det var svåra att värdera och svårt att bedöma om det var en bra eller dålig affär. Från början hade han inte riktigt koll på instrumentet som sådant. Löpande satte han sig in i det och jobbade med hur de prissattes och värderades och fattade sedan bättre hur det funkade. Hur de prissattes vet han inte, de är svårvärderade säger Jan.

Anledningen till att de köptes in var att de handlades till ett lågt pris i förhållande till värdet. De hade ett större värde än vad de handlades för. Det var UD som sa detta. Det var en amerikansk broker och Jan förmodar att det var brokern som hade pitchat detta.

På fråga vad UD hade för erfarenhet av denna typ av investeringar så säger Jan att UD hade bättre koll än Jan på hur MBS funkar men han kan inte svara på vilken erfarenhet han hade. Jan minns att de diskuterade att släppa dessa MBS:er och avyttra dem. De tappade i värde och det var dålig likviditet i dem.

Jan säger att det fanns priser i tex Bloomberg på MBS:er men att dessa priser är kvoteringar. På fråga vad han menar med kvoteringar så säger han att det inte är säkert att man kan handla på dessa priser som framgår av Bloomberg. Det inte säkert att en bank eller en broker kan stå för dessa priser som framgår i Bloomberg.

På fråga om man kunde kontrollera historiska avslut avseende handel i MBS:er så säger Jan att han inte minns det.

Det var Jan som hade tillgång till Bloomberg. UD hade inte Bloomberg men han kunde låna Jans. UD hade Six eller något annat sådant system.
På fråga vad det priser som fanns i Bloomberg grundade sig på så vet han inte det.

På fråga vilken förväntad avkastning man hade på de MBS man investerat i så säger Jan att det bör ha legat i intervallet minst 5% eller mer per år.
Den avkastningen skulle genereras löpande i form av räntekupong och sedan kunde man även ha en värdeökning i priset om man diskonterar de framtida kupongerna som upplupen ränta. Om kupong och ränta är detsamma så ligger priset kvar men om räntan går ner så går priset på MBS upp och om räntan går upp så går priset på MBS:en ner.

På fråga om det fanns en förväntan på prisuppgång i de MBS:er man investerade i eller om det räckte med avkastning i form av kupongen så säger Jan att kupongen var okej men han minns inte riktigt, man förväntade sig i princip en värdestegring även på priset.
Han minns inte hur bedömningen affärsmässigt gjordes när det gällde MBS. Han har inte varit med och gjort någon bedömning av detta i någon av de MBSer som köpts in i OHY.

På fråga när han och UD hade diskussionen kring MBS:er och att dessa innehav kanske inte hade den utvecklingen de önskat så säger Jan att det var under sommaren 2014 någon gång . Han minns inte riktigt när det var. Jan kände att MBS:erna inte performade så bra och det sa han till UD. UD tyckte väl ungefär samma sak som Jan. Det var under senvintern 2014 som MBS:erna hade tappat rätt mycket och då tyckte Jan att det påverkade fondens totala performance. Dessa drog ner avkastningen på fonden. Jans investeringar hade gått väldigt bra men dessa innehav drog ner avkastningen.

Han uppfattade att det var svårt att få avslut när det gällde MBS:erna och det var svårt att släppa dem. Det var så han uppfattade det i diskussionen med UD. Det var UD som sa att det var svårt, det var UD som hade kontakterna med brokern i USA, han minns inte vem brokern var.

Han minns att de hade en värderingsfirma som värderade MBSerna som hette Hayden men han minns inte brokern.

Det tog flera månader att bli av med dem från det att Jan tog upp detta med UD att de inte performade. MBSerna var inte likvida säger Jan. På fråga om han talade med UD om detta så säger Jan att de pratade om det, det är ju naturligt att de talade om det eftersom det påverkade fondens avkastning.

När de pratade om MBS:erna så konstaterade det att dessa inte var någon höjdare och de diskuterade att de skulle släppa dem och sälja dem.
Det var först under 2014 som de började performa dåligt, innan dess hade de följt avkastningen i fonden så då fanns det inte anledning att reagera på dessa innehav säger Jan.

Jan säger att i samband med att fonden fick mera medel insatta under sensommaren 2013 så investerades det i fler MBS:er.

Kapitalinflöde sommaren 2013
Jan kände till det innan att det skulle komma ett stort kapitalinflöde. Jan säger att man inte är helt nöjd som förvaltare att få en stor kassa. Att sitta på en stor kassa ger inte avkastning. Det är bättre att få in mindre summor under en längre tid så att man i lugn och ro kan öka de innehav man har och kanske handla i nya investeringar. Han fick veta någon månad innan att det skulle komma ett ökat kapital. Det var UD som sa till Jan att det skulle komma ett ökat kapital.
Han minns inte tillfället men han minns att UD sa att det skulle komma in en kundstock och de diskuterade att man skulle vara försiktig så att man inte förstörde värden från den fond man tar ifrån. Det var inte en av Optimus fonder som kapitalet skulle komma ifrån utan det var från Inside fonder som han minns det, det var en aktiefond. Diskussionen gick ut på att man skulle portionera ut kapitalet och skydda värdena för alla. Det var minst 2 miljarder som skulle komma in i fonden. Han minns inte exakt vilket belopp det vara men de skulle ha en strategi för att ta hand om det på bästa sätt så att de inte låg på för mycket kassa. Det enklaste sättet att investera det nya kapitalet var att öka volymen i befintliga innehav och ta in nya investeringar som de redan tittat på innan. Jang säger att man måste var noggrann och försiktig när man gör detta. Det var UD och Jan som hade diskussionen. Möjligen var någon från styreslen, troligen ordföranden Kindal, med vid något tillfälle och diskuterade detta.

De nya investeringar som skulle göras i samband med att det kom in nytt kapital skulle i så fall vara de investeringar som Jan tittat på innan.

Ulf nämnde innan vart kapitalet skulle komma ifrån, han visste vart det skulle komma ifrån. Det var inte någon hemlighet säger Jan. Han har för sig att det var inside fonder, en aktiefond men han är osäker på det.

Han har för sig att man plockade över kapitalet i portioner. Man kan inte slakta en fond, man måste föra en dialog med motparten, där kapitalet kommer ifrån. Jan var inte inblandad i diskussionen med fonden som kapitalet skulle komma ifrån.

Jan var på semester i juli 2013. Det var UD som skötte investeringarna då. När Jan kom tillbaka i augusti så fanns det fortfarande en stor kassa. Det går inte att investera så snabbt säger Jan. De hade en stor kassa länge, de gjorde investeringar lugnt och försiktigt och metodiskt. De investerade by the book.

Jan tillfrågas om de gick de igenom befintligt innehav inför kapitalinflödet för att se om de verkligen skulle investera ytterligare i befintliga innehav. Inte som han minns. Det görs löpande sådana bedömningar säger Jan. Om man har något i portföljen så har du det där för att du vill ha det, annars säljer man av säger Jan.

På fråga när det gällde MBS:erna så hade de hade de inte någon specifik diskussion kring dessa som han minns. De hade performat ganska okej fram till dess och som han minns det så var det samma MBSer man skulle investera i som man redan hade.

Efter att Jan kom tillbaka så kan han inte minnas att det gjordes investeringar i MBS:er efter hans semester. Han gjorde inga sådana investeringar.

På fråga om arbetsbelastningen ökade när kapitalet kom in under sommaren och om det var tal om att han skulle jobba under sommaren så säger Jan att när det kommer in så mycket kapital så ökas arbetsbelastningen men han minns inte om de visste exakta tidpunkten när det skulle komma in. Någon gång måste man ha semester säger Jan och de var två personer och han gick på semester. Han minns inte om det var en diskussion om att han inte skulle vara ledig.

Han har inte gjort någon bedömning av inköp av MBS:er men han har godkänt det som UD har förreslagit.

På fråga var UD fick detta med att köpa in MBS:er ifrån så säger Jan att det var Mark Bishop som sa att det var bra investeringar. Jan ställde frågan till UD var han fick detta med MBS:er ifrån och UD sa att det var från Mark Bishop. Jan kan inte minnas när han frågade UD om detta.

Jan har inte pratat med Mark om MBSerna. Det är UD och Jan som sköter fonden och ingen annan ska ha en synpunkt på hur de sköter det säger Jan.
Jan säger att det inte var någon av compliance , risk eller backoffice som hade några synpunkter.

Jan vet inte hur UD gjorde bedömningen att MBS:erna var en bra investering. Han frågade UD men han minns inte vad UD sa.

När de gällde de investeringarna i MBS:er som gjordes under sommaren 2013 så säger Jan att utifrån en rent affärsmässig bedömning så kände han att de borde ge fan i det. Han kände personligen att de kanske inte skulle göra investeringen. De var svårvärderade. Han kunde inte den marknaden på sina fem fingrar och när han inte kan det så ger han fan i det säger Jan. På fråga om UD hade koll på detta på sina fem fingrar så säger Jan att han inte vet om han hade det.

FL frågar hur han kan låta UD köpa in dessa MBS:er i den fond som han själv förvaltar och hur UD hade UD koll på värderingen av MBS:erna. Jan säger att han litade på UDs omdöme.
På fråga om Jan tittade på något underlag eller någon analys gällande MBS:erna inför inköpen så säger han att han inte gjorde det. Han litade på UDs bedömning och UD var även hans chef. Han uppfattade att UD tyckte att det ar en bra investering.
Jan sa att de var svårvärderade men det var svårt att gå emot hans chef. MBS:erna hade vid denna tidpunkt än så länge performat rätt bra.

Under sommaren när Jan var på semester så svarade han på mail och godkände de investeringar som gjordes. Han och UD hade inte avstämningar där de träffades under ledigheten. Man hade haft en diskussion innan hur man skulle investera i det kapital som skulle komma in, att man skulle investera i samma investeringar som man redan hade men öka antalet.

På fråga om de förslag som kom från Mark när det gällde MBS:er och vad Mark hade för erfarenhet av detta med MBS:er så säger Jan att han inte har någon uppfattning om det.

JE förevisas mail mellan Markus Leifle och Ulf Deckmark/Jan Eriksson 14 aug 2013 avseende MANA 2007-A2 A3D, bilaga 1
Detta var en broker i Tyskland som de gjorde affärer med. Han kommer inte ihåg om han gjort någon affär med denna broker. Det var inte någon de använde frekvent.

JE förevisas mail från honom till Carsten Pfersdorf på CBSC 8 aug 2013 avseende FNLC 2005-3 M2, bilaga 2
Det är samma broker som ovan. Det är Jan som godkänner affären men då har UD redan gjort upp affären och han har fått den bekräftat av UD. Han har bara godkänt det som UD sagt att de ska köpa in. Han har inte gjort egna affärer när det gäller MBSer med denna broker. Han kan inte minnas att han gjort det i andra instrument heller. Han antar att de använde sig av denna broker när det gällde MBS:er för att de kunde handla i dessa instrument. Svenska brokers el banker handlar inte i dessa instrument säger Jan. På fråga om de försökt handla via svensk bank eller broker så säger han att de inte gjorde det. De svenska bankerna ställde inte priser. Han tror inte att det gick att handla via svenska banker eller brokers.

På fråga om priser på MBS:er fanns att tillgå på något sätt så säger Jan att man använde sig av ett oberoende värderingsinstitut, Hayden.

Hayden
De använde sig av Hayden för att få en värdering för Nav beräkningen. Det var inte så att man använde Hayden vid värdering vid inköpen av MBS:erna.
Hayden fanns som värderare redan när Jan började på Optimus så han vet inte hur man kom i kontakt med dem. Han har varit i kontakt med Hayden för att få underlag för värderingen vid något tillfälle. Han har ingen aning om hur Hayden tog fram värderingen och vilket underlag de hade för att kunna göra detta.
Han kände inte till dem sidan tidigare. Han har inte träffat någon på Hayden. Han minns inte om han pratat i telefon med någon på Hayden. Han vet inte vem som skickat in värderingarna.

Han känner inte igen namnet Thomas Eppersson

Han kan inte minnas att de talat om att anlita ytterligare en värderingsfirma utöver Hayden.

Jan säger att han gjorde avstämningar mot Bloomberg och de priser på MBS:er som fanns där men han har inte något minne av att han stämde av mot Haydens värderingar. De priser som fanns på Bloomberg var högst elementära. Den prisbilden som fanns på Bloomberg gick inte med säkerhet att handla för. På fråga vad han fått det ifrån att det inte går att handla för de priser som finns på Bloomberg och om han har ringt till någon mäklare för att se om det går så svarar Jan att han inte har ringt någon mäklare. Han säger att det inte är säkert att man kan handla på dessa priser som finns på Bloomberg.

På fråga var han fick in på Bloomberg för att få fram prisuppgifter på MBS så säger han att han gick in på Bloomberg via olika tickers, sidor med prisinformation. Det finns vissa funktioner där man prisar bonds och kan få prisuppgifter men han kan inte säga hur Bloomberg har prisat dessa.

Han gjorde inte någon löpande kontroll priserna av MBS:er på Bloomberg jämfört med Haydens priser på MBS:erna men han gjorde en kontroll från tid till annan men han litade på de priser som de fick från Hayden. På fråga vad det var för skillnad i priset mellan Haydens pris och Bloombergs pris vid de tillfällen han kontrollerat detta så kommer han inte ihåg, sannolikt var det en viss differens säger Jan. På fråga varför det var sannolikt så säger Jan att han vet att priserna varierade åt olika håll, Haydens priser var nog lägre än det pris han såg i Bloomberg.

På fråga om han gick in och kontrollerade priserna när han började reagera på att investeringarna i MBS:er inte performat så minns han inte om han gick in och kollade priserna från Bloomberg vid denna tidpunkt.

På fråga vilka som skickade uppgifter till Hayden vilket innehav de hade i fonden så säger Jan att det borde varit backoffice.

JE förevisas mail mellan honom och Fredrik Hallin på WS 29 oktober 2013 ang nya ränteuppgifter för MBS:er, bilaga 3

Angående skärmdumparna från Bloomberg så säger Jan att de skärmdumpar som är på sidan två avser kuponginformation. Det är information om kupong som är förfallet, räntesänkning, nästkommande kupong och vad som kvarstår.

Faktorn anger hur stor del av det nominella beloppet som kvarstå av ursprungliga beloppet av bonden. Där framgår hur mycket man amorterat.

Rutan längst ner i skärmdumpen är historiken. Här är det faktorn 72 hela vägen, man har inte amorterat någonting. På fråga hur det påverkar priset när det inte amorteras någonting. Jan säger att det kan tyda på att den underliggande portföljen inte amorterar sina lån. De betalar räntan men de amorterar inte. Man förväntar sig en amorteringsstruktur. Detta är indikationer att likviditeten i de

underliggande lånen inte är så lysande. Den ger ju ränta, genom att man får en kupong så på sätt ger det avkastning.

JE förevisas mail från honom till Hayden 3 december 2013 avseende LMT 2008-6 B1, bilaga 4
Detta är en generell mailadress till Hayden, inte till en specifik person. Han mailar för att han vill bekräfta kupongen och han frågar varför priset går ner på MBS:en. Bilden från Bloomberg säger inte något om priset. Den beskriver bara strukturen och kupong på bonden.

Prissättnigen på Bloomberg som han talat om tidigare i förhöret är en annan bild från Bloomberg. Han är säker på att han sett priser i Bloomberg och det är en annan funktion i Bloomberg. Det är en skattning av priset som inte säger så mycket. Anledningen till att han mailar om nedgången av priset är att han förmodar att han har fått ett underlag av Hayden med en prisuppgift och att denna gått ner.

Bilden på Bloomberg är kopplat till frågan om kupongen, inte till priset. Han ville stämma av kupongen.

JE förevisas svar från Hayden 10 december 2013 avseende LMT 2008-6 B1, bilaga 5
Jan säger att Tom, som mailet är underskrivet av, refererar till utebliven räntebetalning och att detta skulle påverka priset. Han hänvisar i mailet till den underliggande bolånestocken.
Jan säger att det är ett tapp på 4,5 % men att det inte är exceptionellt, särskilt inte i en HY fond.

JE förevisas mail mellan honom och Ulf Deckmark/WS 17 februari 2014 avseende LMT 2008-6 B1, bilaga 6
På fråga vad han menar med att lyfta ur så säger Jan att det innebär att de har bokat en running copoun med en upplupen ränta och den måste då bokas bort. Detta är inte positivt för priset på MBS:en.

Den förfallna kupongen avser bara denna kupong, inte framtida.

Om man inte får en kupong en månad så ligger det ju i priset att det är en osäkerhet i och med detta. Det är en negativ påverkan på prisbilden.

Han och UD hade sannolikt en diskussion om detta. Det är klart att han informerade UD, det gjorde han löpande. UD skulle reagera om det är något som droppar.
MBS:erna handlades och köptes in på ganska låga nivåer i förhållande till nominellt belopp. Jan har för sig att MBS:erna handlades till ett undervärde. Den affärsmässiga bedömningen gjorde UD.

På fråga om man stämde av priserna som man köpte in MBS:er för under sommaren 2013 med priserna i Bloomberg så säger Jan att det var möjligt att han tittade på priserna i Bloomberg men det behövde inte vara priser som man faktiskt kunde handla det för.

De priser som var på Bloomberg var högre än de som man fick genom broker. Det var Ulf som sa att det var så, han gjorde inte någon egen sådan kontroll med någon broker. Han vet dock att priset kan diffa.

Jan säger att när man köper så får man betala ett högre pris och när man säljer får man betalt med ett lägre pris än priset på Bloomberg. Det är inom spreaden, det är fullt logiskt. Det är svårt att säga vad spreaden kan vara. Det är svårt att kvantifiera. På fråga om priset skulle kunna vara det bubbla jämfört med Bloomberg så säger han att han aldrig har sett att det skulle kunna vara dubbla priset jämfört med Bloomberg.
Jan är osäker på om han kollade priset i Bloomberg när det köptes in MBSer. Givet vad han visste, att man inte kan lita på priserna i Bloomberg.

På fråga var han fått detta med att priserna i Bloomberg inte går att lita på och att man inte kan handla för dessa priser då han själv inte varit i kontakt med någon broker så säger Jan att Ulf sa detta till honom. Jan kunde själv konstatera att det skiljde sig mellan Bloomberg och de priser de kunde göra avslut på och de priser de fick från Hayden. Jan säger att det är först när man gör ett avslut som man

vet vad värdet är.

På fråga hur det gick till när det gällde MBS:er och hur man valde vilka MBSer man skulle investera i så säger Jan att han inte vet, han har inte koll på den investeringsprocessen.

Försäljning av MBS
På fråga hur det gick till vid försäljningen av MBS:er så säger Jan att de förde en muntlig diskussion. Det var han och UD som hade diskussionen. Han vet att några såldes och några såldes inte alls. Han förmodar att det var för att det inte fanns köpare som de inte såldes. Det var Ulf, via brokern, som skulle hitta köpare av MBS:erna. Han vill minnas att det var en amerikansk broker men Jan hade inte kontakt med denna. Det kan ha varit så att de inte fick det priset de ville eller att de inte hittade köpare.
Helst ville man ha betalt med det man värderat de till. Sedan finns det ju en smärtgräns för vad man kan släppa dessa för säger Jan. Anledningen till att man sålde som han minns det var att det var ett värdetapp, inte att de inte genererade någon kupong.

På fråga om de fick det pris de ville på de MBS:er som såldes så minnas han inte det.

JE informeras om att Optimus sålde sina innehav i 5 MBS 23 jan – 13 feb 2013 och tillfrågas om vad anledningen till det var.
Han minns inte det. Han har inte någon minnesbild av att de talat om att dessa innehav skulle säljas av vid denna tidpunkt.

JE förevisas mailkonversation mellan honom och Richard Hedlundh på WS 24 jan 2013 angående CWL, bilaga 7
Det är en stor kursuppgång och de har kontrollerat det med Hayden för att få alla värderingar i NAVet att stämma.
Han vet inte varför diskussionen uppkom då men han reagerar nu över uppgången på 82%. Den är ganska hög och det är fullt rimligt att de diskuterar detta i och med denna uppgång. Kursen stämmer tydligen säger Jan när han läser mailet. Han har inte någon minnesbild av det men han måste ha kontrollerat siffran, han måste ha fått underlag. Han förutsätter att de fått underlag.
Jan måste ha dubbelkollat underlaget med Hayden så att det var korrekt. Han hade precis börjat på Optimus vid detta tillfälle. Han hade inte riktigt koll på detta då.

Han fick värdering på priser och skickade det för NAV beräkningen till backoffice. Det skickades från Hayden till Jan initialt men det borde gått till Optimus fonder, till den allmänna inkorgen, också. Det måste även ha gått till bakcoffice och riskkontroll så att de kunde vidimera underlagen. Det borde vara så att Hayden skickade mailen till optimus, riskkontroll och backoffice direkt från Hayden.

Jan tillfrågas om det uppkom fråga kring Haydens värderingar under hans tid på Optimus och om man pratade om att ta in ytterligare värderare. Inte vad han minns, säger Jan. Han kan inte erinra sig att riskkontroll, compliance eller backoffice skulle ha sagt att det behövdes.

Jan förvaltade fonden tillsammans med Ulf på så sätt han beskrivit tidigare i förhöret fram till att han slutade på Optimus fonder.

Jan berättar att fonden såldes men att han är osäker på datum när det var. Han har för sig att det var direkt efter sommaren 2014. När fonden hade sålts satt de mest och rullade tummarna och gjorde admin-uppgifter. Fram till februari 2015 så hjälpte han till att göra NAV men han minns inte från när han hjälpte till med detta. På fråga vem som förvaltade fonden från hösten 2014 så säger Jan att det var Falcon Fond. Han fick uppsägningen vid månadsskiftet januari/februari 2015 och då fick han lämna kontoret direkt. UD pratade om att starta en annan fond som skulle vara UK baserad. Det var Mark Bishop och några engelsmän som skulle vara ägare. Tanken var att förvaltningen skulle ske från Stockholm och att Jan och UD skulle få fortsätta arbeta med denna fond men det blev inte något av det.

Istället lämnade det över fondinnehavet och det var de nya ägarna i Falcon som förvaltade innehavet. Jan hade kontakt med de som skulle ta över och han beskrev innehavet i fonden och sina åsikter om

vad som skulle behållas och reduceras i fonden. De talade i telefon med de som skulle ta över, det var inte ett fysiskt möte. Det var en timmes samtal. Han minns inte namnet på den han talade med. Det var två förvaltare, de var engelsktalande och maltabaserade. De hette Valla någonting kanske.

Övrigt
Senaste kontakten han hade med Ulf Deckmark var nog för ett år sedan. Han försökte kontakta honom för en månad sedan för en AW men fick inte något svar. De har inte arbetat ihop sedan Optimus. De har haft kontakt lite då och då när Jan gick arbetslös. Då var det lite mer frekvent. Det kan ha varit mer än ett år sedan de träffades. Det var mer av sociala skäl som de hade kontakt.

Jan har inte haft kontakt med Mark Bishop sedan han slutade på Optimus.

Emil Ingmanson känner han till. Han hade kontor i Hammarby Sjöstad fram till hösten 2013. Callcentret satt där och Emil var ansvarig för callcentret. Han hade inte med Optimus att göra. Det skulle han inte ha, det var Ulf och Jan som skötte det.
Han kan inte minnas att Emil kom med förslag till investeringar eller att han kom med åsikter kring investeringar i fonden.
UD och Emil hade kontakt med varandra om kundflöden. Om det kom in fler fondandelsägare i OHY och om det skulle komma in nya fondmedel så kunde Emil informera Jan om det.
I samband med det stora inflödet under sommaren 2013 så talade Jan om för Emil att man måste vara försiktig så att man inte skadar respektive fond när man för över kapitalet.

De övriga fonderna i Optimus var en Yield-fond och en small Cap-fond. Det var väldigt små fonder. Yield var en liten obligationsportfölj och Small Cap var aktier.
Inflödet som skulle komma in sommaren 2013 skulle till OHY, det var klart, säger Jan. Det var UD som sa det till Jan.
Jan uppfattade det som att den fond som kapitalet kom ifrån var en aktiefond. På fråga om det var diskussion om att föra kapitalet till Small Cap då det var en aktiefond så säger Jan att det inte var det då Small Cap inte var en PPM-fond, det hade inte gått.

JE förevisas mail mellan honom Ulf Deckmark, Pawel Suwala och Johan Johansson 8 juli 2016, bilaga 8
Mailadressen till janeriksson64@hotmail är hans mailadress.

Pawel och Jonas var de två datakillarna som var på Optimus. UD ville göra en modell för Small Cap som byggde på teknisk och fundamental analys. Han ville göra en algoritm för investeringsbesluten. De hade en löpande diskussion att de skulle försöka göra en sådan, UD och Pawel.

Han vet inte hur länge de höll på med detta. Pawel sparkade igång det och programmerade det under tiden som de satt på Optimus kontor på Birger Jarlsgatan. De testade den och det var ganska lovande. Pawel, Jonas och UD startade ett bolag för att försöka spark igång det.
Jan var också med från början men drog sig ur, han hade inte pengar att kunna investera i detta.
På fråga om det hade med det engelska bolag som han tidigare nämnt i förhöret säger Jan att det inte hade det.

På fråga om UD hade UD pengar att investera i detta så säger Jan att inte vet om han hade det.
När Jan drog sig ur så fortsatte de andra tre (Pawel, UD och Jonas) själva med projeketet.

På fråga vad Ulf lön var så säger Jan att Ulfs lön på Optimus var betydlig högre än Jans. Anledningen till att han vet det är att han har för sig att han sett det i bokslutsrapproten, han kunde räkna ut det baklänges genom uppgifterna i bokslutsrapporten. Han vet inte om UD hade fast eller rörlig lön. De pratade inte om UDs lön, han och UD

På fråga vad Omniarch är, det som framgår av mailet så säger Jan att Omniarch var det man skulle kalla bolaget som Pawel, UD och Jonas skulle bygga algoritmen i.

På fråga om han vet om det fanns andra som investerade i Omniarch så säger Jan att han inte vet om man fick någon annan som investerade i bolaget.

Yppandeförbud
Jan informeras om att han är belagd med yppandeförbud och vad det innebär samt att det är straffsanktionerat att bryta mot det.

Avslut kl 12.13

I samband med genomläsning av utskriften 2019-04-15 vill Jan göra ett tillägg:
När det gäller Omniarch så är han osäker på om det var UDs, Pawels och Jonas bolag där de jobbade med algoritmen. Han tror att Omniarch var ett bolag som Jonas jobbade på. Han jobbade nog med IT där eftersom han är en IT-kille. Mer än så vet han inte om det bolaget. Han vet inte vem som företräder Omniarch eller vem som anställde honom där.

I övrigt har inte Jan några tillägg till utskriften och godkänner denna.

SV: US590204FAG90

From: Ulf Deckmark [ulf.deckmark@optimusfonder.se]
To: Markus Laifle
Cc: jan.eriksson@optimusfonder.se
Date: Wed, Aug 14, 2013 4:14 PM WT
Attachments: image001.gif (26.9 KB)

Hi Markus,

I confirm the trade.

Best regards

Ulf

Från: Markus Laifle [mailto:Markus.Laifle@cbseydler.com]
Skickat: den 14 augusti 2013 16:02
Till: 'jan.eriksson@optimusfonder.se'
Kopia: 'ulf.deckmark@optimusfonder.se'; Carsten Pfersdorf
Ämne: US590204FAG90

Hello Jan, hello Ulf

please confirm your buy of nom. 24.354.840USD **US590204FAG90** as in the trade attached,

Thank you and regards

Markus Laifle

Mit freundlichen Grüßen / With best regards

Markus Laifle
Sales Trading

We believe in German Mittelstand

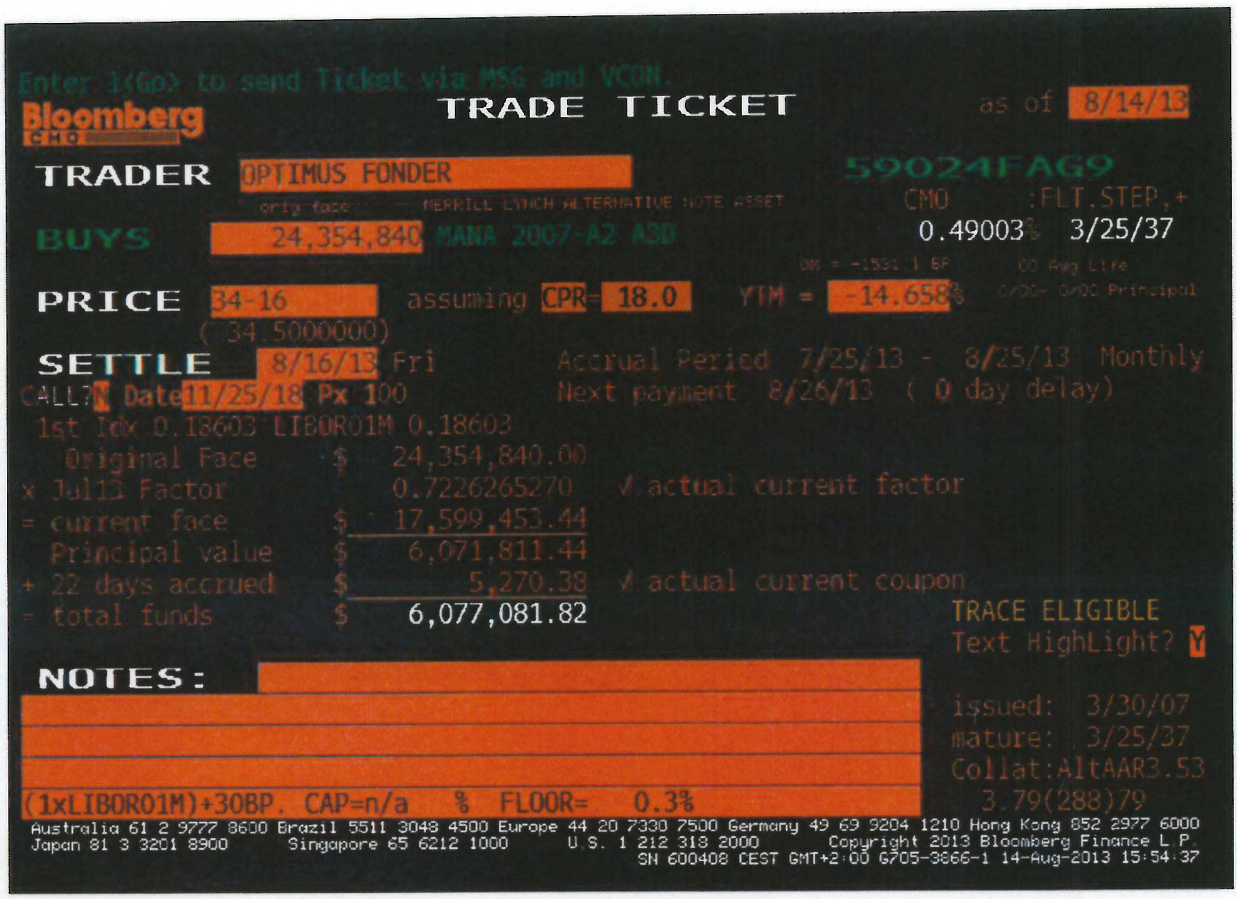
Top 10 Brokers Europe – Wall Street Journal Europe 2013
Winner 2012 Best German SME House – Capital Markets Daily Portal
Best Bookrunner Mittelstandsanleihen 2011 und 2012 – BOND MAGAZINE
Top Stock Picker 2012 – Thomson Reuters Starmine Ranking in sector machinery (pan-European)
Platz 1 Going Public League Table 2011 für Emission von Mittelstandsanleihen nach Anzahl und Volumen
Platz 1 Thomson Reuters Starmine Ranking 2011 für die besten Aktienempfehlungen im TecDAX und SDAX
Platz 1 Dealogic Ranking 2010 für Aktienemissionen unter 100 Mio EUR für Small & Mid Caps in Deutschland

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstrasse 27 - 29
60313 Frankfurt am Main

Tel: +49 (0) 69 / 92054-120
Fax: +49 (0) 69 / 92054-905
cell: +49 (0) 172 / 7296625
e-mail: markus.laifle@cbseydler.com

Registergericht: Frankfurt am Main
Aktiengesellschaft mit Sitz in Frankfurt am Main - HRB 43507
Aufsichtsrat: Jonathan Howell (Vorsitzender)
Vorstand: René Parmantier, Holger Gröber

http://www.cbseydler.com


Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
TRADE TICKET
as of 8/14/13
TRADER OPTIMUS FONDER
59024FAG9
BUYS 24,354,840 MANA 2007-A2 A3D
CMO :FLT,STEP,+
0.49003 3/25/37
PRICE 34-16 assuming CPR= 18.0 YTM = -14.658
(34.5000000)
SETTLE 8/16/13 Fri
Accrual Period 7/25/13 - 8/25/13 Monthly
CALL? N Date 11/25/18 Px 100
Next payment 8/26/13 (0 day delay)
1st Idx 0.18603 LIBOR01M 0.18603
Original Face $ 24,354,840.00
x Jul13 Factor 0.7226265270 √ actual current factor
= current face $ 17,599,453.44
Principal value $ 6,071,811.44
+ 22 days accrued $ 5,270.38 √ actual current coupon
- total funds $ 6,077,081.82
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 3/30/07
mature: 3/25/37
Collat:AltAAR3.53
3.79(288)79
(1xLIBOR01M)+30BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.3%
Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.
SN 600408 CEST GMT+2:00 G705-3666-1 14-Aug-2013 15:54:37

Confirm trade Optimus High Yield
From:Jan Eriksson [jan.eriksson@optimusfonder.se]
To: Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com
Date: Thu, Aug 8, 2013 9:57 AM WT

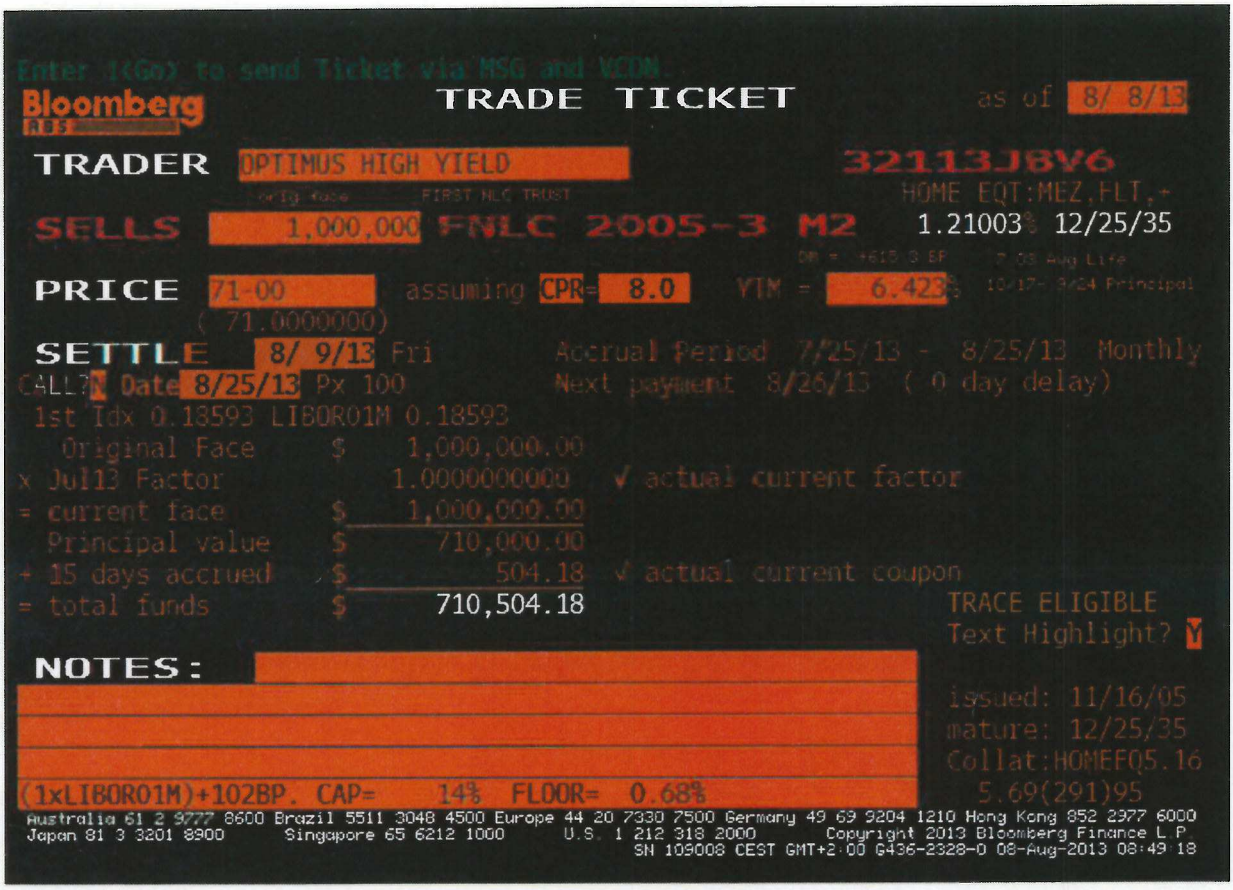
God morning,

We confirm the trade.

Regards
Jan Eriksson

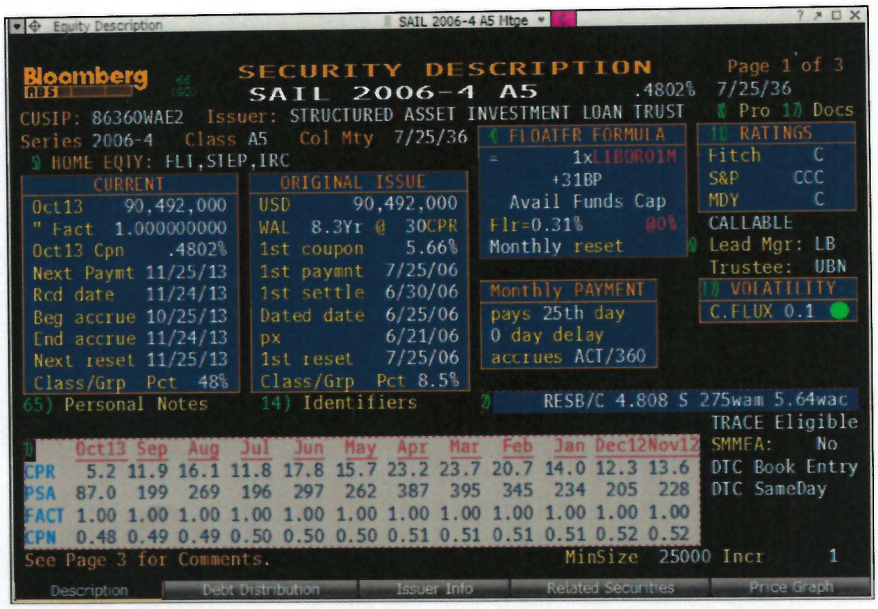
pls confirm your sell of 1mln nom **US32113JBV61** as in the trade attached.

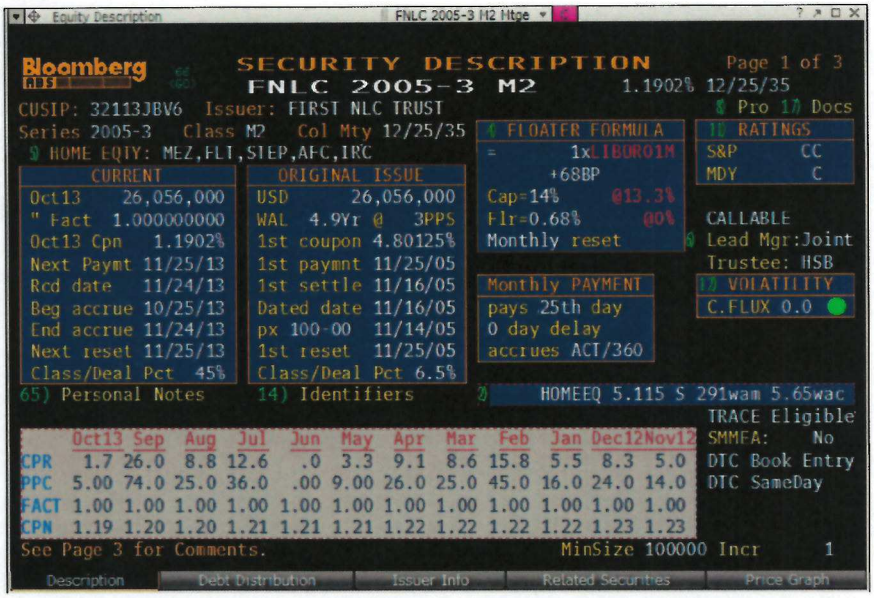
Regards
Carsten

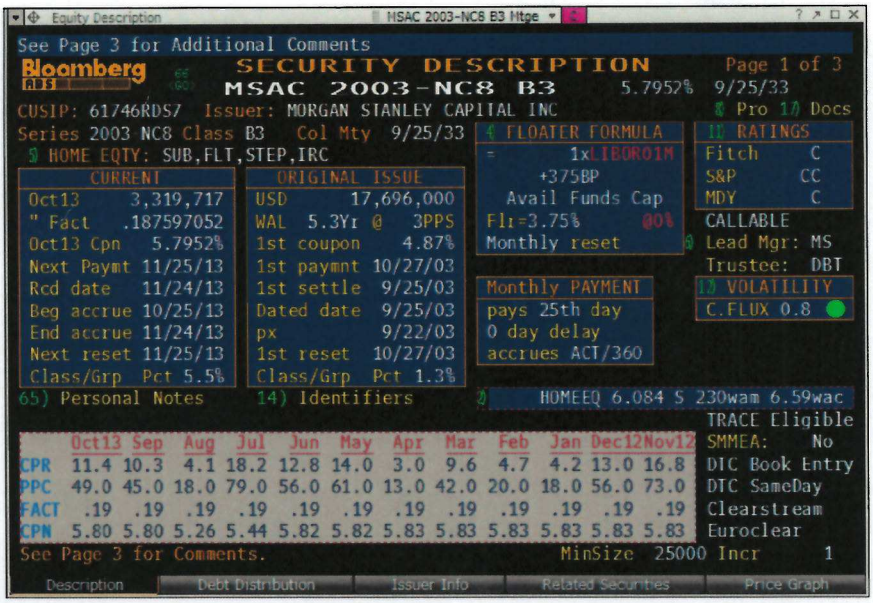

Enter 1(Go) to send Ticket via MSG and VCON
Bloomberg
TRADE TICKET
as of 8/ 8/13
TRADER OPTIMUS HIGH YIELD
32113J8V6
HOME EQT:MEZ,FLT,+
SELLS 1,000,000 FNLC 2005-3 M2 1.21003 12/25/35
PRICE 71-00 assuming CPR= 8.0 YTM = 6.423
(71.0000000)
SETTLE 8/ 9/13 Fri
Accrual Period 7/25/13 - 8/25/13 Monthly
CALL? N Date 8/25/13 Px 100
Next payment 8/26/13 (0 day delay)
1st Idx 0.18593 LIBOR01M 0.18593
Original Face $ 1,000,000.00
x Jul13 Factor 1.0000000000 √ actual current factor
= current face $ 1,000,000.00
Principal value $ 710,000.00
+ 15 days accrued $ 504.18 √ actual current coupon
= total funds $ 710,504.18
TRACE ELIGIBLE
Text Highlight? Y
NOTES:
Issued: 11/16/05
Mature: 12/25/35
Collat:HOMEEQ5.16
5.69(291)95
(1xLIBOR01M)+102BP. CAP= 14% FLOOR= 0.68%
Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000
Copyright 2013 Bloomberg Finance L P
SN 109008 CEST GMT+2:00 G436-2328-0 08-Aug-2013 08:49 18

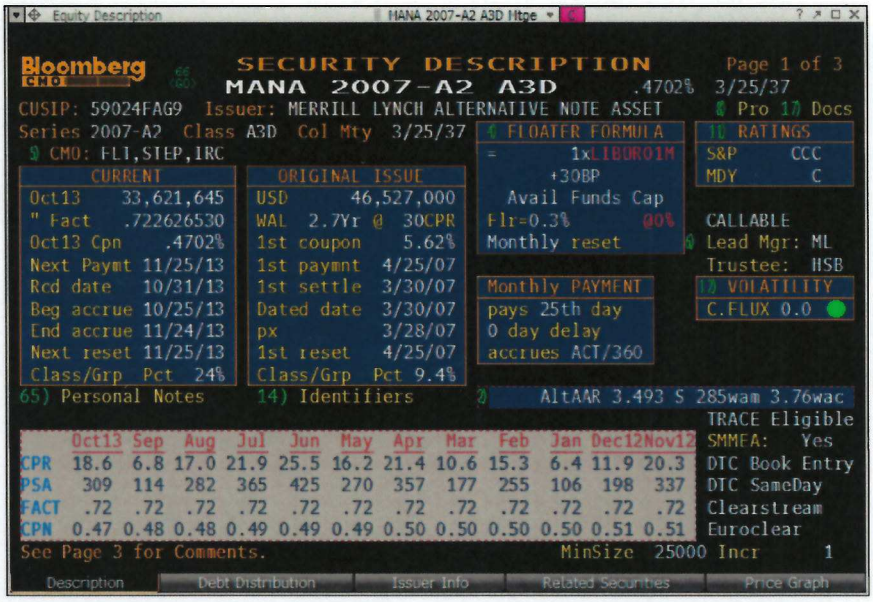
85 p1

From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sent: 2013-10-29 11:07:45 +0000
To: Fredrik Hallin <WS FINANSADM. AB/WS/RECIPIENTS/FRHA>
CC: optimus.backoffice <WS FINANSADM. AB/WS/RECIPIENTS/OPTIMUS.BACKOFFICE>
Subject: SV: Nya ränteuppgifter för MBS:er









Från: Fredrik Hallin [mailto:Fredrik.Hallin@ws.se]
Skickat: den 29 oktober 2013 11:30
Till: Jan Eriksson
Ämne: Nya ränteuppgifter för MBS:er

Hej Jan,

Skulle behöva skärmdumpar på följande innehav då ränteperioderna gått ut:

SAIL

FNLC

MANA

MSAC

Vi väntar fortfarande på lite information från Swedbank angående kuponger för tre MBS:er.

Med vänliga hälsningar/Best regards

Fredrik Hallin

Wahlstedt Sageryd Financial Services

Box 7029

Birger Jarlsgatan 7

103 86 Stockholm

Tel: +46 8 56 260 200

Dir: +46 8 56 260 241

Fax: +46 8 611 12 28

fredrik.hallin@ws.se

Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m115.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
       Tue, 29 Oct 2013 12:08:11 +0100
Authentication-Results: p02c11m115.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [217.75.103.74] (EHLO mail.itpas.se)
      by p02c11m115.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-4) over TLS secured channel
      with ESMTP id 7179f625.0.8452452.00-1498.12248672.p02c11m115.mxlogic.net (envelope-from <jan.eriksson@optimu
      Tue, 29 Oct 2013 05:08:08 -0600 (MDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
      d=optimusfonder.se; s=Takeo.IT;
      h=received:x-footer:received:date:subject:importance:x-priority:
       x-msmail-priority:thread-index:message-id:references:in-reply-to:x-mailer:from:
       sender:to:cc:mime-version:content-type;
      bh=LVIsr1LQjpX5UMzJ+J2fQl0iGi7r7wtkZGYrtppShz8=;
      b=XIKuUJFhis6mPuf0RPhlLKf9P+SmBfStFejd0ZoRVzBnLX8fREPak5RU8jCqphOX5OdamoTcG0xXD
       56fIiFxdhuCuwYO+roVy+Ugqi+uNoTIWDCENbu1XBevLvaUt+djT+9hXRVxmxJ3GqA/1gqkRY5QLMU
       WqrQfYP9lIQcuQ2U=
Received: from mail.itpas.se (unknown [172.16.1.33])
      by mail.itpas.se (Halon Mail Gateway) with ESMTPSA;
      Tue, 29 Oct 2013 12:08:03 +0100 (CET)
X-Footer: b3B0aW11c2ZvbmRlci5zZQ==
Received: from localhost ([127.0.0.1])
      by mail.itpas.se (Kerio Connect 8.0.1);
      Tue, 29 Oct 2013 12:09:56 +0100
Date: Tue, 29 Oct 2013 12:07:45 +0100
Subject: SV: Nya ränteuppgifter för MBS:er
Importance: Normal
X-Priority: 3
X-MSMail-Priority: Normal
Thread-Index: Ac7UkXDs2El+ecWHTK65ae6AovJhLwABQHQA
Message-ID: <468392fa-3bc7-4b9a-b12a-8f67fe313dff@optimusfonder.se>
References: <B73E4E48704A3A43B786A9078FF1BC6D03A41EAD@wsmail01.ws.se>
In-Reply-To: <B73E4E48704A3A43B786A9078FF1BC6D03A41EAD@wsmail01.ws.se>
X-Mailer: Kerio Outlook Connector (Offline Edition) (8.0.1.1028 T0)
From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sender: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
To: 'Fredrik Hallin' <Fredrik.Hallin@ws.se>
Cc: "optimus.backoffice@ws.se" <optimus.backoffice@ws.se>
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/related; boundary="=_reb-r68944AEF-t526F971A"
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
Received-SPF: None
X-MAIL-FROM: <jan.eriksson@optimusfonder.se>
X-SOURCE-IP: [217.75.103.74]
X-Spam: exempt
Return-Path: jan.eriksson@optimusfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 29 Oct 2013 11:08:12.0053 (UTC) FILETIME=[283C8C50:01CED497]

--=_reb-r68944AEF-t526F971A
Content-Type: multipart/alternative; boundary="=_reb-r2D2F088B-t526F971A"

--=_reb-r2D2F088B-t526F971A
Content-Type: text/plain; charset="iso-8859-1"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r2D2F088B-t526F971A
Content-Type: text/html; charset="iso-8859-1"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable


--=_reb-r2D2F088B-t526F971A--
--=_reb-r68944AEF-t526F971A
Content-Type: image/png; name="image004.png"
Content-Disposition: inline; filename="image004.png"
Content-ID: <image004.png@01CED49F.79DF29C0>
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r68944AEF-t526F971A
Content-Type: image/png; name="image003.png"
Content-Disposition: inline; filename="image003.png"
Content-ID: <image003.png@01CED49F.79DF29C0>
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r68944AEF-t526F971A
Content-Type: image/png; name="image002.png"
Content-Disposition: inline; filename="image002.png"
Content-ID: <image002.png@01CED49F.79DF29C0>
Content-Transfer-Encoding: base64
```

```
--=_reb-r68944AEF-t526F971A
Content-Type: image/png; name="image001.png"
Content-Disposition: inline; filename="image001.png"
Content-ID: <image001.png@01CED49F.43B53240>
Content-Transfer-Encoding: base64


--=_reb-r68944AEF-t526F971A--
```

[Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
Tue, 12/03/2013 11:32 AM

From: [Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
To: ['Hayden' <hayden@haydenconsultingintl.com>]
Subject: Coupon LMT 2008

Hi,

Is it accurate that the running coupon is 1,28415% on LMT 2008 -6 B1? If it´s correct why is it down so much? (approx. 4,5% last month)

Best regards

Jan Eriksson
Optimus Fonder



From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sent: 2013-12-10 07:06:14 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
Subject: VB: Coupon LMT 2008

Från: Hayden [mailto:hayden@haydenconsultingintl.com]
Skickat: den 10 december 2013 08:04
Till: jan.eriksson@optimusfonder.se
Ämne: Re: Coupon LMT 2008

Jan:

To continue our discussion regarding the coupon of the LMT bond:

This scenario is happening also with tranches 1A1, 1A2 and B2:

1A1: Oct13 - 5.564%, Nov13 - 0.887%, subordination=34.78%

1A2: Oct13 – 5.564%, Nov13 – 0.887%, subordination = 12.02%

2A1: Oct13 – 2.656%, Nov13 – 2.522%, subordination = 48.12%

2A2: Oct13 – 2.656%, Nov13 – 2.522%, subordination = 34.35%

2A3: Oct13 – 2.656%, Nov13 – 2.522%, subordination = 12.02%

B1: Oct13 – 4,885%, Nov13 – 1.284%, subordination = 0% (last month subord=0.64%)

B2: Oct13 – 4.885%, Nov13 – 1.284%, subordination = 0% (last month subord=0%)

The B1 bond actually paid 5.172% this month and 7.516% last month to make up for previous interest shortfalls. Calculated Interest Due was based on a coupon of 1.284% this month, and 4.885% last month.

November Trustee Report states Weighted Average Coupon for Pools 1 and 2 (B1's group) to be 1.6925% (page 7). October Trustee Report states WAC to be 4.5920%.

Page 7 of the previously mentioned Trustee Report shows only two loans paid off, with only a difference of 1.2 million in loan balance, similar to last month.

*My rough calc for November is at 4.52% (based on page 27 of that Trustee Report). Not sure how they are getting 1.6925% this month.

The Prospectus for the subject bond (page 8 of 43) defines Interest Rate Formula for class B1: "The weighted average rate to this formula will be based on the weighted average of the net mortgage rates applicable to pools 1 and 2, weighted on the basis of the pool subordinate amounts thereof." (my underline)

-

Classes 1A1 and 1A2 had drops in coupon also, however their rates are based on pool 1 only. They both had good subordination that did not change much in a month. Subordination of B1 and B2 did not really change over the last two months.

I don't see a pattern that would explain the drop in coupon. Based on my rough calc from their given data (*), their WAC is incorrect.

We will monitor and see is any shortfalls are "caught up" in the next few months, as is sometimes the case with the Servicer.

Sincerely,

Tom

==========

On Wed, 12/04/2013 02:25 PM, Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com> wrote:

> Jan:
>
> The B1 bond is part of the Class/Group, which has a coupon of 4.5%. However, the B1 bond has a "collateral strip rate", where the bond interest is based on the weighted net interest rate of the collateral. Moreover, there is nothing significantly different with the collateral make-up or performance. The coupon may be responding to a trigger which will take a couple of more days to research. I will again revert back to you early next week with our research.

Sincerely,

Tom

==========

On Tue, 12/03/2013 11:32 AM, Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se> wrote:

Hi,

Is it accurate that the running coupon is 1,28415% on LMT 2008 -6 B1? If it´s correct why is it down so much? (approx. 4,5% last month)

Best regards

Jan Eriksson

Optimus Fonder

Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m112.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
        Tue, 10 Dec 2013 08:06:37 +0100
Authentication-Results: p02c11m112.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [217.75.103.74] (EHLO mail.itpas.se)
      by p02c11m112.mxlogic.net(mxl_mta-7.2.2-0) over TLS secured channel
      with ESMTP id a7db6a25.0.1521113.00-1927.2174621.p02c11m112.mxlogic.net (envelope-from <jan.eriksson@optimus
      Tue, 10 Dec 2013 00:06:35 -0700 (MST)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
      d=optimusfonder.se; s=Takeo.IT;
      h=received:x-footer:received:date:subject:importance:x-priority:
       x-msmail-priority:thread-index:message-id:references:in-reply-to:x-mailer:from:
       sender:to:mime-version:content-type;
      bh=S4OSvimwEMjGKO0i3oHYcLe2jTgiDev+37WZ3swm/ms=;
      b=FfvB4srfM1FX3+nL8cu1m+99p+BPe59sarQSmmh6DRpOSL3GbAsKo2trR/7yzSAgWCTP3DVDeoYXD
       +H7qWSQTKfh9ym0tKSM+IjEf2gfDGc7a4hUvIIGvMfQaH7sKsIye9cajjgz0R8E8UUH3NZm7BFBerp
       e1hrZOjrs1KLOuD4=
Received: from mail.itpas.se (unknown [172.16.1.33])
      by mail.itpas.se (Halon Mail Gateway) with ESMTPSA
      for <optimus.backoffice@ws.se>; Tue, 10 Dec 2013 08:06:30 +0100 (CET)
X-Footer: b3B0aW11c2ZvbmRlci5zZQ==
Received: from localhost ([127.0.0.1])
      by mail.itpas.se (Kerio Connect 8.0.1)
      for optimus.backoffice@ws.se;
      Tue, 10 Dec 2013 08:07:17 +0100
Date: Tue, 10 Dec 2013 08:06:14 +0100
Subject: VB: Coupon LMT 2008
Importance: Normal
X-Priority: 3
X-MSMail-Priority: Normal
Thread-Index: Ac71dhE+rOeBJBZ/2ESpMRaQkupEPQAADokw
Message-ID: <7c505f23-baed-472f-81bc-812e6c8f90b5@optimusfonder.se>
References: <1579ca8b-22a4-4571-ac22-4a19a3940fd5@optimusfonder.se>
      <138616354125641O500@haydenconsultingintl.com>
      <138665906874635750O@haydenconsultingintl.com>
In-Reply-To: <138665906874635750O@haydenconsultingintl.com>
X-Mailer: Kerio Outlook Connector (Offline Edition) (8.0.1.1028 T0)
From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sender: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
To: "optimus.backoffice@ws.se" <optimus.backoffice@ws.se>
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/alternative; boundary="=_reb-r02F93AC4-t52A6BD7C"
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
Received-SPF: None
X-MAIL-FROM: <jan.eriksson@optimusfonder.se>
X-SOURCE-IP: [217.75.103.74]
X-Spam: exempt
Return-Path: jan.eriksson@optimusfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 10 Dec 2013 07:06:37.0450 (UTC) FILETIME=[5E2126A0:01CEF576]

--=_reb-r02F93AC4-t52A6BD7C
Content-Type: text/plain; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r02F93AC4-t52A6BD7C
Content-Type: text/html; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable


--=_reb-r02F93AC4-t52A6BD7C--
```

From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sent: 2014-02-17 10:41:31 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
CC: Robert Ekström <Robert.Ekstrom@ws.se>
Subject: VB: VB: LMT B1

Hej,

Vi skall lyfta/boka ur kupong fodran för LMT 2008-1401, 25 448 USD för NAVet per 14/2. Vi kommer sannolikt enligt nedan inte erhålla någon kupongbetalning

för den i framtiden. Hayden kommer att gör en analys över denna enligt nedan.

Mvh

Jan

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 17 februari 2014 10:58
Till: jan.eriksson@optimusfonder.se
Ämne: VB: VB: LMT B1

Från: Hayden [mailto:hayden@haydenconsultingintl.com]
Skickat: den 16 februari 2014 17:17
Till: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Ämne: Re: VB: LMT B1

Ulf:

Our analysis shows that interest and principal to the LMT B1 bond will become smaller over time. The next payment, on February 25th, will provide more information for us to make a recommendation.

Class B3 stopped paying P&I Oct 2012, and immediately started taking losses for the next five months, and Class B2 stopped paying P&I in Oct 2012.

Class B1 has 0% subordination as of Nov 2013, and missed its January payment. Bottom line: B1 is next in line to absorb losses for the security, however, the bond's value is a function of collateral performance, which has been historically strong. So the next couple of payment cycles will give us a better picture of collateral performance for this specific Class B1 bond.

Sincerely,

Tom Epperson
hayden@haydenconsultingintl.com

On Fri, 02/14/2014 01:35 AM, Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se> wrote:

> Hi,
>
> I just want to remember that you have not answered the question below?!
>
> Best regards
>
> Ulf
>
> ---
>
> Ulf Deckmark, VD
> Optimus Fonder AB
>
> **Från:** Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
> **Skickat:** den 4 februari 2014 11:16
> **Till:** 'hayden@haydenconsultingintl.com'
> **Ämne:**
>
> Hi !
>
> Please give me an explanation why there was no interest for LMT 2008-6 B1 for January ?
>
> Best regards

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB
Birger Jarlsgatan 32 B

114 29 Stockholm
Tel: + 46 8 502 556 03
Fax: + 46 8 502 556 04
ulf.deckmark@optimusfonder.se

www.optimusfonder.se

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.

CONFIDENTIALITY NOTICE:

This e-mail is confidential and may contain legally privileged information.

If you have received it by mistake, please inform us by reply e-mail and take actions to delete it (including any attachments) from your system; you should not copy it or in any other way disclose its content to anyone.

WARNING: E-mail is susceptible to data corruption, interception, unauthorised amendment, tampering and virus. If you suspect any such do return any such message to us for authentication. We do not accept liability for any such actions or the consequences without such verification.

Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m115.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Mon, 17 Feb 2014 11:42:26 +0100
Authentication-Results: p02c11m115.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [217.75.103.74] (EHLO mail.itpas.se)
by p02c11m115.mxlogic.net(mxl_mta-7.2.4-1) over TLS secured channel
with ESMTP id e67e1035.0.5203754.00-1694.7260403.p02c11m115.mxlogic.net (envelope-from <jan.eriksson@optimus
Mon, 17 Feb 2014 03:41:51 -0700 (MST)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
d=optimusfonder.se; s=Takeo.IT;
h=received:x-footer:received:date:subject:importance:x-priority:
x-msmail-priority:thread-index:message-id:references:in-reply-to:x-mailer:from:
sender:to:cc:mime-version:content-type;
bh=Ys5NAu7BDeuV1gLBo4djKv9nYILIw1TcXu09fP1Cm1Y=;
b=H6gZCP4HFG8hK+8Amg5ivNS8rA2FdILRZfy8dN6Ta9UHPbvS7/zl9VxDn1MIknKeKKUQRWtIcHNYd
I9iqFpUsLPtAScGZP0dlrUJ1HMbInafytXlScy2vNOHjLvYQ+ri0Ey+woyCvjVZrzNOZcRRQe6SaOm
2Bg85gMswib4i3OI=
Received: from mail.itpas.se (unknown [172.16.1.33])
by mail.itpas.se (Halon Mail Gateway) with ESMTPSA;
Mon, 17 Feb 2014 11:41:45 +0100 (CET)
X-Footer: b3B0aW11c2ZvbmRlcl5zZQ==
Received: from localhost ([127.0.0.1])
by mail.itpas.se (Kerio Connect 8.0.1);
Mon, 17 Feb 2014 11:42:09 +0100
Date: Mon, 17 Feb 2014 11:41:31 +0100
Subject: VB: VB: LMT B1
Importance: Normal
X-Priority: 3
X-MSMail-Priority: Normal
Thread-Index: Ac8rr5+qfScYbFR0cEau61qlvxn4AwAFxJSwAAFiL9A=
Message-ID: <951c769d-0aa2-4f52-8250-0d27e0953c64@optimusfonder.se>
References: <4e73073e-a4cc-48ea-abb1-38524522747d@optimusfonder.se>
<6b14546b-114c-4cb4-a74d-26ed3f74b0c3@optimusfonder.se>
<139256742734415550O@haydenconsultingintl.com>
<6967c944-3725-49b1-a0a6-39451ecafe4e@optimusfonder.se>
In-Reply-To: <6967c944-3725-49b1-a0a6-39451ecafe4e@optimusfonder.se>
X-Mailer: Kerio Outlook Connector (Offline Edition) (8.0.1.1028 T0)
From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sender: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
To: "optimus.backoffice@ws.se" <optimus.backoffice@ws.se>
Cc: 'Robert Ekström' <Robert.Ekstrom@ws.se>
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/alternative; boundary="=_reb-r6B457B6A-t5301E770"
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
Received-SPF: None
X-MAIL-FROM: <jan.eriksson@optimusfonder.se>
X-SOURCE-IP: [217.75.103.74]
X-Spam: exempt
Return-Path: jan.eriksson@optimusfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 17 Feb 2014 10:42:26.0785 (UTC) FILETIME=[F3099D10:01CF2BCC]

--=_reb-r6B457B6A-t5301E770

Content-Type: text/plain; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r6B457B6A-t5301E770
Content-Type: text/html; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r6B457B6A-t5301E770--

85-1

From: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>
Sent: 2013-01-24 09:11:05 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
CC: Richard Hedlundh <WS FINANSADM. AB/WS/RECIPIENTS/RIHE>
Subject: VB: Kurs CWL
Attachments: Prelnav Traction Yield 130123.pdf; Andelar 130123.xls; Prelnav Traction High Yield 130123.pdf

Hej,

Sorry men kursen på CWL stämmer per den 22/1 efter kontroll med Hayden. Så vi måste göra om prel.Nav för 23/1.

Mvh

Jan

Från: Tractionfonder [mailto:info@tractionfonder.se]
Skickat: den 24 januari 2013 09:49
Till: Jan Eriksson; Ulf Deckmark
Ämne: VB: Kurs CWL

Från: Richard Hedlundh[SMTP:RICHARD.HEDLUNDH@WS.SE]
Skickat: den 24 januari 2013 09:47:48
Till: Jan Eriksson
Kopia: Tractionfonder
Ämne: RE: Kurs CWL
Automatiskt vidarebefordrat av en regel

Okej,

Då kommer här prel. NAV per den 130123.

Med vänliga hälsningar

Richard Hedlundh

Wahlstedt Sageryd Financial Services AB

Telefon: +46 8 56 260 200

Direkt: +46 8 56 260 222

Mobil: +46 73 544 78 44

Fax: +46 8 611 12 28

richard.hedlundh@ws.se

http://www.ws.se

From: Jan Eriksson [mailto:jan.eriksson@tractionfonder.se]
Sent: den 24 januari 2013 09:43
To: Richard Hedlundh
Subject: SV: Kurs CWL

Hej,

Tack för att du uppmärksammade detta och det ser inte ut att stämma. Föreslår att du använder den föregående dagens kurs (18/1)

för prel.NAV den 23/1. Vi skall kontakta Hayden för att kontrollera och stämma av för en korrekt kurs.

Mvh

Jan

Från: Richard Hedlundh [mailto:Richard.Hedlundh@ws.se]
Skickat: den 24 januari 2013 09:21
Till: Jan Eriksson
Ämne: Kurs CWL

Hej Jan,

Håller på att uppdatera kurserna och såg att ovanstående papper gått från 31,875 USD till 58,00 USD. En uppgång på motsvarande nästan 82%. Stämmer detta?

Med vänliga hälsningar

Richard Hedlundh

Wahlstedt Sageryd Financial Services AB

Telefon: +46 8 56 260 200

Direkt: +46 8 56 260 222

Mobil: +46 73 544 78 44

Fax: +46 8 611 12 28

richard.hedlundh@ws.se

http://www.ws.se

Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m091.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
      Thu, 24 Jan 2013 10:10:05 +0100
Authentication-Results: p02c11m091.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [94.246.96.43] (EHLO smtp1-3.ilait.se)
      by p02c11m091.mxlogic.net(mxl_mta-6.16.0-0) over TLS secured channel
      with ESMTP id 4baf0015.0.445200.00-1899.751378.p02c11m091.mxlogic.net (envelope-from <jan.eriksson@tractionfon
      Thu, 24 Jan 2013 02:11:17 -0700 (MST)
Received: from ex-hub2.hosting.local (ex-hub2.ilait.se [82.99.18.110])
      (using TLSv1 with cipher RC4-MD5 (128/128 bits))
      (No client certificate requested)
      by smtp1-3.ilait.se (Postfix) with ESMTPS id C96671A4B5;
      Thu, 24 Jan 2013 09:11:15 +0000 (UTC)
Received: from ex-mbx10.hosting.local ([10.46.16.40]) by ex-hub2.hosting.local
 ([82.99.18.110]) with mapi; Thu, 24 Jan 2013 10:11:15 +0100
From: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>
To: "traction.backoffice@ws.se" <traction.backoffice@ws.se>
CC: "Richard Hedlundh (Richard.Hedlundh@ws.se)" <Richard.Hedlundh@ws.se>
Date: Thu, 24 Jan 2013 10:11:05 +0100
Subject: VB: Kurs CWL
Thread-Topic: Kurs CWL
Thread-Index: Ac36C8xRTWnhKciATCuW2ka03JhUXQAAnDjgAABLGoAAABLEIQAAsI3A
Message-ID: <DABE5F43AD619845B5DF18812291BAC420B23778@ex-mbx10.hosting.local>
References: <B73E4E48704A3A43B786A9078FF1BC6D034653EB@wsmail01.ws.se>
 <DABE5F43AD619845B5DF18812291BAC420B236EB@ex-mbx10.hosting.local>
 <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C706A9F250AA@ex-mbx2.hosting.local>
In-Reply-To: <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C706A9F250AA@ex-mbx2.hosting.local>
Accept-Language: sv-SE
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-TNEF-Correlator:
acceptlanguage: sv-SE
Content-Type: multipart/mixed;
      boundary="=_reb-r6FD29C05-t5100FAB7"
MIME-Version: 1.0
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=AoVZKpBP c=1 sm=1 a=Pi5NWRTj88Nn2ZPcTgJYEg==:17 a]
X-AnalysisOut: [=BLceEmwcHowA:10 a=6FCvFrxTAAAA:8 a=rUt6GBLmAAAA:8 a=uAPvD]
X-AnalysisOut: [OdQLEgnTGwoU2oA:9 a=wPNLvfGTeEIA:10 a=siqopzDyfxghZ1D-:21 ]
X-AnalysisOut: [a=gFIF2iv_F_susYs4:21 a=yMhMjlubAAAA:8 a=SSmOFEACAAAA:8 a=]
X-AnalysisOut: [no79PtQpPPyI6MtWiIcA:9 a=UiCQ7L4-1S4A:10 a=hTZeC7Yk6K0A:10]
X-AnalysisOut: [ a=frz4AuCg-hUA:10 a=r-z5Q5AkO1g9MTL7:21 a=Btgaa0Bajwh5Fis]
X-AnalysisOut: [I:21 a=6a97VVRooAct0ySB:21 a=-gK_AdDOEnN0hutuAG4A:9 a=n3Bs]
X-AnalysisOut: [IyFRqc0A:10 a=QEkGX9cb6z4A:10 a=t_IdnePnOeB2SkmaPH0A:9 a=d]
X-AnalysisOut: [iV1Cm6KfS4A:10 a=B0O1f9OKBfBNiySkW60A:9]
Received-SPF: None
X-Spam: [F=0.2000000000; B=0.500(0); spf=0.500; STSI=0.500(5); STSM=0.500(5); CM=0.500; MH=0.500(2013012401);
X-MAIL-FROM: <jan.eriksson@tractionfonder.se>
X-SOURCE-IP: [94.246.96.43]
Return-Path: jan.eriksson@tractionfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 24 Jan 2013 09:10:05.0611 (UTC) FILETIME=[998CCFB0:01CDFA12]

--=_reb-r6FD29C05-t5100FAB7
Content-Type: multipart/alternative;
      boundary="=_reb-r22D4219F-t5100FAB7"

--=_reb-r22D4219F-t5100FAB7
Content-Type: text/plain; charset="iso-8859-1"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r22D4219F-t5100FAB7
Content-Type: text/html; charset="iso-8859-1"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable


--=_reb-r22D4219F-t5100FAB7--
--=_reb-r6FD29C05-t5100FAB7
Content-Type: application/octet-stream;
      name="Prelnav Traction Yield 130123.pdf"
Content-Description: Prelnav Traction Yield 130123.pdf
Content-Disposition: attachment;
      filename="Prelnav Traction Yield 130123.pdf"; size=10916;
      creation-date="Thu, 24 Jan 2013 08:49:22 GMT";
      modification-date="Thu, 24 Jan 2013 08:49:22 GMT"
```

```
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r6FD29C05-t5100FAB7
Content-Type: application/vnd.ms-excel; name="Andelar 130123.xls"
Content-Description: Andelar 130123.xls
Content-Disposition: attachment; filename="Andelar 130123.xls"; size=13824;
      creation-date="Thu, 24 Jan 2013 08:49:22 GMT";
      modification-date="Thu, 24 Jan 2013 08:49:22 GMT"
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r6FD29C05-t5100FAB7
Content-Type: application/octet-stream;
      name="Prelnav Traction High Yield 130123.pdf"
Content-Description: Prelnav Traction High Yield 130123.pdf
Content-Disposition: attachment;
      filename="Prelnav Traction High Yield 130123.pdf"; size=19017;
      creation-date="Thu, 24 Jan 2013 08:49:22 GMT";
      modification-date="Thu, 24 Jan 2013 08:49:22 GMT"
Content-Transfer-Encoding: base64


--=_reb-r6FD29C05-t5100FAB7--
```

From: Jonas Johansson Omniarch <jonas@omniarch.se>
Sent: 2016-07-08 14:15:55 +0200
To: Ulf Deckmark <ulf@rorbjornen.se>; jan eriksson <janeriksson64@hotmail.se>; Pawel Suwala <pawel@omniarch.se>
Subject: Re:

Riktigt coolt!
Kan säga att stellums robot är... under all kritik sist jag såg den.

On 2016-07-08 11:22, Ulf Deckmark wrote:

> Bra skrivet.
> Och det ger oss vind i seglena.
>
> Tjing
>
> Ulf Deckmark
> AB RörBjörnen
> 070-530 93 31
> 08-742 60 22
> RÖRBJÖRNEN
> SERVICE SOM ALDRIG GÅR I IDE
>
> **From:** jan eriksson [mailto:janeriksson64@hotmail.se]
> **Sent:** den 8 juli 2016 11:19
> **To:** Ulf Deckmark; 'Pawel Suwala'; jonas@omniarch.se
> **Subject:** SV:
>
> Hejsan,
>
> Av det som går att utläsa av artiklarna så är det enbart en datoriserad fondväljare de bygger.
> Knappast speciellt avancerat, går inte att jmf
> med Lobster och det tänkta steg 3 av systemet. Men det kanske kommer mer kvalificerade
> konkurrenter som använder portfölj-modeller i sin
> förvaltning och vill utveckla den kommersiellt och publikt.
>
> /Janne
>
> **Från:** Ulf Deckmark <ulf@rorbjornen.se>
> **Skickat:** den 8 juli 2016 11:00
> **Till:** 'Pawel Suwala'; jonas@omniarch.se; 'jan eriksson'
> **Ämne:**
>
> Nu får vi nog snabba på

För ett år sedan fanns inte en enda robotrådgivare i Sverige. Nu kliver fyra nya bolag in på den allt hetare marknaden. http://digital.di.se/artikel/fyra-nya-robotfirmor-startar-i-sverige

> Fyra nya robotfirmor startar i Sverige
>
> digital.di.se
>
> För ett år sedan fanns inte en enda robotrådgivare i Sverige. Nu kliver fyra nya bolag in på den allt hetare marknaden.

Mvh

Ulf Deckmark
AB RörBjörnen
070-530 93 31
08-742 60 22

RÖRBJÖRNEN
SERVICE SOM ALDRIG GÅR I IDE

--

Jonas Johansson
C: +46 736797766 jonas@omniarch.se @OmniArchVenture

OMNIARCH VENTURES

OmniArchVentures.se



The information enclosed is for informational purposes only and is not a solicitation as to any investment product. This information is inherently limited in scope and does not contain all of the applicable terms, conditions, limitations and exclusions of the investment described herein. The information contained herein is public information and is for information purposes only. The views and opinions expressed herein are the opinions and

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2019-05-02	EB-4689-16

Förhörsledare
Susanne Nilsson SBE

Förhöret börjar
Kl 13:02

Förhörsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten
Hantverkargatan 15
Förhörsrum 3

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Mårten Asplund		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	

Anledning till förhöret

Mårten Asplund (nedan Mårten) hörs i sin anställning hos KPMG AB som vittne i sin roll som Auktoriserad Revisor åt Optimus Fonder AB 556673- 5758. Han hörs angående sina iakttagelser och sina kontakter med bolaget under perioden 2013 och 2014.

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

Berättelse

Utbildning, Funktion på KPMG? Vad gör du idag?

Civilekonom, Mårten har läst så att han kan bli auktoriserad revisor, Mårten har en magisterexamen inom företagsekonomi. Mårten var under 2013/2014 revisor i det aktuella bolaget. Han är delägare i KPMG sen 2010. Mårten hade även under den här tiden en chefsfunktion på KPMG där han var ansvarig för den enhet inom KPMG som jobbar med revision av finansiella företag. Mårten har idag ett helhetsansvar för KPMG´s tjänsteleverans mot finansiella företag, men är i grunden revisor och jobbar som revisor, mest mot företag inom den finansiella sektorn.

Förhörsdatum 2019-05-02
Dnr EB-4689-16

Allmänt

Vad känner du till om bolaget Optimus fonder? *(revisor under perioden 2012-12-14 tom 2014-08-28)*

KPMG var revisorer i Optimus Fonder sedan tidigare, då var det Mårtens kollega, Karl Lindgren som var ansvarig revisor. Lindgren slutade och i anslutning till det föreslogs Mårten att ta över som ansvarig revisor.

Sen kom Optimus fonder från en annan struktur innan, Mårten minns inte riktigt men Kalle Mårtens kollega kände den dåvarande Vd:n Ulf det var på det sättet som de kom i kontakt med Optimus Fonder AB. Ulf Deckmark hette Vd:n.

- High Yield, Small Cap, vilken var din roll?

Mårten känner igen dessa och säger att det var fonder som förvaltades av Optimus, den ena hette High Yield det minns Mårten.

Vem var ägare till Optimus Fonder?

Det var en av frågorna som var uppe, Mårten träffade Mark Bishop i samband med revisionen 2013. Mårten uppfattade honom som ägare av bolaget och hade förvärvat en del eller samtliga aktier i Optimus fonder AB. Det följde KPMG upp och fick klarlagt men kommer inte ihåg när i tid detta var. Kollegan, Kalle kände Ulf sen tidigare så det här var en ny ägare som Mårten vill minnas det.

Vem/vilka företrädde bolaget?

Uppfattade att det var Ulf som VD och Mark Bishop som huvudägare. Det kan ha varit så att Ulf var minoritetsägare men om det var så kommer inte Mårten ihåg.

Vid frågeställningar kring bolaget vem hade du kontakt med? Flera personer?

Ulf Deckmark främst. Det var flera personer men kommer inte ihåg vad de heter. Det var några på kontoret där. Mårten kommer inte ihåg. Bolaget hade I-SEC inne som en extern riskkontrollfunktion. Det här växte fram under den här tiden då det började etableras med de här kontrollfunktionerna, Compliance (regelefterlevnad), riskfunktion som var en viktig del och internrevision. Mårten tror att Optimus Fonder AB köpte alla dessa tjänster externt, man kan köpa upp den tjänsten dvs riskkontroll, compliance osv, det är inget ovanligt.

Känner du till bolaget ABSIG LLC? Vem ägde bolaget

Nej inte på rak arm. Vet inte vem som ägde det bolaget.

Vilken roll hade Ulf Deckmark i Optimus Fonder? Mark Bishop? Emil Amir Ingmanson?

Deckmark var VD i bolaget och den som Mårten hade kontakt med när det gällde verksamheten och den han pratade med när han hade frågor kring redovisning och löpande förvaltning.

När skrivningen till Finansinspektionen och den utredning som pågick osv, så aktualiserades det att Mårten/KPMG hade kontakt med Mark Bishop också. Detta för att få reda lite bakgrund kring hans roll i bolaget och förutsättningarna och framtiden. Mårten har träffat Mark Bishop vid några tillfällen men den dagliga dag till dag dialogen den hade Mårten med Ulf.

Bishops roll enligt Mårten var att han var ägare till bolaget, hur stor andel av bolaget han ägde minns inte Mårten. Bishop kunde svara på bolagets strategi och vart bolaget var på väg osv.

Nej någon Emil Amir Ingmanson (Max Serwin) minns inte Mårten. Mårten känner igen namnet men det beror på den mediala uppmärksamhet som varit. Mårten har inte träffat Ingmanson i samband med Optimus fonder.

Bokföringen

Känner du till vem som bokförde åt bolaget?

Det minns han inte. Mårten tror bolaget hade en extern redovisningsbyrå som bokförde åt dem. Mårten hade mest kontakt med Ulf Deckmark.

Hur såg bokföringen ut för 2013? 2014? Anmärkningar? Fanns det bokföring? Vart finns bokföringen idag?

Inga anmärkningar på själva redovisningen, den löpande bokföringen, den var som man kan förvänta i en verksamhet av den här storleken med den verksamhetsinriktningen.

Det fanns bokföring och det var inte där KPMG hade sina synpunkter. Det kommer vi att gå igenom längre fram i förhöret (skrivelsen till FI).

Mårten vet inte vart bokföringen finns i dag.

Hur fungerade det med fondens bokföring kontra bolagets? Hur bokför man i ett fondbolag?

Fondbolaget är ansvarigt för själva förvaltningen av fonderna. Där sköts redovisningen för bolaget tex löner och allting som uppkommer i det bolaget, även KPMGs arvode betalas av det bolaget.

Sen har vi fonder, det är ingen juridisk enhet, det är en förmögenhetsmassa där externa medel placeras. Fonden har sin egen redovisning och bokföring. Där bokförs löpande

in/utbetalningar i fonden och där redovisas värderingar av de finansiella instrumenten som ligger i fonden. Där bokförs avgiftsuttag. Det är själva förmögenhetsmassan, den balans och resultaträkningen står för sig själv. Men KPMG utför uppdraget att granska fonden i egenskap av att de är valda revisorer i bolaget. Fonden har ingen bolagsstämma.

Fondbolaget är som ett vanligt AB och de har vissa tillstånd att bedriva en viss typ av verksamhet. Där ett tillstånd inbegriper att förvalta UCITS fonder. Varje fond har en egen resultat och balansräkning och står för sig själv bokföringsmässigt och upprättar ett eget bokslut vilket dokumenteras. Sen går det också att diskutera huruvida bokföringslagen är tillämplig på fonderna och kraven där. Det är en intressant fråga. Bokföringslagens krav på dokumentation och hålla bokföringsmaterial i Sverige eller på annat ställe samt arkiveringskrav osv. Det kan vara så att de här fonderna ligger lite utanför, det är inte helt glasklart.

Ansvaret, där förvaltningsansvaret ligger, det ligger hos Fondbolaget.

Under sommaren 2013 får fonden Optimus High Yield ett stort inflöde, ca 2 miljarder kr? Fick du som revisor någon information kring detta av Ulf?

Jo det pratar vi alltid kring dvs flöden. Det diskuterades garanterat. Mårten berättar att det var en diskussion kring flyttar av PPM medel i den här vevan. Det var mycket skriverier om detta, det var allmänt känt om hur det där gjordes eller inte. Om det i det här fallet var medel som kom därifrån det kommer Mårten inte ihåg men han tror det kom från andra fonder inom PPM systemet som flyttades in till High Yield.

2 miljarder är relativt mycket pengar och kom det in så mycket till den fonden så borde vi haft en dialog kring det säger han. En fond byggs ju inte på en dag de marknadsförs. Har man en bra performance då strömmar det in pengar. Snabba ut och inflöden, utflöden tex sker oftast om man misslyckats eller inte presterat som man borde och det kan ju ske om marknaden är emot en. Men då har man oftast en dialog kring det säger Mårten. Om det nu i den här fonden växte så snabbt så är det en engångsgrej som har hänt. Det kan ha varit en kampanj eller en enskild investerare som gått in.

Något som förändrades i granskningen med anledning av det stora inflödet till fonden?

Nej egentligen så ökar inte det komplexiteten, det som kan öka komplexiteten är att man investerar i mer komplexa instrument och de typer av frågor. I sak förändrar det inte något. Vi hade en diskussion med bolaget om de uppmärksammade PPM flyttarna. Det var en historik där. Mårten kommer inte riktigt ihåg, *han kontrollerar sinaarbetsnoteringar i datorn.* Det var i samband med bolagen Strategi placering och Positiv Pension dvs distributionsledet som de här diskussionerna föranleddes. Det var någon av de här distributörerna som var involverade i den här PPM flytten säger han. Man uppmärksammade intressekonflikter mellan de här bolagen säger Mårten. Det var ett tillsynsärende säger han och det var Finansinspektionen som utredde. Finansinspektionen hade en dialog med bla Mark.

Intressekonflikten kan KPMG ha uppmärksammat men han minns inte. Det var struligt att få svar från bolaget angående tredjepartsförhållandet med de här leverantörerna, hur det såg ut, avtal osv det är normala frågor vi ställer och det brukar man få svar på direkt. Men det var stökigt och fram och tillbaka då vi inte fick svar på de frågor vi ställde. Det var ganska långtgående diskussioner mellan Finansinspektionen (FI) och företrädare för Optimus Fonder och KPMG ville ta del av skriftväxlingen och de tjänsteanteckningar som fanns för att kunna ta del av vilka frågor som ställs och vad bolaget svarade på dessa. KPMG fick ta del av dem efter mycket fram och tillbaka. Mårten säger dock att det är svårt att konstatera om de fick ta del av allt, men man måste lita på den information som man får är komplett säger Mårten.

Det finns tjänsteanteckningar kring detta hos KPMG. Det är ett teknikskifte just nu (ny databas) hos KPMG men Mårten ska lösa det, så vill vi kan vi begära ut dem.

Känner du till ett bolag som heter Hayden Consulting? Fakturor?

Ja det ringer en klocka men minns inte något mer kring detta. Var det Mark Bishops bolag eller hur var det där säger Mårten, jag minns tyvärr inte. Han känner igen bolagsnamnet

Finansinspektionen

Finansinspektionen genomförde under våren 2013 en temaundersökning relaterad till värdering av finansiella instrument där Optimus Fonder ingick. Finansinspektionen inledde ett tillsynsärende på Optimus Fonder. Vad känner du till om det? Tog Optimus Fonder kontakt med KPMG med anledning av tillsynsärendet?

JA, det här var ju en temaundersökning, de kan ju börja så. FI går ut ganska brett de efterfrågar tex värderingspolicy eller andra grundläggande dokument (policydokument tex). Instituten får komma in med det och FI läser det och sen kan det bli en uppföljningsfråga av det eller så blir det inget mer.

Men här fick man uppföljningsfrågor och det initieras ett tillsynsärende där de ställde en hel del grundläggande frågor. Det blev en hel del kommunikation genom intervjuer och skriftväxling mellan bolaget och FI. Utredningen med FI var omfattande och KPMG försökte få ett helhetsgrepp om all kommunikation och vad som efterfrågades.

Vi hade en dialog kring det hela med bolaget men hur det kom till KPMGS kännedom det kommer Mårten inte ihåg. Det kan ha varit att vi efterfrågat kommunikation och då kan bolaget ha sagt att FI ställt frågor om det här och detta lett till ett tillsynsärende. Sen blev vi mer och mer intresserade av det här, så klart utifrån de iakttagelser vi själva gjorde i vår revision. Och det tillsammans gjorde att vi hade mycket diskussioner kring det här med bolaget. Det hela mynnade senare ut i att vi inte kunde ge ansvarsfrihet för styrelsen.

Har ni kommunicerat med bolaget kring Finansinspektionens frågeställningar?

Jag vill minnas att bolaget själva i första hand svarade på frågorna själva men de kan ha haft hjälp/stöd av KPMG i vissa frågor men det är inget han minns. Mårten vill minnas att de själva höll i hela dialogen och att KPMG inte var involverade.

Vidtogs några särskilda åtgärder från KPMG:S sida i samband med Finansinspektionens frågeställningar?

Ja vi bad om att få Finansinspektionens ställningstaganden och bad om ytterligare dokumentation från bolaget. Sen pågick KPMGS vanliga revision i samband med detta som hade koppling till FIs utredning.

Vi fick ingenting från FI mer än ett officiellt PM om det skrevs något. Det vi fick ta del av kom från bolaget, företrädes vis Ulf. Det var inte bara Ulf som var involverad i kommunikationen med FI det var även Mark Bishop.

Intern kontroll 2013 – KPMG

I skrivelse till Finansinspektionen daterad 2014-03-12 " Angående Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758" (förevisas Mårten, bilaga 1) rapporterar du om förhållanden som kan utgöra väsentliga överträdelser….. kan du berätta lite om skrivelsen?

- *Iakttagelser gällande brister i värderingen av förvaltade tillgångar i värdepappersfonden Optimus High Yield. Utveckla? Bristfällig värderingspolicy? Brister i den löpande kontrollväreringen?*

En placeringspolicy som vi hänvisar till här då och instruktioner som kommer av den policyn. Den är viktig för att säkerställa att man värderar i enlighet med dom regler som är uppsatta för den här fonden och de här tillgångarna som fonden får investera i.

Då det var brister i värderingspolicyn och instruktionerna där till, så blev det knepigare att säkerställa och granska, och särskilt för bolaget, att kunna peka på att vi har utfört de interkontrollåtgärder som är och kan peka på att vi värderar de här tillgångarna löpande till ett korrekt värde. Då man inte har ett ramverk att peka in sig på. Det var en av iakttagelserna som vi gjorde.

Sen fanns det instrument som var mer svårvärderade. Jag tror det var MBS:er som var svårvärderade och de här instrumenten hade ingen aktiv marknad, de omsätts inte dagligen eller ens veckovis. Ju längre tiden går, desto osäkrare blir värde då det står kvar efter X dagar sedan det senast värderades. Då finns det andra tekniker/sätt att värdera den här tillgången. Har man då inte i sin policy eller sina riktlinjer angett, ganska detaljerat, olika metoder för att fastställa marknadsvärdet i det fall att det inte finns en aktiv avläsbar marknad för de aktuella instrumenten, så blir det svårare att reviderade. Kring detta hade vi ganska mycket dialog med bolaget.

Det här kan aktualiseras under löpande år, marknader beter sig som de gör, kan bli tunna, det pågår ingen handel. Det gör att visa tillgångar under en del av året kan bli svårvärderade.

Sen framme vid årsskiftet dvs 31/12, det är ju då vi uttalar oss om själva balansräkningen och det gör vi ju bara vid ett tillfälle. Då kan marknaden se annorlunda ut. Men det finns ett förvaltningsansvar hos bolaget att gentemot fondandelsägarna följa de riktlinjer man har och att man värderar tillgångarna i i Fonden korrekt. Sen finns det ett antal kontroller på plats i verksamheten. Bolaget bör ha ett antal kontroller och gör ett antal oberoende värderingar. Med oberoende menar man oberoende från de som faktiskt gör investeringen så att inte de sitter och värderar också. Det finns riktlinjer för hur detta ska se ut. Och även där tyckte vi att, det gjordes, men det var bristfälligt dokumenterat.

Tillgångarna ska värderas till marknadsvärdet. Det var mycket diskussioner kring detta med bolaget. Man behöver definiera att marknadsvärdet i första hand är det här ,i andra hand det här osv. Vi noterade även brister utifrån kraven på en fungerande löpande kontrollvärdering. Med det menade vi att det ska finnas en oberoende kontrollvärdering man ska ha interkontroll i verksamheten som säkerställer att bolaget efterlever det här, att bolaget värderar den här tillgången korrekt, detta kan ske genom tex stickprov eller liknande. Det var väl A-SEC, i egenskap av riskkontrollfunktion som hade den funktionen här i bolaget, att göra en oberoende värdering av tillgången, om jag minns rätt.

Internrevisionsgranskningen (rapporten) för 2012 lyfte ett antal frågetecken kring riskfunktionen och med anledning av det bytte man till ISEC tror Mårten. Uppenbarligen har verksamheten uppmärksammat frågetecknen och vidtagit åtgärder säger Mårten.

När vi fick fram bolagets inlaga till FI 2014-02-26 så skriver man på ett sådant sätt att en läsare får uppfattningen att KPMG lämnat råd men det har de inte gjort. Mårten vill minnas att det var lite irriterande att de skrivit på ett sådant sätt att det kunde uppfattas så. Därav besvarades det i KPMG skrivelse till FI. Den skrivelse som Optimus pekar på i sin inlaga är en allmän skrivelse som måste appliceras på de speciella förutsättningar som föreligger, vilket instrument det är osv. KPMG reagerade på skrivelsen från bolaget. Det är viktigt med ett ramverk så man vet vad som gäller och vad vi ska granska ”emot”.

I stycke fyra skriver du: Bolaget skriver också i inlagan på s 17 att ”det förtjänar i sammanhanget också att framhållas att den värderingsmetod som Optimus tillämpar och har tillämpat inte vid något tillfälle har mött invändningar eller kommentarer från vare sig Optimus revisor eller Swedbank ” Du skriver att granskningen av tillämpade värderingsmetoder etc. var utestående vid rapporttillfället. Gjordes någon granskning av bolagets värderingsmetoder?

Det gjorde vi och vi kunde också sedan uttala oss om bolagets och fondernas resultat och ställning. Vi kunde utföra tillräcklig revision och granskning för att säkerställa det. Vi kunde uttala oss om att, per den 31/12, så var det rimligt rättvisande. Men som sagt bolagets ansvarsområde sträcker sig till att varje dag fonden handlas ska den vara korrekt värderad och redovisad.

Hur går en granskning till? Vad tittar du på? Värderingsprinciper?

Fonden har fondbestämmelser hur värderingen ska gå till. Dels vilka tillgångsslag man får investera i tex räntebärande aktier eller andra finansiella instrument. Dels definieras hur tillgångarna ska värderas löpande. Det ska finnas ett policydokument som mer detaljerat

ramar in det är så här vi värderar våra tillgångar. Vilket är grunden de baseras på, det är det du som fondandelsägare byggt din bedömning på.

Sen när vi granskar då inhämtar vi, bekräftar mot externa källor tex avläsbara priser på en aktiv marknad så att det går att avläsa ett pris dagligen tex om vi investerar i aktien Volvo så finns det, den handlas aktivt dagligen. Den är relativt lätt att stämma av att bolaget tagit in rätt kurs och redovisat antal aktier mot den kursen, man ser att värdet stämmer överens per den dagen. Sen är det olika depåbanker som håller reda på vilka depåer, hur många aktier man har vid en viss tid och tillfälle. Här var det Swedbank som var kontoförande institut. De är delaktiga i att detta och lämnar engagemangsbesked. Tex att per den 31/12 så har fonden X aktier i Volvo då kan Mårten applicera det mot den kurs som är den dagen mot en extern källa för att kunna verifiera och säkerställa att bolaget värderat den korrekt i fonden.

Sen finns det mer exotiska instrument de kan ha antingen en aktiv marknad eller en mer inaktiv marknad som gällde de här MBS:erna. Då blir frågan klurigare, vad är då ett marknadspris? Är det den senaste noteringen som finns när två oberoende parter har handlat med varandra till ett visst pris. Men om den då är en månad gammal, då kan man undra om det inte hänt saker på marknaden som gör att priset bör justeras upp eller ner sen den sist handlades, stämmer då värdet?

Det finns olika sätt att värdera och komma fram till ett pris. Då tar vi in värderingsexperter och vi kan räkna på det själva, vi får fördjupa oss i vår granskning beroende på vad det är för instrument och hur långt vi vill gå också vidare. Vi vill ju kunna förlita oss på bolagets interna kontroll. Har de en kontroll apparat som säkerställer att policyn efterlevs då kan vi testa deras kontroller. I det här fallet hade vi en del frågor kring den oberoende värderingskontrollen vilket gjorde att vi själva substansgranskade dvs verifierade värdena på egen hand.

På fråga om vilket material de tittar på svarar Mårten att vi tar del av den löpande bokföringen, och även ett bokslut som är upprättat där man dokumenterar balansposter. Engagemangsbeskeden som vi pratade om tidigare. De begärs direkt från banken idag men minns inte hur det var då. Det är en del av deras bosklutsdokumentation och även om det är några skriftliga bedömningar - värderingar som styrelsen har gjort. Bolaget har ett eget bokslut och även fondernas som har sina bokslut. Det är styrelsens ansvar att de lever upp till de krav som finns. De är även skyldiga att upprätta en årsredovisning för bolaget och en årsberättelse för fonderna, det är lite olika föreskrifter om hur dessa ska formuleras.

Sen har vi frågor och synpunkter som kan föranleda att de gör ändringar tex om vi upptäcker fel. Det kan vara både text och upplysningar. Där hade de en hel del kommunikation kring detta. KPMG ville att bolaget skulle upplysa om den pågående utredningen hos FI i årsredovisningen. Revisorn granskar årsredovisningen men det är styrelsen som ansvarar för den.

Bolaget tyckte det var onödigt, de ville inte göra någon stor grej av det men jag tror inte att vi lämnade en ren revisionsberättelse. Anledningen till att den blev oren var pga. den stora osäkerheten kring Finansinspektionens bedömning.

Förhörsdatum 2019-05-02
Dnr EB-4689-16

Bilaga till skrivelsen till Finansinspektionen " Initiala iakttagelser från granskning av intern kontroll 2013", daterad 2013-11-26 (Bilaga 2).

På sidan 5 under övriga noteringar:

Vi har ännu ej tagit del av bolagets kontrollvärderingar, som sker av dess riskfunktion A-Sec. **Fick ni ta del av dessa? Vad kom ni fram till? Anmärkning?**

Ja det fick vi vad Mårten kan minnas, men vi hade synpunkter på hur det hela dokumenterades. Man ska alltid kunna gå tillbaka och se att det här ha skett. Jag vill kunna härleda det bakåt. Jag vill se dokumentation på det.

ISEC utgjorde här den andra försvarslinjen, riskfunktionen. Här ligger normalt ansvaret för den oberoende värderingen. Det är inom bolaget men en avdelning fristående från själva förvaltningen. Bolaget valde att lägga ut det på en tredje part i det här fallet. De har gett ett uppdrag och de måste styra det uppdraget. Bolaget har också en skyldighet att följa upp den här outsourcade verksamheten, det är en kritisk funktion i ett finansiellt bolag. Styrelse och ledning kan inte friskriva sig från ansvar oberoende kontrollerna och att de görs och dokumenteras och de måste och säkerställa att ha dem förvarat hos sig. En gränsdragning men det fanns en del diskussion kring detta som Mårten minns det.

Det var knepigt att få fram, men det bör vara så att det sparas en del av dokumentationen och vad du inhämtat viss information för att kunna visa vad som utförts. Det som de landade i var att KPMG tyckte det var för vag dokumentation och sen var det svårt att se exakt vad de hade gjort i sin kontrollvärdering. Sen har ISEC i sina inlagor svarat på att de gjorde den här kontrollen.

Det var brister i policyn.

Ej genomfört någon granskning avseende bolagets värderingsmetoder. **Varför inte? Har detta gjorts senare? Vad blev resultatet?**

Det här var då för att vi inte hade kommit dit än i revisionen. Det var upphängt på vissa ganska specifika instrument, MBS:er. Granskningen gjordes senare i samband med att vi avslutade vår revision. KPMG tyckte att policyn måste förtydligas men inget som tydde på att de var väsentligt felaktigt värderade per den 31/12.

Vi rekommenderar även att bolaget, om de finner det som lämpligt uppdrag åt Compliance att undersöka om bolagets investeringar i MBS: er samt onoterade innehav potentiellt är i strid med gällande regelverk (FFFS 2013:9 & Lag om värdepappersfonder) **Vad var anledningen till att ni tyckte att dessa investeringar skulle följas upp?**

Så som Mårten minns det så var kunde det diskuteras huruvida MBS:erna föll utanför ramen av vad förvaltaren fick investera i för fondens räkning och om det var där i kombination med föreskrifterna, jag tror att de hade bäring på att bolaget inte var tillräckligt likvida. Jag minns inte riktigt förhållandet mellan lagen och föreskrifterna.

Vi släkte nog den frågan och jag tror inte heller att FI gick vidare med den.

MBS:er vad känner du till om dessa?

Jag kommer inte ihåg instrumentens utformning faktiskt, jag har inte stött på dem i någon omfattning efter detta heller. Det var inte vanligt med MBS:er men de fanns ju.

Hade ni några indikationer på att de stod i strid med gällande regelverk?

Det var svårigheten med värderingen av MBS:er och det var därför vi började titta på dem och det var därför vi rekommenderade compliance skulle titta på det. Mårten kommer inte ihåg om compliance tittade på det.

Genomförde KPMG revisionen av årsredovisningen för Optimus Fonder AB för 2014? Varför inte?

Nej, vi registrerade en förtida avgång. Vi hade en dialog med Ulf kring det här och vi tyckte det fanns en hel del osäkerheter i hur de var organiserade och struktur. KPMG ville även ha ett större arvode för att kunna utföra revisionen på ett adekvat sätt, de valde då att söka en ny revisor. Vi fick betalt efter en jämkning.

Övriga frågor

Hur resonerade KPMG när det började skrivas i media om bolaget? Vidtogs några särskilda åtgärder?

Det uppmärksammades.. Vi gör alltid en riskbedömning av våra kunder så med anledning av skriverierna gjorde vi ytterligare genomlysning av bolaget. Man tittar på bolagsföreträdare, ägarförhållande och det var kanske sådan sak som gjorde att vi såg PPM flyttarna.

Det finns tolkningsutrymme, allt som står i tidningen är ju inte sant. Men det föranledde att vi gjorde ytterligare undersökningar.

Något övrigt ni vill framföra?

Jag kan lägga till en grej till, det var under 2014 vill jag minnas, då noterade vi att de investerades i instrument som stack ut. . Om det var i samband med fusionen av fonder eller i samband med den löpande granskningen kommer Mårten inte ihåg. Man investerade till rätt hyggliga belopp en dag och dagen efter var de inte längre värda något. Vi ställde lite kompletterande frågor kring det hela. Vi fick väl inga direkta svar på våra frågor och vi fullföljde inte det hela då vi avträdde från revisorsuppdraget. Jag minns att det väckte ett intresse från vår sida med anledning av investeringarna. Att de i en så snar närtid hade ett annat värde, men det kan finnas en naturlig förklaring till det.

Förhöret avslutas kl: 14:55

Förhöret är genomläst, granskat & godkänt med löpande justeringar den 6 maj 2019

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf

Bilaga 1

KPMG
Box 16106
103 23 Stockholm

Besöksadress Tegelbacken 4
Telefon 08-723 91 00
Fax 08-10 52 58
Internet www.kpmg.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

2014-03-12

Angående Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758

Refererande till gällande regelverk för revisorns rapporteringsskyldighet har vi noterat förhållanden som kan utgöra väsentliga överträdelser av de författningar som reglerar rubricerade företags verksamhet ("bolaget") respektive förhållanden som kan leda till att vi måste avlämna en revisionsberättelse som avviker från standardutformningen ("oren" revisionsberättelse) avseende räkenskapsåret 2013 för bolaget och/eller dess förvaltade fonder.

Vår rapportering grundar sig bland annat i iakttagelser gällande brister i värderingen av förvaltade tillgångar i den av bolaget förvaltade värdepappersfonden Optimus High Yield. Iakttagelserna omfattar bristfällig värderingspolicy och instruktioner i syfte att tillförsäkra en tillförlitlig löpande marknadsvärdering av tillgångarna vilket också försvårar vår möjlighet att bedöma värderingen per balansdagen 2013-12-31, i enlighet med Fondbestämmelserna. Vi noterar också brister utifrån kraven på en fungerande löpande kontrollvärdering..

Vi har tagit del av bolagets inlaga 2014-02-26 till FI i anledning av ärendet med dnr 14-1806. Utan att recensera eller bedöma svaret i övrigt, noterar vi att bolaget på sidan 17 refererar till en internationell KPMG-skrift från 2012 (utgör bilaga 9 i bolagets inlaga) vad gäller prissättning till s k mid-pris. Vi vill poängtera att vi inte lämnat råd till bolaget i värderingsfrågor och att KPMG-skriften i fråga överst på sid 11 lämnar ett antal viktiga reservationer och förutsättningar, där till kommer förstås andra faktorer såsom fondbestämmelser m m. KPMG har således inte på något sätt klarerat bolagets prissättningsmodell, vilket läsaren av bolagets svar kan få intryck av.

Bolaget skriver också i inlagan till FI på sid 17 att "Det förtjänar i sammanhanget också att framhållas att den värderingsmetod som Optimus tillämpar, och har tillämpat, inte vid något tillfälle har mött invändningar eller kommentarer från vare sig Optimus revisor eller Swedbank i dess egenskap av förvaringsinstitut för fonderna.". I tillägg till vad som framförs ovan, bl a beträffande värderingsfrågor och som utlöst vår rapporteringsplikt, vill vi poängtera att vi inte avslutat vår revision och därmed inte vår rapportering. För information om vår rapportering under löpande år 2013 till styrelse och ledning hänvisas till bilaga där det också framgår att granskningen av tillämpade värderingsmetoder etc var utestående vid rapporttillfället.

Bland annat mot bakgrund av att vi inte erhållit information vi efterfrågat från bolaget, återstår arbete innan vi kan konkludera i alla stycken och revisionen inklusive vår rapportering, är inte avslutad.

Med vänlig hälsning

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

cc: Ulf Deckmark, verkställande direktör, Optimus AB

KPMG AB (Corp. ID No. 556043-4465), P.O. Box 16106, SE-103 23 Stockholm, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf

KPMG

cutting through complexity™

Optimus fonder AB

Initiala iakttagelser från granskning av intern kontroll 2013

2013-11-26

Bilaga 2

Fup bilaga 20 A Del 2

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf

Initiala iakttagelser från den löpande granskningen

Kontaktpersoner vid KPMG:

Mårten Asplund
Audit Partner
Tel: +46 70 639 94 45
Fax: +46 8 10 52 58
marten.asplund@kpmg.se

Mohammed Farahani
Audit Manager
Tel: +46 76 633 92 42
Fax: +46 8 10 52 58
mohammed.farahani@kpmg.se

Löpande granskning av fondadministration - granskningsområden

Positionsavstämningar

- FX instrument

Likvidavstämningar

Avstämningar av andelsinlösen samt andelsutgivningar

Kontrollberäkningar av fast respektive rörligt arvode

Värdering

- Likviditet
- MBS
- Certifikat
- Onoterade innehav

Rapportering från:

Compliancefunktion

- Kontrollunderlag

Riskfunktion

- Utvärdering av utlagd verksamhet
- Uppföljning av kapitaltäckning

Internrevision

- Rapport avseende 2013

© 2012 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Fup bilaga 20 A Del 2

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf

Intern kontroll avseende finansiell rapportering – lakttagelser från granskningen 2013

Inledning

Vi har under vår granskning av redovisningsrutiner och förvaltning gjort följande iakttagelser avseende brister i intern kontroll avseende finansiell rapportering. Dessa iakttagelser har graderats i följande kategorier

Gradering	
■	Väsentlig brist – Bristen kommer sannolikt att leda till väsentliga fel i årsredovisningen eller årsberättelsen och det är kritiskt att bristen åtgärdas omgående.
▲	Betydande brist– Bristen kan leda till betydande fel i årsredovisningen eller årsberättelsen och bör därför åtgärdas så snart som möjligt.
◆	Brist – Mindre begränsad brist. Det är osannlikt att bristen leder till väsentliga fel i årsredovisningen eller årsberättelsen, men vi rekommenderar att ledningen hanterar bristen för att stärka den interna kontrollen.

Process/Underrubrik				
Kontroll	**Beskrivning och Risk (inkl. Aktuell status)**	**Rekommendation**	**Gradering**	**Kommentar från bolaget**
Avstämningsrutiner vid NAV sättning	Idag dokumenteras NAV avstämningar i mappar för respektive NAV sättning, avseende High yield samt Small Cap således dagligen. Det är dock svårt att utläsa resultatet av likvid samt positionsavstämningen samt hur eventuella differenser hanterats. Detta medför en risk för att ev differenser ej utreds samt att rutinen blir personberoende då endast den som genomfört kontrollen känner till dess utfall.	Vi rekommenderar att bolaget upprättar två separata avstämningsblanketter, avseende likvid samt positionsavstämning. Av dessa bör det framgå antal / belopp enl depåbank samt motsvarande enl försystem.	▲	

© 2012 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Fup bilaga 20 A Del 2

Intern kontroll avseende finansiell rapportering – lakttagelser från granskningen 2013

Process/Underrubrik				
Kontroll	**Beskrivning och Risk (inkl. Aktuell status)**	**Rekommendation**	**Gradering**	**Kommentar från bolaget**
Andelsinlösen samt utgivning	Avseende andelsinlösen samt utgivning finns det idag en kontroll som säkerställer att uppgifter enligt försystem samstämmer med depåuppgifter.	Vi rekommenderar att även denna kontroll dokumenteras på ett sätt där det framgår uppgifter från försystem, teckningskonto samt fondkonto. Där avstämningen således säkerställer att nyteckningar enligt andelsägarsystem samstämmer med överföringar från teckningskonto till fondkonto och omvänt avseende andelsinlösen.	▲	
Värdering av certifikat	Idag sker värdering av certifikat genom en rak ränteperiodisering fram till förfallodag. Det kan diskuteras huruvida denna hantering är i överensstämmelse med de värderingsprinciper som stipuleras i fondbestämmelserna.	Vi rekommenderar att bolaget fortsättningsvis marknadsvärderar certifikat i enlighet med de värderingsprinciper som anges i fondbestämmelserna.	▲	
Utlagd verksamhet - riskfunktion	I 2012 års internrevisionsplan anges ett flertal rekommendationer bland annat hänförligt till riskfunktionen, samt uppföljning av funktionens arbete. Bolaget har därefter bytt riskfunktionsleverantör till A-Sec. Riskrapporterna består idag primärt av uppföljning av placeringslimiter samt resultatuppföljning av fondernas placeringar. A-Sec har även till uppgift att genomföra dagliga kontrollvärderingar av bägge fondernas finansiella instrument.	Vi rekommenderar bolaget att kontinuerligt inhämta underlag för de kontrollvärderingar som riskfunktionen genomför som del av uppföljningen av den utlagda verksamheten.	◆	

© 2012 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf

Intern kontroll avseende finansiell rapportering – lakttagelser från granskningen 2013

Process/Underrubrik				
Kontroll	**Beskrivning och Risk (inkl. Aktuell status)**	**Rekommendation**	**Gradering**	**Kommentar från bolaget**
Utlagd verksamhet-Compliance	Bolaget har lagt ut compliancefunktionen till Kjellander & Ramel. Dessa har under året kvartalsvis rapporterat till styrelsen. Utöver dess rapportering har de enligt compliancerapporterna genomfört kontroller i syfte att säkerställa bolagets regelefterlevnad. Avseende vilka kontroller som skett samt dess utfall hänvisas det vidare till månatliga minnesnoteringar.	Vi rekommenderar att bolaget tydligt dokumenterar den riskbedömning som skett tillsammans med compliance som ligger som underlag för planerade insatser under verksamhetsåret. Samt att bolaget inhämtar underlag samt slutsatser för de kontroller som compliance genomför under året. Detta bör göras som del av utvärderingen av den utlagda verksamheten.		

© 2012 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

Fup bilaga 20 A Del 2

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf

Övriga noteringar

Värdering

- Vi har ännu ej tagit del av bolagets kontrollvärderingar, som sker av dess riskfunktion A-Sec.
- Vi har således i övrigt ännu ej gjenomfört någon granskning avseende bolagets värderingsmetoder.
- Vi rekomenderar även att bolaget, om de finner det som tillämpligt uppdrar åt Comliance att undersöka om bolagets investeringar i MBS:er samt onoterade innehav potentiellt är i strid med gällande regelverk (FFFS 2013:9 & Lag om värdepappersfonder).

Övrig kommunikation med Finansinspektionen

- Vi har ännu ej hunnit ta del av bolagets kommunikation med finansinspektionen.

Fup bilaga 20 A Del 2

© 2012 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo and 'cutting through complexity' are registered trademarks or trademarks of KPMG International Cooperative (KPMG International).

645

Mårten Asplund - Revisor KPMG 190502.pdf



Fup bilaga 20 A Del 2

Please consider the environment before printing.

© 2012 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.
All rights reserved.

The KPMG name, logo and 'cutting through complexity' are registered trademarks or trademarks of KPMG International Cooperative (KPMG International).

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2019-03-05	EB-4689-16

Förhörsledare
Susanne Nilsson, Skattebrottsenheten

Förhöret börjar
Kl 09:03

Förhörsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten, Hantverkargatan 15
Förhörsrum 9

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Åsa Kjellander		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	

Anledning till förhöret

Åsa Kjellander (nedan ÅK) anställd hos Kjellander & Ramel AB hörs som vittne angående sina iakttagelser och sina kontakter med bolaget Optimus Fonder AB (fd Traction Fonder AB). Kjellander hörs i sin roll som Compliance officer för bolaget.

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

Bakgrund

- Utbildning
- Funktion på Kjellander & Ramel AB

Jurist och jur kand sen 1991. Satt ting i Norrköping och aspirant i Svea hovrätt Var hos advokatbyrån Hökerberg och Söderkvist mellan 1993 – 98 där jobbade hon med bank- och finansjuridik. ÅK är specialiserad på det sedan 1993. Arbetat med investment banking inom SEB sfären. Där kom hon i kontakt med Compliance rollen. ÅK var bolagsjurist och compliance officer mellan 1998 – 2006 var hos SEB i 7 – 8 år sen startade hon eget med Anna Ramel hösten 2006. De har allmän konsulting inom bank och värdepappersjuridik, hennes roll är delägare och konsult i Kjellander och Ramel i dag.

Förhörsdatum 2019-03-05
Dnr EB-4689-16

Vad känner du till om bolaget Optimus Fonder AB fd Traction fonder AB?

Anna Ramel hade först uppdraget som compliance hos Traction Fonder, oftast är den funktionen outsourcad i bolagen och med anledning av det så tar Åk och Anna den typen av uppdrag. Dock inte banker de är för stora.

Traction sa upp avtalet med dem 2012-2013 då de skulle lägga ner fondverksamheten. Men det ändrades, de skulle inte lägga ner ändå och då fick de frågan på nytt. ÅK tog då uppdraget då Anna Ramel var upptagen med annat. Optimus fick in nya ägare. Det ska göras både en ägarprövning och den nya ledningen ska lednings prövas av FI. Åk tyckte det var ovanligt med ett utländskt bolag som ägare, men det hade de ingen egentlig insyn i, den processen.

Köpet blev klart och godkänt av FI. Jag kommer inte ihåg om de tillsatte en helt ny styrelse men jag kommer ihåg att han, Mark Bishop blev tillsatt i alla fall. Sen var det en kvinna, Helena Erlandsson och en advokat men jag minns inte namnet på honom.

VD tror jag satt i styrelsen också, Ulf Deckmark var det, men jag är inte säker på att han var i styrelsen formellt.

ÅK började jobba som compliance officer åt Optimus under ett par år, fram till 2014 -2015 kanske.

Ovanligt med ett utländskt bolag som ägare, en amerikansk ägare i svenska fondbolag, inte förekommit tidigare i de bolag som de har jobbat med i alla fall.

Compliance officer

Vad innebär det att vara Compliance officer?

Man är ansvarig för att lämna råd i regelfrågor till styrelse och VD, de regler som gäller för att driva verksamheten i ett fondbolag när det gäller FI:s tillsyn. Vi lämnar tex inga skatteråd eller råd kring redovisningsregler utan det är FI:s regelverk för värdepappersbolag och fondbolag som styr. Om du tex har investeringsrådgivning till kunder då måste du dokumentera detta på ett visst sätt, vad gäller penningtvättsregler så tittar man på vilken risk föreligger för just detta bolag att utsättas för penningtvätt eller att utnyttjas för penningtvätt.

Compliance tittar/följer vilka nya regler som kommer som bolaget behöver följa. Det upprättas en årsplan och en riskbedömning av områden . Man tittar tex på hur risken för penningtvätt ser ut i bolaget, vad ska vi fokusera på i compliance arbetet vad avser det. Exempelvis kan man en gång per kvartal titta på kunddokumentation, har vi tillräckligt med dokumentation? Vi tittar även på tex intressekonflikter avseende värdepapper som personalen handlar med osv.

I ett fondbolag har nästan riskkontrollfunktionen en ännu viktigare kontrollerande roll, det är så mycket man ska följa där vad avser placeringsinriktning, limiter mm… Compliance samarbetar mycket med riskkontrollen.

Man brukar prata om 1:a 2:a och 3:e försvarslinjen – första linjer är själva verksamheten dvs den operativa verksamheten. De svara själva för att de agerar korrekt. Sen kommer riskkontrollen och compliance som följer upp och kontrollerar sen är det internrevision som är tredje linjen.

När och varför avslutades uppdraget?

Det hade varit en undersökning av Optimus Fonder av FI, det rörde ett antal placeringsfrågor, men den stora frågan var nog Mark Bishop och hans inblandning. Bishop försökte sälja bolaget och han sålde nog bolaget tror jag men den ägarprövningen slutfördes aldrig. Det bolag som Bishop försökte sälja till var ett svensk finansiellt bolag med egen compliance funktion kommer inte ihåg vad bolaget hette. Anledningen till att ÅKs uppdrag upphörde var att High Yield fonden fusionerades, den kvarvarande fonden, med en fond på Malta.

ÅK var inte med i själva fusionsplaneringen, den hanterades av den nya ägarens compliance funktion, jag tror att det var Grönberg advokatbyrå som var inblandade i detta.

Vilket ansvar hade du som Compliance officer i Optimus Fonder?

Lämna råd kring regler och när det kommer nya regler implementera dem i verksamheten, rapportera till styrelsen, jag hade regelbundna möten med Ulf Deckmark. Han var en duktig och påläst man, hel och ren kille. Jag kände honom sen SEB tiden men jobbade inte med honom då.

Hur ofta hade ni möten? Vilka var med vid dessa möten?

Kanske 9 – 10 ggr per år, ca var 4 - 6 vecka.

Det var Jag, Ulf och riskkontroll funktionen. Först tro jag det var I-SEC som var riskkontroll sen tog bolaget in Mikael Olausson på FCG istället, det var på ÅKs rekommendation.

Ibland var det bara ÅK och Ulf och ibland var det bara Ulf och riskkontroll, men oftast alla tre samtidigt när det var möten.

<u>Investeringar</u>

Vem beslutade om fondinvesteringarna i Optimus Fonder?

Det vet jag inte men skulle gissa att det var Ulf Deckmark som ansvarig och förvaltare

Hur såg rutinen ut vid investeringar, skulle detta godkännas av en eller flera personer?

Det vet inte jag men jag tror att man hade någon slags dualitet att det är två som ska godkänna tillsammans, så måste det ha varit.

Förhörsdatum 2019-03-05
Dnr EB-4689-16

Hade du någon insyn i vilka papper man placerade i?

Ja det hade jag, inte i själva investeringsprocessen men i uppföljningen. Vanligtvis följder ÅK upp tex vilken typ av värdepapper det är och var de finns noterade. ÅK minns inte exakt hur fondbestämmelserna såg ut i High Yield men i en UCITS fond tittar jag tex på procentuell fördelning noterat/onoterat och då max 10% onoterat. Som Compliance har jag inte uppdraget att kolla på risker, limiter eller olika investeringar i förhållande till varandra, detta ligger på riskkontrollen.

Diskuterades man några investeringar eller kommande investeringar på dessa möten i styrelsen?

Nej inte alls.

Känner du till något om investeringar i MBS:er?

- Värderingen av dem?

  Nej jag vet inte ens vad det är för slags instrument.

Känner du till Hayden International?

Nej

Diskuterades värderingar av MBS: er i styrelsen?

ÅK vet inte, ÅK var inte med i styrelsen, vi träffade styrelsen en gång per år. Då gick man igenom senaste compliancerapporten och informerade dem om det var något särskilt regelverk som var nytt, eventuellt höll hon en kort utbildning angående detta.

Hur såg rutinen för värderingar av värdepapper ut i fonderna?

Vet inte, vet inte hur mycket riskkontrollen tittar på värderingen men det ska finnas en värderingsfunktion, Åk gör inte det i sin roll som Compliance

Mötet med Finansinspektionen

Kan du berätta lite om mötet med finansinspektionen den 13 augusti 2013?
"Mötesanteckningar" *Bilägges som bilaga 1.*

Det var mycket skriverier om PPM-investeringar vid den här tidpunkten och hur avtal träffades med pensionskunder per telefon dvs telefonmarketing. Jag tror att detta kom upp vid FIs besök hos Optimus men jag kommer inte ihåg vad som var den egentliga orsaken till besöket. Det kan ha varit anledningen till FIs första besök (platsbesök som inte ÅK var med vid) att Optimus använde sig av Strategi Placering för försäljning av fonder via telefon. De ville nog diskutera Strategi Placering. Det var i det samhanget som jag fick reda på att Mark Bishop hade en koppling till Strategi Placering. Kommer inte ihåg vad kopplingen var men jag antar att han ägde en andel i bolaget.

Förhörsdatum
2019-03-05

Dnr
EB-4689-16

ÅK tittar i FIs mötesanteckningar: det står här säger hon att Mark Bishop köpte Positiv Pension och överlät en kundstock till Strategi Placering, men man kan inte överlåta en kundstock säger ÅK man måste skapa ny avtal med kunderna.

Varför kan man inte överlåta en kundstock?

Rent legalt så kan du inte överlåta människor, om vi har ett avtal så kan ju inte jag överlåta det utan att det står uttryckligen i vårt avtal att jag får göra det.

ÅK gick in och gjorde en undersökning av avtalsbindningsfrågan i Strategi Placering, den baserades på ett antal stickprov i form av telefonsamtal. Det var Optimus som bad ÅK att utföra detta.

Efter att ha lyssnat på ett antal korta samtal, samtalsmanus, kom ÅK fram till att avtal om flytt till High Yield torde ha träffats. Däremot väckte ÅK ett antal andra frågor kring detta, främst vad avser att de bara hade en fond att välja på, var det investeringsrådgivning? Och även en fråga om när i tiden avtalet faktiskt hade träffats i förhållande till fondflytten.

Har det varit fler möten med Finansinspektionen?

Nej

Rapporten kring kundavtalen

ÅK har upprättat en rapport daterad 2013-09-17 "uppföljning av kunddokumentation hänförlig till PPM-placeringar i fonder förvaltade av Optimus Fonder AB" *Bilägges förhöret som bilaga 2.* **Varför fick du uppdraget att göra rapporterna kring kundavtalen? Vem gav dig uppdraget? Vilket material fick du tillgång till?**

Sammanfattningsvis så lyssnade ÅK på ett antal telefonsamtal 10 – 15 sekunder totalt per samtal (själva samtalsmanuset) och där var själva godkännande av flytten till High Yield.

Vem/vilka lämnade du din rapport till?

Till styrelsen, inte till Finansinspektionen men den har säker lämnats till FI, jag tror att Ulf Deckmark sett till att de fått del av min rapport.

Det var nog i samband med FIs platsbesök som det kom upp och då sa bolaget att de skulle titta på det. Ibland så föreslog jag saker för Ulf Deckmark som vi behövde titta på eller följa upp eller kontrollera. Detta skedde då i samråd men VD.

Vad känner du till om själva flytten av pensionssparare som skedde juli 2013?

Känner inte till så mycket kring den, den stora frågan var om det fanns giltiga och gällande avtal med de här kunderna och de kom jag ju fram till i min rapport att det fanns det nog. Sen i efterhand fick jag reda på Bishops koppling och då kan man ju fundera på hans intresse i detta.

Förhörsdatum
2019-03-05

Dnr
EB-4689-16

Av det material som Ekobrottsmyndigheten fått tillgång till och granskat kan man se att merparten av de samtal som genomförts med pensionsspararna skett i efterhand dvs först efter att man flyttat deras pengar. Kommentar kring det?

Det var ju så jag skrev i min rapport att jag inte kunde säga när i tiden det var gjort. Det är ju förskräckligt att det är så. Då lurar man ju kunderna faktiskt.

Skriverierna i media under hösten 2013. Påverkade de dig? Hade ni något möte med Optimus angående detta?

Nej för vi insåg inte riktigt kopplingen, eller i alla fall inte jag. Jag tyckte nog att vi hade utrett den här frågan med avtal och kunderna. Jag tycker kanske inte att FI hade gjort sin hemläxa vad avser intressekonflikter och så i samband med ägarprövningen.

Hur resonerade ni på Kjellander & Ramel kring det som framkom i media?

Vi kände nog att det var bra att vi hade tittat på det här och rapporterat. Mitt uppdrag för Optimus var att utreda avtalsfrågan, jag hade inget uppdrag för Strategi Placering eller att gräva vidare i Strategi Placering.

Något övrigt ni vill framföra?

Nej.

Paus i förhöret kl 10:05 för genomläsning.

Förhöret återupptas kl 10:54

Förhöret är granskat och godkänt. Löpande justeringar har gjorts

Förhöret avslutas kl: 10:54

Åsa Kjellander - Compliance 190305.pdf

Bilaga 1.

13-1769-72.1

MÖTESANTECKNINGAR

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

Datum	**2013-08-13**	FI Dnr 13-1769
Författare	Charlotte Jeppsson	
Möte	Möte med Optimus Fonder AB	
(Närvarande)	Ulf Deckmark, vd Optimus Fonder AB	
	Jakob Holmström, riskkontroll från A-Sec Outsourcing	
	Åsa Kjellander, compliance från Kjellander & Ramel AB	
	Anders Lindegren, Vd A-Sec Outsourcing	
	Jeanette Fardelius, FI	
	Charlotte Jeppsson, FI	
	Erik Lindholm, FI	

Minnesanteckningar från möte med Optimus Fonder AB (Optimus) 2013-08-13

Samarbetet med Strategi Placering AB

Det finns ett avtal mellan Optimus och Strategi Placering i Skandinavien AB (Strategi Placering). När Optimus valde att träffa avtal med Strategi Placering bedömde bolaget att Strategi Placering var en bra distributör som istället för att ta betalt av kunden får betalt av fondbolaget. Strategi Placering får 65 % av nettointäkten d.v.s. efter avdrag för rabatt från Pensionsmyndigheten. Hur stor intäkten blir vet inte Ulf Deckmark. Avtalet mellan Strategi Placering och slut kund är också bra på så sätt att det inte finns någon uppsägningstid för kunderna. Avtalet träffade i slutet av 2012 och har sedan dess, enligt Ulf Deckmark och Åsa Kjellander inte förändrats~~.~~, dock har Åsa K lämnat några mindre synpunkter på avtalet. Optimus anger att idag uppgår fondförmögenheten till 3,5 mdr. Enligt Ulf Deckmark fick Optimus ca 1- 1,5 månader innan inflödet -kännedom om att Strategi Placering ev skulle köpa ~~har köpt~~ en kundstock från Positiv Pension och att fonden High Yield i så fall skulle få ett stort inflöde från Pensionsmyndigheten. Strategi Placering vill försäkra sig om att Optimus skulle kunna hantera ett ev. stort inflöde. Optimus avser att öka fondförmögenheten ytterligare och ta in andra kunder- än Pensionsmyndigheten. Detta för att minska beroendet till Pensionsmyndigheten och en distributör. Ulf Deckmark menar att ~~fonden High Yield har en stor likviditetsrisk genom att nästan all fondförmögenhet kommer från Pensionsmyndigheten och via en distributör. O~~om distributören väljer att försöka få kunderna att placera om kunders fondinnehav kan en stor del av fondförmögenheten försvinna ut ur fonden. Optimus compliancefunktion (compliance) har granskat avtalet med Strategi Placering och hade bara några mindre synpunkter.

Sedan skriverierna i media -har Optimus varit i kontakt med Strategi Placering. Strategi Placering har hävdat för Optimus att det finns både skriftliga och muntliga avtal med kunderna som styrker att Strategi Placering har tillåtelse att flytta innehav till Optimus High Yield. Strategi Placering uppgav även att det är ca 19 000 kunder som har flyttats så visst kan någon kund blivit flyttad fel.

Optimus compliance utförde under våren 2013 stickprovskontroller hos Strategi Placering och granskade kundavtal och ~~—~~dokumentation avseende tjänsten fondplacering inom ramen för försäkring. Stickprovet inkluderade dock inte hanteringen av de underliggande kunderna till Pensionsmyndigheten. Granskningen visade inga väsentliga överträdelser eller anmärkningar. Optimus styrelse har beslutat att tidigarelägga de kontroller som bolagets compliance ska utföra av Strategi Placerings PPM-placeringstjänst. Kontrollen var tidigare planerade att utföras senare under hösten 2013, men kommer nu att påbörjas omgående. Compliance kommer att utföra stickprovskontroller av de avtal, som träffats med kunder under juni 2013, om att flytta innehav till Optimus High Yield. Compliance kommer att titta på hur avtalet är dokumenterat. Arbetet ~~kommer att~~beräknas vara klart i slutet av augusti/början av september. Compliance kommer då att meddela FI och skicka över rapporten. Av den kommer det bland annat framgå vad compliance tittat på och vilket urval de haft i stickprovet.

Optimus hyr ett rum i lokaler där Strategi Placering har säljkontor. I rummet sitter Optimus två anställda. Rummet har lås. Ulf Deckmark uppgav att det inte finns något korsägande mellan Optimus och Strategi Placering.

Mark Bishop köpte Positiv Pension ~~i slutet av juni~~. Ulf Deckmark kommer att prata med Mark Bishop för att ha kontroll över eventuella intressekonflikter. Mark Bishop kommer till Stockholm nästa vecka.

FI framhöll vikten av att bolaget identifierar eventuella intressekonflikter. Detta mot bakgrund av att det enligt uppgifter i media kan finns kopplingar mellan bolagen som figurerat i media, vilka skulle kunna innebära risk för intressekonflikter.

De flöden som har kommit in är till stor del placerade i korta räntepapper, men bolaget avser att placera dem i en del nya värdepapper och öka volymen i de innehav som redan finns. Enligt Ulf Deckmark finns det ingen risk att Optimus kommer att göra placeringar i bolag som Mark Bishop äger andelar i då Optimus endast placerar i stora bolag. Ulf Deckmark framhöll även att styrelsen inte har något inflytande över fondernas placeringar, utan det är endast de två förvaltarna som fattar beslut om placeringar. Enligt Ulf Deckmark har Optimus styrelse fattat beslut om att inte diskutera fondens placeringsinriktning på styrelsemöten.

Just nu har Optimus endast Strategi Placering som distributör. Festival International AB som omnämndes under platsbesöket hade inte tillräckligt stor kundstock.

Riskfunktionen

Bolaget har lämnat ett önskemål om att riskfunktionen ska titta på likviditetsrisker. Ett arbete pågår med att utveckla en modell för det, men någon kontroll av likviditetsrisker har ~~Optimus~~ riskfunktionen A-Sec inte ~~börjat med~~påbörjat ännu men väntas kunna testas inom kort.

Under platsbesöket hänvisade Optimus till att riskfunktionen genomför en granskning av prospekt. Den kontrollen innebär att vissa uppgifter i prospekten t.ex. klassificering registreras i A-Secs system. I och med att värdepappret är registrerat kommer eventuella fel upptäckas i limitkontrollen. Den kontrollen är dokumenterad i systemet.

När risk kontrollerar bolagets värdering stämmer de av A-Secs värdering med den värdering som Wahlstedt Sageryd gör. Riskfunktionen använder Bloomberg och Hayden som källa för värdering av långa företagsobligationer. Det gör också Wahlstedt Sageryd. Kontrollen innebär att riskfunktionen kontrollerar att WS har registrerat värdet på innehaven korrekt. Om värdet ligger still kontrolleras att det ligger inom spreaden. A-Sec har inte upptäckt några avvikelser i värderingen.

Bilaga 2.

KJELLANDER | RAMEL

13-1769-77.1

Strategi Placering AB - Rapport 2013-09-17

Uppföljning av kunddokumentation hänförlig till PPM-placeringar i fonder förvaltade av Optimus Fonder AB

Undertecknad har på uppdrag av Optimus Fonder AB, i egenskap av Compliance Officer i Optimus Fonder AB, genomfört en uppföljning/kontroll av kunddokumentation hänförlig till PPM-placeringar för Strategi Placering ABs ("SP") kunders räkning i fonder förvaltade av Optimus Fonder AB. I media har bl.a. förekommit uppgifter där uppfattningen har framförts att SP saknar giltiga avtal med sina kunder avseende fondplaceringen. Mot bakgrund härav har planerad uppföljning tidigarelagts och fokuserat på att omfatta huruvida avtal kan anses träffat mellan SP och respektive kund utifrån SPs befintliga rutiner. Det ska noteras att SP, enligt uppgift, inte sparat någon information i sina system om när ett fondbyte skett, varför det inte varit möjligt att kontrollera tidsföljden när det gäller träffat avtal och genomförd fondplacering.

Avslutningsvis tas i rapporten upp vissa kommentarer och reflektioner av mer övergripande karaktär.

Utgångspunkten har tagits i drygt 14.000 kundavtal som överlåtits till SP från en annan PPM-rådgivare per den 1/7 2013. De kunder som uttryckt önskemål om skriftligt avtal har tillsänts skriftligt avtal med begäran om återsändande av undertecknade avtal. Med övriga kunder har avtal träffats per telefon. Enligt uppgift från SP har endast ca 5 % av kunderna önskat skriftliga avtal, dvs ca 700 st. Kontrollen har genomförts i form av stickprov omfattande samtliga skriftliga kundavtal inkomna till SP den 10, 15, 25 och 30 juli samt den 5 augusti 2013 (sammanlagt drygt 25 avtal) jämte per telefon dokumenterade avtal den 2, 5, 10, 15 och 25 juli 2013 (sammanlagt drygt 2.000 avtal). Av de per telefon dokumenterade avtalen har vartannat samtal i sammanställningen per angiven dag avlyssnats, dvs sammanlagt ca 1.000 per telefon dokumenterade avtal. Urvalet av de per telefon dokumenterade avtalen representerar ett stort antal rådgivare/säljare.

Samtliga kontrollerade skriftliga avtal har på själva avtalsblanketten underskrift av kund, namnförtydligande, adress, personnr, ort och datum samt hänvisning till Allmänna villkor "Samtliga avtalsvillkor finns i bifogad folder". Av avtalstexten framgår att "Förvaltningen innebär placering av kundens premiepension i räntefonden Optimus High Yield…". Inga avvikelser eller otydligheter när det gäller själva avtalsbindningen har noterats i de avtal som gåtts igenom. Undertecknad har därmed ansett att stickprovsurvalet ger ett tillräckligt underlag, trots att antalet är relativt begränsat.

ADRESS RIDDARGATAN 12, UPPG B 2 TR, 114 35 STOCKHOLM
TEL +46 (0)707 725 720 (22) E-MAIL anna@kjellanderramel.se asa@kjellanderramel.se ORG. NR 556711-9978

Samtliga kontrollerade per telefon dokumenterade avtal träffas utifrån ett talmanus. Även dessa kunder har efter telefonsamtalet, enligt uppgift, fått ett välkomstbrev med Allmänna villkor. Kunden informeras utifrån detta talmanus om följande:

"Idag den (dag, mån, år) har vi kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering tar över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen innebär placering av din premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en fondavgift på 0,89% per år. Det gör vi helt utan bindningstid eller uppsägningstid.

Du kommer att få hem ett nyhetsbrev varje månad samt få tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Utöver detta så kommer du att få en livförsäkring för 0kr de första 12 månaderna. Detta gäller så länge du är kund hos Strategi Placering."

Kunden tillfrågas "Är detta okej?" och svarar ja.

Kunden uppger själv sitt fullständiga namn, adress och personnr. Inga avvikelser i avtalsbindningen utifrån talmanuset har noterats i denna del.

Vid en övergripande bedömning ger kontrollen vid handen att avtal med befintliga rutiner torde ha träffats mellan SP och respektive kund, antingen skriftligt eller muntligt.

Kommentarer och reflektioner

- SP erbjuder sina PPM-kunder placering endast i fonden Optimus High Yield. I SPs Allmänna Villkor anges att SP tillhandahåller kunden "investeringsrådgivning". I själva avtalet anges att förvaltningen innebär placering av kundens premiepension i räntefonden Optimus High Yield. Fråga uppkommer om en kund i en sådan situation tydligt bör informeras om att det enda placeringsalternativet är fonden Optimus High Yield.

- När det gäller avtalsbildning per telefon utgör det som spelats in på band endast själva avtalsbindningen enligt talmanus inte samtalet före eller efter detta. Det framgår inte huruvida frågan om rådgivning berörts och om i så fall kunden informerats om att det enda placeringsalternativet är fonden Optimus High Yield.

- Generellt kan man fråga sig om tillhandahållande av investeringsrådgivning enligt lagens mening över huvud taget är möjlig om man endast erbjuder en enda produkt. SP bör förslagsvis vidare utreda och överväga om man istället bör tydliggöra för kunden att man endast erbjuder placering i en enda produkt, där man dessutom erhåller ersättning från fondbolaget i förhållande till placerat kapital, och inte tillhandahåller någon rådgivning.

- Det förefaller vanligt att man i PPM-placeringssammanhang med avtalsbindning per telefon, anser att avtal slutligt träffas när kunden efter

telefonsamtalet skickar sin PPM-kod. I detta fall har SP erhållit kundens PPM-kod från tidigare PPM-rådgivare. Enligt uppgift från SP fanns godkännande i den tidigare PPM-rådgivarens kundavtal att lämna kunduppgifter vidare. Det är enligt undertecknads mening dock oklart om det faktiskt krävs att kunden bekräftar avtalet genom att skicka sin PPM-kod och detta förefaller också tillämpas på olika sätt av olika aktörer. Det är dessutom oklart om PPM-koden och det faktum att SP redan haft tillgång till denna berörts med kunden under telefonsamtalet, varför denna frågeställning lämnas utan avseende i denna kontroll.

Sammanfattningsvis förefaller överenskommelse om placering av kundens premiepension i fonden Optimus High Yield ha träffats i samtliga genomgångna kundavtal. Det har dock inte kunnat utredas när i tiden, i förhållande till genomförd fondplacering, överenskommelsen träffats. Det finns också vissa otydligheter kring vilken typ av tjänst som tillhandahålls kunden (investeringsrådgivning?) och om kunden tydligt medvetandegjorts om att det enda placeringsalternativ som erbjuds av SP i detta avseende är fonden Optimus High Yield. För det fall SP faktiskt avser att tillhandahålla investeringsrådgivning till sina kunder bör denna dokumenteras tydligare. En genomgång av SPs hela process kring PPM-rådgivningen och att den dokumentation och de rutiner som används är adekvata, korrekta, tydliga och tillräckliga rekommenderas. Optimus Fonder AB bör följa och ta del av denna utveckling.

Stockholm den 17 september 2013
Kjellander & Ramel AB,
Åsa Kjellander

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Dahl, Stefan Mikael			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Stefan Dahl hörs angående A-secs uppdrag åt Optimus Fonder

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-02-21	09:10	10:56
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Ridargatan 17, I-secs lokaler	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

A-Sec
Stefan säger att A-sec slogs ihop med ett annat bolag för flera år sedan och heter idag I-sec group.
A-sec var ett tjänstebolag som erbjöd tjänster till fondbolag och diskretionära fondförvaltare. De erbjöd backoffice-tjänser och även tjänster avseende riskuppföljning och att följda upp vissa riskmått. A-sec erbjöd även att sköta den rapportering till Finansinspektion som fondbolagen regelbundet är ålagda att rapportera till dem.

Det var dock inte alla dessa typer av uppdrag som de skötte åt alla kunder utan det var individuellt för varje kund vilka uppdrag som ingick. A-sec hade främst fondbolag som kunder. I normalfallet hade de uppdrag avseende alla de fonder som ett fondbolag hade.

Stefan började 2011 på A-sec. De har vuxit mycket sedan start, de var de 15 anställda från början och är nu 100 personer. Han minns inte exakt hur många fondbolag de hade som kunder under 2013 men han tror att det var ca 10-15 st.

Stefans roll på A-sec under 2011 var backoffice-uppdrag. Det innebar att han bl a kurssatte fonder, stämde av bankkonton och registrerade affärer i banken för att de kunde settla.

2012 började Stefan gå över till riskavdelningen på A-sec. Det innebar att han tittade på att kunderna höll sig inom sina placeringsrestriktioner.
De restriktioner som finns och som man tar hänsyn till är de särskilda lagregler som finns kring UCITS-fonderna, fondbestämmelserna som fonden har samt de interna instruktioner som kommer från fondbolaget. De interna instruktionerna är inte något som är publika

dokument.

Jakob Holmström var Stefans chef från 2012 på riskavdelningen. Jakob var Stefans chef fram till 2015, då Jakob blev chef för Backoffice-avdelningen och Stefan blev chef för riskavdelningen. Jakob är kvar på bolaget än idag.

Även Rickard Lo Sinno jobbade på riskavdelningen under 2013. Stefan tror att han började under 2013 men han har slutat i bolaget. Det var de tre, Stefan, Rickard och Jakob som jobbade på riskavdelningen under 2013. De delade på arbetssysslorna enligt ett rullande schema, man hade inte ansvar för egna kunder, utan man delade på arbetsuppgifterna gällande deras kunder.

A-Secs uppdrag åt Traction Fonder/Optimus Fonder
Angående Traction fonder så var de kunder till A-sec från våren 2013 fram till våren 2015. Uppdraget som A-sec hade åt dem var att följa upp placeringsrestriktionerna dagligen samt att rapportera dagligen till Optimus, som de hette efter att Traction bytte namn.

Förutom den dagliga rapporteringen gjorde de även en månatlig sammanställning där det framkom om det fanns avvikelser, överträdelser under aktuell månad och hur de förhöll sig i sin volatilitetsriktlinje.

A-sec hade inte något backoffice-uppdrag åt Optimus. Det uppdraget hade Wahlstedt och Sageryd (WS). A-sec fick en NAV-kurs varje dag från WS. A-sec kunde även logga in och få tillgång till uppgifter om fondens bankkonton med saldon och innehav. A-sec hade egna behörigheter till kontona för att kunna stämma av att innehaven och kassan stämde mellan bank- och portföljsystemet.

Nav-rapporten de fick dagligen från WS innehöll uppgifter om fondens alla innehav, antal aktier och värdepapper, marknadsvärdet per dag samt kassapositioner. De lade in uppgifterna de fick från WS i sitt eget portföljsystem. De speglade uppgifterna och stämde av att uppgifterna var lika mellan bank- och portföljsystem samt kontrollerade att WS beräkningar avseende fondens agregerade fondförmögenhet var samma som ISECs system visade efter att allt var inbokat.

Stefan är osäker på om A-sec hade tillgång till Bloomberg i början, vilket han vet att WS hade. Senare så skaffade även A-sec Bloomberg och då stämde de själva av kurserna. Han tror att deras kursavstämning började i december 2013. Innan dess lade de bara in uppgifterna från WS utan att stämma av kurserna.

När det gäller A-secs uppdrag så var det att titta på fondlimiterna. Stefan förklarar att fonden inte får ta en för hög risk i en enskild emittent. Det kan t ex finnas en limit på exempelvis 10% och då får fonden inte ha ett större innehav än så i den enskilda emittenten.

Anledningen till att A-sec själva skaffade Bloomberg var nog för att de behövde det för flera kunders räkning. Stefan är dock osäker på vad anledningen var, han vet inte riktigt varför.

A-sec har använt sig av Thomson Reuters men inte i Optimus fall då det inte ingick i uppdraget. Deras uppdrag var att stämma av limiterna, inte att stämma av NAV:et. Det var WS som skötte värderingen av NAV.
Det A-sec gjorde från december 2013 var att de stämde av priser med Bloomberg när det gällde räntebärande papper. När det gällde valutaterminer så vet han inte hur de gjorde, det fanns inte priser avseende dessa i Bloomberg.

De fonder som A-sec haft i uppdrag att titta på limiterna för Optimus räkning var Optimus High Yield (OHY) och Optimus Small Cap. Det var samma kontroller som A-sec utförde i bägge fonderna.

När det gällde kontrollerna av limiterna avseende dessa två fonder så var det Stefan och Rickard som skötte det dagliga arbetet mest. Jakob hade en mer övergripande roll. Limituppföljningen gjordes dagligen och de skickade rapport dagligen till förvaltaren Jan samt till VD:n Ulf Deckmark. De fick den på mail.

Senare lades förvaltningen över till Malta och då skickades rapporten till någon förvaltare som hette Mikael som Stefan minns det. Det var två förvaltare men han minns inte vad den andra förvaltaren på Malta hette. Även Ulf Deckmark fick mail med dagliga rapporter under denna period när förvaltningen låg på Malta. Det var Optimus fonder som var fondbolaget hela tiden, det var inget annat fondbolag under den tid förvaltningen låg på Malta.

Det var under sommaren 2014 som förvaltningen lades över till Malta. Stefan vill minnas att det kom ett mail från förvaltarna på Malta att det lagts ut dit, det kom inte från Ulf Deckmark. De lyfte frågan till Ulf varför A-sec inte hade informerats att förvaltningen lagts över till Malta.
Det var Anders Lindegren som var VD på A-sec vid denna tidpunkt som hade en dialog med Ulf angående detta.
Ulf Deckmark var en gammal kund till A-sec sedan tidigare när han var förvaltare i andra fonder.
Ulf var kvar som VD i Optimus under sommaren 2014 när förvaltningen lades över till Malta.

Inför dagens förhör så har Stefan kollat vad de hade kvar avseende Optimus. Stefan säger att det som finns kvar är gammal mail men han kunde inte se att fonden ligger kvar deras portföljsystem. Mailen som finns kvar innehåller mycket, bla de mail med dagliga rapporter som skickades till förvaltarna.

Det var en händelse som han minns som stack ut. Optimus köpte ett derivatinstrument i OHY. Det skedde i juli-aug 2014. Han vet inte vem som initierade affären, om det var de nya förvaltarna på Malta eller om det var de tidigare förvaltarna. Tidigare hade de bara investerat i räntebärande instrument och valutaterminer. Det derivatinstrument som de köpte vid detta tillfälle var en korg av valutaterminer. Den var inte noterad, men den skulle noteras. Fonden köpte korgen för 3000 dollar per kontrakt och det som stack ut var det att när de på A-sec såg prospektet så skulle korgen noteras till 1000 dollar per kontrakt. De köpte in derivatinstrumentet strax innan de skulle noteras, det var bara en vecka innan det skulle noteras som Stefan minns det.

A-sec ställde då frågan tillbaka till Ulf Deckmark och till förvaltarna på Malta hur det kunde skilja så mycket mellan inköppris och vad det skulle noteras till. Svaret de fick var att det var kostnader att sätta ihop kontraktet som gjorde att det var så stor skillnad.

Derivatinstrumentet, korgen, emitterades av BNP. Det var oklart var kostnaden egentligen låg säger Stefan. Motivet till att de skulle göra denna investering var för att hedga valutarisk. Det var det motivet som angavs.
Korgen bestod av underliggande valutor. Stefan kan inte säga på vilket sätt denna investering skulle hedga fondens valutarisk.
A-sec reagerade över att kostnaden var så stor i förhållande till vad det noterades till. Det är ovanligt säger Stefan.
Som Stefan minns det så var det ca 8-10 milj sek som man investerade i denna korg.
Fondens värde sjönk när 0,6 % i och att man skrev ner värdet på instrumentet i samband med

noteringen av instrumentet.

A-secs VD, Anders, kontaktade Ulf för att få en förklaring hur de kunde motivera en sådan affär. A-sec tyckte det var så allvarligt att de skrev ett dokument med de iakttagelser de gjort och skickade till bolagets Compliance Åsa Kjellander, bolagets riskfunktion på FCG Mikael Olausson, styrelsen i Optimus samt till VDn Ulf Deckmark. Stefan säger att de har sparat detta dokument som de upprättade.

De framförde sina synpunkter till dessa personer och A-sec fick svar från bolagets riskfunktion på FCG och bolagets Compliance. Compliance ställde sig frågande och riktade frågor till Ulf Deckmark. Bolagets riskfunktion ställde sig också frågande. Om Stefan minns det rätt så hade bolagets riskfunktion fått svar att de hade makulerat affären. Stefan säger dock att affären gick igenom, det gick inte att makulera den.

Stefan berättar att när det gäller bolagets riskfunktion så var det utlagt externt på FCG och den som var ansvarig där för detta hette Mikael Olausson. A-secs uppdrag var så begränsat, de kontrollerade bara limiter.

Han minns inte vad derivatinstrumentet, korgen, hette. Han har papper på det, han har prospektet.
Han minns inte om det var fler än Optimus som handlade i detta instrument eller om det bara var Optimus som handlade i det. Det han minns var att instrumentet skulle noteras inom en vecka från det att de köpte instrumentet.

Månatliga riskrapporter avseende Optimus High Yield
Stefan uppger att de tre som arbetade med risk på A-sec delade på arbetet med detta att göra månatliga rapporter. Man gjorde en sammanställning per månad för att styrelsen i fondbolaget skulle få en bild av hur det såg ut. Stefan säger att det är lämpligt att sammanställa statistik för att få en överblick per månad. Det var ett manuellt arbete som gjordes.

Alla överträdelser som de ev noterat sparades ner i en separat mapp, detta sammanställdes vid den dagliga avstämningen. Han kan inte minnas att de hade några överträdelser kring limiterna i OHY, det ringer ingen klocka säger Stefan. Dessa rapporter som upprättades månatligen fick styrelsen, VD, förvaltare, compliance och riskfunktionen på FCG. Dessa skickades via mail.

Han kan inte minnas att A-sec haft några kontakter med styrelsen i Optimus. Han vill minnas att de skötte sina restriktioner kring limiterna så han tror inte att det varit några sådana diskussioner.

Fonden OHY gick inte bra men det grundade sig i att de handlade i High Yield-papper. A-sec kunde inte se att de var felvärderade, men det låg heller inte i deras uppdrag att kontrollera detta.

Från och med december 2013 gjorde A-sec avstämningar att WS tagit rätt kurser. Detta gjorde man från Bloomberg. Det gällde de noterade innehaven, inte de onoterade.

När det gällde de onoterade innehaven var det ett samarbete med Hayden. Det var Hayden som värderade de onoterade innehaven och A-sec fick en daglig värdering från Hayden direkt från dem. Det var samma underlag som WS fick från Hayden. A-sec fick dessa för att du skulle kunna få in värderingen av de onoterade innehaven i deras portföljsystem, de gjorde ingen kontroll av den värderingen.

De stämde inte av de onoterade innehaven mot Bloomberg för det fanns inte uppgifter om dessa i Bloomberg.. Det var bara de noterade innehaven de stämde av från Bloomberg.

Stefan säger att han inte kände till Hayden sedan tidigare.

De onoterade innehaven avsåg räntepapper. Han kan inte minnas att de sett liknande innehav i andra fonder. De flesta kunder hade aktiefonder, inte räntefonder.

Han minns inte från vem på Hayden som uppgifterna med den dagliga värderingen av de onoterade innehaven kom ifrån.
Han hade inte kontakt med någon där. Stefan säger att det var vid den initiala kontakten med Ulf Deckmark som man kom överens om hur man skulle få in underlagen för värderingen av de onoterade innehaven för att kunna spegla portföljen. Det var Jakob och Anders som han tror som var med på dessa möten när man kom överens om hur de skulle spegla portföljen.

Månatlig riskrapport för Optimus High Yield period 2013-07-01 – 2013-07-31 förevisas (BG721 p 3), bilaga 1
Det är en sådan rapport som han menar med månadsrapport som han nämnt tidigare i förhöret.

Angående första sidan i rapporten.
Första sidan i rapporten visar hur fonden förhåller sig till dess placeringsrestriktioner.
Rapporten visar hur de ligger till per sista dagen i månaden den aktuella månaden som rapporten avser. I detta fall per den sista jul 2013.
Rapporten visar vad fondens limit är, gränsvärdet är det högsta värdet som det får ligga på.
Längst till höger finns kolumner för datum för eventuella överträdelser och vad avsteget i så fall avser Det finns även en kolumn för orsak till överträdelsen och vilken åtgärd man vidtagit för att korrigera överträdelsen.

Längst ner på första sidan finns uppgift om målsättning för fondens riskprofil. I detta fall är fondens målsättning att volatilitet ska ligga på 2-15 % och av rapporten framgår att man ligger inom denna målsättning. För aktuell månad ligger man på 3,23%.

Med bruttoexponering avses alla positioner, långa och korta, adderade ihop. När det gäller OHY så har de bara långa positioner och därför blir brutto och netto samma i detta fall. 87 % är vad som är investerat och resterande är kassan. Detta stämmer de av mot bolagets bankkonton.

Angående att det står rapportör Stefan Dahl så innebär det att han har uppdaterat rapporten denna månad. Om de inte har glömt att byta namn sedan förra månaden när de gör uppdatering av rapporten vill säga. De går in i föregående månads rapport och uppdaterar utifrån den och då kan man glömma att ändra namn på rapportör.

Angående vad som var den största risken i OHY så säger Stefan att den största risken var just det att de handlade i räntebärande högrisk-papper. Han kan inte minnas att något specifikt räntepapper stack ut när det gällde risk i OHY.

De hade utländska räntepapper och det skulle kunna påverka risken, beroende på vilket land det avser. Det är inte en risk i sig att det är utländska värdepapper.
Stefan säger att A-secs uppdrag var att titta på om man låg inom limiten, inte titta på innehaven som sådana.
Stefan säger att volatilitet visar även portföljens svängningar och den visade på relativt låga

svängningar. En High Yield fond ska ha en del svängningar, det ligger i en High Yield fonds natur.

Angående sida två av rapporten.
Här framgår vilka som är de största innehaven i fonden. Angående att fondens största innehav är SAIL på 4,44% så säger Stefan att en UCITS-fond får ha upp till 10% så detta var inget som stack ut. Antalet instrument var inget anmärkningsvärt.
A-sec säkerställde bara att de höll sig till limiten, inte huruvida det specifika innehavet innebär någon risk i sig.

Angående sidan 4 i rapporten.
Detta är en uppställning av fondens räntepapper och vad de är döpta till i A-secs portföljsystem. Det framgår slutförfallodatum och antal kontrakt som fonden köpt i det specifika räntepappret.
Där framgår också snittanskaffningskurs.

Dagskurs är vad det är värderat till per sista dagen aktuell månad, i detta fall sista juli 2013. Uppgifterna om dagskurs är tagna från WS. A-sec kan även ha använt sig av uppgifter från Bloomberg när det gäller noterat innehav. När det gäller ontoterat innehav kommer uppgifterna från Hayden och man har också gjort en avstämning med de uppgifter man fått i NAV-rapporten från WS.

Marknadsvärdet är antal kontrakt gånger dagskursen.

Upplupen ränta är vad systemet räknat fram för ränta, A-sec ställer in vilken kupongränta papperet ger. Det kan vara fast eller rörlig ränta och systemet räknar fram vad nästa kupong uppgår till. Man kan inte utläsa när nästa kupongutbetalning ska ske av rapporten.

Totalt värde är marknadsvärdet plus kupongräntan.

Kupongräntan påverkar inte priset på räntepappret, prisuppgiften är separat från kupongen säger Stefan.

Vinst/förlust är vad man totalt köpt värdepappret för minus marknadsvärdet med kupongen inräknat.

På fråga om han vet vad MBS:er är så säger Stefan att han inte har hört talas om MBS:er.

Han vet inte vad de onoterade utländska räntepapprena var för något. Han minns inte var de fick uppgifterna om räntorna på dessa värdepapper ifrån. Han kan inte minnas att de fick uppgifter från Hayden angående några andra värdepapper än dessa onoterade utländska räntepapper. Det var dessa onoterade räntepapper som de inte kunde få prisuppgifter från Bloomberg.

Angående sista sidan i rapporten.
Sista sidan i rapporten visar vilka instrument som fonden ägt under månaden.
Där framgår uppgift om vad man köpt dem för. A-sec fick dessa uppgifter om inköpspris via notor från WS alternativt vad det så att WS lade in uppgifter om inköpspris i sina system och att A-sec kunde logga in och få uppgifterna därifrån. Han minns inte hur det var. Han vet inte var de fick notorna ifrån, om de ens fick sådana.

De stämde av mot bankkontona i samband med inköp. Det gjordes varje dag. När A-sec i sitt system hade en portfölj som överensstämde med WS portfölj så kontrollerade de limiterna för

innehaven.

Sista sidan visar även om de sålt instrument under aktuell period.

Utdelning ränta, i näst sista kolumnen, speglar ränta som tickat upp under aktuell månad.

Sista kolumnen är nettot mellan utdelning och orealiserad vinst/förlust, vad man tjänat under aktuell månad.

Månatlig riskrapport för Optimus High Yield period 2013-12-01 – 2013-12-31 förevisas (BG721 p 3), bilaga 2
Det är Jakob Holmström som rapporterat denna månad. Stefan kan konstatera att de ligger inom sina limiter. De ligger långt inom sina begränsningar.

Angående sidan 5, högst upp
Angående att de utländska räntebärande onoterade stod för ca 101 miljoner av dem så säger Stefan att det avser hela tiden de innehavt värdepappret. De har tappat 25%. De har inte tittat på hur värdepapper i fonden gått. Det ingår inte i A-secs uppdrag att titta på något annat än limiterna. De fick värderingen från en oberoede part, Hayden, det låg inte i deras uppdrag att tittat på detta med värderingen.
Han kan inte minnas att de fört diskussioner med bolagets compliance eller bolagets riskfunktion om hur fonden gick.

När det gäller de onoterade innehaven så kan han inte minnas om de kunde kontrollera motparten i affärerna. De kunde inte kontrollera övrig handel i dessa värdepapper, det är nog inte offentlig information säger Stefan.
Det finns en värderingsrisk i onoterade innehav, det är helt klart så, säger Stefan. Man är beroende av firman som värderar att det är korrekt värderat. Till skillnad mot noterade innehav där det finns en marknad och där man kan få köp- och säljkurser.

De hade ingen uppgift om hur stor del av respektive onoterat värdepapper som OHY innehade av det aktuella onoterade värdepappret. Det kan påverka risken hur stor andel man har, det kan vara exempelvis vara svårare att avyttra om man har en stor andel.

Stefan tillfrågas om metoden Gatepoint för att hantera eventuella likviditetsrisker.
De hade inget åtagande att titta på likviditetsrisk och hade inte heller möjlighet att göra det. De diskuterade det men A-sec sa att de inte hade stöd för det. Det var nog förvaltarna själva som skulle titta på detta enligt Optimus interna riktlinjer. A-sec ha aldrig haft detta uppdrag att titta på likviditetsrisken.
Senare har de utarbetat en modell för beräkning av likviditetsrisk avseende räntebärande instrument men inte på den tiden under 2013. Det var nog flera år senare, under 2016 som han minns det som de utarbetade en modell för detta. Optimus var inte kunder till A-sec då i alla fall. Fonden fusionerades under 2015 och i samband med det avslutades A-secs uppdrag.
Stefan säger att det är svårt att titta på likviditetsrisk när det gäller räntebärande papper, då det inte finns någon officiell omsättningsdata i dessa.

Interna riktlinjer från Optimus fonder från 3 april 2013 förevisas, bilaga 3
Det finns flera versioner av dessa riktlinjer säger Stefan. Det fanns en version från 2014 som såg annorlunda ut minns han där det framgick vem som är ansvarig för vad när det gäller risk.

Angående sid 5 där det hänvisas till Gatepoint så är det inget som han känner till. Det är fondbolaget som författat detta, inte A-sec. De har inte haft uppdraget att bevaka detta med likviditetsrisk och har heller inte haft någon modell för detta förrän 2016, dvs efter att

uppdraget år Optimus avslutats.

Riskansvarig på FCG hade det övergripande riskansvaret men han vet inte exakt vad de tittade på. A-sec rapporterade till dem men de rapporterade inte till A-sec.

Stefan förevisas mail från Hayden till bland annat 130711, bilaga 4
Mailadressen till A-sec är deras gruppmail på riskavdelningen som alla tre på den avdelningen hade tillgång till.

Det som bifogats mailet är en värdering på de onoterade innehaven säger Stefan. Det är så han minns att de såg ut.

Pending Due dilligence transactions är ännu ej settlade affärer. Det kan ta några dagar att göra detta.

Current factor minns han inte exakt vad det innebär, det är länge sedan.

På fråga hur de kunde veta vilka uppgifter de skulle föra in i sina system utifrån underlaget de fick från Hayden så säger Stefan att det var Jakob som satte upp rutinerna och hade dialogen med Ulf angående detta. Han antar att de gick igenom detta och att de fick förklarat för sig hur de fungerade.
De uppgifter han lade in i deras system var priset på de onoterade innehaven och han minns inte exakt var han tog denna uppgift ifrån utifrån dessa underlag som man fick från Hayden.

Hayden Consulting Group LLC
Han vet inte om någon på A-sec sett avtalet mellan Hayden och Optimus. Det kan nog Jakob eller Anders svara på.
Han vet inte hur Hayden gjorde beräkningarna av värdet på de onoterade innehaven men han uppfattade dem som en oberoende firma som gjorde värderingen av dessa innehav.

Anders Lindegren var VD på A-sec under den tiden då Optimus var kund och idag är han näst största ägare i I-sec. Han är senior consulter och är inne på kontoret ibland.

Förvaringsinstitut
Förvaringsinstitut var Swedbank. A-sec hade behörighet att logga in i systemet där och ta ut kontouppgifter och saldon för att kunna spegla portföljerna till deras eget system. De gick in dagligen för att hämta uppgifter därifrån. Förutom dessa uppgifter så har de haft NAV-underlag som specificerar samtliga fondens tillgångar från WS och värderingsunderlag från Hayden för att kunna utföra sitt uppdrag att kontrollera limiter.

Uppdragets avslut
Stefan berättar att fonden fusionerades med Falcon. Innehaven i fonden låg kvar, bla låg den warranten kvar, den som han tidigare i förhöret nämnt som korgen. Stefan säger att fondens förmögenhet sjönk innan fusionen, delvis pga av att andelsägarna flyttade ut medel men även att värdet på innehaven sjönk.
Falcon var aldrig kund till A-sec utan uppdraget avslutades i samband med fusionen.

Det var Anders som hade kundkontakten i samband med avslutet av uppdraget. Han var VD och hade ansvar för avtalsbiten. Om en kund ville säga upp avtalet så var det Anders som hade hand om dessa kontakter.

Stefan uppger på fråga att han vill minnas att det var ett större inflöde i fonden under 2013.

A-sec var kallade till möte på FI för att diskutera inflödet och om flytten hade gått rätt till. Stefan var inte med vid mötet på FI men de pratade internt om det på kontoret. Stefan förstod det som att Compliance, Åsa Kjellander, var där på mötet på FI och att hon fick ett uppdrag att klargöra eller granska detta med flytten närmare. Det är så som han minns det. A-sec fick inget uppdrag att titta närmare på flytten.

Han kan inte minnas att inflödet i fonden under 2013 påverkade limiterna i fonden.

Avslutas kl 10.56

Genomläst 2019-02-22

Vid genomläsningen vill Stefan tillägga att han efter förhöret igår pratat med hans kollega Jakob och att Jakob hade avtalet mellan Hayden och Optimus kvar, vilket han mailade över till Stefan.

10

BG721 p 3

A-Sec

Månatlig riskrapport

Period: 2013-07-01 - 2013-07-31

Avser Optimus High Yield

Till styrelsen för Optimus Fonder

Rapportör: Stefan Dahl
Telefon: 08-546 99 300
E-mail: risk@a-sec.se

Limit	Datum	Avsteget avser	Nivå UB	Limit	Orsak till överträdelse	Åtgärd
1. Bruttoexponering		Inga avvikelser att rapportera.	86,9%	200		
2. Nettoexponering		Inga avvikelser att rapportera.	86,9%	>0%		
3. Emittentexponering		Inga avvikelser att rapportera.	4,4%	10%		
4. 5/40-regeln		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	40%		
5. Räntebärande instrument svenska staten (enskild emission)		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	30%		
6. Räntebärande instrument svenska staten (totalt)		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	100%		
7.Onoterade innehav		Inga avvikelser att rapportera.	8,5%	10%		
8. Innehav som inom 1 år ska bli noterade samt onoterade innehav		Inga avvikelser att rapportera.	12,5%	Se punkt 8		
9. Innehav i fondandelar		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	10%		
10. Säkerhetskrav		Inga avvikelser att rapportera.	13,9%	20%		
11. Derivatexponering		Inga avvikelser att rapportera.	0,1%	100%		
12. Likvida medel på enskilt kreditinstitut		Inga avvikelser att rapportera.	12,9%	20%		
13. Penninglån		Inga avvikelser att rapportera.	0,9%	10%		
14. Exponering mot förvaringsinstitut		Inga avvikelser att rapportera.	12,9%	20%		

Fondens Riskprofil:	*Aktuell nivå:*	*Anmärkning:*	*Nivå föregående månad:*	
Volatilitet senaste 1 år	2,49		2,53	Målsättning 2-15 procent
Bruttoexponering	86,93	-	92,2	
Nettoexponering	86,93	-	92,2	
Sharpe (%)	2,77	Riskfri ränta/SSVX 90 dagar: 0,91%	2,72	

Bil 1 Månatlig rapport juli 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Dahl 190221.pdf

Fup bilaga 20 A Del 2

Bil 1 Månatlig rapport juli 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Bahl 190221.pdf

Kommentarer:

Rekommendation:
Inga åtgärder att rekommendera denna månad.

Innehavda vp under perioden

ADLER REAL EST 8,75%
ARISE W FRN 150323
BAFC FDG 2004-1 B2
BANC AMERICA 350125
BARCLAYS 221121
BAYPORT 170612
CATELLA FRN 170919
CFAB 340925
CIDRON DELFI 171127
CONSILIUM
CONSTANTIN 7% 180423
CWALT 5,5% 350825
DELTA LLOYD 420829
FERREXPO 160407
FERRONORDIC 140628
FUERSTENBERG 10,25%
HOMANN HOLZ 171214
INDEX INT 9 161228
KGH CUSTOMS 9%
KVALITENA FRN 160405
LMT 2008-6 B1 470725
LMT 5,75% 351225
MARM 2005-06 4A2
MCB 13% 150307
MSAC 330925
NARA 8,875% 181201
NOKIA 5,375% 190515
NORDAX FRN 160321
NORLANDIA FRN 180410
NUMERICABLE FRN 1810
ONTEX 9% 190415
PAGESJAUNES 180601
PNE WIND 8% 180601
RICKM 8,875% 180611
SCHMOLZ 190515
SCHOLZ 8,5% 170308
SOLOR BIO FRN 171102
SW ORP BV FRN 170626

Fondens fem största innehav vid periodens utgång

SAIL 2006-4A5 360725	4,44%
NARA 8,875% 181201	3,86%
HUSQ FC 130813 OPT	3,58%
BARCLAYS 221121	3,38%
SEB FC 130923	3,33%

Förtydligande och undantag gällande limiter:

1. Bruttoexponering får högst uppgå till 200 procent av fonden värde
2. Nettoexpoenring får ej vara negativ
3. Exponering mot enskild emittent (om ej stat) får högst uppgå till 10 procent av fondförmögenheten
4. De enskilda innehav som utgör över 5% av förmögenheten får max utgöra 40% tillsammans
5-6. Fonden får placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten.
Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.
7. Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 procent av fondens värde i enlighet med LIF.
8. Om det i en fond ingår överlåtbara värdepapper som ännu inte är, men som inom ett år från emissionen avses bli, upptagna till handel eller föremål för regelbunden handel enligt LIF 5 kap 3 §
eller sådana andra överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i första stycket,
ska fondbolaget informera Finansinspektionen om detta, om värdet av dessa överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument överstiger 10 procent av fondens värde.
9. Placering i investeringsfondandelar kan uppgå till maximalt 10%
10. Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med ränterelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.
11. Fondens sammanlagda exponering som hänför sig till derivatinstrument får inte överskrida fondens värde.
12. Placering på konto hos enskilt kreditinstiut får maximalt uppgå till 20% av fondförmögenheten.
13. Fonden får ta upp kortfristiga lån till ett belopp motsvarande högst 10 procent av fondens värde.
14. Enligt LIF 5 kap 21 § får exponering mot ett och samma företag eller mot företag i en och samma företagsgrupp tillsammmans överstiga 20 procent av fondens värde.

Placeringsinriktning & riktlinjer

Fondens medel ska placeras i finasiella instrument på de internationella marknaderna.
Fondens totala risk mäts som standardavvikelse och ska i normalläget ligga inom intervallet 2-15 procent beräknat på månadsdata.

Motpartsrisker:

Motpartsrisker inbegriper den risk att motpart eller emittent inte kan genomföra sina åtaganden. Att utbetalningar ställs in eller leverans av värdepapper försenas.
Denna risk kan A-Sec ej bedöma da vi ej ansvarar för back-office.

Unika risker:

Risker för fonden avseende exempelvis administration och nya legala krav, beroendet av rutiner för specifika processer och personspecifika uppgifter.
A-Sec arbetar proaktivt för att effektivisera och standardisera riskhanteringsens administrativa processer. Åtgärder finns för operationella risker såsom bemanningsbortfall och IT-problem.
Systemleverantörerna är väl uppdaterade om nya legala krav som kan uppsta och åtgärder för att bemöta dessa tas i tidigt skede.

SAMMANFATTNING
per 31 juli 2013

Depå nr OPTIMUS HIGH YIELD

Rapportvaluta: Sverige

	Anskaffningsvärde	Marknadsvärde 2013-07-31	Andel (%) i total depå
Summa SV RTEBÄR NOT	316 658 785	313 950 382	9,52
Summa SVENSKA CERTIFIKAT ONOTERADE	500 812 027	501 161 186	15,2
Summa SVENSKA CERTIFIKAT NOTERADE	691 449 713	691 740 167	20,99
Summa UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTEF	332 367 330	337 732 578	10,25
Summa UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTER/	1 026 747 590	996 063 926	30,22
Summa VALUTATERMINER	0	7 074 671	0,21
Summa värdepapper	2 868 035 446	2 847 722 910	86,4
Likvida medel		461 475 149	14
Ej likviderade köpta värdepapper		-33 348 574	-1,01
Ej likviderade sålda värdepapper		0	0
Upplupna utdelningar		0	0
Upplupen värdepappersränta		24 786 574	0,75
Oreal kursdiffar på uppl poster		0	0
Uppl. FÖRVALTNINGSARVODE, FAST		-4 509 025	-0,14
Summa depå		3 296 127 034	100
Erhållen kupongränta		27 253 709	
Erhållen utdelning		0	
Summa erhållen avkastning		27 253 709	
Realiserade vinster/förluster under året		-8 264 644	
Orealiserade vinster/förluster		-20 312 536	
Summa realiserade/orealiserade vinster & förluster		-28 577 180	

SAMMANFATTNING
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

De största innehaven

Värdepapper	Marknadsvärde	Andel

SAIL 2006-4A5 360725	146 490 750	4,44%
NARA 8,875% 181201	127 329 808	3,86%
HUSQ FC 130813 OPT	117 938 246	3,58%
BARCLAYS 221121	111 401 332	3,38%
SEB FC 130923	109 831 957	3,33%
NORDEA FC 130923	109 831 957	3,33%
SCHOLZ 8,5% 170308	88 446 401	2,68%
CASTELLUM FC 130828	83 902 114	2,55%
NUMERICABLE FRN 181	82 901 836	2,52%
ATRIUM LJU FC 131024	79 697 978	2,42%

Performance Kedjad avkastning		
Period	Depå (%)	Jämföreiseindex (Differens (%)
Sedan start: 01 maj 2013	-0,65	0,21 -0,86
Sedan årsskifte: 01 maj 2	-0,65	0,21 -0,86
Sedan månadsskifte: 30 j	0,19	0,06 0,12

Jämföreiseindex: SSVX 90 DAGAR 100,00%

121231|0|130226|0,123254180052457|130228|0,126860555376 14|130304|0,128829471990377|130305|0,128413024879159|130306|0,133767344880531|130307|0,141175570702501|130308|0,143645923634339|130311|0,146116276561

SV RTEBÅR NOT

INNEHAV
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo-datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt-ansk	Dagskurs, ränta	Marknads-värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå	Duration
Fixed Income											
ARISE W FRN 150323	2015-03-23	19 000 000	102,18	101,24	19 235 790	121 697	19 357 487	-179 009		6,08	0,15
CATELLA FRN 170919	2017-09-19	17 000 000	101,54	100,23	17 038 760	123 502	17 162 262	-222 507		5,39	0,14
CIDRON DELFI 171127	2017-11-27	4 500 000	579,74	859,46	38 675 492	920 072	39 595 564	-482 730		12,45	3,65
CONSILIUM FRN 171101	2017-11-01	37 000 000	101,43	101,31	37 484 700	622 710	38 107 410	-42 725		11,98	0
FERRONORDIC 140828	2014-06-28	31 000 000	107,66	97,84	30 329 780	330 667	30 660 447	-3 045 097		9,64	0,91
INDEX INT 9 161228	2016-12-28	25 000 000	100	100,75	25 187 500	200 000	25 387 500	187 500		7,98	2,95
KGH CUSTOMS 9%	2015-05-22	29 000 000	104,4	102,75	29 797 500	493 000	30 290 500	826 500		9,52	1,69
KVALITENA FRN 160405	2016-04-05	29 000 000	100	101,24	29 359 600	145 710	29 505 310	359 600		9,27	0,19
MCB 13% 150307	2015-03-07	21 000 000	102,7	100,9	21 188 160	242 667	21 430 827	-378 770		6,74	1,45
SW ORP BV FRN 17062(	2017-06-26	14 000 000	104,35	104,67	14 653 100	84 824	14 737 924	44 335		4,63	0,16
WEST AIR 8% 180508	2018-05-08	50 000 000	101,55	102	51 000 000	911 111	51 911 111	224 500		16,32	4
SUMMA FIXED INCOME					313 950 382	4 195 961	318 146 342	-2 708 403		100	1,73
SUMMA SV RTEBÅR NOT					313 950 382	4 195 961	318 146 342	-2 708 403		100	1,73

SVENSKA CERTIFIKAT ONOTERADE

INNEHAV
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo- datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt- ansk	Dagskurs, ränta	Marknads- värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå	Duration
Fixed Income											
BALDER FC 130911 OP	2013-09-11	60 000 000	1,57	1,57	59 890 510	0	59 890 510	51 998		11,95	1,82	0,12
BOLIDEN FC 131007 OP	2013-10-07	35 000 000	1,58	1,58	34 895 855	0	34 895 855	24 414		6,96	1,06	0,19
CASTELLUM FC 130828	2013-08-28	84 000 000	1,5	1,5	83 902 114	0	83 902 114	31 415		16,74	2,55	0,08
HEXAGON FC 130910 O	2013-09-10	60 000 000	1,59	1,57	59 893 112	0	59 893 112	54 600		11,95	1,82	0,11
HEXAGON FC 130918 O	2013-09-18	25 000 000	1,55	1,55	24 947 199	0	24 947 199	17 193		4,98	0,76	0,14
HUSQ FC 130813 OPT	2013-08-13	118 000 000	1,43	1,45	117 938 246	0	117 938 246	64 743		23,53	3,58	0,04
PEAB FINANS FC130910	2013-09-10	60 000 000	0	1,57	59 893 112	0	59 893 112	54 600		11,95	1,82	0,11
WALLENSTAM FC 13101	2013-10-14	60 000 000	1,6	1,6	59 801 037	0	59 801 037	50 195		11,93	1,81	0,21
SUMMA FIXED INCOME					501 161 186	0	501 161 186	349 159		100	15,2	0,11
SUMMA SVENSKA CERTIFIKAT ONOTERADE					501 161 186	0	501 161 186	349 159		100	15,2	0,11

SVENSKA CERTIFIKAT NOTERADE

INNEHAV
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo- datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt- ansk	Dagskurs, ränta	Marknads- värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå	Duration
Fixed Income											
ATRIUM LJU FC 131024	2013-10-24	80 000 000	1,6	1,60	79 697 978	0	79 697 978	67 199		11,52	2,42	0,24
BOLIDEN FC 130805	2013-08-05	50 000 000	1,68	1,63	49 988 683	0	49 988 683	61 023		7,23	1,52	0,01
FABEGE FC 130805	2013-08-05	60 000 000	1,53	1,53	59 987 269	0	59 987 269	66 112		8,67	1,82	0,01
FABEGE FC 131007 OP	2013-10-07	25 000 000	1,58	1,58	24 925 611	0	24 925 611	17 439		3,6	0,76	0,19
MEDA FC 130805	2013-08-05	50 000 000	1,63	1,58	49 989 030	0	49 989 030	59 154		7,23	1,52	0,01
MEDA FC 131010	2013-10-10	50 000 000	1,6	1,6	49 842 719	0	49 842 719	19 867		7,21	1,51	0,2
NORDEA FC 130923	2013-09-23	110 000 000	1,02	1,02	109 831 957	0	109 831 957	27 957		15,88	3,33	0,15
SEB FC 130923	2013-09-23	110 000 000	1,02	1,02	109 831 957	0	109 831 957	27 957		15,88	3,33	0,15
SSAB FC 130829 OP	2013-08-29	54 000 000	1,51	1,51	53 934 308	0	53 934 308	45 212		7,8	1,64	0,08
TRELLEBORG FC 13081	2013-12-31	35 000 000	0,27	1,45	34 785 634	0	34 785 634	-170 719		5,03	1,06	0,42
TRELLEBORG FC 13082	2013-08-21	54 000 000	1,56	1,53	53 951 848	0	53 951 848	61 784		7,8	1,64	0,06
TRELLEBORG FC 13091	2013-09-12	15 000 000	1,5	1,5	14 973 173	0	14 973 173	7 469		2,16	0,45	0,12
SUMMA FIXED INCOME					691 740 167	0	691 740 167	290 454		100	20,99	0,13
SUMMA SVENSKA CERTIFIKAT NOTERADE					691 740 167	0	691 740 167	290 454		100	20,99	0,13

UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE

INNEHAV
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo- datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt- ansk	Dagskurs, ränta	Marknads- värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå	Duration
Fixed Income											
BAFC FDG 2004-1 B2	2034-03-25	3 907 160	50,91	455,75	17 806 843	14 193	17 821 035	4 953 497		5,26	0,54	0,07
BANC AMERICA 350125	2035-01-25	11 325 818	243,33	234,39	26 546 041	205 706	26 751 747	-1 012 699		7,9	0,81	0
CWALT 5,5% 350825	2035-08-25	2 747 819	138,11	130,21	3 578 045	81 997	3 660 042	-217 043		1,08	0,11	3,84
FNLC 2005-3 M2	2036-03-25	7 000 000	71,12	439,47	30 763 058	8 902	30 771 960	-2 667 715		9,08	0,93	0,07
GSAA 2006-6 AF7	2036-03-25	4 321 000	61,22	403,66	17 442 296	0	17 442 296	-320 318		5,15	0,53	0,07

Bil 1 Månatlig rapport juli 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Bahl 19021.pdf

Fup bilaga 20 A Del 2

LMT 2008-6 B1 470725	2047-07-25	6 416 239	57	390,64	25 064 524	37 597	25 102 121	666 273	7,41	0,76	9,37
MARM 2005-06 4A2	2035-07-25	1 373 644	155,95	136,72	1 878 111	19 252	1 897 362	-264 072	0,56	0,06	0
MSAC 330925	2033-09-25	2 006 538	64,73	419,94	8 426 259	9 236	8 435 495	127 653	2,49	0,26	0,07
NORLANDIA FRN 180411	2018-04-10	30 000 000	100	110,75	33 223 852	128 753	33 352 605	-490 148	9,84	1,01	0,2
SAIL 2006-4A5 360725	2035-01-25	30 000 000	73	488,3	146 490 750	130 540	146 621 290	5 373 720	43,27	4,45	0
SOLOR BIO FRN 171102	2017-11-02	24 000 000	110,06	110,47	26 512 800	450 055	26 962 855	-783 900	7,96	0,82	0,01
SUMMA FIXED INCOME					337 732 578	1 086 230	338 818 808	5 365 248	100	10,28	0,77
SUMMA UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE					337 732 578	1 086 230	338 818 808	5 365 248	100	10,28	0,77

UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT

INNEHAV
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo- datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt- ansk	Dagskurs, ränta	Marknads- värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå	Duration
Fixed Income											
ADLER REAL EST 8,75%	2017-04-03	1 500 000	100	866	12 989 250	370 549	13 359 799	504 450	1	0,41	3,22
BARCLAYS 221121	2022-11-21	17 000 000	110	655	111 401 332	1 641 013	113 042 345	-11 082 064	11	3,43	6,75
BAYPORT 170612	2017-06-12	15 000 000	116	106	15 964 350	260 000	16 224 350	-1 381 567	2	0,49	3,25
CFAB 340925	2034-09-25	1 258 164	309	247	3 112 781	37 469	3 150 250	-773 128	0	0,1	7,26
CONSTANTIN 7% 18042	2018-04-23	3 000 000	100	869	26 082 414	493 236	26 575 650	933 714	3	0,81	4,12
DELTA LLOYD 420829	2042-08-29	6 300 000	261	989	62 334 917	4 582 607	66 917 525	940 479	7	2,03	11,66
DIC ASSET 5,75%	2018-07-09	6 000 000	100	865	51 905 043	174 272	52 079 315	210 843	5	1,58	4,43
FERREXPO 160407	2016-04-07	4 900 000	80	615	30 111 109	788 588	30 899 697	-2 181 278	3	0,94	2,41
FUERSTENBERG 10,25%	2020-06-29	10 500 000	208,67	644,75	67 698 552	583 928	68 282 480	-2 664 024	7	2,07	5,23
HOMANN HOLZ 171214	2017-12-14	750 000	888	865	6 488 130	285 230	6 773 360	-175 461	1	0,21	3,76
NARA 8,875% 181201	2018-12-01	14 000 000	221,73	910	127 329 808	1 763 351	129 093 158	-2 104 513	13	3,92	4,33
NOKIA 5,375% 190515	2019-05-15	10 500 000	347,48	639,79	67 177 630	775 723	67 953 353	-746 123	6,69	2,06	4,99
NUMERICABLE FRN 181	2018-10-15	9 300 000	253,03	891,42	82 901 836	289 777	83 191 613	110 541	8	2,52	0,21
ONTEX 9% 190415	2019-04-15	2 600 000	893,26	903,03	23 478 779	591 011	24 069 790	254 081	2	0,73	4,5
PAGESJAUNES 180601	2018-06-01	9 500 000	374,62	784,41	74 519 154	1 196 559	75 715 714	987 000	7	2,3	3,93
PNE WIND 8% 180601	2018-06-01	4 500 000	100	898,42	40 429 041	666 188	41 095 229	1 922 091	4	1,25	4,07
RICKM 8,875% 180611	2018-06-11	8 000 000	100,22	876,34	70 107 312	836 844	70 944 156	592 680	6,99	2,15	4,12
SCHMOLZ 190515	2019-05-15	3 700 000	558	908	33 586 087	659 159	34 245 247	4 838 047	3	1,04	4,5
SCHOLZ 8,5% 170308	2017-03-08	12 000 000	281	737	88 446 401	3 508 877	91 955 278	-20 869 433	9	2,79	3,11
SUMMA FIXED INCOME					996 063 926	19 504 383	1 015 568 310	-30 683 664	100	30,81	4,61
SUMMA UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT					996 063 926	19 504 383	1 015 568 310	-30 683 664	100	30,81	4,61

VALUTATERMINER

INNEHAV
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo- datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt- ansk	Dagskurs, ränta	Marknads- värde	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå
Utländsk valuta									
SÅLT EUR 130820	2013-08-20	-98 200 000	9	9	455 815	455 815	455 815	6	0,01
SÅLT NOK 130820	41 506,00	-54 200 000	1	1	1 929 520	1 929 520	1 929 520	27	0,06
SÅLT USD 130820	2013-08-20	-81 900 000	6	7	4 689 336	4 689 336	4 689 336	66	0,14
SUMMA UTLÄNDSK VALUTA					7 074 671	7 074 671	7 074 671	100	0,21

Fup bilaga 20 A Del 2

Bil 1 Månatlig rapport juli 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Dahl 19021.pdf

Bil 1 Månatlig rapport juli 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Dahl 190221.pdf

SUMMA VALUTATERMINER				7 074 671		7 074 671	7 074 671		100	0,21

RESULTAT PER VÄRDEPAPPER
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr
Period: från 2002-12-31 t.o.m. 2013-07-31

Värdepapper	Marknads kurs/rta	Antal kvar	Anskaffn netto	Marknads värde	Real v/f	Oreal v/f	Utd/ Rta	Totalt resultat
ACHMEA BV 150624	869,54	0	0	0	2 459 969	0	374 271	2 834 239
AKELIUS FRN 150625	103,41	0	0	0	61 271	0	432 348	493 619
AMEREN ENERGY 1804	562,17	0	0	0	2 674 713	0	153 815	2 828 528
ARISE W FRN 150323	101,24	19 000 000	19 414 799	19 235 790	0	-179 009	714 090	535 081
CATELLA FRN 170919	100,23	17 000 000	17 261 267	17 038 760	0	-222 507	663 698	441 191
CIDRON DELFI 171127	859,46	4 500 000	39 158 222	38 675 492	0	-482 730	911 893	429 164
CONSILIUM FRN 171101	101,31	37 000 000	37 527 425	37 484 700	0	-42 725	871 786	829 061
COREM FRN 160530	97,89	0	0	0	-291 684	0	349 456	57 772
FERRONORDIC 140628	97,84	31 000 000	33 374 877	30 329 780	0	-3 045 097	1 501 667	-1 543 430
INDEX INT 9 161228	100,75	25 000 000	25 000 000	25 187 500	0	187 500	200 000	387 500
KGH CUSTOMS 9%	102,75	29 000 000	28 971 000	29 797 500	0	826 500	1 102 000	1 928 500
KVALITENA FRN 160405	101,24	29 000 000	29 000 000	29 359 600	0	359 600	657 970	1 017 570
MCB 13% 150307	100,9	21 000 000	21 566 930	21 188 160	0	-378 770	1 152 667	773 897
NORDAX FRN 160321	99,5	0	0	0	13 442	0	240 841	254 283
SW ORP BV FRN 17062(	104,67	14 000 000	14 608 765	14 653 100	0	44 335	464 478	508 813
TETHYS OIL 150907	104,5	0	0	0	-184 500	0	95 000	-89 500
WEST AIR 8% 180508	102	50 000 000	50 775 500	51 000 000	0	224 500	612 444	836 944
SV RTEBÄR NOT			316 658 785	313 950 382	4 733 210	-2 708 403	10 498 424	12 523 232
BALDER FC 130311	99,98	0	0	0	9 281	0	0	9 281
BALDER FC 130911 OP	1,57	60 000 000	59 838 512	59 890 510	0	51 998	0	51 998
BOLIDEN FC 131007 OP	1,58	35 000 000	34 871 441	34 895 855	0	24 414	0	24 414
CASTELLUM FC 130828	1,5	84 000 000	83 870 699	83 902 114	0	31 415	0	31 415
FABEGE FC 130405	100	0	0	0	38 243	0	0	38 243
HEXAGON FC 130910 O	1,57	60 000 000	59 838 512	59 893 112	0	54 600	0	54 600
HEXAGON FC 130918 O	1,55	25 000 000	24 930 006	24 947 199	0	17 193	0	17 193
HUSQ FC 130813 OPT	1,45	118 000 000	117 873 503	117 938 246	0	64 743	0	64 743
PEAB FINANS FC13091(	1,57	60 000 000	59 838 512	59 893 112	0	54 600	0	54 600
TELE2 FC 130325	99,99	0	0	0	25 149	0	0	25 149
WALLENSTAM FC 13101	1,6	60 000 000	59 750 842	59 801 037	0	50 195	0	50 195
SVENSKA CERTIFIKAT ONOTERADE			500 812 027	501 161 186	72 673	349 159	0	421 832
ATRIUM LJU FC 131024	1,6	80 000 000	79 630 779	79 697 978	0	67 199	0	67 199
BOLIDEN FC 130805	1,63	50 000 000	49 927 660	49 988 683	0	61 023	0	61 023
FABEGE FC 130805	1,53	60 000 000	59 921 157	59 987 269	0	66 112	0	66 112
FABEGE FC 131007 OP	1,58	25 000 000	24 908 172	24 925 611	0	17 439	0	17 439
MEDA FC 130805	1,58	50 000 000	49 929 876	49 989 030	0	59 154	0	59 154
MEDA FC 131010	1,6	50 000 000	49 822 852	49 842 719	0	19 867	0	19 867
NORDEA FC 130923	1,02	110 000 000	109 804 000	109 831 957	0	27 957	0	27 957
SEB FC 130923	1,02	110 000 000	109 804 000	109 831 957	0	27 957	0	27 957
SSAB FC 130829 OP	1,51	54 000 000	53 889 096	53 934 308	0	45 212	0	45 212
TRELLEBORG FC 13081	1,45	35 000 000	34 956 353	34 785 634	0	-170 719	0	-170 719
TRELLEBORG FC 13082	1,53	54 000 000	53 890 064	53 951 848	0	61 784	0	61 784
TRELLEBORG FC 13091	1,5	15 000 000	14 965 704	14 973 173	0	7 469	0	7 469

SVENSKA CERTIFIKAT NOTERADE								
BAFC FDG 2004-1 B2	455,75	3 907 160	691 449 713	691 740 167	0	290 454	0	290 454
BANC AMERICA 350125	234,39	12 853 346		17 806 843	-4 730 048	4 953 497	334 916	558 365
CBASS 2007-CB1 AF4	1900-11-18	11 325 818	27 558 740	26 546 041	-315 558	-1 012 699	1 857 899	529 643
CBASS 2007-CB1 AF6	1900-11-18	0	0	0	-1 323 250,00	0	164 422	-1 158 828
CWALT 5,5% 350825	1900-05-09	0	0,00	0,00	-1 067 561	0	159 577	-907 984
FNLC 2005-3 M2	1901-03-14	2 747 819	3 795 088	3 578 045	-1 566 262	-217 043	486 693	-1 296 612
GSAA 2006-6 AF7	1901-02-06	7 000 000	33 430 772,00	30 763 058,00	0,00	-2 667 715	54 971	-2 612 744
LMT 2008-6 B1 470725	1901-01-24	4 321 000	17 762 614,00	17 442 296,00	0,00	-320 318	0	-320 318
LMT 5,75% 351225	1900-07-26	6 416 239	24 398 252,00	25 064 524,00	-752 002,00	666 273	556 329	470 600
MARM 2005-06 4A2	1900-05-15	0	0,00	0,00	-3 697 234,00	0	315 292	-3 381 942
MSAC 330925	1901-02-22	1 373 644	2 142 183,00	1 878 111,00	-61 032,00	-264 072	437 797	112 693
NORLANDIA FRN 180411	1900-04-19	2 006 538	8 298 606,00	8 426 259,00	0,00	127 653	238 949	366 602
SAIL 2006-4A5 360725	1901-05-02	30 000 000	33 714 000,00	33 223 852,00	0,00	-490 148	331 686	-158 461
SOLOR BIO FRN 171102	1900-04-19	30 000 000	141 117 030,00	146 490 750,00	0,00	5 373 720	-91 188	5 282 532
UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE		24 000 000	27 296 700,00	26 512 800,00	0,00	-783 900	816 028	32 127
			332 387 330,00	337 732 578,00	-13 512 947,00	5 365 248	5 663 372	-2 484 327
ADLER REAL EST 8,75%	1902-05-14	1 500 000	12 484 800,00	12 989 250,00	118 954,00	504 450	385 081	1 008 485
BARCLAYS 221121	1901-10-16	17 000 000	122 483 396,00	111 401 332,00	0,00	-11 082 064	1 158 362	-9 923 701
BAYPORT 170612	1900-04-15	15 000 000	17 345 917,00	15 964 350,00	0,00	-1 381 567	823 333	-558 234
CFAB 340925	1900-09-03	1 258 164	3 885 908,00	3 112 781,00	-52 126,00	-773 128	187 886	-637 387
CONSTANTIN 7% 18042	1902-05-18	3 000 000	25 148 700,00	26 082 414,00	0,00	933 714	493 236	1 426 950
DELTA LLOYD 420829	1902-09-15	6 300 000	61 394 438,00	62 334 917,00	0,00	940 479	585 382	1 525 861
DIC ASSET 5,75%	1902-05-14	6 000 000	51 694 200,00	51 905 043,00	0,00	210 843	174 272	385 115
FERREXPO 160407	1901-09-05	4 900 000	32 292 387,00	30 111 109,00	-2 181 278	0,00	648 445	-1 532 833
FUERSTENBERG 10,25%	1901-10-05	10 500 000	70 362 576,00	67 698 552,00	-2 664 024	0,00	1 216 981	-1 447 043
HOMANN HOLZ 171214	1902-05-14	750 000	6 663 591,00	6 488 130,00	-175 461	0,00	190 568	15 108
NARA 8,875% 181201	1902-06-27	14 000 000	129 434 320,00	127 329 808,00	-2 104 513	43 550,00	851 788	-1 209 174
NOKIA 5,375% 190515	1901-09-30	10 500 000	67 923 754,00	67 177 630,00	-746 123	0,00	775 140	29 016
NUMERICABLE FRN 181	1902-06-09	9 300 000	82 791 295,00	82 901 836,00	0,00	110 541	842 048	952 589
ONTEX 9% 190415	1902-06-21	2 600 000	23 224 698,00	23 478 779,00	0,00	254 081	855 559	1 109 640
PAGESJAUNES 180601	1902-02-22	9 500 000	73 532 154,00	74 519 154,00	0,00	987 000	1 459 141	2 446 141
PNE WIND 8% 180601	1902-06-16	4 500 000	38 506 950,00	40 429 041,00	0,00	1 922 091	666 188	2 588 279
RICKM 8,875% 180611	1902-05-25	8 000 000	69 514 632,00	70 107 312,00	0,00	592 680	576 398	1 169 078
SCHMOLZ 190515	1902-06-25	3 700 000	28 748 040,00	33 586 087,00	0,00	4 838 047	1 307 392	6 145 439
SCHOLZ 8,5% 170308	1902-01-06	12 000 000	109 315 834,00	88 446 401,00	-20 869 433	896 377	-19 973 056	21 087
STORA ENSO FRN1509(	1900-04-12	0	0,00	0,00	21 087,00	0	0	21 087
UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT			1 026 747 590,00	996 063 926,00	131 466,00	-30 683 664	14 093 558	-16 458 641
SÅLT EUR 130513	1900-01-00	0	0,00	0,00	-143 200,00	0	0	-143 200
SÅLT EUR 130513.1	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 000,00	0	0	-16 000
SÅLT EUR 130513.2	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 600,00	0	0	-5 600
SÅLT EUR 130513.3	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 600,00	0	0	-5 600
SÅLT EUR 130513.4	1900-01-00	0	0,00	0,00	-21 600,00	0	0	-21 600
SÅLT EUR 130513.5	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 800,00	0	0	-8 800
SÅLT EUR 130513.6	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 000,00	0	0	-16 000
SÅLT EUR 130513.7	1900-01-00	0	0,00	0,00	-4 000,00	0	0	-4 000
SÅLT EUR 130513.8	1900-01-00	0	0,00	0,00	-20 000,00	0	0	-20 000
SÅLT EUR 130513.9	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 000,00	0	0	-8 000
SÅLT EUR 130613	1900-01-00	0	0,00	0,00	-2 839 430,00	0	0	-2 839 430
SÅLT EUR 130820	1900-01-00	-98 200 000	0,00	455 815,00	0,00	455 815	0	455 815
SÅLT NOK 130513	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 994,00	0	0	-16 994
SÅLT NOK 130513.1	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 784,00	0	0	-16 784
SÅLT NOK 130513.2	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 392,00	0	0	-8 392
SÅLT NOK 130513.3	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 392,00	0	0	-8 392
SÅLT NOK 130513.4	1900-01-00	0	0,00	0,00	-210,00	0	0	-210

SÅLT NOK 130613	1900-01-00	0		0,00	0,00	203 280,00	0		203 280	
SÅLT NOK 130820	1900-01-01	-54 200 000		0	1 929 520,00	0,00	1 929 520		1 929 520	
SÅLT USD 130513	1900-01-00	0		0	0,00	-4 000,00	0		-4 000	
SÅLT USD 130513.1	1900-01-00	0		0,00	0,00	-17 500,00	0		-17 500	
SÅLT USD 130513.10	1900-01-00	0		0	0,00	-3 900,00	0		-3 900	
SÅLT USD 130513.11	1900-01-00	0		0	0,00	-4 000,00	0		-4 000	
SÅLT USD 130513.12	1900-01-00	0		0	0,00	-5 000,00	0		-5 000	
SÅLT USD 130513.13	1900-01-00	0		0	0,00	10 000,00	0		10 000	
SÅLT USD 130513.14	1900-01-00	0		0	0,00	-5 000,00	0		-5 000	
SÅLT USD 130513.2	1900-01-00	0		0	0,00	-29 350,00	0		-29 350	
SÅLT USD 130513.3	1900-01-00	0		0	0,00	-69 500,00	0		-69 500	
SÅLT USD 130513.4	1900-01-00	0		0	0,00	3 000,00	0		3 000	
SÅLT USD 130513.5	1900-01-00	0		0	0,00	2 500,00	0		2 500	
SÅLT USD 130513.6	1900-01-00	0		0	0,00	-2 500,00	0		-2 500	
SÅLT USD 130513.7	1900-01-00	0		0,00	0,00	-5 500,00	0		-5 500	
SÅLT USD 130513.8	1900-01-00	0		0	0,00	-7 000,00	0		-7 000	
SÅLT USD 130513.9	1900-01-00	0		0	0,00	-10 500,00	0		-10 500	
SÅLT USD 130613	1900-01-00	0		0	0,00	3 394 925,00	0		3 394 925	
SÅLT USD 130820	1900-01-06	-81 900 000		0	4 689 336,00	0,00	4 689 336		4 689 336	
VALUTATERMINER				0	7 074 671,00	310 953,00	7 074 671		7 385 624	
Summa				2 868 035 446	############	-8 264 644,00	-20 312 536	30 255 353		1 678 174

TRANSAKTIONER
per 31 juli 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Period: från 2002-12-31 t.o.m. 2013-07-31

Affärs-datum	Likvid-datum	Transaktionstyp	Värdepapp	Antal/Nom	Likvid-belopp	Saldo
		Ingående saldo				0,00
2013-02-26	2013-02-26	EGNA INSäTTN./UTTAG	BARCLAY:	1 500 000,00	9 883 102,23	9 883 102,23
2013-02-26	2013-03-01	Köpt	BARCLAY:	1 500 000,00	-9 883 102,23	0,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	ACHMEA I	3 300 000,00	-27 663 968,00	-27 663 968,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	AKELIUS F	16 000 000,00	-16 472 064,00	-44 136 032,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	AMEREN I	1 500 000,00	-5 881 787,00	-50 017 819,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	ARISE W I	19 000 000,00	-19 414 799,00	-69 432 618,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	BARCLAY:	3 500 000,00	-32 789 069,00	-102 221 687,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	BAYPORT	15 000 000,00	-17 345 917,00	-119 567 604,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CATELLA	17 000 000,00	-17 261 267,00	-136 828 871,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CBASS 20	2 366 832,00	-9 056 217,00	-145 885 088,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CBASS 20	2 297 340,00	-8 494 168,00	-154 379 256,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CFAB 340!	1 275 041,00	-3 938 034,00	-158 317 290,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CIDRON D	2 800 000,00	-24 396 022,00	-182 713 312,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CONSILIU	25 000 000,00	-25 376 425,00	-208 089 737,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	COREM F	23 000 000,00	-22 756 429,00	-230 846 166,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	CWALT 5,:	3 881 865,00	-5 361 350,00	-236 207 516,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	DELTA LI(	1 300 000,00	-12 551 836,00	-248 759 352,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	FERRONC	23 000 000,00	-24 754 210,00	-273 513 562,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	HOMANN	750 000,00	-6 663 591,00	-280 177 153,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	LMT 5,75%	2 843 771,00	-8 946 763,00	-289 123 916,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	MARM 20(	1 412 780,00	-2 203 215,00	-291 327 131,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	NARA 8,87	2 200 000,00	-19 897 075,00	-311 224 206,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	FUERSTE	2 000 000,00	-13 258 701,00	-324 482 907,00
2013-02-28	2013-02-28	Köpt	NOKIA 5,3	4 700 000,00	-30 759 723,00	-355 242 630,00

========== Resultat per värdepapper ========== 130731 ===

Namn: OPTIMUS HIGH YIELD

Intervall: 2013-07-01 - 2013-07-31
IB-datum: 2013-07-01
Rapportvaluta: SEK

Papper	Antal	Snitt ansk	Real v/f	Oreal v/f	Utd.rta, obl.vinst	Netto
ADLER REAL EST 8,75%	1 500 000	8,66	0	-7 291	93 416	86 125
ARISE W FRN 150323	19 000 000	1,01	0	35 340	98 673	134 013
ATRIUM LJU FC 131024	80 000 000	1,45	0	67 199	0	67 199
BAFC FDG 2004-1 B2	3 907 160	4,67	-67 237	-427 756	320 671	-174 322
BALDER FC 130911 OP	60 000 000	1,35	0	51 998	0	51 998
BANC AMERICA 350125	11 325 818	2,4	0	-637 689	751 452	113 763
BARCLAYS 221121	17 000 000	6,63	0	-1 295 363	330 961	-964 402
BAYPORT 170612	15 000 000	1,06	0	43 500	157 083	200 583
BOLIDEN FC 130805	50 000 000	1,49	0	61 023	0	61 023
BOLIDEN FC 131007 OP	35 000 000	1,35	0	24 414	0	24 414
CASTELLUM FC 130828	84 000 000	0,96	0	31 415	0	31 415
CATELLA FRN 170919	17 000 000	1	0	5 780	88 216	93 996
CFAB 340925	1 258 164	0	0	-913 606	37 469	-876 136
CIDRON DELFI 171127	4 500 000	8,67	0	-346 917	207 732	-139 186
CONSILIUM FRN 171101	37 000 000	1,01	0	95 700	173 536	269 236
CONSTANTIN 7% 18042(	3 000 000	8,6	0	272 198	149 465	421 664
CWALT 5,5% 350825	2 747 819	1,33	0	-85 952	81 997	-3 955
DELTA LLOYD 420829	6 300 000	9,74	0	956 701	239 219	1 195 919
DIC ASSET 5,75%	6 000 000	8,62	0	210 843	174 272	385 115
FABEGE FC 130805	60 000 000	1,35	0	66 112	0	66 112
FABEGE FC 131007 OP	25 000 000	1,35	0	17 439	0	17 439
FERREXPO 160407	4 900 000	6,22	0	-383 900	202 381	-181 519
FERRONORDIC 140628	31 000 000	0,98	0	26 040	299 667	325 707
FNLC 2005-3 M2	7 000 000	4,78	0	-2 667 715	54 971	-2 612 744
FUERSTENBERG 10,25%	10 500 000	6,61	0	-1 707 337	386 505	-1 320 832
GSAA 2006-6 AF7	4 321 000	4,11	0	-320 318	0	-320 318
HEXAGON FC 130910 O(	60 000 000	1,37	0	54 600	0	54 600
HEXAGON FC 130918 OF	25 000 000	1,28	0	17 193	0	17 193
HOMANN HOLZ 171214	750 000	8,9	0	-189 740	37 366	-152 374
HUSQ FC 130813 OPT	118 000 000	0,9	0	64 743	0	64 743
INDEX INT 9 161228	25 000 000	1	0	187 500	181 250	368 750
KGH CUSTOMS 9%	29 000 000	1,03	0	0	210 250	210 250
KVALITENA FRN 160405	29 000 000	1,01	0	137 750	168 227	305 977
LMT 2008-6 B1 470725	6 416 239	4	0	-602 100	218 061	-384 039
MARM 2005-06 4A2	1 373 644	1,45	0	-113 803	229 066	115 263
MCB 13% 150307	21 000 000	100,48	0	87 150	219 917	307 067
MEDA FC 130805	50 000 000	1,44	0	59 154	0	59 154
MEDA FC 131010	50 000 000	1,27	0	19 867	0	19 867
MSAC 330925	2 006 538	4,3	0	-202 416	56 524	-145 892
NARA 8,875% 181201	14 000 000	9,28	19 467	-2 345 347	274 109	-2 051 771
NOKIA 5,375% 190515	10 500 000	6,47	0	-787 084	170 115	-616 969
NORDEA FC 130923	110 000 000	0,76	0	27 957	0	27 957
NORLANDIA FRN 18041(	30 000 000	1,09	0	395 056	182 331	577 387
NUMERICABLE FRN 181(	9 300 000	8,94	0	-209 289	243 529	34 241
ONTEX 9% 190415	2 600 000	8,8	0	583 495	163 232	756 727
PAGESJAUNES 180601	9 500 000	7,82	0	200 901	321 288	522 190
PEAB FINANS FC130910	60 000 000	1,37	0	54 600	0	54 600
PNE WIND 8% 180601	4 500 000	8,95	0	165 888	256 226	422 114
RICKM 8,875% 180611	8 000 000	8,71	0	417 574	405 613	823 188
SAIL 2006-4A5 380725	30 000 000	4,7	0	5 373 720	-91 188	5 282 532
SCHMOLZ 190515	3 700 000	8,94	0	513 370	254 875	768 245
SCHOLZ 8,5% 170308	12 000 000	8,95	0	-18 979 713	276 274	-18 703 439
SEB FC 130923	110 000 000	0,76	0	27 957	0	27 957
SOLOR BIO FRN 171102	24 000 000	1,09	0	276 000	150 018	426 018
SSAB FC 130829 OP	54 000 000	1,26	0	45 212	0	45 212
SW ORP BV FRN 170626	14 000 000	1,05	0	22 820	72 707	95 527
SALT EUR 130820	-98 200 000	0	0	0	0	0
SALT NOK 130820	-54 200 000		0	0	0	0
SALT USD 130820	-81 900 000	0	0	0	0	0
TRELLEBORG FC 1308!(	35 000 000	0,25	0	-170 719	0	-170 719
TRELLEBORG FC 13082	54 000 000	1,44	0	61 784	0	61 784
TRELLEBORG FC 13091;	15 000 000	1,13	0	7 469	0	7 469
WALLENSTAM FC 13101	60 000 000	1,43	0	50 195	0	50 195
WEST AIR 8% 180508	50 000 000	1,03	0	-293 000	270 889	-22 111
Summa:	-47 770			-21 859 394	8 118 366	-13 788 798

A-Sec

Månatlig riskrapport

Avser Optimus High Yield

Period: 2013-12-01 - 2013-12-31

Till styrelsen för Optimus Fonder

Rapportör: Jacob Holmström
Telefon: 08-546 99 300
E-mail: risk@a-sec.se

Limit	Datum	Avsteget avser	Nivå UB	Limit	Orsak till överträdelse	Åtgärd
1. Bruttoexponering		Inga avvikelser att rapportera.	88,7%	200		
2. Nettoexponering		Inga avvikelser att rapportera.	88,7%	>0%		
3. Emittentexponering		Inga avvikelser att rapportera.	4,3%	10%		
4. 5/40-regeln		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	40%		
5. Räntebärande instrument svenska staten (enskild emission)		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	41%		
6. Räntebärande instrument svenska staten (totalt)		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	100%		
7.Onoterade innehav		Inga avvikelser att rapportera.	7,2%	10%		
8. Innehav som inom 1 år ska bli noterade samt onoterade innehav		Inga avvikelser att rapportera.	21,9%	Se punkt 8		
9. Innehav i fondandelar		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	10%		
10. Säkerhetskrav		Inga avvikelser att rapportera.	9,4%	20%		
11. Derivatexponering		Inga avvikelser att rapportera.	0,7%	100%		
12. Likvida medel på enskilt kreditinstitut		Inga avvikelser att rapportera.	9,5%	20%		
13. Penninglån		Inga avvikelser att rapportera.	0,0%	10%		
14. Exponering mot förvaringsinstitut		Inga avvikelser att rapportera.	9,5%	20%		

Fondens Riskprofil:	Aktuell nivå:	Anmärkning:	Nivå föregående månad:	
Volatiliteten senaste 1 år	3,23		3,23	Målsättning 2-15 procent
Bruttoexponering	88,7	-	89,16	
Nettoexponering	88,7	-	89,16	
Sharpe (%)	-0,31	Riskfri ränta/SSVX 90 dagar: 0,82%	0,77	

BG 721 P3

Kommentarer:

Rekommendation:
Inga åtgärder att rekommendera denna månad.

Innehavda vp under perioden

ADLER REAL EST 8.75%
ALBAIN BIDCO 201101
ARISE W FRN 150323
BAFC FDG 2004-1 B2
BANC AMERICA 350125
BARCLAYS 221121
BAYPORT 170612
BAYPORT 170612 NY
CATELLA FRN 170919
CIDRON DELFI 171127
CONSILIUM FRN 171101
CONSTANTIN 7% 180423
DELTA LLOYD 420829
DIC ASSET 5.75%
ENEL SPA 8.75 730924
FERREXPO 160407
FNLC 2005-3 M2
FUERSTENBERG 10.25%
GSAA 2006-6 AF7
HOMANN HOLZ 171214
HP 410915
IDXINT 9% 161228
JBS 7.75% 201028
JSM FINANCIAL 170331
KGH CUSTOMS 9%
KVALITENA FRN 160405
LMT 2008-6 B1 470725
MANA 2007-A2 A3D
MARM 2005-06 4A2
MCB 13% 150307
MHP SA 8.25% 200402
MSAC 330925
NA DRILL FRN 181030
NARA 8.875% 181201
NOKIA 5.375% 190515
NORDAX FRN 160321
NORLANDIA FRN 180410
NUMERICABLE FRN 1810
PAGESJAUNES 180601
PNE WIND 8% 180601
PROSAFE FRN 181022
RICKM 8.875% 180611

Fondens fem största innehav vid periodens utgång

NARA 8.875% 181201	4,34%
BARCLAYS 221121	4,22%
DELTA LLOYD 420829	4,07%
NOKIA 5.375% 190515	3,98%
HP 410915	3,87%

Förtydligande och undantag gällande limiter:

1. Bruttoexponering får högst uppgå till 200 procent av fondén värde
2. Nettoexponering får ej vara negativ
3. Exponering mot enskild emittent (om ej stat) får högst uppgå till 10 procent av fondförmögenheten
4. De enskilda innehav som utgör över 5% av förmögenheten får max utgöra 40% tillsammans
5-6. Fonden får placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten.

Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

7. Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses I 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 procent av fondens värde i enlighet med LIF.
8. Om det i en fond ingår överlåtbara värdepapper som ännu inte är, men som inom ett år från emissionen avses bli, upptagna till handel eller föremål för regelbunden handel enligt LIF 5 kap 3 § eller sådana andra överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i första stycket,

ska fondsolaget informera Finansinspektionen om detta, om värdet av dessa överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument överstiger 10 procent av fondens värde.

9. Placering i investeringsfondsdelar kan uppgå till maximalt 10%
10. Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med ränterelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.
11. Fondens sammanlagda exponering som hänför sig till derivatinstrument får inte överskrida fondens värde.
12. Placering på konto hos enskilt kreditinstitut får maximalt uppgå till 20% av fondförmögenheten.
13. Fonden får ta upp kortfristiga lån till ett belopp motsvarande högst 10 procent av fondens värde.
14. Enligt LIF 5 kap 21 § får exponering mot ett och samma företag eller mot företag i en och samma företagsgrupp tillsammmans överstiga 20 procent av fondens värde.

Placeringsinriktning & riktlinjer
Fondens medel ska placeras i finansiella instrument på de internationella marknaderna.
Fondens totala risk mäts som standardavvikelse och ska i normalläget ligga inom intervallet 2-15 procent beräknat på månadsdata.

Motpartsrisker:
Motpartsrisker inbegriper den risk att motpart eller emittent inte kan genomföra sina åtaganden. Att utbetalningar ställs in eller leverans av värdepapper försenas.
Denna risk kan A-Sec ej bedöma då vi ej ansvarar för back-office

Unika risker:
Risker för fonden avseende exempelvis administration och nya legala krav, beroendet av rutiner för specifika processer och personspecifika uppgifter
A-Sec arbetar proaktivt för att effektivisera och standardisera riskhanteringens administrativa processer. Åtgärder finns för operationella risker såsom bemanningsbortfall och IT-problem
Systemleverantörerna är väl uppdaterade om nya legala krav som kan uppstå och åtgärder för att bemöta dessa tas i tidigt skede.

SAMMANFATTNING
per 31 december 2013

Depå nr

OPTIMUS HIGH YIELD

Sverige

Rapportvaluta:

	Anskaffningsvärde	Marknadsvärde 2013-12-31	Andel (%) i total depå
Summa SV RTEBÅR NOT	315 605 425	310 116 130	12,72
Summa UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE	394 349 612	292 476 757	11,99
Summa UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT	1 548 422 900	1 519 701 388	62,31
Summa VALUTATERMINER	0	45 191 632	1,85
Summa värdepapper	2 258 377 937	2 167 485 908	88,87
Likvida medel		206 822 204	8,48
Ej likviderade köpta värdepapper		203 376	0,01
Ej likviderade sålda värdepapper		28 550 942	1,17
Upplupna utdelningar		0	0
Upplupen värdepappersränta		40 575 152	1,66
Oreal kursdiffar på uppl poster		-7 432	0
Uppl. FöRVALTNINGSARVODE, FAST		-4 797 268	-0,2
Summa depå		2 438 832 881	100
Erhållen kupongränta		94 103 467	
Erhållen utdelning		0	
Summa erhållen avkastning		94 103 467	
Realiserade vinster/förluster under året		-34 928 019	
Orealiserade vinster/förluster		-90 892 030	
Summa realiserade/orealiserade vinster & förluster		-125 820 049	

Bil 2 Månatlig rapport december 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Bahl 190221.pdf

Värdepapper	Marknadsvärde	Andel
NARA 8,875% 181201	105 763 418	4,34%
BARCLAYS 221121	102 863 828	4,22%
DELTA LLOYD 420829	99 368 234	4,07%
NOKIA 5,375% 190515	97 021 662	3,98%
HP 410915	96 942 623	3,97%
PAGESJAUNES 180601	93 524 599	3,83%
FERREXPO 160407	87 560 216	3,59%
RICKM 8,875% 180611	87 152 800	3,57%
ENEL SPA 8.75 730924	84 052 183	3,45%
MHP SA 8,25% 200402	80 216 486	3,29%

Performance Kedjad avkastning

Period	Depå (%)	Jämförelseindex (	Differens (%)	Risk Active Risk	Sharpe Ratio	Beta	VaR%	VaR	Volatility
Sedan start: 01 maj 2013 - 31 decem	-2,87	0,62	-3,49	7,12	-0,73	-10,22	0,62	15 223 887,58	7,11
Sedan årsskifte: 01 maj 2013 - 31 de	-2,87	0,62	-3,49	7,12	-0,73	-10,22	0,62	15 223 887,58	7,11
Sedan månadsskifte: 30 november 2013 - 31 december 2013	-2,87	0,1	-2,97	9,35	-3,21	-23,17	0,9	21 870 020,68	9,32

Jämförelseindex: SSVX 90 DAGAR 100,00%

SV RTEBÄR NOT

INNEHAV
per 31 december 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo-datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt-ansk	Dagskurs, ränta	Marknads-värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå
Fixed Income										
ARISE W FRN 150323	2015-03-23	29 000 000	101,95	101	29 290 870	38 203	29 329 073	-273 929	9,38	1,2
CATELLA FRN 170919	2017-09-19	19 000 000	101,41	99,62	18 927 990	37 550	18 965 540	-339 277	6,06	0,78
CIDRON DELFI 171127	2017-11-27	5 500 000	492,47	752,08	41 364 400	804 308	42 168 708	-6 539 104	13,48	1,73
CONSILIUM FRN 171101	2017-11-01	37 000 000	101,43	100,53	37 196 470	413 845	37 610 315	-330 955	12,02	1,54
IDXINT 9% 161228	2016-12-28	25 000 000	100	104	26 000 000	12 500	26 012 500	1 000 000	8,32	1,07
JSM FINANCIAL 170331	2017-03-31	32 000 000	100	100,25	32 080 000	291 556	32 371 556	80 000	10,35	1,33
KVALITENA FRN 160405	2016-04-05	29 000 000	100	100,96	29 277 240	476 087	29 753 327	277 240	9,51	1,22
MCB 13% 150307	2015-03-07	21 000 000	102,7	101,5	21 314 160	0	21 314 160	-252 770	6,81	0,87
RPIH SEK FRN180919	2018-09-19	23 000 000	100	98	22 540 000	55 039	22 595 039	-460 000	7,22	0,93
WEST AIR 8% 180508	2018-05-08	50 000 000	101,55	104,25	52 125 000	577 778	52 702 778	1 349 500	16,85	2,16
SUMMA FIXED INCOME					310 116 130	2 706 865	312 822 995	-5 489 295	100	12,83
SUMMA SV RTEBÄR NOT					310 116 130	2 706 865	312 822 995	-5 489 295	100	12,83

UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE

INNEHAV
per 31 december 2013

OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo-datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt-ansk	Dagskurs, ränta	Marknads-värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå
Fixed Income										
BAFC FDG 2004-1 B2	2034-03-25	3 809 041	50,91	418,03	15 922 858	13 667	15 936 525	3 392 293	5,42	0,65
FNLC 2005-3 M2	2036-03-25	6 000 000	71,11	418,03	25 081 680	7 537	25 089 217	-3 429 211	8,53	1,03
GSAA 2006-6 AF7	2036-03-25	4 321 000	61,22	173,64	7 503 088	26 573	7 529 662	-10 259 525	2,56	0,31
LMT 2008-6 B1 470725	2047-07-25	6 269 025	57	263,68	16 530 115	36 286	16 566 401	-7 308 344	5,63	0,68
MANA 2007-A2 A3D	2037-03-25	17 599 453	34,56	199,37	35 087 537	14 940	35 102 477	-4 513 796	11,94	1,44
MARM 2005-06 4A2	2035-07-25	967 922	155,95	112,55	1 089 357	13 400	1 102 757	-420 106	0,38	0,05
MSAC 330925	2033-09-25	2 006 538	64,73	385,87	7 742 668	9 123	7 751 792	-555 938	2,64	0,32
NORLANDIA FRN 180410	2018-04-10	38 000 000	100,18	107,1	40 698 152	615 867	41 314 019	-1 748 734	14,05	1,69
RPIH NOK FRN180919	2018-09-19	10 000 000	100	104,98	10 497 960	27 889	10 525 849	-531 040	3,58	0,43
SAIL 2006-4A5 360725	2035-01-25	30 000 000	73	225,09	67 527 600	128 946	67 656 546	-73 589 430	23,01	2,77
SOLOR BIO FRN 171102	2017-11-02	60 500 000	105,26	107,1	64 795 742	676 506	65 472 248	-2 909 024	22,27	2,68
SUMMA FIXED INCOME					292 476 757	1 570 735	294 047 493	-101 872 855	100	12,06
SUMMA UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE					292 476 757	1 570 735	294 047 493	-101 872 855	100	12,06

INNEHAV
per 31 december 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo-datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt-ansk	Dagskurs, ränta	Marknads-värde	Upplupen ränta	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå
Fixed Income										
ADLER REAL EST 8,75%	2017-04-03	1 500 000	100	851,62	12 774 300	865 407	13 639 707	289 500	0,88	0,56
ALBAIN BIDCO 201101	2020-11-01	40 000 000	100,16	106,46	42 584 816	479 383	43 064 199	-668 410	2,77	1,77
BARCLAYS 221121	2022-11-21	15 000 000	109,96	685,76	102 863 828	817 298	103 681 127	-5 209 756	6,66	4,25
BAYPORT 170612	2017-06-12	20 000 000	114,23	110,06	22 012 800	1 430 000	23 442 800	-833 117	1,51	0,96
BAYPORT 170612 NY	2017-06-12	52 000 000	109,63	110,25	57 330 000	1 821 444	59 151 444	322 920	3,8	2,43
CONSTANTIN 7% 180423	2018-04-23	1 800 000	100,88	884,8	15 926 400	769 703	16 696 103	552 476	1,07	0,68
DELTA LLOYD 420829	2042-08-29	9 300 000	213,71	1 068,48	99 368 234	2 550 878	101 919 112	8 422 375	6,55	4,18
DIC ASSET 5,75%	2018-07-09	6 000 000	100	924,62	55 476 960	1 449 966	56 926 926	3 782 760	3,66	2,33
ENEL SPA 8.75 730924	1973-09-24	12 000 000	108,83	700,43	84 052 183	1 800 736	85 852 919	-748 545	5,52	3,52
FERREXPO 160407	2016-04-07	13 900 000	90,26	629,93	87 560 216	1 623 054	89 183 270	-793 087	5,73	3,66
FUERSTENBERG 10,25%	2020-06-29	10 500 000	208,67	667,87	70 126 737	3 460 790	73 587 527	-235 839	4,73	3,02
HOMANN HOLZ 171214	2017-12-14	5 750 000	204,37	883,92	50 825 124	165 870	50 990 994	26 453	3,28	2,09
HP 410915	2041-09-15	15 000 000	92,89	646,28	96 942 623	1 672 112	98 614 735	7 658 887	6,34	4,04
JBS 7.75% 201028	2020-10-28	4 000 000	101,08	657,71	26 308 238	343 355	26 651 593	-92 269	1,71	1,09
MHP SA 8,25% 200402	2020-04-02	14 000 000	89,21	572,97	80 216 486	1 815 742	82 032 228	-1 713 580	5,27	3,36
NA DRILL FRN 181030	2018-10-30	70 000 000	100	106,38	74 464 045	777 250	75 241 295	-1 590 955	4,84	3,09
NARA 8,875% 181201	2018-12-01	11 000 000	221,73	961,49	105 763 418	685 828	106 459 245	4 065 023	6,84	4,37
NOKIA 5,375% 190515	2019-05-15	14 500 000	280	669,11	97 021 662	640 463	97 662 125	2 599 294	6,28	4
PAGESJAUNES 180601	2018-06-01	14 000 000	283,94	668,03	93 524 599	885 599	94 410 197	-15 105 339	6,07	3,87
PNE WIND 8% 180601	2018-06-01	9 000 000	100	888,34	79 950 528	523 608	80 474 136	2 358 828	5,17	3,3
RICKM 8,875% 180611	2018-06-11	10 000 000	100,22	871,53	87 152 800	4 340 743	91 493 543	51 310	5,88	3,75
SCHOLZ 8,5% 170308	2017-03-08	12 000 000	280,98	645,46	77 455 392	7 368 324	84 823 716	-31 860 442	5,45	3,48

SUMMA FIXED INCOME	1 519 701 388	36 297 551	1 555 998 940	-28 721 512	100	63,8
SUMMA UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT	1 519 701 388	36 297 551	1 555 998 940	-28 721 512	100	63,8

VALUTATERMINER

INNEHAV
per 31 december 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr

Bransch Värdepapper	Slutförfallo-datum	Antal/ Nom. belopp	Snitt-ansk	Dagskurs, ränta	Marknads-värde	Totalt värde	Orealiserad vinst/förlust	Andel (%) i delmarknad	Andel (%) i total depå
Utländsk valuta									
SÅLT EUR 140220	2014-02-20	-84 000 000	9	8,85	10 550 400	10 550 400	10 550 400	23,35	0,43
SÅLT NOK 140220	2014-02-20	-219 000 000	1,06	1,06	5 576 240	5 576 240	5 576 240	12,34	0,23
SÅLT USD 140220	2014-02-20	-131 000 000	6,48	6,43	29 064 992	29 064 992	29 064 992	64,31	1,19
SUMMA UTLÄNDSK VALUTA					45 191 632	45 191 632	45 191 632	100	1,85
SUMMA VALUTATERMINER					45 191 632	45 191 632	45 191 632	100	1,85

RESULTAT PER VÄRDEPAPPER
per 31 december 2013
OPTIMUS HIGH YIELD

Depå nr
Period: från 2012-12-31 t.o.m. 2013-12-31

Värdepapper	Marknads kurs/rta		Antal kvar	Anskaffn netto	Marknads värde	Real v/f	Oreal v/f	Utd/ Rta	Totalt resultat
ACHMEA BV 150624	1902-06-06	0	0	0	2 459 969	0	382 418	2 842 387	
AKELIUS FRN 150625	1900-04-12	0	0	0	61 271	0	432 348	493 619	
AMEREN ENERGY 180415	1901-07-08	0	0	0	2 674 713	0	151 937	2 826 650	
ARISE W FRN 150323	1900-04-10	29 000 000	29 564 799	29 290 870	0	-273 929	1 373 556	1 099 627	
CATELLA FRN 170919	1900-04-08	19 000 000	19 267 267	18 927 990	0	-339 277	1 149 381	810 104	
CIDRON DELFI 171127	1902-01-21	5 500 000	47 903 504	41 364 400	0	-6 539 104	2 640 636	-3 898 467	
CONSILIUM FRN 171101	1900-04-09	37 000 000	37 527 425	37 196 470	0	-330 955	1 925 127	1 594 172	
COREM FRN 160530	1900-04-09	0	0	0	-291 684	0	349 456	57 772	
FERRONORDIC 140628	1900-04-10	0	0	0	-1 754 877	0	2 659 000	904 123	
IDXINT 9% 161228	1900-04-13	25 000 000	25 000 000	26 000 000	0	1 000 000	1 137 500	2 137 500	
JSM FINANCIAL 170331	1900-04-09	32 000 000	32 000 000	32 080 000	0	80 000	291 556	371 556	
KGH CUSTOMS 9%	1900-04-13	0	0	0	1 204 000	0	2 237 500	3 441 500	
KVALITENA FRN 160405	1900-04-09	29 000 000	29 000 000	29 277 240	0	277 240	1 515 146	1 792 386	
MCB 13% 150307	1900-04-10	21 000 000	21 566 930	21 314 160	0	-252 770	2 290 167	2 037 397	
NORDAX FRN 160321	1900-04-10	0	0	0	-447 758	0	1 356 276	908 518	
OPUS GR FRN 181120	1900-04-10	0	0	0	47 500	0	3 583	51 083	
RPIH SEK FRN180919	1900-04-07	23 000 000	23 000 000	22 540 000	0	-460 000	489 278	29 278	
TETHYS OIL 150907	1900-04-13	0	0	0	-184 500	0	95 000	-89 500	
WEST AIR 8% 180508	1900-04-13	50 000 000	50 775 500	52 125 000	0	1 349 500	2 279 111	3 628 611	
SV RTEBÄR NOT			315 605 425	310 116 130	3 768 633	-5 489 295	22 758 976	21 038 314	
BALDER FC 130311	99,98	0	0	0	9 281	0	0	9 281	

Bil 2 Månatlig rapport december 2013, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Dahl 190221.pdf

Fup bilaga 20 A Del 2

BALDER FC 130911 OP	1,57	0	0	161 488	0	0	161 488	0	0	161 488	0	161 488
BOLIDEN FC 130909 OP	1,59	0	0	145 721	0	0	145 721	0	0	145 721	0	145 721
BOLIDEN FC 131007 OP	1,58	0	0	128 559	0	0	128 559	0	0	128 559	0	128 559
BOLIDEN FC 131009	1,6	0	0	124 290	0	0	124 290	0	0	124 290	0	124 290
BOLIDEN FC 131111	1900-01-01	0	0	187 737	0	0	187 737	0	0	187 737	0	187 737
CASTELLUM FC 130828	1900-01-01	0	0	129 301	0	0	129 301	0	0	129 301	0	129 301
FABEGE FC 130405	1900-04-09	0	0	38 243	0	0	38 243	0	0	38 243	0	38 243
HEXAGON FC 130910 OP	1900-01-01	0	0	161 488	0	0	161 488	0	0	161 488	0	161 488
HEXAGON FC 130918 OP	1,55	0	0	69 994	0	0	69 994	0	0	69 994	0	69 994
HUSQ FC 130812 OPT	1,45	0	0	38 629	0	0	38 629	0	0	38 629	0	38 629
HUSQ FC 130813 OPT	1900-01-01	0	0	87 868	0	0	87 868	0	0	87 868	0	87 868
PEAB FINANS FC130910	1900-01-01	0	0	161 488	0	0	161 488	0	0	161 488	0	161 488
PEAB FINANS FC131010	1900-01-01	0	0	149 646	0	0	149 646	0	0	149 646	0	149 646
PEAB FINANS FC131111	1,57	0	0	162 014	0	0	162 014	0	0	162 014	0	162 014
TELE2 FC 130325	1900-04-08	0	0	25 149	0	0	25 149	0	0	25 149	0	25 149
WALLENSTAM FC 131014	1,6	0	0	249 158	0	0	249 158	0	0	249 158	0	249 158
SVENSKA CERTIFIKAT ONOTERADE		0	0	2 030 054	0	0	2 030 054	0	0	2 030 054	0	2 030 054
ATRIUM LJU FC 131024	1,6	0	0	369 221	0	0	369 221	0	0	369 221	0	369 221
BOLIDEN FC 130805	1,63	0	0	72 340	0	0	72 340	0	0	72 340	0	72 340
FABEGE FC 130805	1,53	0	0	78 843	0	0	78 843	0	0	78 843	0	78 843
FABEGE FC 130909 OP	1,49	0	0	136 580	0	0	136 580	0	0	136 580	0	136 580
FABEGE FC 131007 OP	1,58	0	0	91 828	0	0	91 828	0	0	91 828	0	91 828
FABEGE FC 131009	1,5	0	0	120 688	0	0	120 688	0	0	120 688	0	120 688
FABEGE FC 131111	1,53	0	0	162 659	0	0	162 659	0	0	162 659	0	162 659
MEDA FC 130805	1,58	0	0	70 124	0	0	70 124	0	0	70 124	0	70 124
MEDA FC 130916	1,55	0	0	137 322	0	0	137 322	0	0	137 322	0	137 322
MEDA FC 131010	1,6	0	0	177 148	0	0	177 148	0	0	177 148	0	177 148
MEDA FC 131016	1,55	0	0	124 786	0	0	124 786	0	0	124 786	0	124 786
NORDEA FC 130923	1,02	0	0	196 000	0	0	196 000	0	0	196 000	0	196 000
SEB FC 130923	1,02	0	0	196 000	0	0	196 000	0	0	196 000	0	196 000
SSAB FC 130829 OP	1,51	0	0	110 904	0	0	110 904	0	0	110 904	0	110 904
TRELLEBORG FC 130815	1,45	0	0	43 647	0	0	43 647	0	0	43 647	0	43 647
TRELLEBORG FC 130821	1,53	0	0	109 936	0	0	109 936	0	0	109 936	0	109 936
TRELLEBORG FC 130912	1,5	0	0	34 296	0	0	34 296	0	0	34 296	0	34 296
TRELLEBORG FC 130916	1,44	0	0	89 376	0	0	89 376	0	0	89 376	0	89 376
SVENSKA CERTIFIKAT NOTERADE		0	0	2 321 698	0	0	2 321 698	0	0	2 321 698	0	2 321 698
BAFC FDG 2004-1 B2	418,03	3 809 041	12 530 565	15 922 858	-5 052 829	3 392 293	1 253 028	-407 508	1	1	1	1
BANC AMERICA 350125	135,06	0	0	0	-12 858 773	0	3 258 763	-9 600 010	1	1	1	1
CBASS 2007-CB1 AF4	319,15	0	0	0	-1 323 250	0	162 414	-1 160 836	1	1	1	1
CBASS 2007-CB1 AF6	319,15	0	0	0	-1 067 561	0	157 628	-909 933	1	1	1	1
CWALT 5,5% 350825	128,62	0	0	0	-2 172 432	0	527 345	-1 645 087	1	1	1	1
FNLC 2005-3 M2	418,03	6 000 000	28 510 891	25 081 680	-312 124	-3 429 211	249 447	-3 491 887	1	1	1	1
GSAA 2006-6 AF7	173,64	4 321 000	17 762 614	7 503 088	0	-10 259 525	483 580	-9 775 946	1	1	1	1
LMT 2008-6 B1 470725	263,68	6 269 025	23 838 459	16 530 115	-1 311 794	-7 308 344	1 658 568	-6 961 571	1	1	1	1
LMT 5,75% 351225	205,8	0	0	0	-3 697 234	0	311 442	-3 385 792	1	1	1	1
MANA 2007-A2 A3D	199,37	17 599 453	39 601 333	35 087 537	0	-4 513 796	214 706	-4 299 090	1	1	1	1
MARM 2005-06 4A2	112,55	967 922	1 509 464	1 089 357	-693 751	-420 106	606 346	-507 512	1	1	1	1
MSAC 330925	385,87	2 006 538	8 298 606	7 742 668	0	-555 938	590 171	34 233	1	1	1	1
NORLANDIA FRN 180410	107,1	38 000 000	42 446 886	40 698 152	0	-1 748 734	1 303 452	-445 282	1	1	1	1
PROSAFE FRN 181022	106,08	0	0	0	-661 381	0	400 221	-261 160	1	1	1	1
RPIH NOK FRN180919	104,98	10 000 000	11 029 000	10 497 960	0	-531 040	242 056	-288 984	1	1	1	1

SAIL 2006-4A5 360725	225,09	30 000 000	141 117 030	67 527 600	0	-73 589 430	312 575	-73 276 855		
SOLOR BIO FRN 171102	107,1	60 500 000	67 704 766	64 795 742	0	-2 909 024	2 349 457	-559 567		
UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE ONOTERADE			394 349 612	292 476 757	-29 151 130	-101 872 855	14 081 199	##########		
ADLER REAL EST 8,75%	851,62	1 500 000	12 484 800	12 774 300	118 954	289 500	880 255	1 288 709	0	-143 200
ALBAIN BIDCO 201101	106,46	40 000 000	43 253 226	42 584 816	0	-668 410	479 383	-189 027	0	-16 000
BARCLAYS 221121	685,76	15 000 000	108 073 585	102 863 828	-521 146	-5 209 756	4 590 492	-1 140 410	0	-5 600
BAYPORT 170612	110,06	20 000 000	22 845 917	22 012 800	0	-833 117	1 810 972	977 855	0	-21 600
BAYPORT 170612 NY	110,25	52 000 000	57 007 080	57 330 000	0	322 920	1 821 444	2 144 364	0	-8 800
CFAB 340925	199,37	0	0	0	-1 378 537	0	207 780	-1 170 757	0	-16 000
CONSTANTIN 7% 180423	884,8	1 800 000	15 373 924	15 926 400	1 469 654	552 476	1 426 378	3 448 508	0	-4 000
DELTA LLOYD 420829	1 068,48	9 300 000	90 945 859	99 368 234	0	8 422 375	3 546 500	11 968 874	0	-20 000
DIC ASSET 5,75%	924,62	6 000 000	51 694 200	55 476 960	0	3 782 760	1 449 966	5 232 726	0	-8 000
ENEL SPA 8.75 730924	700,43	12 000 000	84 800 727	84 052 183	0	-748 545	1 011 351	262 806	0	-2 839 430
FERREXPO 160407	629,93	13 900 000	88 353 303	87 560 216	0	-793 087	3 271 290	2 478 203	0	-587 700
FUERSTENBERG 10,25%	667,87	10 500 000	70 362 576	70 126 737	0	-235 839	4 086 112	3 850 274	0	-24 427 758
HOMANN HOLZ 171214	883,92	5 750 000	50 798 671	50 825 124	0	26 453	1 441 497	1 467 950	0	10 550 400
HP 410915	646,28	15 000 000	89 283 736	96 942 623	0	7 658 887	1 444 876	9 103 763	0	-16 994
JBS 7.75% 201028	657,71	4 000 000	26 400 508	26 308 238	0	-92 269	138 449	46 180	0	-16 784
MHP SA 8,25% 200402	572,97	14 000 000	81 930 066	80 216 486	0	-1 713 580	2 257 887	544 307	0	-8 392
NA DRILL FRN 181030	106,38	70 000 000	76 055 000	74 464 045	0	-1 590 955	777 250	-813 705	0	-8 392
NARA 8,875% 181201	961,49	11 000 000	101 698 394	105 763 418	930 279	4 065 023	5 307 049	10 302 351	0	-210
NOKIA 5,375% 190515	669,11	14 500 000	94 422 368	97 021 662	0	2 599 294	2 663 057	5 262 352		
NUMERICABLE FRN 1810	905,33	0	0	0	2 677 565	0	3 451 383	6 128 948		
ONTEX 9% 190415	1902-08-14	0	0	0	1 900 835,00	0	1 512 566	3 413 401		
PAGESJAUNES 180601	1901-10-29	14 000 000	108 629 938,00	93 524 599,00	0	-15 105 339	5 950 526	-9 154 813		
PNE WIND 8% 180601	1902-06-06	9 000 000	77 591 700	79 950 528	0	2 358 828	2 914 749	5 273 577		
RICKM 8,875% 180611	1902-05-20	10 000 000	87 101 490,00	87 152 800,00	0,00	51 310	3 747 435	3 798 745		
SCHMOLZ 190515	1902-09-03	0	0,00	0,00	7 609 677,00	0	2 368 564	9 978 240		
SCHOLZ 8,5% 170308	1901-10-06	12 000 000	109 315 834,00	77 455 392,00	0,00	-31 860 442	4 698 955	-27 161 487		
STORA ENSO FRN150901	1900-04-12	0	0,00	0,00	21 087,00	0	0	21 087		
SW ORP BV FRN 170626	1900-04-15	0	0,00	0,00	245 235,00	0	732 989	978 224		
UTLÄNDSKA RÄNTEBÄRANDE NOTERAT			1 548 422 900,00	1 519 701 388,00	13 073 603,00	-28 721 512	63 989 154	48 341 245		
SÅLT EUR 130513	1900-01-00	0	0,00	0,00	-143 200,00	0	0	-143 200		
SÅLT EUR 130513.1	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 000,00	0	0	-16 000		
SÅLT EUR 130513.2	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 600,00	0	0	-5 600		
SÅLT EUR 130513.3	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 600,00	0	0	-5 600		
SÅLT EUR 130513.4	1900-01-00	0	0,00	0,00	-21 600,00	0	0	-21 600		
SÅLT EUR 130513.5	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 800,00	0	0	-8 800		
SÅLT EUR 130513.6	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 000,00	0	0	-16 000		
SÅLT EUR 130513.7	1900-01-00	0	0,00	0,00	-4 000,00	0	0	-4 000		
SÅLT EUR 130513.8	1900-01-00	0	0,00	0,00	-20 000,00	0	0	-20 000		
SÅLT EUR 130513.9	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 000,00	0	0	-8 000		
SÅLT EUR 130613	1900-01-00	0	0,00	0,00	-2 839 430,00	0	0	-2 839 430		
SÅLT EUR 130820	1900-01-00	0	0,00	0,00	-587 700,00	0	0	-587 700		
SÅLT EUR 131120	1900-01-00	0	0,00	0,00	-24 427 758,00	0	0	-24 427 758		
SÅLT EUR 140220	1900-01-08	-84 000 000	0,00	10 550 400,00	0,00	10 550 400	0	10 550 400		
SÅLT NOK 130513	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 994,00	0	0	-16 994		
SÅLT NOK 130513.1	1900-01-00	0	0,00	0,00	-16 784,00	0	0	-16 784		
SÅLT NOK 130513.2	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 392,00	0	0	-8 392		
SÅLT NOK 130513.3	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 392,00	0	0	-8 392		
SÅLT NOK 130513.4	1900-01-00	0	0,00	0,00	-210,00	0	0	-210		

SÅLT NOK 130613	1900-01-00	0	0,00	0,00	203 280,00	0	0	0	0	203 280	
SÅLT NOK 130820	1900-01-00	0	0,00	0,00	2 812 980,00	0	0	0	0	2 812 980	
SÅLT NOK 131120	1900-01-00	0	0,00	0,00	770 182,00	0	0	0	0	770 182	
SÅLT NOK 140220	1900-01-01	-219 000 000	0,00	5 576 240,00	0,00	5 576 240	0	0	0	5 576 240	
SÅLT USD 130513	1900-01-00	0	0,00	0,00	-4 000,00	0	0	0	0	-4 000	
SÅLT USD 130513.1	1900-01-00	0	0,00	0,00	-17 500,00	0	0	0	0	-17 500	
SÅLT USD 130513.10	1900-01-00	0	0,00	0,00	-3 900,00	0	0	0	0	-3 900	
SÅLT USD 130513.11	1900-01-00	0	0,00	0,00	-4 000,00	0	0	0	0	-4 000	
SÅLT USD 130513.12	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 000,00	0	0	0	0	-5 000	
SÅLT USD 130513.13	1900-01-00	0	0,00	0,00	10 000,00	0	0	0	0	10 000	
SÅLT USD 130513.14	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 000,00	0	0	0	0	-5 000	
SÅLT USD 130513.2	1900-01-00	0	0,00	0,00	-29 350,00	0	0	0	0	-29 350	
SÅLT USD 130513.3	1900-01-00	0	0,00	0,00	-69 500,00	0	0	0	0	-69 500	
SÅLT USD 130513.4	1900-01-00	0	0,00	0,00	3 000,00	0	0	0	0	3 000	
SÅLT USD 130513.5	1900-01-00	0	0,00	0,00	2 500,00	0	0	0	0	2 500	
SÅLT USD 130513.6	1900-01-00	0	0,00	0,00	-2 500,00	0	0	0	0	-2 500	
SÅLT USD 130513.7	1900-01-00	0	0,00	0,00	-5 500,00	0	0	0	0	-5 500	
SÅLT USD 130513.8	1900-01-00	0	0,00	0,00	-7 000,00	0	0	0	0	-7 000	
SÅLT USD 130513.9	1900-01-00	0	0,00	0,00	-10 500,00	0	0	0	0	-10 500	
SÅLT USD 130613	1900-01-00	0	0,00	0,00	3 394 925,00	0	0	0	0	3 394 925	
SÅLT USD 130820	1900-01-00	0	0,00	0,00	2 692 320,00	0	0	0	0	2 692 320	
SÅLT USD 131120	1900-01-00	0	0,00	0,00	-8 541 855,00	0	0	0	0	-8 541 855	
SÅLT USD 140220	1900-01-06	-131 000 000	0,00	29 064 992,00	0,00	29 064 992	0	0	0	29 064 992	
VALUTATERMINER			0,00	45 191 632,00	-26 970 878,00	45 191 632	0	100 829 329	-24 990 720	18 220 754	
Summa			2 258 377 937	2 167 485 908,00	-34 928 019,00	-90 892 030					

========== Resultat per värdepapper ========== 131231 ===

Namn: OPTIMUS HIGH YIELD

Intervall: 2013-12-01 - 2013-12-31
IB-datum: 2013-12-01
Rapportvaluta: SEK

Papper	Antal	Snitt ansk	Real v/f	Oreal v/f	Utd,rta, obl.vinst	Netto
ADLER REAL EST 8,75%	1 500 000	8,7912	0	-412 513	95 449	-317 064
ALBAIN BIDCO 201101	40 000 000	1,0741	0	-380 514	235 762	-144 751
ARISE W FRN 150323	29 000 000	1,0121	0	-61 190	148 382	87 192
BAFC FDG 2004-1 B2	3 809 041	4,4584	-19 688	-1 059 447	122 184	-956 951
BANC AMERICA 350125	0	0	-5 936 069	0	199 489	-5 736 580
BARCLAYS 221121	15 000 000	6,9171	54 450	-892 784	694 704	-143 631
BAYPORT 170612	20 000 000	1,1075	0	-137 200	209 444	72 244
BAYPORT 170612 NY	52 000 000	1,1094	0	-357 760	544 556	186 796
CATELLA FRN 170919	19 000 000	0,9952	0	19 000	96 631	115 631
CIDRON DELFI 171127	5 500 000	7,5264	0	-30 882	333 213	302 331
CONSILIUM FRN 171101	37 000 000	100,807	0	-102 120	206 922	104 802
CONSTANTIN 7% 180423	1 800 000	8,6442	1 242 669	366 762	168 992	1 778 423
DELTA LLOYD 420829	9 300 000	10,5802	0	972 560	617 148	1 589 708
DIC ASSET 5,75%	6 000 000	9,3568	0	-663 861	245 901	-417 960
ENEL SPA 8.75 730924	12 000 000	7,1381	0	-1 604 556	543 972	-1 060 584
FERREXPO 160407	13 900 000	6,2021	0	1 350 731	567 091	1 917 822
FNLC 2005-3 M2	6 000 000	4,3929	0	-1 275 450	39 408	-1 236 042
FUERSTENBERG 10,25%	10 500 000	6,8201	0	-1 484 700	557 572	-927 128
GSAA 2006-6 AF7	4 321 000	3,4094	0	-7 228 843	80 912	-7 147 931
HOMANN HOLZ 171214	5 750 000	8,8357	0	19 596	292 711	312 307
HP 410915	15 000 000	6,5333	0	-1 056 727	466 262	-590 465
IDXINT 9% 161228	25 000 000	1,0275	0	312 500	181 250	493 750
JBS 7.75% 201028	4 000 000	6,5997	0	-90 746	135 680	44 934
JSM FINANCIAL 170331	32 000 000	1	0	80 000	206 222	286 222
KGH CUSTOMS 9%	0	0	-43 750	0	148 750	105 000
KVALITENA FRN 160405	29 000 000	1,0154	0	-169 940	168 031	-1 909

LMT 2008-6 B1 470725	6 269 025	3,6061	-20 378	-6 076 459	210 627	-5 886 211	
MANA 2007-A2 A3D	17 599 453	2,2292	0	-4 145 340	45 419	-4 099 921	
MARM 2005-06 4A2	967 922	1,2457	-341 654	-116 417	29 744	-428 326	
MCB 13% 150307	21 000 000	1,0153	0	-7 560	219 917	212 357	
MHP SA 8,25% 200402	14 000 000	5,5705	0	2 229 017	598 370	2 827 386	
MSAC 330925	2 006 538	3,9995	0	-282 410	59 158	-223 252	
NA DRILL FRN 181030	70 000 000	1,064	0	-12 700	376 089	363 389	
NARA 8,875% 181201	11 000 000	9,6722	-393 947	-630 786	741 634	-283 099	
NOKIA 5,375% 190515	14 500 000	6,806	0	-1 665 924	417 693	-1 248 231	
NORDAX FRN 160321	0	0	-155 500	0	58 583	-96 917	
NORLANDIA FRN 180410	38 000 000	1,08	0	-341 582	225 317	-116 265	
NUMERICABLE FRN 1810	0	0	614 240	0	314 518	928 758	
PAGESJAUNES 180601	14 000 000	7,6934	0	-14 183 299	885 599	-13 297 700	
PNE WIND 8% 180601	9 000 000	8,6843	0	1 791 603	523 608	2 315 211	
PROSAFE FRN 181022	0	0	-299 481	0	142 721	-156 760	
RICKM 8,875% 180611	10 000 000	8,8491	0	-1 338 245	632 571	-705 674	
RPIH NOK FRN180919	10 000 000	1,0559	0	-61 378	70 250	8 873	
RPIH SEK FRN180919	23 000 000	0,985	0	-115 000	140 932	25 932	
SAIL 2006-4A5 360725	30 000 000	4,4584	0	-66 225 000	208 028	-66 016 972	
SCHOLZ 8,5% 170308	12 000 000	6,5402	0	-1 027 392	741 778	-285 614	
SOLOR BIO FRN 171102	60 500 000	1,0853	0	-867 298	356 056	-511 242	
SÅLT EUR 140220	-84 000 000	0	0	0	0	0	
SÅLT NOK 140220	-219 000 000	0	0	0	0	0	
SÅLT USD 140220	-131 000 000	0	0	0	0	0	
WEST AIR 8% 180508	50 000 000	1,035	0	375 000	322 222	697 222	
Summa:			-5 299 108	-106 589 254	14 627 473	-97 260 888	

Kommenterad [AR1]:

Optimus FONDER

Interna regler för riskhantering

Denna instruktion har antagits av Styrelsen den 3 april 2013

1. Inledning
Enligt Finansinspektionens föreskrifter om investeringsfonder, skall ett bolag som bedriver fondverksamhet fastställa allmänna riktlinjer i fråga om hantering av de risker som förekommer i verksamheten.

Mot bakgrund härav har styrelsen för Optimus Fonder AB (Bolaget) fastställt följande allmänna riktlinjer att ligga till grund för riskhanteringen i Bolaget. Syftet med dessa riktlinjer är att säkerställa att de risker som är förenade med Bolagets verksamhet kan identifieras och hanteras på lämpligt sätt; allt för att i möjligaste mån undvika skada för fondandelsägarna samt för Bolaget och dess övriga intressenter. Detta gäller såväl ekonomisk skada som s.k. ideell skada i form av förlust av förtroende och rykte.

Kompetenshöjande åtgärder skall ske löpande för styrelseledamöterna och de anställda för att minimera bolagets risker.

Riktlinjerna behandlar följande identifierade riskområden:

Placeringsrisker:
Kredit- och motpartsrisker
Marknadsrisker
Likviditetsrisk

Operativa risker:
Processer
Personal
System
Externa händelser
Legala och compliance

Strategiska risker
Felaktig strategi
Fusioner

2. Organisation och ansvarsfördelning
Bolagets styrelse och verkställande direktör har det yttersta ansvaret för att verksamheten bedrivs inom ramen för vad som fastställts i dessa riktlinjer och för att de risker som förekommer i verksamheten identifieras och hanteras på lämpligt sätt.

Styrelsen skall löpande informeras av den verkställande direktören angående utfall och risk i Bolaget investeringsverksamhet. Den oberoende riskkontrollen och internrevisorn rapporterar eventuella limit överträdelser eller brister gällande riktlinjer och instruktioner direkt till styrelsen. Styrelsen tar även del av funktionernas årliga granskning.

Intern och oberoende riskkontroll

- Utöver daglig oberoende riskkontroll som genomförs av A-Sec , enligt beskrivning nedan, utför förvaltarna dagligen beräkningar av Indikativt NAV, kontroller av fondbestämmelserna och kontroll av ev. interna placerings instruktioner. Wahlstedt & Sageryd (back office) beräknar NAV dagligen för daglighandlade fonder respektive månatligen för månatligen handlade. Fondbolaget kontrollerar Wahlstedt & Sageryds beräkningar av NAV kurser.
- Fondbolagets kontroller görs i ett länkat Excel-ark där Bolaget har lagt in de bestämda parametrarna enligt fondbestämmelserna per fond exempelvis innehav som är onoterade, andel av fondförmögenhet, enskild emittent och kassa. Excel-ark uppdateras dagligen med ny information för att på så sätt kunna kontrollera riskkontroll funktionen och Nav kurs.
- Före orderläggning skall förvaltare erhålla godkännande av annan anställd.
- Aktier kontrolleras via internet om dessa är onoterade eller noterade vilket läggs in i Excel-arket.
- Deltavärden för optioner uppdateras löpande.
- Fondbolagets kontroller arkiveras dagligen.

- Fondbolaget arkiverar påpekande om brister i riskkontroll funktionen
- Fondbolaget utför regelbundet kontroller av kvaliten på den utlagda verksamheten och arkiverar dessa kontroller.

I syfte att bevaka och följa upp risker som förekommer i förvaltningen har VD eller styrelsen möjlighet att utarbeta interna placeringsinstruktioner för fonderna som definierar limiter och restriktioner i förvaltningen utöver vad som anges i fondbestämmelser. Uppföljningen av att interna placeringsinstruktioner sker av bolagets funktion för riskkontroll.

Utöver detta gör Internrevisor och Regelefterlevnad (Compliance) kontroller av regelefterlevnaden av interna placeringsinstruktioner och fondbestämmelserna för respektive fond.
Det är Bolagets målsättning är att dra lärdom av eventuella incidenter som inträffar eller risker som kommer till ledningens kännedom och att skapa en medvetenhet i organisationen om de risker som finns.

Oberoende Riskkontroll av A-Sec

- En gång om dagen gör A-Sec granskning av Bolagets fonder för att säkerställa att fondbestämmelserna, interna placerings instruktioner och placeringsstrategier efterlevs genom att bland annat,
  - kontrollerar deltavärden på optioner
  - att bolag som är onoterade är registrerade som onoterade
  - att bolag som är att betrakta som samma emittent är sammanlagda
  - kontrollerar restriktioner avseende marknadsrisk, valutarisk, motpartsrisk och likviditetsrisk
  - samt kontrollräknar att vissa uträkningar och formler är rätt
  - månatlig kontroll av standardavvikelse
  - kontroller av kurser.
- Vid överträdelse kontaktar A-Sec förvaltaren och VD för Fondbolaget via e-post och rättelse skall vidtas omedelbart.
- A-Sec kontrollerar även att de överträdelser som skett sedan föregående kontroll omhändertagits korrekt.
- Efter kontrollen görs en sammanställning över de avvikelser som rapporterats.
- A-Sec gör sin kontroll med hjälp av data ifrån bl.a. Back office (Wahlstedt Sageryd Financial Services AB) och/eller ifrån förvaringsinstitut.
- Resultatet av A-Sec:s kontroller sammanställs i en skriftlig rapport som skickas med e-post till styrelsen, VD och regelefterlevnad (Compliance) en gång i månaden oavsett om det påträffats någon avvikelse eller inte. A-Sec ska dock omedelbart underrätta styrelse, VD och compliance för det fall det skett en allvarlig överträdelse i fonderna och förslag på lämplig åtgärd.
- För det fall förvaltaren inte vidtagit rättelse skall bolagets styrelseordförande kontaktas via e-post senast sjätte bankdagen efter underrättelse om överträdelse och Styrelseordförande skall tillse att rättelse vidtas omedelbart. När överträdelsen är åtgärdad skall A-Sec tillse att information härom skickas med e-post till förvaltare, Styrelseordförande, VD och regelefterlevnad (Complience).
- A-Sec och fondbolaget arkiverar kontrollerna i sina respektive datasystem.

Riskkontroll av fondernas Standardavvikelse
Riskkontroll av fondernas standardavvikelse sker månatligen av oberoende riskkontroll (A-Sec).

Månatligt

- Månadsvis riskkontroll av standardavvikelse genomförs av A-Sec (som är oberoende riskkontrollant). Vid överträdelse kontaktar A-Sec förvaltaren samt VD för Fondbolaget via e-post och diskussion skall föras hur och varför standardavvikelse ligger utanför angivet intervall och vilka eventuella åtgärder som skall vidtas.
- För det fall förvaltaren inte vidtagit rättelse under en längre tid eller upprättat en acceptabel handlingsplan för att komma till rätta med problemet skall bolagets styrelseordförande kontaktas via e-post.
- Styrelseordförande skall tillse att en plan för rättelse vidtas omedelbart.
- När överträdelsen är åtgärdad skickas e-post ut till förvaltarna, Styrelseordförande, VD och regelefterlevnad (compliance).

3. Placeringsrisker

Motpartsrisker

Motpartsrisken kan delas in i kreditrisk och leveransrisk.

Med **kreditrisk** avses risken att en långivare eller affärspart helt eller delvis inte erhåller betalning enligt överenskommelse och kommer att göra en förlust på grund av låntagarens eller motpartens bristande förmåga att uppfylla sin förpliktelse. Transaktionen kan avse exempelvis en kredit, en garanti eller en affär med ett finansiellt instrument. Den generella risken för förluster som uppstår genom att motparten i en finansiell transaktion inte fullgör sina åtaganden brukar benämnas motpartsrisk. Beteckningen motpartsrisk används ofta istället för kreditrisk vid handel med finansiella instrument. Om exempelvis en köpare erlagt likvid men inte erhållit de inköpta finansiella instrumenten riskerar köparen att den erlagda likviden går förlorad om motparten går i konkurs (benämns ibland avvecklingsrisk eller settlementrisk). För att komma ifrån motpartsrisk finns det ofta på finansmarknaderna en clearingorganisation som i varierande omfattning övertar dessa risker mot betalning.

Fondbolaget bedriver ingen kreditgivning mot kund. Likaså registreras inte andelar på en kund innan betalning inkommit till Fondbolaget. Fordran mot kunder på fast och resultatbaserat förvaltningsarvode tas direkt ur fonden. Det är Fondbolagets bedömning att kreditrisker mot kunder inte förekommer i verksamheten, eller i vart fall är mycket små. Övriga kreditrisker i verksamheten är av sedvanlig karaktär, det vill säga att Fondbolaget t.ex. levererar en tjänst och inte får betalt, eller placerar medel eller finansiella instrument på konto hos bank eller kreditinstitut som sedan inte kan utge sådana placerade medel/finansiella instrument. Det är dock Fondbolagets bedömning att risken i denna del av verksamheten är låg. Detta på grund av att Fondbolaget till allra övervägande del kommer leverera en tjänst – förvaltningen av fonden – och således inte kommer inte kommer ha andra fordringar än förvaltningsarvode. Kontanta medel kommer enbart att placeras hos aktörer som står under FI:s tillsyn eller liknande myndighet utomlands. Finansiella instrument kommer placeras endast hos Fondbolagets förvaringsinstitut och Fondbolaget bedömer att det är förknippat med låg kreditrisk att arbeta med fondbolagets förvaringsinstitut.

Beträffande **motpartsrisker** avseende avveckling av finansiella instrument kan sägas följande. Fondbolaget kommer inte leverera pengar eller värdepapper förrän motparten uppfyller sitt åtagande i denna del. Bolaget kommer nästan uteslutande handla svenska börsnoterade värdepapper som avvecklas genom etablerade clearingorganisationer som Euroclear och Nasdaq OMX Stockholm AB, och bedriva handel genom värdepappersbolag eller bank som är clearingmedlem samt kontoförande institut hos Euroclear. Detta förhållande garanterar simultan utväxling av värdepapper/pengar. Den enda motpartsrisk som kan uppstå är den som förekommer i samband med kursförändring hos ett värdepapper mellan avtalad till verklig leveransdag.

Marknadsrisker

Med marknadsrisk avses risken att marknadsvärdet för finansiella instrument ändras till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser eller andra faktorer som förvaltaren inte kan påverka. Fondbolaget kommer inte att köpa värdepapper för egen räkning i någon större utsträckning för att exempelvis placera överskottslikviditet och upparbetade vinstmedel, varför de marknadsrisker som förekommer existerar främst i fonderna.
För fonderna utgörs de viktigaste riskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Med marknadsrisker avses även i denna avdelning även branschrisker, det vill säga risken för att bolag inom en viss bransch eller sektor uppvisar nedgång.

Scenarioanalys i form av standardavvikelse och duration används som en del i den löpande portfölj analysen.

Standardavvikelsen används som riskmått och är ett uttryck för variationen kring den genomsnittliga avkastningen. Volatiliteten för varje fond beräknas löpande.

Fondbolaget använder åtagandemetoden (omvandlar positionen för varje finansiellt derivatinstrument till marknadsvärdet av motsvarande position i den underliggande tillgången för det derivatet) som riskbedömningsmetod för att beräkna de sammanlagda derivat exponeringarna för varje fond.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk innebär att ett finansiellt innehav inte kan avyttras inom en rimlig tid och därmed påverkar Bolagets likviditet. Förvaltarna kommer att beakta likviditetsrisken vid varje investering. I respektive fonds fondbestämmelser begränsas den tillåtna andelen onoterade innehav.

För att hantera de eventuella likviditetsrisker som kan uppkomma under extraordinära omständigheter använder Fondbolaget sig av metoden Gatepoint eller liknande för varje fond.

För annan del av verksamheten än fondförvaltning behöver Fondbolaget ej uppfylla kravet på oberoende eftersom Fondbolaget kan visa att detta krav inte är proportionerligt med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet och att bolagets function för riskhantering I denna del av verksamheten fungerar effektivt. I enlighet med FFFS 2008:11 kap 6 §12.

Operativa risker

I en organisation kan det inträffa oförutsedda händelser på grund av bristande rutiner, okunskap hos medarbetarna, bristande verksamhetsstöd, icke ändamålsenlig organisation, terrorism eller brottslig handling. Om dessa händelser innebär att det uppstår, eller att det finns risk för att det uppstår, ekonomisk förlust eller utebliven förtjänst, verksamhetsavbrott, förlorad kompetens, anseendeförlust eller skadat förtroende för Bolaget och dess verksamhet talar man om operativ risk.

Operativa risker kontrolleras och övervakas i den dagliga verksamheten av respektive funktionsansvarig inom dennes ansvarsområde.

Med systemrisker menas risker för förluster, ekonomiska eller förtroendemässiga, på grund av brister avseende säkerheten inom server- eller PC-miljö. Bristerna kan bottna i programfel, hård- eller mjukvarufel, obehörig åtkomst, bristande rutiner för backup etc.

Legala frågor och därmed sammanhängande risker ansvarar Bolagets verkställande direktör för. Bolaget har tillgång till konsultation av externa jurister. Till sitt stöd i fråga om bevakning och implementering av tillämplig lagstiftning, Finansinspektionens regler och rekommendationer m.m. har den verkställande direktören tillgång till Bolagets compliancefunktion.

Hit räknas även risken för finansiella förluster på grund av interna brister inom Fondbolaget ifråga om de anställdas kompetens och befogenheter, uppföljning av limiter, rapporteringsrutiner, fel i värderings- och riskmätningsmodeller m.m. Till denna kategori räknas även legala risker samt compliancerelaterade risker.

Strategiska risker

Risk att inte uppnå företagets strategiska mål p.g.a. inre/yttre händelser och utvecklingstendenser kan skövla ett företags väg och aktieägarvärde. Som exempel kan nämnas stillaliggande eller sjunkande volymer, felaktiga fusioner, it-misslyckanden, felaktigt val av kundgrupp, konkurrenssituationer, felaktigt vald strategi mm.

4. Process av riskhantering avseende operativa och strategiska risker

- Företagets mål/strategier sätts
- Identifiering av hot/risker för att uppnå målen
- Värdering av risker med sannolikhet och påverkan, (värderas låg, medel, hög)
- Prioritering av åtgärder för att minska eller eliminera riskerna
- Rapportering av risker/inträffade händelser till styrelsen, minst en gång per år.

4 Riskhantering

I syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs inom de risknivåer som styrelse och ledning har fattat beslut om (anges bland annat i bolagets affärs- & riskpolicy samt i placeringsinstruktionen) skall funktionen för riskhantering, i syfte att kontrollera befintliga risker, löpande genomföra granskning av och analysera bland annat följande riskområden:

- Kreditrisker
- Marknadsrisker
- Likviditetsrisker
- Operativa risker

I detta arbete skall en löpande granskningsplan utarbetas i samråd med funktionen för internrevision.

För att kunna bedriva en framgångsrik och lönsam verksamhet skall Fondbolaget alltid eftersträva att ha effektiva styr- och ledningsrutiner kombinerat med professionella rutiner för compliance och riskhantering som tillsammans skall hantera och följa upp de definierade riskområdena.

Riskinstruktioner och limiter samt alla andra instruktioner skall normalt sett utvärderas och fastställas minst en gång per år av styrelsen i Fondbolaget. Vidare skall det dokumenteras vilka lämpliga åtgärder som vidtagits vid brister.

5 Information och rapportering

Samtliga nyanställda befattningshavare, såväl anställda som medlemmar i styrelsen och placeringskommittén, skall genom VD:s försorg delges de relevanta lagar, regelverk och interna instruktioner som gäller för Fondbolagets verksamhet avseende riskhantering.

På varje ordinarie styrelsemöte skall VD avrapportera status avseende risker i verksamheten.

6 Delegering

Styrelsen delegerar härmed till verkställande direktören rätten att, mellan ordinarie styrelsemöten, lämna ytterligare instruktioner och riktlinjer till funktionen för riskhantering.

Bortsett från instruktioner lämnade ovan samt sådana riktlinjer som vid var tid lämnas av verkställande direktören, skall funktionen på egen hand planera och genomföra arbetet som han/hon finner mest lämpligt.

Arkivering och rapportering

Arkivering

- All e-postkonversation sparas ner i mappen "Löpande riskkontroll" på fondbolagets server (överträdelse, påminnelse samt åtgärdat samt order godkännande).
- Alla indikativa NAV med kontroller finns också sparad på fondbolagets server.

Rapportering till Finansinspektionen

- Om avvikelser kvarstår ska rapportering till Finansinspektionen ske, om de är av väsentlig betydelse, se nedan.
- Rapportering ska skickas av och i samråd med funktionen för regelefterlevnad (Compliance). Ansvarig för detta är oberoende riskkontrollant samt VD.

När det gäller rapportering till FI gäller nedanstående enligt 7 kap FFFS 2008:11

1 § När sådana händelser inträffar som framgår av 2–3 §, ska de rapporteras utan dröjsmål till Finansinspektionen. Rapporten ska innehålla de uppgifter som anges i bilaga 6.
2 § Ett bolag som driver fondverksamhet ska rapportera sådana händelser som kan äventyra bolagets stabilitet, skyddet av kundernas tillgångar eller som innebär att bolaget inte kan uppfylla sina åtaganden mot kunder.
Ett bolag ska vidare rapportera
1. händelser som kan medföra att ett större antal kunder orsakas betydande ekonomisk skada, och
2. händelser som kan medföra en väsentlig ryktesförlust för bolaget.
3 § Om en revisor vidtar sådana åtgärder som anges i 9 kap. 43 och 44 § aktiebolagslagen (2005:551) ska Finansinspektionen omgående informeras.

- Slutsatsen är att inte alla händelser ska rapporteras utan endast sådana händelser som är att betrakta som väsentliga. Man måste således använda sitt sunda förnuft och ta ställning till på vilket sätt en viss händelse kan påverka bolaget och dess kunder (framför allt kunderna). Observera dock att det finns en bestämmelse i LIF (5 kap § 5 3:e stycket) som säger att man måste rapportera till FI om överlåtbara värdepapper som avses bli föremål för handel inte blir upptagna till handel inom ett år från emissionen eller när dessa överstiger 10%.

Bilaga 6
Rapportering av händelser av väsentlig betydelse

När sådana händelser inträffar som framgår av 7 kap. 2 och 3 §, ska nedanstående information utan dröjsmål skriftligen rapporteras till Finansinspektionen.
1. Ange bolagets namn och adress.
2. Lämna uppgifter om bolagets kontaktperson, namn och telefonnummer.
3. Om någon anställd hos bolaget är berörd ange vilken tjänst personen har.
4. Beskriv hur händelsen gått till och övriga omständigheter som är av betydelse.
5. Ange den ekonomiska omfattningen (beloppets storlek) och gör en bedömning av den skada händelsen har orsakat eller kan komma att orsaka bolaget eller dess kunder.
6. Ange vid vilken tidpunkt händelsen upptäcktes och lämna uppgift om hur länge händelsen hade pågått innan den upptäcktes.
7. Beskriv omständigheterna kring händelsens upptäckt, t.ex. vilken roll som funktionerna för regelefterlevnad och internrevision spelat. Av beskrivningen bör det framgå om det har förekommit brister i bolagets interna kontroll och i så fall vilka bristerna är.
8. Beskriv vilka åtgärder som bolaget har vidtagit eller kommer att vidta med anledning av händelsen för t.ex. interna instruktioner, ansvars- och arbetsfördelning från kontrollsynpunkt, informations- och rapportsystem, kontroller för IT-säkerhet, kontroller inom ekonomisystem, redovisningsprinciper, information till drabbade kunder m.m.
9. Beskriv vilka eventuella disciplinära åtgärder bolaget har vidtagit eller avser att vidta.
10. Om händelsen är anmäld till polismyndighet eller åklagare ska tidpunkten för anmälan anges.
11. Ange datum och underskrift.

From: Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>
Sent: 2013-07-11 03:45:03 +0000
To: info@optimusfonder.se; traction.backoffice <WS FINANSADM. AB/WS/RECIPIENTS/TRACTION.BACKOFFICE>; risk@a-sec.se
CC: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Subject: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 10-JULY-2013.
Attachments: Daily Confirmation (10-July-13).pdf

July 10, 2013

==========

Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209; Acct. Name, "Optimus Fonder".

==========

Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c12m013.mxlogic.net ([208.65.145.245]) by mail.ws.se with
Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
      Thu, 11 Jul 2013 05:45:06 +0200
Authentication-Results: p02c12m013.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [98.189.205.11] (EHLO mail.absig.com)
      by p02c12m013.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-3) over TLS secured channel
      with ESMTP id f3a2ed15.0.526428.00-
2348.743993.p02c12m013.mxlogic.net (envelope-from
<hayden@haydenconsultingintl.com>);
      Wed, 10 Jul 2013 21:45:04 -0600 (MDT)
Received: from mail.absig.com (127.0.0.1) by mail.absig.com (Axigen)
 with ESMTPSA id 26ECDF; Wed, 10 Jul 2013 20:45:03 -0700
Received: from [68.5.62.70] by haydenconsultingintl.com with HTTP;
 Wed, 10 Jul 2013 20:45:03 -0700
From: Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>
Date: Wed, 10 Jul 2013 20:45:03 -0700
X-Mailer: Axigen WebMail
To: info@optimusfonder.se, traction.backoffice@ws.se, risk@a-sec.se
Cc: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Message-ID: <1373514303054391500@haydenconsultingintl.com>
Subject: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 10-JULY-2013.
Importance: Normal
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed;
      boundary="=_reb-r04B2EB7F-t51DE2A41"
X-AxigenVirus-Level: 1
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=CPedq2XD c=1 sm=1
a=7Scg0FfLr+dz1O1dFm8b3w==:17 a]
X-AnalysisOut: [=V5ErxvT1H50A:10 a=tgQ3kNIwgvwA:10
a=BLceEmwcHowA:10 a=0_e]
X-AnalysisOut: [ZqY25AAAA:8 a=cNNOc63f3y8A:10 a=8CrxilbsLu-
WCGQwNq8A:9 a=K]
X-AnalysisOut: [ApdPtk0p-4A:10 a=Hkbfzs2SjAwA:10
a=EE6h2IoSSMEqWSqWHfAA:9 ]
X-AnalysisOut: [a=_W_S_7VecoQA:10 a=frz4AuCg-hUA:10 a=nyOqVhWjsyxOK-
sc:21 ]
X-AnalysisOut: [a=La8GkfWkAAAA:8 a=nzHGUxh0T3WtVNwrj3kA:9
a=n3BslyFRqc0A:1]
X-AnalysisOut: [0 a=QEkGX9cb6z4A:10 a=z0m9Y8pmMI0A:10]
```

Received-SPF: None
X-Spam: [F=0.4576271186; B=0.500(0); spf=0.500; STSI=0.600(22);
STSM=0.600(22); CM=0.500; MH=0.600(2013071034);
S=0.200(2010122901); SC=]
X-MAIL-FROM: <hayden@haydenconsultingintl.com>
X-SOURCE-IP: [98.189.205.11]
Return-Path: hayden@haydenconsultingintl.com
X-OriginalArrivalTime: 11 Jul 2013 03:45:06.0842 (UTC) FILETIME=
[08C6C7A0:01CE7DE9]

--=_reb-r04B2EB7F-t51DE2A41
Content-Type: multipart/alternative;
boundary="=_reb-r5C67E6B6-t51DE2A41"

--=_reb-r5C67E6B6-t51DE2A41
Content-Type: text/plain
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable
Content-Disposition: inline

--=_reb-r5C67E6B6-t51DE2A41
Content-Type: text/html
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable
Content-Disposition: inline

--=_reb-r5C67E6B6-t51DE2A41--
--=_reb-r04B2EB7F-t51DE2A41
Content-Type: application/pdf;
name="Daily Confirmation (10-July-13).pdf"
Content-Transfer-Encoding: base64
Content-Disposition: attachment;
filename="Daily Confirmation (10-July-13).pdf"

--=_reb-r04B2EB7F-t51DE2A41--

Bil 4 Mail fr Hayden 130711, 2019-02-21 09:10 diarienr: 9000-K555-17
Stefan Dahl 190221.pdf

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark**

Date: 2013 July 10

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3,187,000	0.431014600	25-Jun-2013	21.750%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3,000,000	0.419388119	25-Jun-2013	45.500%
CWALT 2005-28CB 1A11	12667GE82	4,395,400	0.625157881	25-Jun-2013	20.000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12,863,000	0.880495810	25-Jun-2013	36.000%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10,696,000	0.187597052	25-Jun-2013	64.500%
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,614,000	0.970099592	25-Jun-2013	60.000%
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5,345,000	0.730993450	25-Jun-2013	70.000%
Total NAV (USD):					**13,377,062.65**

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor		Curr. Valuation
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4,321,000	1.000000000	25-Jun-2013	62.000%
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	7,000,000	1.000000000	25-Jun-2013	73.000%

*** Notes:**

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
hayden@haydenconsultingintl.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198

Fup bilaga 20 A Del 2

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum
2019-05-13

Dnr
EB-4689-16

Förhörsledare
Susanne Nilsson SBE

Förhöret börjar
Kl 12:57

Förhörsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten
Hantverkargatan 15
Förhörsrum 3

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Björn Andersson		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	

Anledning till förhöret

Björn Andersson ägare/VD hos FICOPE (nedan Björn) hörs som vittne i sin roll som Riskkontroll i Optimus fonder AB fd Traction Fonder. Han hörs angående sina iakttagelser och sina kontakter med bolaget under 2012-2013.

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

Berättelse

Berätta lite kort om FICOPE
Bolaget har funnits sedan 2006. Kunderna har varit kapitalförvaltare, pensionsförvaltare, fondbolag, banker.

Det har ändrat sig mycket sedan 2012 säger Björn. Det har kommit nya regler inom området. FICOPE har numera mindre uppdrag av den typen som de hade då. Genom åren har FICOPE haft ett antal olika typer av hedgefonder, specialfonder men det har de inte längre pga. regeländringar, AIFMD.

Förhörsdatum
2019-05-13
Dnr
EB-4689-16

I slutet av 2012 så stängde vi Tractionfonderna. I slutet av 2012 hade vi bara Traction kvar, de andra hade vi avvecklat, innan dess hade vi en handfull fondbolag. Med stängde menar Björn att de sade upp uppdraget med bolaget

Vilken roll har du hos FICOPE?
Jag var ansvarig för uppdraget bland annat samt VD och ägare av FICOPE.
Björn hade ansvar för alla uppdrag men han hade också en person som hjälpte honom, det var en liten verksamhet säger han.

FICOPE:s uppdrag åt Traction Fonder/Optimus Fonder, kontakter?
Uppdraget började med Thenberg fonder runt 2010. De var de tidigare ägarna innan Traction köpte bolaget. Uppdraget varade mellan 2010 fram till februari 2013 då sista riskrapporten skickades till bolaget. Det var första och enda gången som Optimus fonder tog emot fakturan säger Björn. Rapporten skickade han som vanligt till Deckmark.

Under tiden som FICOPE hade uppdraget så hade Traction en Yield fond och en aktiefond, en Small Cap fond. Senare öppnade de en till fond en High Yield fond, detta var under 2012.

På fråga om de var fler som hade uppdraget i FICOPE säger Björn. Vi hade uppdraget tillsammans kan man säga. Man gjorde dagliga uppföljningar hur portföljerna såg ut och om bolaget höll sig inom ramarna för innehavet. Björn hade en mer övergripande roll. Det var Björn som hade all kommunikation med bolaget.

Kontaktpersonen var Vd:n för bolaget, i det här fallet Ulf Deckmark. Man skickar månadsrapporten direkt till VD och eventuellt styrelsen. Om det dyker upp något väldigt speciellt kan man skicka rapporten direkt till styrelsen. I Traction var det en väldigt liten verksamhet så i det här fallet var det Vd:n som var central säger Björn. På fråga om Björn haft kontakt med någon annan i bolaget säger han nej. Förhörsledaren frågar om namnet Jan Eriksson låter bekant. Björn svarar; det är inget namn som jag känner igen jag vet att det fanns en annan förvaltare i bolaget, men jag minns inte namnet på honom.

Mark Bishop?
Nej inget namn jag minns

Jag kan nämna säger Björn att när bolaget gick över till Optimus Fonder så hade jag ingen kontakt med någon där. FICOPE sade upp avtalet senhösten 2012 och det avslutades februari 2013 då sistarapporten skickades till Deckmark.

Avtal
Jag antar att det skrevs ett nytt avtal med Traction Fonder och det var säkert baserat på samma som det var under Thenbergs tid. På fråga om avtalet har förändrats över tid svarar Björn att det finns grundläggande punkter som har förändrats under tiden. Kraven på uppföljningen har skärpts upp enormt mot hur det var tidigare. När de hade uppdraget i Traction Fonder så gick det ut på att ha koll på fondbestämmelser, lagar samt att bolaget

skötte förvaltningen enligt uppsatta regler. På en övergripande nivå se till att det fanns uppföljning osv. Att vi inte såg några problem inom den operativa processen hos bolaget. Det var ganska standardiserat på den tiden.

Interna regler
Jag utgår ifrån att vi fått ta del av deras interna regler om riskkontroll. Det brukar man ha som en del i arbetet och det används i hur man följer upp uppdraget säger Björn. Dokumenten fanns hos bolaget så Björn har inte tillgång till dem. På fråga om varför inte Björn har dokumenten säger han att det beror på att bolaget vill ha alla sina dokument samlade på sin egen server. Bolaget vill inte att det ligger affärskänsliga dokument på känsliga ställen. För att få ta del av dessa kunde Björn koppla upp sig mot bolaget och få tillgång till dokumenten, där kunde han själv följa och kontrollera rådatan.

FICOPE hade ett Excel ark där vi summerade och gick igenom de olika lagreglerna och hur de skulle följas. Det var en sammanställning över reglerna och hur man skulle följa dem, man kan kall det en slags checklista. Denna checklista gick man igenom varje dag. Om det gjordes nya investeringar så följdes dessa upp. Vad är det här för värdepapper? Fanns det noterat eller inte? Hur ska vi kategorisera det osv.

Hade ni någon insyn i vilka värdepapper man placerade i?
Ja det hade vi säger Björn. Vi fick access via databasen hos Wahlstedt Sageryd (WS nedan). WS hade en databas där alla nya affärer registrerades. Där kunde vi se innehavet i Fonden. På fråga om hur de såg när bolaget gjort nya investeringar säger Björn att man hade koll på det genom att titta på gårdagens lista. Var det då något nytt som tillkommit så såg man det där. Var det så att det fanns en ny investering då gjorde man koll av den/dessa, för att kunna kategorisera dem. Då använde de sig av ”checklistan” som han nämnde tidigare.

Vad avser onoterade innehav så fanns det en regel kring hur mycket onoterat som det fick vara i fonden säger Björn. Vi kontrollerade innehavet av onoterat mot givna regler för att se att de låg inom ramen för vad de fick ha. Man gör denna kontroll för alla innehav, för att se hur de ligger till, för att de inte blir för stora. Det får inte vara för koncentrerad portfölj osv. Det finns ett antal regler kring detta säger Björn.

Vid den här tiden analyserades inte hur likvida varje värdepapper var. Det man däremot gjorde var att man hade begränsningar på vad som fick vara onoterat. Björn tror att den enda begränsningen vid den här tiden, vad avser likviditeten, var att man begränsade andel av de onoterade innehaven tex 15 %.

WS tror jag hade tagit fram ett förslag för värderingsprinciper, varje bolag har en värderingspolicy. Då bolagen lägger ut det på en extern aktör så har man oftast en skrivelse kring hur bolaget ska hantera värderingen. Vad avser Traction fonder så vet jag inte om det var några undantag från de vanliga värderingsprinciperna.
Björn minns inte granskningen för just Traction Fonder men det normala är att vi gör en översyn av värderingsprinciperna som bolaget har. Om det gjordes under Traction tiden eller under Thenbergstiden minns han inte.

Man kan även göra separata nedslag säger Björn för att se på ett visst område, eller direkt om man ser något märkligt, men i detta fall så kan jag inte minnas att det var något som stack ut med Traction. Det gav en viss trygghet att de anlitade WS då de hade flera fondbolag och var en stor aktör på marknaden.

Granskade ni prospekten?
Nej inte i någon sådan detalj. Vi såg bara till att få tillräcklig information från en extern källa för att kunna kategorisera dem inom ramarna. Björn minns inte riktigt men vet att de ibland fick information från Bloomberg. Så länge inget avviker från reglerna så behöver inte de i detalj ifrågasätta investeringarna.

Känner du till något om MBS:er? Värderingen av dem?
MBS:er är väldigt olika och hur de är värderade. Ibland finns de på en andrahands marknad och ibland kan det finnas nån aktör som ställer ett pris som man är beredd att köpa/sälja till.

På fråga om det förekom MBS:er under 2012/2013 svarar Björn att det kanske förekom nån MBS under den här tiden, i alla fall strukturerat innehav under den här tiden. Jag tror det var sent om man ser from 2010. Men det kanske var något som ökade under 2012. Men om man jämför med innan 2012, då fanns det inga MBS:er alls i innehavet. Björn minns inte hur mycket som var MBS: er av dem. Det var en liten del av fonden som Björn minns det.

Vilka bolag som hade paketerat MBS:erna det minns Björn inte. Inte heller vem som var motpart till köp/sälj av MBS:er. Men den informationen borde finnas i systemet hos WS.

Hade FICOPE i uppgift att granska värderingen av instrumenten/MBS:er?
Den sköttes enligt instruktionen i värderingsprinciperna. De gjorde aldrig någon granskning av de MBS: er som fanns under den här tiden. Det var som han minns det en liten del i fonden och det fanns en metod för värdering för dessa och då gjordes ingen övrig kontroll. Om de tyckt att den metoden varit konstig då hade de nog reagerat. Björn minns inte om de hade en löpande prissättning på dem med det menar Björn huruvida de var noterade på en andrahandsmarknad eller inte. Eller huruvida det fanns prisställare. Med det menas att någon tar på sig att sätta ett pris, en garant till att det finns någon som ställer en Köp/sälj pris.

Vid frågeställningar och avrapportering till bolaget vem/vilka hade du kontakt med?
Det var Ulf i första hand. Däremot fanns det en förvaltare till i bolaget men jag minns inte namnet på honom. Förhörsledaren frågar om han hette Jan men Björn minns inte.

När och varför avslutades uppdraget?
Avtalet sades upp i slutet 2012 och det var pga två orsaker. Den ena var att det ändrades i bolaget för Björn. Den resurs som hjälp till kunde inte längre göra det. Björn hade en hel del andra arbetsuppgifter på sitt bord. Det andra var att det var oklart under en längre period hur det skulle bli med Traction Fonder. Det skulle bli mer jobb för FICOPE och resursen som Björn tidigare haft fanns inte kvar. Björn kände då att det var bättre att någon annan tog över uppdraget. Detta sammanföll med att Traction Fonder fick en ny ägare och att med

att Björns bolag fick förändringar. Björn minns att han sade upp avtalet och han minns att Ulf då efterfrågade alternativ till en ny riskkontroll.

Minnesanteckningar från Finansinspektionen "Platsbesök Optimus Fonder AB daterat 130319" sidan 1 stycke 4. *Bolaget bytte till A-Sec bl.a. på grund av att Ficope inte hade några andra fondbolag som kunder och att sårbarheten vad gäller kunskap om fondbranschen blev för stor hos Ficope. Dessutom var A-sec beredd på att ta emot ett uppdrag som kräver mycket manuell hantering, som att läsa prospekt vid fondernas investeringar i onoterade instrument,* **Kommentar?**

Björns bolag avvecklade så det stämmer att det var bara ett fondbolag kvar och det var Traction. Det är dock inte Traction som sagt upp avtalet som det låter i texten ovan utan det gjorde Björn. Det var en konstig skrivning vad avser kunskapen om fondbolag men det är alltid en fördel att ha fler uppdrag. Har man fler bolag som kunder så fångar man upp händelser och information på ett bättre sätt.

Vad de menar med manuell hantering, det skulle kunna vara i form av att gå igenom innehav och se om det var noterat /onoterat. Det fanns en del manuella inslag säger Björn och då Traction skulle växa så kanske de menade att det skulle bli mer arbete. Jag vet inte säger Björn.

Rapport från Moneo. Rapport från internrevision, granskning enligt plan 2012 daterad 130325. På sidan 7 avsnitt 5.3 anges "Bakgrunden till översynen av fondernas riskkontroll har i huvudsak att göra med att vd identifierat ett personberoende hos leverantören" Kommentar?

Björn säger att det är med hänsyn till honom själv. Björn upplevde Ulf som mycket noga med regler, mallar och de bitarna. I dag skulle vi inte kunna ha en riskkontroll med enbart ett par personer som är involverade. Man vill ha det spritt på fler personer för att minska nyckelpersonsberoendet.

Efter att Björn hade avslutat alla uppdrag så fick han kontakt med Lars Ekholmer på Kamerala, Vd/grundare. De hade en lite grupp som höll på med riskkontroll och då pratade de ihop sig om att starta ett gemensamt bolag.

Hayden Consulting Group LLC

Nej aldrig hört talas om. Det bolaget. Björn kan inte svara på några frågor kring det.

Förhöret är genomläst och godkänt

Förhöret avslutas kl: 14:35

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2019-05-17	EB-4689-16

Förhörsledare
Susanne Nilsson SBE

Förhöret börjar
Kl 09:02

Förhörsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten
Hantverkargatan 15
Förhörsrum 3

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Mikael Olausson		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	

Anledning till förhöret

Mikael Olausson (Mikael) hörs i sin anställning hos FCG – The Financial Compliance Group AB som vittne i sin roll som Riskkontrollfunktion åt Optimus Fonder AB 556673-5758. Han hörs angående sina iakttagelser och sina kontakter med bolaget under perioden 2014/2015.

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

Berättelse

Berätta lite kort om FCG – The Financial Compliance Group AB (nedan FCG) Hur länge har företaget funnits, vilka typer av kunder, hur många fondbolag?
Mikael berättar att han i grunden har en mastersutbildning från Handelshögskolan i Stockholm med inriktning mot redovisning och finansiell analys.

FCG Risk and Compliance AB startade 2008. Från början var det bara en person i bolaget. När Mikael kom till bolaget 2011 var de runt 14-15 personer. De riktade sig mot riskhantering och compliance (regelefterlevnad) till alla typer av bolag inom finanssektion inklusive fondbolag. Både rådgivning och att man outsourcade funktionen till FCG. I dag är FCG 150-200 anställda och de har breddat sig inom risk och compliance, breddat sig till allt som har med intern styrning och kontroll att göra. I dag har FCG koncernen har ansvar för

över 100 funktioner, exempelvis risk och compliance. Mikael började 2011 jobba med outsourcing av riskfunktionen för fondbolag och värdepappersbolag. Innan dess så jobbade Mikael 3 – 3,5 år i London på investmentbanker, Barclays och Deutsche bank. Mikael analyserade och gjorde där bla en riskanalys av fonderna från bankernas riskperspektiv. Så fonder har Mikael jobbat med sen 2008.

Kunderna är Fondbolag och värdepappersbolag. Idag jobbar Mikael med outsourcing av riskfunktionen i FCG Fonder AB som är ett dotterbolag som är i koncernen och ansvarar idag för 18 st. AIF förvaltare.

2014/15 hade de lite färre, men runt 5-10 st. fondbolag.

Vilken roll hade du hos FCG? Hur många på FCG arbetade med motsvarande arbetsuppgifter?
Hos FCG var Mikael konsult inom riskhantering och primärt fondverksamhet och med det menar Mikael även värdepappersbolag. Det kan ha varit mellan 5-7 personer till som arbetade med detta samtidigt som han.

FCG har startat ett eget fondbolag som heter FCG Fonder AB. Det var Mikael som var initiativtagare till detta. De bedriver själva idag ett tillståndspliktigt bolag som hanterar fonder som står under FI:s tillsyn.

Hade ni hela Riskkontrollen för Optimus Fonder eller var den uppdelad på fler?
Innan Mikael och FCG kom in i bilden så hade Optimus Fonder A-Sec nu mera I-Sec. Mikael tror att det var A-sec som hade funktionen först innan FCG. När Mikael och FCG kom in så tog de över det övergripande ansvaret för uppdraget. Även den del som A-Sec hade. A-sec tittade på löpande limit kontroller. FCG:S ansvar täckte både fondernas risker men även fondbolagets risker. Mikael tror att A-SEC:s uppdrag var kopplat till fonder och limiter. Mikaels bedömning är att man inte kan säga att man ansvarar för funktionen för riskhantering om man avgränsar uppdraget på det sättet. FCG tar på sig ansvaret för hela funktionen . Det måste finnas en limituppföljningsprocess, den ska någon göra. Den kan delegeras eller skötas internt, FCG:s uppdrag i förhållande till limiter är att säkerställa att den fungerar. FCG har tagit del av deras rapporter.

FCG:s uppdrag var att ansvara för hela den oberoende funktionen för riskhantering och det innefattade fondernas risker och fondbolagets risker. Allt som fondbolaget gör påverkar fonderna. Gör man misstag tex sätta en felaktig Nav kurs så ska det inte drabba andelsägarna men om det gör det så är det fondbolaget som ska kompensera andelsägarna. Operativa risker är det som primärt hanteras och som är relevanta för fondbolaget och Mikael tittar på att kartlägga dessa och titta på processer och den typen av saker.

Vilken roll hade Ulf Deckmark, Jan Eriksson & Mark Bishop i Optimus Fonder?
När FCG påbörjade uppdraget var Ulf Deckmark VD. Men det ändrades ganska snabbt. FCG fick ganska snabbt efter att de tagit uppdraget meddelande om att en ny VD klev in i Optimus Fonder. Detta var i september 2014. Ny VD var Mats Christiansen. FCG:s uppdrag med Optimus signades 30 april 2014 och startade direkt. Mikael hade kontakter både med Ulf och Mats. De hade månadsmöten. Efter Mats tillträdde vet Mikael inte om Ulf

var med vid dessa kommer Mikael inte ihåg. Det finns mötesanteckningar om vi vill veta vilka som var med på dessa möten.

Jan Eriksson? Mikael känner igen honom vid namn, jag har säkert stött på honom någon gång vid något månadsmöte, han har varit med på mejlslingan det vet jag.

Mark Bishop? Mikael har aldrig träffat honom så vitt han kommer ihåg, Bishop var cc:ad på A-secs riskraporter så den senaste som Bishop var med på var 9 juni 2014. Mikael säger att, vad avser riskrapporter som har med limiter att göra, det naturliga är att förvaltning och VD och kanske risk och compliance som tar del av dessa uppgifter, inte ägaren normalt sett. Det var en sak som Mikael noterade.

Avtal, förändrats över tid?
Ja vi har ett uppdragsavtal som avser funktionen som riskkontroll. Det signades 30 april 2014. Avtalet finns om vi vill ta del av det. *Mikael kollar i sin dator och underskriften av avtalet.* Det finns en signatur men den är oläsbart vem som skrivit på avtalet. Mikael tror att det är Ulf då han hanterade alla kontakter/ärendet. Styrelsen godkände att FCG tog över funktionen och det finns styrelsebeslut på detta. Det skedde ingen förändring av avtalet under tiden som uppdraget löpte, det var det samma.

Bolagets interna regler för riskkontroll?
Ja den fick vi ta del av. När man påbörjar ett uppdrag brukar FCG ta fram en årsplan. Det är ett dokument som förtydligar hur vi ska jobba med kunden. Det är för att vi ska komma överens med styrelsen hur vi ska jobba hur och ofta vi ska göra saker. När den är fastställd av styrelsen så vill man implementera den med de interna reglerna. Vi har ett annat arbetssätt än vad A-sec har. FCG brukar ändra de interna reglerna så att det passar deras sätt att arbeta. Detta gör vi med varje bolag vi har avtal med. Årsplanen är i detta fall fastställd av styrelsen 3 juni 2014 och den har FCG förhållit sig till . Årsplanen tas fram tillsammans med styrelsen.

Mikael säger att man brukar se över hur de interna reglerna ska se ut. I detta fall vet Mikael inte om detta gjordes, han tittar i datorn och säger att detta skulle ske under det fjärde kvartalet men det blev nog aldrig av. Redan när FCG avrapporterade Q2 rapporten, så konstaterade FCG till styrelsen att det här uppdraget var väldigt stökigt, bolaget var inne i en turbulent period. FCG meddelade styrelsen att de inte kommer att hinna de aktiviteterna som ligger planerade här utan kommer att få fokusera på att hantera. Vi flaggade för styrelsen att vi inte kommer att hinna justera de interna reglerna. Det kändes lågprioriterat i förhållande till alla saker som hände där och då i bolaget.

Mikael berättar att innan man påbörjar ett uppdrag med en kund ska bolaget informera dem om det finns några väsentliga händelser. Vi fick ingen sådan information innan vi skrev på avtalet med Optimus Fonder. När vi skrev på avtalet fick vi reda på att det var ett öppet ärende hos Finansinspektionen (FI). Det var allmänt ganska mycket, det fanns gamla rapporter från KPMG. Det såg inte så bra ut helt enkelt säger Mikael. Vi har inget annat sätt än att googla på bolag. Vi hade sett att de på något sätt var involverade i saker. FCG ser i sin roll att hjälpa bolag att bli bättre, vi är där för att skydda andelsägarna som en kontrollfunktion. Vi såg nog detta som ett bolag som haft det stökigt men där FCG kunde komma in och styra upp.

När vi kom in i uppdraget såg vi att det var stökigare än vi visste om. Hade vi vetat detta så hade vi nog inte tagit uppdraget säger Mikael. Men då när vi ändå hade tagit uppdraget då kände vi en plikt att göra det bästa vi kunde för att få ordning på åtminstone riskrelaterade processer.

Redan i vår Q2 rapport, sa vi till styrelsen att det är en turbulent period i bolaget och ni har ett öppet ärende hos FI, vilket de naturligtvis visste om. Sen beslutade de ganska snart att delegera förvaltningen av fonden till Calamatta, vilket är en stor strukturell förändring i ett fondbolag att delegera portföljförvaltningen till en extern part. Framförallt på Malta eller utanför Sveriges gränser. Dessutom hade Swedbank sagt upp förvaringsinstitutavtalet. Då konstaterade vi att alla de här sakerna ökar generellt risken i bolaget och det kan påverka risknivån. Det höjer risknivån i bolaget. Och det här sa vi till styrelsen i Q2 rapporten.

Hade ni någon insyn i vilka värdepapper man placerade i? Onoterade innehav?
Ja det hade vi. Vi tog del av innehavsrapporter. På ett generellt plan så brukar man ögna igenom innehavslistorna för att se vad för slags fond det är. Reagerar man på något eller är det en helt vanlig räntefond de hade även en small Cap fond. Det Mikael kommer ihåg var att de gjorde en mer noggrann kontroll. Mikael reagerade på 5 st. värdepapper som han inte förstod var det var för något. Normalt sett ser när man läser en innehavslista, jag har läst många sådana säger Mikael, ser man att det här är en obligation, det här är en aktie och nåt derivat instrument. Det går snabbt att göra en rimlighetsbedömning. Mikael noterade 5 st innehav som hette tex FNLC. Förkortningar som han inte förstod vad det var för något. De hade alla amerikanska isinkoder som började på US. Mikael fick känslan av att det var någon form av paketerade produkter.

Mikael hade en vän sen tiden i London, han jobbade på en bank och han handlade med den typen av produkter. Mikael skickade den 14 maj 2014 ett mejl till honom och frågade vad det var för instrument. Mikael frågade bla om de kunde handlas, ställs det priser eller är det OTC handel på dem. Mikael misstänkte att det kunde vara MBS:er eller liknande.

Mikael kollar i mejlen på sin dator: svaret han fick från kompisen i London var att han inte kände till dem men han konstaterade att det var amerikanska papper. Han sa att det verkade vara distressed subprime. FCG har en Bloomberg terminal och det fanns väldigt begränsat med information, det fanns bara ”Bval” värdet vilket är Bloombergs egen värderings metodik. Mikael vet inte exakt hur det fungerar men säger att det kan vara bra eller dålig kvalité på ”Bval” och på dessa var kvalitén jätte låg. Man kan inte kanske förlita sig på det man kan läsa ut ur Bloomberg. Mikaels vän i London sa att man inte kan lita på ”Bval” för den här typen av värdepapper. Egentligen måste man kontakta nån bank för att få reda på vad de är värda.

Mikael ville få en uppfattning om de var rimligt värderade. Hans vän kollade i Markit och där fanns det inga priser. Mikaels uppfattning var att hans vän i London stämde av de fem instrumenten med en kontakt i USA, som sa att ”alla ligger under 30” han sa inte det exakta värdet. En bank vill inte säga utan att ha fått en formell fråga jag frågade honom som en kompis. Men det man kan konstatera säger Mikael är att alla låga under 30 är nog rimligt. Men utan att säga att det var så.

Förhörsdatum
2019-05-17
Dnr
EB-4689-16

Vid genomläsning uppger Mikael att några av Optimus MBS:er låg över 30 i värdering och några låg under 30 (2 MBS: er låg på 60).

Är det nåt man ska titta på så var det ju de här 5 ur mitt perspektiv säger Mikael då de stack ut. Till det första mötet i juni ställde Mikael en fråga. Han fick svar från Ulf den 13 juni. Mikael frågade vad det var för slags värdepapper och hur de gör med värdering givet att han hade kollat i Bloomberg och fått känslan av att de här ”Bval” värdena hos Bloomberg var och det var ganska svårt att förlita sig på de värdena. Ulf svarade att de använde sig av en extern värderarare på just de här som hette Hayden Consulting Group LLC och bifogade deras externa värderingar av just de här innehaven.

Hade de enbart värderat med ”Bval” så hade Mikael som riskfunktion ifrågasatt om detta verkligen blir ett rättvisande värde. Lösningen är ju att man går till en extern värderare och de hade ju Optimus gjort. Hayden hade Mikael aldrig stött på förut men då kände Mikael att det är nog så man bör hantera situationen och tyckte det var bra. Då släppte han frågan. Mikael konstatera att han hade flaggat upp de här instrumenten samt kontrollerat dem med en god vän. Han hade fått svar på att de var svårvärderade men då Ulf svarat att de använt en extern värderare blev Mikael nöjd och stannade där.

FCG hade full insyn i värdepapperen och 5 av dem reagerade han på och dessa redde han ut lite snabbt.

Enligt Mikael så är det lika fel att övervärdera en fond som undervärdera en fond. Detta beror på om andelsägarna köper eller säljer. Det är lika fel det går åt båda hållen. Det ska vara så rätt som möjligt. Det finns mer problem med att övervärdera, för då tar du ut en för hög förvaltningsavgift tex. Men tar man andelsägarens köp och försäljning så är det egentligen lika fel åt båda hållen.

Granskade ni prospekten?
Nej, inte av de här 5 värdepappren där och då. Vi granskade iof ett annat prospekt men det återkommer jag till. Det här 5 var ingen stor del av fonden. Om man inte gör en djupanalys av det så finns det en liten ”slaskhink” där den typen av innehav kan hamna. Jag har för mig att dessa förmodligen skulle rymmas inom den ”hinken” 5 kap 5 § Lvf). Dessa innehav är egentligen inget som generellt sett finns i en fond men det finns ett litet utrymme att ha dessa. Det är väldigt få UCITS fonder som aktivt söker sig till dessa instrument. På en generell nivå så för en UCITS fond bör man ha likvida värdepapper som man handla med.

Känner du till något om MBS:er? Värderingen av dem?
Mikael började på Deutsche Bank i London när Leman Brothers konkursade. Det var mitt i brinnande finanskris. Det pratades väldigt mycket på banken om detta och vi hade en två-tre månaders utbildning på banken om riskhantering mm. Jag vet vad en MBS är på en övergripande nivå. Men har inte tidigare analyserat enstaka prospekt. Mikael kan beskriva dem på ett generellt plan, han vet hur de fungerar och han förstår riskerna med dem. Men hur man exakt bygger upp dem eller hur man jämför två mot varandra så har Mikael inte den kunskapen.

Värderingen då?
Mikael berättar att han inte själv skulle kunna bygga en Excelmodell och cashflow värdera en MBS. Det har han aldrig gjort. Han förstår värderingsproblematiken. Det finns många parametrar på det här med värderingen att ta hänsyn till. Det finns olika aspekter av det. Han kan inte göra en teoretisk värdering av dem. Man måste förstå exakt vad det är för någonting och förstå hur sådana här handlas för att kunna sätta ett rimligt värde på dem. Det är därför jag gör bedömningen att ”Bval” är ett dåligt värde här. Det är väldigt teoretiskt och är det låg kvalitet på det så är det väldigt teoretiskt och därmed kan det vara lite vad som helst. Det behöver inte vara sanningen om man säger så. Man måste fråga de bankerna specifikt, de som handlar just de här instrumenten för att få reda på vad de är värda. När jag sen fick reda på att Hayden var värderare, jag vet inte vilka de är, jag har aldrig stött på dem tidigare, det kändes rimligt att det var en amerikansk värderare då dessa värdepapper fanns i USA. Då släppte jag frågan.

Hade FCG i uppgift att granska värderingen av instrumenten/MBS:er?
Det som står i årsplanen är det man fokuserar på. Jag har för mig säger Mikael att det står att de skulle granska värderingen. *Mikael läser i sin dator:* I årsplaner, Q2, hade vi en aktivitet som hette ”Granskning av kvalitén i bolagets process för värdering av räntebärande instrument”

I FI ärendet som bolaget hade så hade FI nog synpunkter på själva värderingsprocessen och då menar jag för alla obligationer inte enbart MBS: er. Jag har för mig att de använde sig av Midpriser och det fanns en argumentation mellan bolaget och FI och varför bolaget hade valt just den värderingsprocessen. Mikael kommer inte ihåg exakt hur det resonemanget gick, men FCG hade i ett annat uppdrag tidigare med en annan kund varit involverade i samma frågeställning, det är inte självklart hur man ska göra. Där hade FCG tagit fram ett sätt att kontrollera kvalitén i processen, men säger Mikael det visar bara kvalitén på de man sålt.

Om man bortser från hur man kommer fram till ett värde så kan du ändå titta på vilken kvalité det blir i värderingsprocessen. Genom att göra en kontroll av alla försäljningar som har gjorts av räntebärande instrument. Du får ju då ett pris för alla, totalen. Du kollar vilket pris du fick sen jämför du detta mot vilken värdering man hade satt dagen innan. Oavsett vilken värderingsmodell du har, mid eller bid eller bara hittar på så är värderingen det du har satt och då ser du hur stor är skillnaden mellan vad du fick och vad du värderar de till på instrumentnivå. Eftersom bolaget haft en argumentation med FI ang metod så kan vi se hur utfallet blir. En sådan granskning gjorde FCG i Q2 och styrkan med en sådan granskning är att du får ett kvitto på kvalitén i din värderingsmodell. Den säger ingenting om hur rätt du förhåller dig till den men utfallet får du ett kvitto på. Bristen i kontrollen är att den enbart visar kvalitén på de innehav man faktiskt har sålt. Det innebär att teoretiskt sett kan man ha tex 80 % av en portfölj som är superlikvida och 20 % som är väldigt illikvida om du bara har sålt i den likvida delen så är det bara de som är med i utfallet. Det säger då egentligen ingenting om kvalitén i värderingen av de som är svårvärderade det är nedsidan med en sån här kontroll. Alltså om man bara säljer i den likvida delen så säger det egentligen inte något om värderingen i den illikvida delen.

Förhörsdatum
2019-05-17

Dnr
EB-4689-16

I Q2 rapporten kollade FCG på High Yield fonden. Vi kollade på alla försäljningar av räntebärande innehav mellan 3 januari 2014 till 30 april 2014. Då kunde vi konstatera 65 transaktioner och vid 18 av dem så sålde man till ett högre pris än vad de hade värderat och vid 47 tillfällen var det lägre än värderingen. FCG konstaterade, om man tittar på hur stor skillnaden var, den genomsnittliga skillnaden var 0,18 % mätt över hela perioden. Mikael säger att det utfallet indikerar att kvalitén på den processen på de 65 försäljningar var bra. I normala fall har du en spread på en obligation som är större än 0,18 % kanske framför allt för en High Yield. Ligger den här genomsnittliga diffen inom en spread då är nog kvalitén hög skulle jag säga. Sen får man kolla i listan på de innehav som såldes. Det var den första kontrollen som FCG gjorde och fokus var på kvalitén snarare än utfallet.

Under genomläsningen ber förhörsledaren Mikael att förtydliga följande frågeställningar:

vad han menar med spread:

Är skillnaden mellan köp och säljpris på marknaden. På illikvida instrument är spreaden större än för likvida. Midpris är det pris som ligger precis mittemellan. Ju större spread ju större skillnad mellan värdering och försäljning är acceptabelt. Så länge skillnaden mellan värdering och försäljningspris ligger inom spreaden så är det rimligt.

Är det korrekt uppfattat att värderingens kvalité var bra när man jämförde värderat värde dagen innan försäljningen med försäljningspriset?

Ja och det är det som är kontrollen.

Gjordes någon kvalitetsgranskning av värderingen löpande under innehavsperioden?

Nej, detta var enbart för de instrument som såldes under perioden. Vi tittade inget på värderingen för innehavsperioden, utan enbart dagen innan försäljning. Vi har inte tittat på hur instrumentet har utvecklats. (Exempelvis om man har ett instrument som värderas till 100 under 3 månader tex sedan värderar man ner det till 11 dagen innan, sen säljer man det till 11 dagen eftre, då får man i den här kontrollen ett exemplariskt resultat).

Gjordes någon granskning av värderingen i samband med inköpet av dessa MBS:er

Nej, de enda två kontroller vi gjorde var denna i Q2 och den i Q4 rapporterna.

Om värderingen skrivs ner kraftig under innehavstiden ger detta utslag i er kvalitetsgranskning på något vis?

Inte i den här granskningen

Förhörsdatum
2019-05-17
Dnr
EB-4689-16

Fortsättning av genomläsning av förhör:

Det gjordes en uppdatering granskningen den 30 november 2014 Då tittade FCG på efterföljande period. Då var det exakt samma typ av kontroll som gjordes. Mikael rekommenderar att vi tar in rapporterna så att vi själva kan titta på dem.

Vid frågeställningar och avrapportering till bolaget vem/vilka hade du kontakt med?
Det var Ulf och styrelsen sen Mats Christiansen som Mikael rapporterade till.

Vad använde ni A-SEC:s rapporter till? Följde ni upp A-SEC:s rapporter med någon, externt/internt?
Inte så mycket annat än att vi tog del av dem. Kontrollerade om det skett några limit överträdelser. I normala fall tar FCG del av det A-sec rapporterar och gör vissa kontroller av det och rapporterar en del av deras rapporter till styrelsen. I det här uppdraget fanns det så mycket annat att fokusera på så vi lade inte så mycket tid på att läsa A-SECs rapporter. Utan vi hade en massa egna saker som vi kände var relevanta att hantera. Det var överlag det stökigaste uppdrag jag haft trots att det bara varade över 7 månader säger Mikael.

Hayden Consulting Group LLC känner du till det bolaget? Rapporterna från Hayden?
Nej inget. Förutom att Mikael fick ta del av en extern rapport från dem. Han har inte kollat upp dem och Mikael har heller inte haft någon direkt kontakt med dem. Innan det här uppdraget hade jag ingen aning om att de fanns eller vad de gjorde. Jag har heller aldrig haft någon direkt kontakt med dem.

Rapporterna från Hayden var ställda till Ulf och sen vidarebefordrade han mejl med informationen till FCG. Dessa rapporter fick de inte varje dag utan enbart denna gång för att FCG ställde frågan om vem som var värderare. FCG är inte med i det dagliga arbetet utan tar del av dagliga Navrapporter men vi går inte dagligen in och granskar någonting utan det är mer när vi gör våra granskningar eller kontroller.

När och varför avslutades uppdraget?
Det var efter fusionen som uppdraget avslutades. Först lade Optimus ner Small Cap fonden sen lämnade de tillbaka tillståndet, sen skedde fusionen med Falcon och då sades uppdraget upp.

Mikael vill även lämna information kring:

<u>Valuta Warrant</u>
Det var en sak som skedde den 5 augusti 2014. Det hade genomförts en valuta warrant i High Yield fonden. Mikael reagerade på detta. Att göra något så komplicerat som en valuta warrant kändes som något väldigt udda. Mikael ville titta på detta närmre, vad var detta för något och får man göra sådana investeringar? Det slutade i en rapport till styrelsen. Mikael menar att Optimus förmodligen skulle kunna hävda att valuta warranten rymdes inom fonden, men säger Mikael, det var egentligen en korg av valutor innehållandes bla indiska

rupier, turkiska lira och rubel. Kostnaden för investeringen var hela 1,8 miljoner dollar och det var enligt Mikael en mycket hög transaktionskostnad. Fonden fick via warranten en exponering motsvarande 50 miljoner dollar. Så som den var strukturerad säger Mikael skulle den skulle kunna bli värdelös, Mikael förstod inte varför fonden skulle ha den här exponeringen, den passade inte in överhuvudtaget. Det FCG sa om den här investeringen var att limitmässigt så passar den in men Optimus riskerar att överträda mot andra delar av fondbestämmelserna.

När Mikael ställde frågor till bolaget svarade Ulf att man kunde se detta som en dollar hedge, han tror det var Ulf som sade det men Ulf hade stämt av det med någon först. Det var Calamatta som hade genomfört affären. I första mejlet från Ulf så sa han till Mikael att vi har beslutat att makulera ordern men ganska snart efter det sa Ulf att han att han stämt av investeringen med riskkontrollen, då måste det ha varit A-sec säger Mikael för det var inte med FCG, och då genomfördes orden ändå.

Vad Mikael minns så var han väldigt tydlig med vad han tyckte om affären. Men Ulf genomförde köpet ändå. Mikael skrev en särskild rapport till styrelsen. Slutsatsen var att det inte var några konkreta överträdelser av limiter men att exponeringen var förenad med stora avgifter. Vi hade uppe det via telefonmöte med styrelsen säger han. Den här affären var en av de märkligaste sakerna som Mikael sett än i dag. Mikael tyckte också det var det konstigt att Calamatta genomförde den.

Calamatta

Förutom affären med Warranten så var det ytterligare två händelser som Mikael reagerade på:

Den 25 augusti 2014 fick FCG information från Wahlstedt Sageryd (WS) där WS inte kunde verifiera priset på en obligation som fonden hade sålt. FCG startade en utredning för att se vad som hade hänt. Det visade sig att Calamatta hade sålt en obligation för High Yield räkning men sålt den inom Calamatta koncernen. Det hela kändes udda säger Mikael. Prismässigt var det inga konstigheter för det kollade FCG upp och det verkade vara rätt pris. Mikael undrade dock vilken uppföljning som Optimus har kring affären. Enligt Mikael bör en sådan här affär inte hända dvs att man säljer inom koncernen. Mikael skrev en rapport på detta till styrelsen.

I september 2014 finns det en mejldialog mellan Ulf, Jan och Calamatta där Calamatta till Ulf säger att det finns MBS:er i den här fonden och frågar om Optimus vill sälja dem. Det ska ha rört tre MBS: er. Calamatta uppger att de blivit kontaktade av Auriga i USA ang de tre MBS:erna och att de hade en kund som var intresserad att köpa dem. Ulf svarade Calamatta att det var ok att sälja dem så Mikael tror att de såldes. Mikael säger att det som han tycker är konstigt är att om man går och delegerar uppdraget om fondförvaltning så ska man inte blanda in uppdragsgivaren Mikael tycker att det var udda att Calamatta stämde av detta med Ulf. Calamatta har ju fått ett mandat att förvalta fonden. Det var ingen jättegrej så Mikael skrev ingen rapport till styrelsen.

Förhörsdatum
2019-05-17
Dnr
EB-4689-16

Fusionsplan
Den 8 december 2014 skulle High Yield fonden fusioneras med Falcon Funds. När man gör en fusion ska man ta fram en fusionsplan och i samband med det noterade Mikael att de hade skrivit i fusionsplanen att alla innehav skulle värderas enigt priser med Bloomberg men Mikael visste att de använde sig av Hayden för värdering av amerikanska MBS:er. Mikael framförde till bolaget att man borde uppdatera fusionsplanen så att det stämmer med verkligheten.

Paus i förhöret kl: 10:44

Förhöret återupptas kl : 10:46

Bolagets svar till Mikael var att de skulle fortsätta värdera enligt Hayden trots det som stod i fusionsplanen. Men Mikael ville att de skulle ändra skrivningen. Hela styrelsen måste vara med på detta om man väljer att göra avsteg från det som anges i fusionsplanen. Enligt Mikael får man inte göra så och han menar att det blir fel utbytesförhållanden. Sen kan det i sig leda till ett felaktigt värde. Man måste hålla sig till det man fått tillstånd för säger han. Styrelsen tog dock ett beslut om att ha Hayden som värderare. Mikael sa till styrelsen att de måste räkna på vad skillnaden blir mellan Bloomberg och Hayden. Detta görs för att säkerställer att värderingen på MBS: er blir rätt.

Optimus tog hem förvaltningen från Calamatta innan fusionen. Optimus sa upp förvaltningsavtalet med Calamatta med omedelbar verkan och anställde en Barbaros Ö att from den 4 februari 2015 förvalta fonden. Barbaros kommer även att förvalta Falcon fonden. Bolaget hade även stämt av detta med Grönbergs advokatbyrå som sagt att ingen rapportering FI var nödvändig vilket Mikael tyckte var konstigt.

Barbaros Ö hade stämt av med Hayden och kollat på deras underlag. I fusionsplanen står det att navsättningen sker enligt aktuell rutin.. Enligt Optimus rutin värderar vi enligt Hayden och därför blir det inte rätt om vi plötsligt byter värderingsmetod till Bloombergs. Detta hade Mats stämt av med Bernt Magnusson på Grönbergs advokatbyrå. Mikael tyckte att detta i sak inte var ett problem utan det var att man avvek från det som angavs i fusionsplanen. Det man kan konstatera är att det skulle ha skrivits in fusionsplanen, att man använde sig av Hayden som värderare. Det blir fel information ut. Hantering av detta är konstig. Det är inte alls säkert att det är i andelsägarnas bästa intresse säger Mikael.

Förhöret avslutas kl:10:59

Förhöret är genomläst och godkänt den 23 maj med mindre justeringar 2019

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum
2019-04-17

Dnr
EB-4689-16

Förhörsledare
Susanne Nilsson SBE
Ulrika Lindh SBE (biträdande)

Förhöret börjar
Kl 15:07

Förhörsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten
Hantverkargatan 15
Förhörsrum 4

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Patrik Hild		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	

Anledning till förhöret

Patrik Hild (nedan PH) hörs som vittne i sin roll som skattejurist hos Mantatax / Revidentia AB 556213-4071. Han hörs angående sina iakttagelser och sina kontakter med Ulf Deckmark under vintern 2015 - 2016.

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

Berättelse

Bakgrund

PH är skattejurist/skattekonsult. Han är utbildad jurist och har bla jobbat på Skatteverket, revisionsbyrå och i domstol. Han har varit verksam i drygt 20 år. Från september 2015 började PH i bolaget Mantatax AB som han drev tillsammans med några kollegor. Det var personer som tidigare jobbat på KPMG som startat bolaget tillsammans. Nu är det bara PH och en kollega som driver vidare bolaget och de har döpt om bolaget till Pretax AB.

PH kommer i framtiden inte jobba med sådana här uppdrag som vi ska prata om idag. Det är bara slöseri med tid. Han kommer inte jobba med CFC-bolag. Han kommer vara mycket

mer försiktig om klienter kommer för att få hjälp att stänga ner ett bolag och han kommer göra bättre due diligence.

Revisionsbyrån Mantatax var i det här fallet underkonsult till Revidentia. PH har bara gjort ett uppdrag som underkonsult till Revidentia och det var i det här ärendet. Åsa Ivarsson som också drev Mantatax AB kände Karin Rosen på Revidentia.

När började klientuppdraget med Ulf Deckmark? Vad var anledningen till att han kontaktade dig? Kände du Ulf Deckmark sedan tidigare?
PH tror att det var nov - dec 2015 som uppdraget påbörjades. PH kände inte Ulf Deckmark sedan tidigare. PH åkte till Revidentias kontor i gamla stan och där träffade PH Ulf första gången. Det var Karin Rosen på Revidentia som förmedlade kontakten. PH tror att Karin Rosen kanske sa något om att det var en klient som ville stänga ner ett bolag.

Ulf ville ha hjälp att avsluta ett bolag på Isle of Man. PH gissar att Ulf ville veta vad han skulle tänka på när han skulle stänga ner ett CFC bolag. PH tror att han drog lite om lagregler och hur beskattningen fungerade. Ett CFC bolag är ett bolag som har en speciell beskattning. Ett Isle of Man-bolag blir enligt PH med automatik ett CFC bolag (enligt Svensk lagstiftning) eftersom det blir 0 % skatt på Isle of Man. PH säger att då ska ägaren beskattas för resultatet i bolaget i Sverige.

Om ägaren av ett bolag på tex Isle of Man blivit beskattad i Sverige löpande så ska det räknas av vid uttaget av resultat ur bolaget så att ägaren inte blir beskattad två gånger.

PH minns inte om han och Ulf diskuterade beskattningen just i det här aktuella fallet utan de pratade i generella drag vid första mötet. Vid senare möten diskuterades detta om beskattning avseende Zeptunus mer i detalj.

PH säger att Ulf uppgav att hans bror ägde bolaget och Ulf sa att han hade vittnen på att han skänkt bolaget till brodern ett antal år tidigare. PH säger att han nu anar att det var en efterhands konstruktion. Ägandet var fortfarande registrerat på Ulf när PH och Ulf träffades. Ulf hade med sig ett gåvobrev till PH. PH säger att han skulle hjälpa Ulf med att registrera om ägandet av Zeptunus från Ulf till hans bror.

PH förtydligar att först uppgav Ulf att han ville ha hjälp att avveckla ett bolag på Isle of Man. Det var det som diskuterades vid första mötet. Senare berättade Ulf att han hade skänkt bolaget till sin bror, ett antal år tidigare, men det var inte inregistrerat på Isle of Man. PH har sett gåvobrevet via något mail eller i sin akt.

PH tror att konsultationen även handlade om fast driftställe. PH säger att det är viktigt att veta var arbetet var utfört. PH säger att bolaget kan bli beskattat i Sverige eller England beroende på vad det är för intäkter.

Vad känner du till om bolaget Zeptunus Ltd, Isle of Man?
Zeptunus var bolaget som Ulf skulle stänga ner och som han hade skänkt till sin bror. PH förstod det som att det hade funnits intäkter i bolaget tidigare men det fanns inga intäkter när PH träffade Ulf under 2016. PH har gjort en inkomstberäkning åt Ulf ifall bolagets intäkter skulle komma att beskattas i Sverige (worst case senario).

PH minns inte vad verksamheten var. PH uppfattade det som att Ulf varit verksam i bolaget. PH minns att det hade med USA att göra, kanske ett amerikanskt bolag. PH minns inte om Ulfs bror hade varit verksam i bolaget. Verksamheten var eventuellt konsultuppdrag eller något med aktier.

PH säger att Ulf var ägare av Zeptunus först men bolaget gavs sedan i gåva till Ulfs bror. Egentligen var nog förvaltarbolaget i Isle of Man registrerad ägare medan Ulf och sedan hans bror var UBO.

PH har ingen aning om varför de hade bolag på Isle of Man. PH ser inget syfte med att ha bolag där. Det är bara krångligt och ger inga skattefördelar.

Finns det någon kundakt,(sparade underlag/noteringar från dessa möten) Vart finns den lagrad?
PH har inga noteringar från mötena, däremot har PH lite handlingar som han fått eller skickat i ärendet. Mailen finns inte i klientakten men är sparade i PHs mail. Intäktsberäkningen vet PH inte riktigt var den finns, men kanske i akten eller i något mail.

Akten innehöll bara uppdragsbeskrivningen.

Mailen skickades i patrik.hild@mantatax.se PH kommer åt de mailen fortfarande, för han sparat ner dom i den nya mailen patrik@pretax.se Kundakten ligger i Sharepoint.

PH minns inte om bolaget slutligen avregistrerades eller avvecklades. Eftersom brodern blev registrerad ägare så kunde inte Ulf göra något mer med bolaget.

PH förevisas faktura 14115 (Bilaga 1). Fakturan avser" Fee for investigation of tax consequences for the beneficiary including two meetings" Vad var anledningen till de två mötena? Vad diskuterade ni på dessa möten? Vilka var med?
Vid första mötet var Karin med. Det var PH, Ulf och Karin Rosen (revisor) som träffades första gången. PH tror att han har träffat Ulf ytterligare två gånger. På de mötena var det bara Ulf och PH. Det var inga långa möten. PH vet att Ulf har ett svenskt bolag och PH tror att Karin Rosen var revisor i det bolaget eller också var förvaltningsbolaget på Isle of man med i PKF (internationell revisionsnätverk) och därför gett Ulf kontakten till Karin Rosen.

PH hjälpte till med att notarius publicus skulle verifiera tex gåvobrevet. PH hjälpte även till med kopia på id-handlingar mm. Ulf tog fram materialet och PH sammanställde det och skickade det till Isle of Man. Brodern bodde i England vid den här tidpunkten och PH tycker nu att det var konstigt att det inte sköttes från England.

PH förevisas faktura 14138 (Bilaga 2). Fakturan avser " Fees for services regarding tax consultancy and meeting during januari" PH förevisas även faktura 14139 (Bilaga 3). Fakturan avser" Fees for services regarding tax consultancy and meeting during februari" Vad diskuterade ni på dessa möten?
PH säger att det är ju inga stora belopp på fakturorna och därmed har PH inte lagt ner så mycket tid i ärendet, men det avsåg antagligen hanteringen kring att få ägarbytet av Zeptunus registrerat på Isle of Man. PH säger att det var lite svårt att få betalt från Zeptunus men PH har fått betalt. PH fick kontakta Ulf för att få betalt, men PH skrev också till förvaltarbolaget på Isle of Man för att få det betalt. PH minns inte hur det gick till när han tillslut fick betalt.

PH säger att han skickat fakturorna till Revidentia/Karin och de fakturerade i sin tur Ulf. PH tror att det bara var han och Ulf som träffades vid de sista mötena. PH fick 2 500 kr/h från Revidentia.

Vilka råd gav du till Ulf Deckmark angående Zeptunus?
PH minns att när han såg gåvobrevet så tyckte han att det var ett problem. Det är bevismässigt uppförsbacke när man har handlingar med datum bakåt i tiden. PH säger att Ulf måste ha bedyrat för honom att gåvan skett tidigare. PH pratade inte ekobrott med Ulf.

Worst case senario var att Ulf skulle bli beskattad i Sverige för inkomster i bolaget för perioden innan 2015. Det var ett problem att Ulf hade ett gåvobrev avseende aktierna i Zeptunus som inte var registrerat på Isle of Man. Detta diskuterade Ulf och PH.

Känner du till Christer Deckmark? Har han kontaktat dig? Har du gett honom några skattekonsultationer?
PH vet att Christer Deckmark är bror till Ulf och bor i London. PH gissar att han jobbar i finansbranschen. PH har inte träffat Christer och han har nog inte pratat med honom heller. PH har inte gett Christer någon rådgivning. PH sa till Ulf att Christer måste ta reda på vilka lagar som gäller i England.

PH förevisas ett upprättat gåvobrev mellan Christer och Ulf Deckmark (Bilaga 4) Känner du till något om detta? Har du upprättat gåvobrevet?
PH känner igen gåvobrevet. PH kan ha gjort en översättning på engelska av gåvobrevet eller en förklaring till vad som står i gåvobrevet och skickat till Isle of Man. Ulf kom med gåvobrevet till PH. PH har inte upprättat gåvobrevet.

PH skulle inte ha satt något datum på gåvobrevet. PH har inte med gåvobrevet att göra. Nu känner sig PH väldigt osäker på om gåvobrevet kanske är bakdaterat. PH lyfte frågan att det bevismässigt är problematiskt att gåvobrevet har ett datum från tidigare år men att det inte är registrerat hos Isle of Man. Notarius Publicus intygar bara att det är ett original. PH tror att detta var det sista som gjordes i ärendet.

Varför skulle Zeptunus överföras till Ulfs bror Christer Deckmark?
PH minns inte.

I efterhand säger PH att det är bekvämt att ha skänkt bolaget till sin bror, om Ulf hade intäkter som skulle redovisas. Christer bodde i England och där är det andra regler som gäller. I England behövde man eventuellt inte beskatta pengarna som tas ut från Isle of Man-bolag om pengarna inte tas in i England. Dessa regler är ändrade säger PH men han vet inte när och hur reglerna ändrades.

PH antar att det fanns tillgångar i Zeptunus som skulle beskattas av ägaren. PH kanske visste hur stora tillgångarna i Zeptunus var då men minns inte nu. Det var kanske några miljoner kr.

Vi har fått uppgifter från Isle of Man som säger att Swedish advisors lämnat råd om att bakdatera överföringen av aktierna i bolaget Zeptunus. Känner du till något om detta? Har Patrik gett det rådet till Ulf? Känner Patrik till vem som kan ha lämnat detta råd?

Firstly, I will reiterate that any transfer of the shares in the company will not be backdated – which is the one piece of advice given by the Swedish advisors that we were copied into

PH upplyste Ulf att förvaltarbolaget på Isle of Man inte kommer gå med på att bakdatera aktieöverlåtelsen. PH säger att han kan ha skickat en fråga till Isle of Man och frågat om dc

Förhörsdatum
2019-04-17

Dnr
EB-4689-16

kunde bakdatera aktieöverlåtelsen enligt gåvobrevet. Det var i så fall på Ulfs inrådan. PH var rätt säker på att förvaltarbolaget på Isle of Man inte skulle gå med på att bakdatera överlåtelsen.

Paus 16.28 – 17.06

Förhöret är genomläst och godkänt

Förhöret avslutas kl:17.07

Patrik Hild 190417.pdf

(1)

REVIDENTIA

Faktura

Fakt nr / Kundnr	Fakturadatum
14115 PKF-6	2015-12-28

Fakturaadress
Zeptunus Ltd
Att: Ulf Deckmark
Jubilee Buildings, Victoria Street
Isle of Man IM1 2SH

Er referens		Vår referens	
Ert ordernr		Betalningsvillkor	10 dagar netto
Leveransvillkor		Förfallodatum	2016-01-07
Leveranssätt		Dröjsmålsränta	9,50 %
Leveransdatum	2015-12-28		
Ert VAT-nummer	GB 003894088		

Artnr Avvik leveransdatum	Benämning	Lev ant	Enh	à-pris	Rabatt	Summa
	Fee for investigation of tax consequenses for the beneficiary including two meetings Payment in SEK					18 600,00

Netto
18 600,00

ATT BETALA
18 600,00

For international payment SWEDBANK IBAN SE74 8000 0832 7993 4351 9832 BIC SWEDSESS

Adress
Revidentia AB

Österlånggatan 43, 4 tr
111 31 Stockholm
Sverige

Telefon
+46-8 12134100

Fax
+46-8 660 30 06

Bankgiro
156-2263

Organisationsnr
556213-4071

e-post
sylvia.ceamanos@revidentia.se

Momsreg nr
SE556213407101

Patrik Hild 190417.pdf

(2)

REVIDENTIA

Faktura

Fakt nr / Kundnr	Fakturadatum
14138 PKF-6	2016-02-29

Fakturaadress
Zeptunus Ltd
Att: Ulf Deckmark
Jubilee Buildings, Victoria Street
Isle of Man IM1 2SH

Er referens		Vår referens	
Ert ordernr		Betalningsvillkor	10 dagar netto
Leveransvillkor		Förfallodatum	2016-03-10
Leveranssätt		Dröjsmålsränta	9,50 %
Leveransdatum	2016-02-29		
Ert VAT-nummer	GB 003894088		

Artnr / Avvik leveransdatum	Benämning	Lev ant	Enh	á-pris	Rabatt	Summa
	Fees for services regarding tax consultancy and meeting during january					13 800,00
	PAYMENT IN SEK					

Netto	ATT BETALA
13 800,00	**13 800,00**

For international payment SWEDBANK BIC SWEDSESS IBAN SE74 8000 0832 7993 4351 9832

Adress
Revidentia AB

Österlånggatan 43, 4 tr
111 31 Stockholm
Sverige

Telefon
+46-8 12134100

Fax
+46-8 660 30 06

Bankgiro
156-2263

Organisationsnr
556213-4071

e-post
sylvia.ceamanos@revidentia.se

Momsreg.nr
SE556213407101

Patrik Hild 190417.pdf

3

REVIDENTIA

Faktura

Fakt nr / Kundnr	Fakturadatum
14139 PKF-6	2016-03-01

Fakturaadress
Zeptunus Ltd
Att: Ulf Deckmark
Jubilee Buildings, Victoria Street
Isle of Man IM1 2SH

Er referens		Vår referens	
Ert ordernr		Betalningsvillkor	10 dagar netto
Leveransvillkor		Förfallodatum	2016-03-11
Leveranssätt		Dröjsmålsränta	9,50 %
Leveransdatum	2016-03-01		
Ert VAT-nummer	GB 003894088		

Artnr / Avvik leveransdatum	Benämning	Lev ant	Enh	à-pris	Rabatt	Summa
	Fees for services regarding tax consultancy during february PAYMENT IN SEK					12 000,00

Netto
12 000,00

ATT BETALA
12 000,00

For international payment SWEDBANK BIC SWEDSESS IBAN SE74 8000 0832 7993 4351 9832

Adress
Revidentia AB

Österlånggatan 43, 4 tr
111 31 Stockholm
Sverige

Telefon
+46-8 12134100

Fax
+46-8 660 30 06

Bankgiro
156-2263

Organisationsnr
556213-4071

e-post
sylvia.ceamanos@revidentia.se

Momsreg.nr
SE556213407101

4

COPY

GÅVOBREV

Härmed överlåter jag, Ulf Deckmark, 610330-0171, såsom gåva till Christer Deckmark pers nr 540522-0079, 100% aktierna i företaget Zeptunus Ltd, Fist Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ med reg nr GB:003 8940 88.
Gåvan tillträdes den 20 april 2013.

Vad Christer Deckmark mottar ska vara hans enskilda egendom. Den gäller även avkastningen därav och vad som sätts i dess ställe. Christer Deckmark har dock rätt att efter tio år ifrån gåvodatumet göra egendomen till giftorättsgods.

Stockholm 20/4 2013

.....
Ulf Deckmark

Jag, Christer Deckmark, mottager tacksamt gåvan.

.....
Christer Deckmark

Namnteckningarna bevittnas:

.....
Namn: [illegible]
Pers nr: 420110-7853

.....
Namn:
Pers nr: 500226-0353

This is a true copy of the document presented to me today.

Stockholm, February 22, 2016

Ex officio:

Notary Public

Kungsgatan 3, 111 43,
Stockholm, Sweden

Phone: +46 8 555 699 60

Patrik Hild 190417.pdf

preTAX

Patrik Hild
Partner
International Corporate Tax

+46 70 872 8322
patrik@pretax.se
Kungsgatan 8, SE-111 43 Stockholm
www.pretax.se

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person
Ekström, Robert

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Robert Ekström hörs angående Whalstedt Sageryds uppdrag som backoffice åt Optimus Fonder

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-02-12	09:16	12:37

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Holländargatan 17 Stockholm , WS lokaler	RB 23:6	

Förhörsvittne

Utskrivet av
cl

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Utskriften nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång. Närvarande vid förhöret är även advokat Lars Zacharoff som är bolagsjurist åt WS samt sitter med i styrelsen i WS.

Roll på Wahlstedt & Sageryd (WS)
Robert Ekström (RE) berättar att han arbetar på backofficeavdelningen på WS.

RE uppger att WS har utvecklat ett datasystem, IVAR. Det är ett valuta- och räntesystem för kapitalförvaltare så att de ska kunna hålla kolla på sina portföljer. I systemet finns även uppgifter om andelsägare och det går också att räkna ut en NAV-kurs för fonderna på daglig basis. Det är detta med att räkna ut NAV-kurser som RE arbetar med.

RE berättar att han för Optimus räkning ställt NAV-kurser. Förvaltaren har meddelat WS vilka affärer som gjorts och då har WS lagt upp det i sitt system för att beräkningarna ska bli rätt när det gäller NAV. De registrerar alla affärer med hjälp av avräkningsnotor. NAV-kursen sätts dagen efter avsluten. Det är ovanligt att man sätter NAV-kursen samma dag. I Optimus fall var det så att NAV-kursen sattes dagen efter avsluten.

Fondbolaget får en preliminär NAV-rapport av WS, där all innehav framgår och vilken valutakurs och värderingskurs det är på respektive innehav. Denna rapport ger de fondbolaget för att de ska kunna stämma av den preliminära NAV-kursen för att se att den är rätt.

WS uppdrag åt Traction Fonder/Optimus Fonder

RE berättar att Traction fonder tidigare hette BP-fonder och att WS har varit backoffice redan under den tid det hette BP fonder. RE tror att man hette något annat dessförinnan och att WS var backoffice redan då. RE vill minnas att Ulf Deckmark (UD) var fondförvaltare sedan länge tillbaka, redan när det var BP fonder. Det har varit en kund till WS sedan länge tillbaka.

RE har jobbat på WS sedan 2006.

De personer som varit involverade i arbetet med Optimus och att ställa NAV-kurser i deras fonder på WS är han själv, Johanna (han minns inte hennes efternamn) samt Johan Gråsjö Novak. Johanna arbetar inte kvar på WS men Johan gör det.

När det hette Traction fonder uppfattade inte RE att det var något konstigt utan RE säger att det var när Mark Bishop klev in som ägare som det började hända saker som han uppfattade det.
Han minns inte när Mark Bishop klev in som ägare men det var för ca 6-7 år sedan.

Ulf Deckmark var förvaltare i Optimus fonder men de tog även in en annan förvaltare som han inte minns namnet på. Den nya förvaltaren kom in i slutet på den tiden som Optimus fonder fanns.
Han minns inte riktigt hur det var men han tror att den andra förvaltaren hade hand om small cap-fonden. Det var inget konstigt med den fonden säger RE.
Det enda RE minns att han tycket var konstigt med small-cap fonden var att de skrev om fondbestämmelserna och satte en avgift på 3 %. Normalt ligger de på 1-1,5%. Det kändes som att de tvingade in folk i en fond, om man har en så hög avgift måste folk komma in i fonden utan att de vet om det säger RE.

RE berättar att WS tidigare hade Scientia fonder som kund och att Scientia hade fått kunder via en finansiell rådgivare. Den finansiella rådgivaren fick kickback på de pengar de lyckades få in i fonden. Den finansiella rådgivaren blev sedan uppköpt och pengarna flyttades till en annan fond. Han minns det som att det var Mark Bishop och några amerikaner som kom utifrån och var de som köpte upp den finansiella rådgivaren.

Mark Bishop tog pengarna från Scientia Inside fonder och flyttade till en annan fond som han själv ägde. RE minns inte vilken fond det var.

RE säger att när han såg att de höjde avgiften i Small Cap-fonden så tänkte han att nu kommer det säkert in massor med pengar där men det kom inte in några pengar i fonden small cap som han minns det men han blev misstänksam när de höjde avgiften i den fonden. De dolde dock inte detta med avgiften för fondandelsägarna.

Traction High Yield/Optimus High Yield

Small cap-fonden hade funnits längst i Optimus fonder. Utöver den fonden fanns även Optimus High Yield (OHY). När RE kom in och började arbeta med OHY så innehöll den mest räntebärande papper med hög ränta, det var papper med hög risk.

RE säger att WS måste få in underlag för att värdera innehaven i fonden och det var inte helt lätt när det gällde OHY. Värderingen var ganska dålig i den fonden. Det kom uppgifter från Deckmark sporadiskt.

RE uppger att varje instrument i fonden har en Bloombergkod och det tankas in i WS system IVAR från Bloomberg som är en av världens största prisleverantörer. Om ett innehav saknar Bloombergkod så måste förvaltaren komma in med uppgifter om värdering för aktuellt instrument.

Bloombergkod är en kod som sätts av Bloomberg och som talar om vilket instrument det är och vilket pris det har.

Om det finns en sådan kod får WS uppgifter direkt om pris och kurs och det tankas in direkt i IVAR.
Om det inte finns en sådan kod då får de underlag från förvaltaren som tillhandahåller vad värdet på instrumentet ska vara.
Det underlaget de får från förvaltaren accepterar WS utan att göra någon egen kontroll av detta.

RE uppger att de numera har de en extern värderingstjänst men det hade de inte vid denna tid, 2012-2015, när Optimus fonder var kund.

RE vet inte vem som tecknat avtal med Traction fonder eller med BP fonder. Det är inte RE som gjort det för WS räkning. Det kan vara säljavdelningen eller WS VD, men han vet inte.

På fråga om WS erhållit några skriftliga instruktioner eller rutiner från Optimus så säger han att de inte fått det. RE uppger att de har en checklista med vad respektive kund vill att de gör dagligen. De har även egna rutiner som de följer, t ex som att tanka in alla kurser mm.

När det gäller Optimus så har de inte fått några checklistor från dem att följa. De har bara haft sin egen lista som de följt. RE har inte tagit del av Optimus interna regler och rutiner för fondredovisning. Angående checklistan så förde RE diskussioner med UD ang om det skulle läggas till delar i checklistan och hur UD ville ha det.

RE uppger att WS har en rutinbeskrivning för varje uppdrag då det kan vara olika typer av instrument för varje uppdrag. Man måste lära sig det specifika uppdraget man arbetar med, man sitter med en kollega för att lära sig ett nytt uppdrag. Varje kund är lite speciell och man måste lära sig de speciella delarna för varje uppdrag.

När det gäller Traction och Optimus så borde de haft rutinbeskrivningar vid den tiden men RE säger att det nog var muntligt till en början då man började med skriftliga rutinbeskrivningar efter ett tag.

FL förevisar Backofficeuppdrag för fondbolag från Wahlstedt Sageryd, bilaga 1
Denna rutin är mer generell säger RE. De har därutöver en mer specifik rutin för varje uppdrag. Han gissar att det fanns en sådan rutin för varje uppdrag även under aktuell period 2012-2015 men han vet inte säkert. Han säger att man inte använder den i praktiken ändå, utan man använder i praktiken checklistan för att gå igenom vilka dagliga moment som ska göras och som ingår i uppdraget. Rutinen stämmer de inte av med kund, det gör man dock med checklistan.

Han kan inte minnas specifikt från vilken tidpunkt det fanns en checklista när det gäller Optimus. Han kom in i det uppdraget 2010-2011 när det var Traction fonder. Vad han minns är att han fick ligga på när det gäller underlag från UD.

UD och RE pratade i tel ganska ofta. De ringde eller mailade varandra. Det var till UD han skickade NAV-kursen. Den andra förvaltaren mailade han också en del när han kom in i slutet men han arbetade bara ett år i Optimus som RE minns det.

På fråga om han har haft kontakt med någon annan på Optimus än dessa två förvaltare så säger RE att det kan ha förekommit kontakter med en extern värderingsfirma. Ibland skickar de nav-kursen till en extern värderingsfirma men han kan blanda ihop det, han minns inte.

RE uppger att WS har tillgång till Bloomberg nu men under 2012-2015 hade de Millistream, en svensk kopia på Bloomberg.
De skaffade Bloomberg 2014-2015 någon gång som han minns det.
De hade systemen parallellt, Millistream sade de upp nyligen.

När OHY började syssla med MBS:er så kunde de inte få kurser avseende dessa från Millistream.
RE vill minnas att de fick dokument med pdf:er på massa sidor från UD som i sin tur fått det från USA. Det var någon rad i detta pdf-dokumentet som visade vad MBS:en skulle värderas till.
RE säger att han uppfattade det som att UD aldrig förstod hur dessa MBS:er skulle värderas.
RE säger att de fick en kurs på MBS:en av UD men det var även en eventuell ränta som skulle betalas längre fram som man skulle ta hänsyn till. Han kommer ihåg att de värderade MBS:erna så som UD angav att de skulle värderas till.

RE säger att hans uppfattning är att det inte var UD som hade bestämt att de skulle köpa in MBS:er. Anledningen till att han uppfattar det så är att UD inte förstod detta med MBS:er själv så som RE uppfattade det. RE tror sig minnas att UD sa att det var Mark Bishop som sa att de skulle köpa in MBS:er. RE:s intryck var att UD inte ville hålla på med detta med MBS:er och att han inte förstod värdepappret och hur dessa skulle värderas.

RE säger att MBS:er var ihopklumpade bolån och att dessa värdepapper hade förorsakat finanskrasch tidigare.

RE:s magkänsla var att det var Mark Bishop eller någon annan amerikan som på styrelsemötet i Optimus hade tagit beslut att det skulle handlas i dessa MBS:er. RE:s minne är att UD inte ville syssla med det och att han inte fattade detta med MBS:er och att han inte beslutat om att investera i detta.

RE vill minnas att UD och RE diskuterade pdf-filerna som UD skickade. RE vill minnas att UD kunde säga att det var felvärderat och att de var tvungna att ta hänsyn till vad som skulle betalas i räntor längre fram. Senare tittade de även på vad som senare faktiskt betalades ut i räntor. De skulle ta hänsyn till en specifik kolumn i pdf:en som han minns det. RE uppfattade det som att UD inte riktigt hade koll på detta själv.

RE säger att de bokade upp en liten ränteutbetalning, en upplupen ränta, men i slutändan kom det inte alltid in någon ränteutbetalning.
Om WS fick uppgifter om att man förväntade sig en ränteinbetalning om tex 20 000 dollar och så kom det in betalningar på kontot så förutsatte WS att det var kupongutbetalningar för MBS:er men det var luddigt säger RE.

När det gäller värderingen av MBS:erna så tog de siffror de fick av UD och bokade upp dem. De hade en dialog med UD eftersom han sedan skulle godkänna NAV. RE uppfattar det som att de fick hyfsad koll på det tillslut. Det kändes som att de låg hyfsat rätt även om det var svårt att värdera.

Som RE minns det var MBS:erna dåliga placeringar man han pratade inte med UD om det. Inte som han minns det i alla fall.

När det gäller ägarfördelningen i fonden OHY så säger RE att de har register över det. Det var mycket ppm-pengar och Avanza och Nordnet som han minns det. När det gäller Avanza och Nordnet så får de bara uppgift om en klump av ägare, de kan inte se vilka som är de riktiga ägarna. RE säger att de har fulla register på detta med ägarfördelningen.

FL förevisar andelsägarinformation 2014-01-01 till 2014-02-28, bilaga 2
Det är WS som för registret. Det var nog inte så ofta som de uppdaterade detta register när det gäller OHY. WS lägger in detta med andelsägarinfon i deras system IVAR. Det går att dra ut uppgifter från IVAR när det gäller specifika datum avseende detta.

Paus 10.09-10.15

Angående s 7 avsnittet om rutin för kursinhämtning i WS skrift Backofficeuppdrag för fondbolag (bilaga 1) där det anges att Thomson Reuters är huvudleverantör av kurser så säger RE att han inte har sett just det dokumentet tidigare. Däremot kundspecifika versioner av det dokumentet har han sett ofta.

Det stämmer att man använde sig av uppgifter från Thomson Reuters tidigare. De hade Thomson Reuters fram till 2010 som han minns det då man skaffade Milistream.

När det gäller MBS:er så var det ändå alltid manuell uppdatering av priset, de har inte använt sig av någon prisleverantör i dessa fall.

Fastställande av NAV-kurs för Traction High Yield/Optimus High Yield

RE säger att det var i princip daglig NAV- kurs i fonden. När det gäller MBS:erna är han osäker på hur det var med det. Det är inte säkert att de fick underlag dagligen avseende värderingen, de fick det när det fanns underlag att gå på. Om de inte fick underlag dagligen så minns han det som att de fick gå den gamla värderingen dagen dessförinnan i så fall. De fick det inte månatligen i alla fall.

Han tror att de registrerade innehaven i MBS:er som obligationer i deras system IVAR.

När det gäller kupongerna, räntebetalningarna, så bokades dessa upp månadsvis.

På fråga om WS har haft andra kunder som innehaft MBS:er så säger RE att han inte kan minnas att de skulle ha haft kunder med MBS:er tidigare. De borde ha haft stöd i sitt system i så fall och det hade de inte.

Uppgifterna som matades in i deras system borde kommit in från UD. Ulf tillhandahöll råmaterialet som skulle in i systemet men han styrde inte hur de skulle lägga upp det i sina system.

RE har inte varit med i någon diskussion med UD hur det ska läggas upp i deras system. Om det varit sådana diskussioner så har UD haft dessa med Sofia Palm som var WS backoffice chef vid denna tidpunkt. Men det är inget han känner till att de skulle ha diskuterat.

Rutiner vid inköp av MBS

WS fyllde i det pris som stod på notan i samband med inköpet. De stämde av priset på notan att detta stämde med de uppgifter som UD lämnat. WS kunde inte göra en bedömning om det var felprissatt på marknaden.

De har inte haft tillgång till några prisuppgifter vid inköpstillfället utan de har registrerat det pris som kommit från förvaltaren.

RE har haft intrycket att MBS var värdepapper som såldes till massor med människor på marknaden. Hade det varit ett skräddarsytt instrument så hade WS nog märkt det. Magkänslan var att MBS:erna handlades av massor med människor och att dessa inte var unika för OHY. Det var tusentals investerare som köpte och sålde varje dag som han förstod det.
Det var inte ett skräddarsytt instrument som t ex en valutakorg med höga avgifter, i dessa fall får man en känsla av att det är ett skräddarsytt instrument och så var det inte i detta fall.

WS har inte haft uppgifter om samtliga avslut på marknaden när det gäller MBS:erna. Information från Bloomberg indikerade dock att det fanns ett betydligt större utestående nominellt värde på MBS:erna är de innehav som OHY ägde. Så det måste ha funnits andra ägare av dessa också.

Det framgick inte av notan eller någon annanstans hur stor andel av en viss MBS som OHY innehade. Det kanske framgick av de stora pdf-filerna han fick av UD men han vet inte. På Bloomberg framgick det totala nominella värdet på varje MBS.

På fråga vad som ingår i WS uppdrag och vilket ansvar de har säger RE att det i WS uppdrag ingår att göra en noggrann bedömning av kursen och det också är enkelt att göra det i de flesta fall. När de gör en daglig värdering måste de göra en noggrann bedömning. RE säger att man får en känsla för en kund och så länge de handlar i normala papper är det inte svårt. Man utgår från att kunden är en seriös förvaltare som vill göra så bra jobb som möjligt och förvalta det kapital de har på bästa sätt.
Han säger att WS nog inte har några rutiner för att fånga upp om en kund fuskar medvetet, förutom att lyfta frågan till kundens compliance.

Advokaten vill poängtera att WS inte fastställer NAV utan att det finns ett avtal mellan fondbolaget och WS att ta fram en nav-kurs utifrån det underlag som fondbolaget inkommer med.

Advokat Zacharoff lämnar förhöret.

På fråga om RE haft någon kontakt med Swedbank som var förvaringsinstitutet i detta fall så säger RE att det är sällan de har muntlig kontakt med förvaringsinstitutet. WS fick uppgifter från Swedbank genom att logga in på Swedbank. De fick då uppgifter om likvidkonton med saldon och alla innehav och så lade de in dessa uppgifter i sitt egna system IVAR. De kontrollerar att det stämmer överens så att det inte är differenser.

RE säger också att han har ett svagt minne av att Optimus hade anlitat en extern firma, en

värderingsfirma eller om det var en compliance-firma. Det var WS som lämnade NAV-kursen till denna firma, denna firma ifrågasatte inte uppgifterna om NAV-kurs som WS lämnade. Han kommer inte riktigt ihåg hur det var.

På fråga om han känner till A-sec säger RE att A-sec är en konkurrent till WS. Han tror inte att de var inblandade när det gäller OHY. Johanna som jobbde på WS tidigare jobbar där idag. Även Sofia Palm, hon heter Pantzar i efternamn idag, var tidigare backofficechef på WS och jobbar på A-sec idag.

RE förevisas mail från Robert Ekström till Ulf Deckmark (mailslinga) 130226, bilaga 3
RE läser mailet och säger att det stämmer överens med så som han minns det, att de fick värdering av MBSer nästan dagligen. De hade regelbunden muntlig avstämning med UD då det var så bökigt att boka upp kupongfordringarna.
De knappade in en kurs dagligen utifrån den dagliga värderingen de fick. Men sedan skulle de även boka upp kupongfordringarna och de fick uppgifter om detta också vad som skulle bokas upp.

Han har inget minne av att kupongfordringarna påverkade prissättnigen på MBSerna. Det var två separata uppgifter, värderingen och kupongfordringarna, som lades in i systemet.

Längst ner i mailet (bilaga 3) är exempel på ett sådant utklipp med Daily Confirmation som de fick med värdering från UD och som de registrerade i sitt system IVAR.

ABS Investment Group
Han känner inte igen det bolaget. Det skulle kunna vara så att underlaget för värderingen av MBS:erna kom därifrån men han vet inte. Han har inget minne av att det underlag som kom avseende värderingarna av MBS:er såg olika ut över tid. Han minns det som att det var mail med Daily confirmation som kom från UD så som utklippet i exemplet som förevisats i mailet ovan (bilaga 3).

Hayden Consulting Group LLC
Det bolaget känner han ingen. Han kopplar ihop det med Mark Bishop. Det är en magkänsla han har. Han kan inte säga varför han kopplar ihop det med Mark Bishop. Han vet att UD hade möten sent på kvällarna med amerikaner. Det var tidsskillnaden mellan Sverige och USA som gjorde att de talade sent med varandra. Om WS hade frågor och väntade på svar från UD så kunde UD säga att han skulle tala med amerikanarna på kvällen och återkomma med svar. Det var amerikanska ägare som talade om vad UD skulle göra, det är så RE minns det.

RE minns att hans kollega Johan Gråsjö Novak reagerade vid ett tillfälle då det var så höga courtagekostnader på en affär. Johan frågade då UD som stoppade affären och då sa UD att han var tvungen att kontrollera det med amerikanarna som han minns det.
Det gällde en valutakorg som han minns det. Det var nog Falconkillarna som gjorde en sådan affär vill RE minnas.
Det var i slutet av OHY och det var några förvaltare från Malta som tog 2 miljoner SEK i courtage. När Johan fick in notan och det framgick att det rörde sig om ett courtage om 2 miljoner kr så ringde Johan upp UD och det var UD som sa att de skulle stoppa affären. Det är i alla fall så som RE minns det hela och som han fått det berättat för sig av Johan.
De gjorde inget NAV denna dag. RE fick uppfattningen att UD fick order uppifrån. Affären kom från två okända förvaltare på Malta. UD och den svenska förvaltaren i Optimus som RE inte minns namnet på hade inte gjort affären.

RE minns också att han vid ett senare tillfälle hade kontakt med en svensk kille på Malta när pengarna i OHY skulle skeppas över till Falcon. Han minns inte vad den svenska killen hette som han hade kontakt med. Sofia Pantzar på WS var med och hjälpte till med detta också . Det var mycket pengar och de fick föra över det i omgångar. Efter att de fört över pengarna gjorde de inget mer åt Optimus. Efter det gjorde de inga fler NAV-kurser åt Optimus. WS gjorde inte något NAV åt Falcon.

På fråga hur han fick veta att pengarna skulle till Falcon på Malta så säger RE att det hade nog Sofia Pantzar koll på.
Han vill minnas att Swedbank var involverade också när det gällde överföringen av pengarna men han minns inte vem han hade kontakt med på Swedbank gällande detta.

RE har en känsla av att UD och den andra förvaltaren fick sparken.
Den svenska killen på Malta som RE talade med i telefonen kändes som en projektledare, han hade koll på finansbranschen, använde rätt termer och så. Han talade flytande svenska. Möjligen född i Sverige men med något sydländskt påbrå, det var RE:s känsla.

RE minns att de hade varit och träffat Finansinspektionen med optimus och RE var med på mötet och svarade ärligt på FIs frågor. RE skickade mailsvar direkt till FI och då blev UD väldigt upprörd över att han svarat direkt till FI och sa att uppgifterna istället skulle gå direkt till UD som i sin tur skulle skicka in uppgifterna till FI.

Magkänslan från RE:s sida var att UD var oskyldig men att UD misstänkte något.

Den nya förvaltaren som anställdes i Optimus anställdes nog för att förvalta deras Small cap-fond men han var involverad i OHY också. Även den nya förvaltaren satt och kliade sig i huvudet när det gällde MBS:erna. Han var ny i rollen som förvaltare som RE uppfattade det.

Paus 11.12-11.15

FNLC 2005-3 M2
RE förevisas excelfil Priser FNLC 2005-3 M2 (BG85-1) bilaga 4

RE beskriver att filen är ett prisregister över det aktuella instrumentet. Det är uppgifter från WS system IVAR. Det innehåller uppgift om datum och att kurserna är inlagda manuellt. Hade det kommit via Bloomberg eller Millistream hade det stått automatiskt i den kolumnen. Kolumnen med det första datumet är det datum som kursen avser. Systemdatum är det datum då informationen är inknappad i systemet.
Denna MBS har inte varit världens bästa investering då priset gått ner under innehavstiden. Man har utöver detta fått kupongutbetalningar men dessa räknas inte in i priset säger RE.
Kolumnen pris är den uppgift som WS fått från UD.
Användare ROEK är RE. Andra användare är Johan Gråsjö Novak , Carina Bingmyr och Rickard Hedlund. Rickard var extraanställd och jobbar inte kvar längre.

Föregående datumtid tror han finns för att kunna räkna ut differensen i sista kolumnen. Den sista kolumnen visar skillnaden i pris procentuellt från dagen innan.

De på WS noterar att det kan ske stora procentuella skillnader och då noterar de att det är så och kontrollerar att de knappat in rätt utifrån det underlag de har fått från UD. De har inte gjort mer kontroller än så.

RE tillfrågas om första transaktionen daterad 130710 och varifrån prisuppgiften 0,71 USD kommer ifrån. Det är underlag från UD som dessa uppgifter kommer ifrån säger RE.

RE förevisas mail från Ulf Deckmark till Optimus Backoffice 130709 (BG85-1)bilaga 5
Detta är en bild från Bloomberg, Security Discription.
På fråga om man kan utläsa priset på instrumentet så säger RE att det inte är säkert att priset står där.
RE säger att han kan utläsa att ca 26 000 000 är vad det ställdes ut från i början, det är angivet vid "original issue".
Han har uppfattat det som seriösa instrument i och med att det finns med i Bloomberg.
WS hade inte själva Bloomberg vid detta tillfälle.
Av bilden framgår även vad den första kupongen uppgick till.
Han kan inte se vad det är för datum när utdraget är ifrån. Det verkar vara ett förfallodatum som står längst upp till höger.
Utdraget från Bloomberg är bara intressant när man inskaffar instrumentet. WS får dessa uppgifter för att lägga upp instrumentet i IVAR och lägga in kupongerna så att det räknar rätt i deras system.
I rutan längst ner som är grå visas förväntade kuponger varje månad. Man kan se historiska kuponger men de lägger bara in den sista uppgiften, i detta fall när juniräntan förfaller,
Han minns inte vad de använde siffrorna till, som han minns det var detta bara till för att lägga upp

instrumentet i deras system IVAR,

Han kan inte utläsa datum när den är ifrån och han kan inte utläsa priset men det tyder på att det var färskt när mailet skickades i och med att räntan är från juni 2013.

Priset framgår inte av bilden, uppgifter om priset har WS fått från UD, inte från Bloomberg.

Han kan inte se någon Bloombergkod eller ISINkod. Bloombergkoden börjar med BBG. Vissa instrument har inte ISINkod säger RE men UD har hittat instrumentet i Bloomberg. Det brukar stå ISINkod men här kan han inte se det.
Det är inte så här Optimus värderingsunderlag sett ut som de fått från UD.

RE förevisas mail inklusive bilaga 235604 från Close Brothers Seydler Bank AG till t raction.backoffice@ws.se 130710 (BG85-1) bilaga 6
Han känner igen Close Brothers.
RE säger att på detta underlag finns en ISINkod med. Här ser man också accrued amount, det är upplupen ränta.
Det är inte konstigt att uppgifterna kommer direkt från Close Brothers till WS, UD är också cc:ad i mailet. Det är inte detta underlag som ligger till grund för de uppgifter som ligger i WS excelfil från IVAR som förevisats tidigare i förhöret. När det gäller de uppgifterna som är inlagda i IVAR så är det uppgifter om stängningskursen, inte köpkursen. Det ska vara ett mail med uppgifter om daily valuation från UD som ligger till grund för de uppgifter som ligger inne i IVAR.

RE förevisas mail från Ulf Deckmark till optimus.backoffice 130710 (BG85-1) bilaga 7
RE tillfrågas om bilden som avser FNLC.
Denvisar inte priset, det finns inte med på bilden säger RE. Det är Rickard Hedlund som lagt in uppgifterna i excelfilen för den aktuella dagen som förevisats tidigare (bilaga 4). Om det inte funnits ett underlag för detta pris som lagts in i excelfilen så har de säkert lagt in det till det pris de köpt för men han spekulerar bara, han vet inte om det finns ett underlag eller inte.
Utdraget från Bloomberg är uttaget den 9 juli, dagen innan.

RE förevisas Daily Confirmation 130711 från Hayden(BG85-1), bilaga 8
Det är uppgifter för 10 juli 2013 där de kan se att currently variation är 73 och per den 11 juli I excelfilen från IVAR så har man också 73 som pris. Han gissar att det där är tidskillnaden mellan USA och Sverige som gör att det blir en dags skillnad.

"Currently variation" är det som de knappar in i deras system IVAR och som avser värderingen av MBS:en. Hur det är uträknat vet han inte. Om det är det som UD godkänner att det ska värderas till så lägger de in denna uppgift i deras system IVAR. De utgår från att UD som förvaltare vet vad han investerar i.
Han har aldrig ifrågasatt att Hayden gör rätt värdering och att UD godkänt dessa värderingar.
WS har inte själva gjort någon värdering av MBS:erna.
Det är så här underlagen ser ut som WS fått från UD när det gäller samtliga MBS:er
Om det skulle vara fel värderat så skulle det märkas när man säljer dem säger RE. De skulle märkt det under resans gång om något var fel med värderingen men samtidigt säger RE att det är svårt för dem att upptäcka om det är fiffel bakom.

I Bloomberg finns inte priset med på de skärmdumpar han fått men det är inte omöjligt att det finns prisuppgifter i Bloomberg gällande MBS:erna om man tar fram andra skärmbilder. Han vet inte om det är så.
Det kan hända att Bloomberg har upplagda instrument med kod men att det inte finns prissättning, det händer det med.

RE förevisas Swedbank Trade Instructions daterad 130711 kl. 14:02:05 bilaga 9
Det är en settlementfil och för att värdepappret ska kunna byta ägare så skickar WS uppgifter till Swedbank. Det är uppgifter som WS matar in till Swedbank utifrån de noter de fått avseende köpet. Swedbank får inte in noterna själva utan det är WS som får dessa och matar in uppgifterna.

Försäljning av FNLC 2005-3 M2 140818
RE förevisas mail 140818 från robert.batista@aurigausallc.com till optimus backoffice , bilaga 10
Antingen har de fått en sparat nota eller så är det inte mer nota än så här. Det brukar komma en separat nota. Han känner igen namnet Robert Batista, han kan ha pratat med honom vid något tillfälle. Om det inte kom någon separat nota så kan det ha räckt med detta.

De reagerade inte på att försäljningspriset skiljde sig från inköpspriset. RE säger att det inte är så enkelt att man kan säga att det är en dålig affär utifrån inköpspris och försäljningspris utan man måste se till de kupongutbetalningar som varit också, det kan ha varit många utbetalningar och då kan det ändå vara en bra affär. Han har dock inte något minne av att det var så stora kupongutbetalningar gällande MBS:erna.

De kupongutbetalningar som varit i varje MBS kan WS ta ut uppgifter om. Det är lite krångligt men det går att härleda säger RE.

GSAA 2006-6 AF7
RE förevisas excelfil Priser GSAA 2006-6 AF7 (BG85-1) bilaga 11
RE säger att denna fil är uppbyggd på precis samma sätt som den förra exclfilen som förevisats i förhöret och uppgift om pris kommer från UD.
Det finns likadana filer för alla MBS:er.

RE förevisas mail inklusive bilaga 235605 från Close Brothers Seydler Bank AG till t raction.backoffice@ws.se 130710 (BG85-1)bilaga 12
Det är samma som med tidigare mail som förevisats från Close Brothers. Det är notor avseende köp av MBS. Det är sådana mail med noter de fått när det gäller MBS:erna.
På fråga vem som är motpart i affären så gissar han att det är Close Brothers.

RE vet inte hur Hayden gör sin värdering, hur de räknat ut det när det gäller värdet av MBS:erna. WS har inte kontrollerat denna värdering. De har litat på de underlag de fått in och det har inte ringt några varningsklockor att det har varit felaktigt värderat.

Den uppgiften han nämnt i början av förhöret gällande att han fick mail från UD men en pdf innehållande massor av sidor kan vara en felaktig minnesbild från hans sida. Den värdering de fick avseende MBS:erna kom från Hayden med kopia till UD så som dt exempel på mail som förevisats under förhöret (bialga 8). Det fanns inte någon anleding för WS att ifrågasätta dessa siffror som de fick från Hayden.

Övrigt
RE förevisas mail från Jan Eriksson 140128 Subject: MBS-faktorer (BG85-1)bilaga 13

Jan Eriksson är den andra förvaltaren som RE nämnt tidigare i förhöret,
Mailet avser förmodligen en månadsavräkning med anledning av de kuponger som skulle bokas upp.
Han tror att faktorerna var något som man räknade om i något excelark.
Uppgiften om "Original" var vad man gav ut obligationen från början för. I takt med att ränta betalades ut så förändrades faktorn, vid denna tidpunkt hade den faktorn 91.
De hade en lista på hur kupongutbetalningarna skulle bokas upp och de använde nog dessa faktorer för att kunna räkna ut vad de skulle bokas upp till.
För att kunna matcha deras system IVAR så fick de lägga in dessa uppgifter genom excelsnurror när det gäller kupongutbetalningarna.

RE säger att eventuellt skulle faktorn kanske kunna vara priset.
RE tittar på bilden som avser FNLC och då är faktorn 1 hela tiden. Det tyder på att faktorn inte är priset. RE säger att när WS matat in priset så har de använt uppgiften om currently valuation som de fått från Hayden, inget annat.

De har inte tittat på rating när det gäller mbs:er som han minns det.

FL förevisar excelfil kupongutbetalning, bilaga 14
FL uppger att denna excelfil är filtrerad för att kunna se hur kupongerna sett ut i respektive instrument. Det är inga jättebelopp som betalats ut i kuponger säger RE , den största kupongen var 12 000 usd.

Emil Amir Ingmansson
På fråga om han varit i kontakt med honom så skulle det kunna vara han som RE hade kontakt med när det gäller överöringarna till Falcon men han vet inte, han känner inte igen namnet.

Mark Bishop
RE har inte varit i kontakt med Mark Bishop själv vid något tillfälle som han kan minnas.

Avslut 12.37

I samband med genomläsningen av utskriften så vill RE tillägga att han talat med sin kollega Johan Gråsjö Novak efter förhöret angående den valutakorg han nämnde i förhöret. Courtaget var inte på 2 miljoner utan uppgick till 12 milj kr.

Genomläst och godkänt 2019-02-13

WAHLSTEDT SAGERYD
FINANCIAL SERVICES

Backofficeuppdrag för fondbolag

Sammandrag

I samband med implementeringen av UCITS IV så inför Finansinspektionen nya riktlinjer för fondbolagen. Bland annat innebär detta ökade krav på fondbolagens dokumentation av rutinerna för redovisning och värdering av portföljen.

WS åtaganden gentemot kunden, kundens åtaganden gentemot WS och rutiner för hur uppdraget skall skötas står beskrivet i grundavtalet och i bilagan till respektive kundavtal och det är i första hand dessa som skall konsulteras.

I detta dokument beskrivs dock övergripande de principer och rutiner som tillämpas i det löpande arbetet med backofficeuppdrag för fondbolag.

INNEHÅLL

INLEDNING 3

RUTINER FÖR UPPDRAGETS UTFÖRANDE 4
Kundansvar 4
Rutinbeskrivningar 4
Konfidentialitet, rättigheter och behörigheter 4

REGISTRERING 5
Registrering portföljtransaktioner 5
Registrering andelstransaktioner 5

PORTFÖLJAVSTÄMNING 6

VÄRDERING AV PORTFÖLJEN 7
Rutin för kursinhämtning 7
Värdering av OTC derivat 7
Värdering av valutaterminer 7

NAV 9

KONTOTRANSFERERINGAR 10
Överföring av förvaltningsarvode 10
Överföring av pengar till andelsägare 10

RAPPORTERING 11
Till andelsägare 11
Till fondbolag 11
Myndighetsrapportering 11

BOKFÖRING OCH REDOVISNING 12

WS PERFORMANCE SERVICES 13

KONTROLLER ATT AVTALET UPPFYLLS 14

WS PERSONALS EGNA AFFÄRER 15

INLEDNING

I samband med införandet av UCITS IV så inför Finansinspektionen nya riktlinjer för fondbolagen. Bland annat innebär detta ökade krav på fondbolagens dokumentation av rutinerna för redovisning och värdering av portföljen.

WS sköter idag fondadministrationen för ett större antal fondbolag. Uppdragens innehåll ser lite olika ut, bland annat beroende på fondens/fondernas inriktning och kundens önskemål, och det exakta innehållet regleras i avtalet mellan varje kund och WS. I grundavtalet och i avtalsbilaga finns beskrivet rutiner, kommunikationsvägar och WS åtaganden gentemot kund och det är därför i första hand kundavtalet som bör ligga till grund för efterfrågad dokumentation.

Detta dokument är tänkt att vara ett komplement och beskriver generellt WS arbetsrutiner och systemstöd i det löpande arbetet.

RUTINER FÖR UPPDRAGETS UTFÖRANDE

Kundansvar

WS arbetar enligt principen att en person i huvudsak är kontaktperson gentemot kund och ansvarar för uppdragets utförande, med backup från övriga i gruppen där det alltid finns en uttalad 1:a backup som går in vid frånvaro. Vid större uppdrag kan det finnas flera kundansvariga. Backupsystemet säkerställs genom detaljerade interna rutinbeskrivningar och planerad rotation mellan uppdragen.

Rutinbeskrivningar

Till alla kunduppdrag finns förutom avtalet som reglerar uppdragets omfattning detaljerade interna rutinbeskrivningar som beskriver uppdragets utförande. Dessa är skrivna för internt bruk och för en i systemet IVAR insatt person. I dessa rutinbeskrivningar finns alla arbetsmoment som rör en specifik kund beskrivna, liksom checklistor och kontrollpunkter för de olika momenten. Det finns till exempel checklistor som används för att säkerställa alla moment i det dagliga löpande arbetet, för att pricka av alla moment vid avstämning och värdering av portföljen inför NAV, vid uttag av bokföring och redovisning etc.

Konfidentialitet, rättigheter och behörigheter

För tillgång till kunddatabaserna liksom till elektronisk information som rör kunduppdragen krävs lösenord.

Rättigheter och befogenheter i de olika kunddatabaserna administreras av backofficechefen och av IT-ansvarig. Vid nyanställning måste IT-ansvarig lägga upp ny medarbetare som användare på servernivå. Backofficechef (eller vid backofficechefs frånvaro, dennes utsedde ställföreträdare) lägger upp behörighet för medarbetare som ska arbeta i specifik kunddatabas. Medarbetare som sköter kunduppdrag tilldelas rättigheter som krävs för att sköta uppdraget löpande. Vid förändring av medarbetares kunduppdrag justeras åtkomsten av kunds databas.

Grundinställningar i databasen kan endast utföras av backofficechef eller dennes utsedde ställföreträdare.

Inga utomstående tillåts vid arbetsplatserna, besökare hänvisas till konferensrum som ligger avskilt från arbetsplatserna.

REGISTRERING

Registrering portföljtransaktioner

Kunden har i de allra flesta fall tillgång till en webklient där affärer registreras i den så kallade avslutsboken. I denna lägger kunden in uppgift om motpart, typ av affär, vilket instrument det gäller, volym, pris, courtage, marknadsplats, tid etc. Alternativt skickar kunden en fil som innehåller motsvarande uppgifter och som läses in i avslutsboken. Informationen lagras i systemet IVAR. Backoffice bevakar och inväntar affärsnotan som kontrolleras gentemot kundens registrering i avslutsboken. Eventuellt courtage kontrolleras så att det stämmer med avtalad courtagesats. Vid differens kontaktar WS kunden. När eventuell differens utretts godkänns transaktionen i systemet och WS skickar om detta ingår i uppdraget settlementinstruktion på överenskommet sätt.

Registrering av övriga transaktioner som t ex utdelningar, kuponger, räntor, avgifter etc registreras löpande i IVAR utifrån underlag från förvaringsinstitut.

Alla transaktioner och dess detaljer liksom eventuell transaktionshistorik (redigeringar, makuleringar) lagras i sin helhet i transaktionsregistret i IVAR.

Registrering andelstransaktioner

Kunden tar emot teckningsanmälan/ inlösenordrar och godkänner dessa innan de vidarebefordras på överenskommet sätt till WS. Teckningsanmälan och inlösenordrar från kunden skall innehålla all väsentlig information som WS behöver för att kunna registrera transaktionerna i systemet i enlighet med aktuellt regelverk.

WS bevakar och stämmer löpande av klientmedelskontot för att kontrollera när pengar vid nyteckning kommit in. Om det är en helt ny andelsägare skall kunden förse WS med nödvändiga uppgifter så att dessa kan läggas in i systemet där de lagras och används för rapportutskick och rapportering till myndigheter.

Innan NAV-sättning förser WS kunden med en lista över andelstransaktioner per aktuellt NAV för godkännande.

PORTFÖLJAVSTÄMNING

Avstämning av likvidkonton, portföljens positioner, upplupenheter etc görs enligt avtalad frekvens mot uppgifter från förvaringsinstitut. Oftast har WS tillgång till weblogin för att löpande kunna följa innehav och likvidkontorörelser.

Uppgifterna från förvaringsinstitut (volym och eventuellt marknadsvärde) kan läsas in via fil i IVAR eller läggas in manuellt och varje avstämning med eventuella kommentarer lagras i den så kallade portföljvyn i systemet IVAR. Differenser i IVAR jämfört med förvaringsinstitut utreds och om differensen inte kan lösas kontaktar WS kunden för besked om vidare hantering.

VÄRDERING AV PORTFÖLJEN

Rutin för kursinhämtning

WS nuvarande huvudleverantör av kurser, index, prospektinformation och corporate actions är Thomson Reuters. Vissa fondkurser och index levereras av SIX.

Kurserna läses in i respektive kunds databas med den frekvens som är avtalat med kunden, oftast dagligen. I IVAR finns möjlighet att specificera om ask, bid eller last-kurser skall användas vid värderingen och val av kurs kan ställas in på kundnivå.

Kursinhämtningen åskådliggörs i IVARs portföljvy där kundansvarig kontrollerar att kursen kommit in för varje enskilt instrument, för alla aktuella valutor och index samt att procentuell kursförändring sedan senaste kursinhämtningstillfället inte avviker orimligt mycket. Om kursen avviker mer än vad som kan anses vara rimligt för det tillgångsslag det gäller så görs en extra kontroll mot prisleverantörens register alternativt en sekundär källa och eventuell acceptabel anledning till differensen (t ex om det skett corp actions) antecknas i anteckningsfältet och lagras i systemet.

Om WS för ett instrument av någon anledning ej har tillgång till priser från någon av de leverantörer vi har samarbete med så används värderingen hos förvaringsinstitut alternativt att kunden ger hänvisning till var vi skall hämta kursen eller förser oss med denna.

Alla kurser lagras i prisregistret i IVAR och där loggas även om det är ett pris från autoprishämtningen eller ett manuellt inlagt pris samt vem som lagt in det och vilket datum och tid detta gjorts.

Valutakurser hämtas kl 16.00 UK-time på MIDkurs.

Värdering av OTC derivat

För värdering av OTC derivat gäller samma rutin som ovan avsnitt, dvs där WS ej få tillgång till kurs från våra prisleverantörer ska kund hänvisa till kurskälla.

Värdering av valutaterminer

Värderingen av valutaterminer i IVAR sker i två steg:

Alla affärer i ett valutakontrakt summeras på värderingsdagen ifråga om volym. Om det finns en nettoposition köpt eller såld volym så avvecklas denna med en lika stor motaffär till aktuell terminskurs (värderingskurs) för

kontraktets slutdag. Därefter summeras alla likvidbelopp inkl. eventuell avvecklingsaffär (fiktiv eller verklig). Nettot av likvidbeloppen är resultatet.

I steg två diskonteras resultatbeloppet till nuvärde. Motiveringen är att resultat av terminskontrakt har förfallodag först efter kontraktets slutdag.

WS importerar alla valutakurser avista och på termin. Terminspriserna ges för 1 vecka, 1, 2, 3, 6 och 9 månader samt för 1, 2 och 5 år. Kurserna hämtas av prisleverantören från penning/valutamarknaden i respektive land.

Ur terminspriserna härleder IVAR avkastningskurvan (nollkupongräntor för nämnda löptider) för respektive land. Avkastningskurvan används dels till att från terminskurserna för givna perioder interpolera fram terminskursen till det värde som svarar mot den exakta löptiden i kundernas valutatermins-positioner, dels till att diskontera vinsten/förlusten till nuvärde.

NAV

När portföljen är avstämd och marknadsvärderad samt alla registrerade andelstransaktioner stämts av beräknas i IVAR ett preliminärt NAV som skickas till kunden tillsammans med en specifikation av innehav och marknadsvärden samt underlag på vilka parametrar som använts för att beräkna fast och eventuellt rörligt arvode (benchmarkränta etc). När kunden skriftligen godkänt NAV:et så godkänner vi NAV:et i systemet IVAR och applicerar aktuellt NAV på tillhörande andelstransaktioner.

KONTOTRANSFERERINGAR

Överföring av förvaltningsarvode

Efter NAVs fastställande och beräkning av fast och eventuellt rörligt arvode gör WS enligt avtalad frekvens en överföring på motsvarande belopp från fondens investeringskonto till fondbolagets likvidkonto. Denna kontrasigneras enligt överenskommen rutin.

Överföring av pengar till andelsägare

Efter NAVs fastställande tar WS fram underlag på betalningsinstruktion för utbetalning till andelsägare, denna kontrasigneras av kund eller förvaringsinstitut enligt överenskommen rutin.

RAPPORTERING

Till andelsägare

När NAV:et godkänts skickas andelsnotor till andelsägare på avtalat sätt.

Till fondbolag

WS lägger upp avtalat rapportpaket i webklienten eller skickar på överenskommet sätt detta till kund. I rapportpaketet kan exempelvis ingå allokeringsrapporter, transaktionslistor, avkastningsrapporter etc.

För de kunder som har avtalad rapportering från WS Performance Services se avsnitt WS Performance services.

Myndighetsrapportering

WS utför för kundens räkning lagstadgad rapportering till Finansinspektionen i Finansinspektionens webgränssnitt. De personer hos WS som sköter rapporteringen för kunden har inloggningsrättigheter via säkerhetsdosa. Innan WS gör den skarpa rapporteringen till FI så godkänner kunden underlaget.

Inför årsberättelse levererar WS underlag till kund i form av BR och RR för fonden samt innehavsspecifikation. Inför halvårsredogörelse lämnas underlag till BR.

WS levererar lagstadgad rapportering till Skatteverket.

BOKFÖRING OCH REDOVISNING

Redovisningssystemet är integrerat i systemet IVAR och redovisningen bygger på data ur IVARs transaktionsregister, prisregister och instrumentregister. Registrering av transaktioner sker löpande dagligen allteftersom underlag kommer in. Bokföring sker i IVAR per affärsdag.

För varje transaktion lagras all väsentlig information i detalj liksom systemdatum och vem som registrerat transaktionen. Eventuella rättelser eller makuleringar av transaktioner kan lätt följas upp då alla transaktioners historik inklusive rättelser och makuleringar lagras i systemet inklusive vem som gjort rättelsen och när detta gjorts.

Bokföring sammanställs med överenskommen frekvens (vanligtvis månadsvis efter den månatliga avstämningen). När bokföring godkänts för en period så kommer alla eventuella redigeringar som rör redan godkända transaktioner i denna period att generera bortkonteringar och nya korrekta bokföringsordrar.

Verifikationer lagras i verifikationsordning hos WS och överlämnas sedan till kund årsvis.

WS levererar till kund en komplett bokföringsorder (konteringar per konto för varje portföljtransaktion), ett sammandrag (debet och kredit per kontonummer) samt en komplett avstämningslista, saldouppgift per kontonummer, huvudboks-rapport etc.

WS levererar underlag till årsberättelse och halvårsredogörelse enligt avtal.

WS PERFORMANCE SERVICES

Kunderna kan beställa olika tilläggstjänster som exempelvis limitkontroller, stresstester och beräkning av olika riskmått eller nyckeltal. Dessa kontroller utförs av WS Performance Services.

Arbetet på WS Performance Services påbörjas när backoffice meddelar att avstämningen är klar. Frekvenserna kan variera: dagligt, veckovis eller månadsvis beroende på vad WS avtalat med kunden.

Limitkontrollrapporterna är programmerade i IVAR och utgår i från fondens fondbestämmelser. Vid varje rapportering görs stickprov och manuella kontroller av flera limiter.

Rapportering sker normalt till förvaltarna och compliance-ansvarig. Alla rapporter loggas och sparas. Om det sker limitöverträdelser så kontaktas alltid kund via mail och ibland också telefon. Kundens kommentarer till limitöverskridelserna sparas.

KONTROLLER ATT AVTALET UPPFYLLS

WS eftersträvar en regelbunden dialog med sina kunder och uppdragens utförande och rutiner granskas och utvärderas löpande i det dagliga arbetet.

Förutom den löpande dialogen med kund och de kontroller som sker internt hos WS, så sker även årlig granskning av hur uppdragen utförs av våra kunders revisorer. Vid revisionen ställer WS personal till förfogande, lämnar ut efterfrågade underlag samt demonstrerar vid behov systemstöd etc.

WS PERSONALS EGNA AFFÄRER

Avseende värdepappersaffärer gjorda av anställda och närstående till dessa, gäller för WS de regler ("Riktlinjer om egna och närståendes affärer med finansiella instrument och valuta m.m.") som styrelsen i Fondbolagens Förening antagit gälla för sina medlemmar den 11 februari 1998, och senast reviderats den 11 november 2010. De aktuella reglerna omfattar samtliga anställda hos WS. WS registrerar relevanta personers egna affärer och lämnar på begäran omedelbart denna information till kund.

2 Andelsägarinformation 2019-02-12 09:16 diarienr: 9000-K555-17
Vittnesförhör Robert Ekström 190212.pdf

Andelsägarinformation

Fr.o.m.: 2014-01-01
T.o.m.: 2014-02-28

Utskriven av: ws\roek

Rapporten visar endast andelsägare som har innehav vid angivet slutdatum eller har gjort transaktioner under angiven period. Belopp anges i fondens valuta.

Denna sektion (gul) innehåller data per angivet periodslut

Fond	Andelsägar-ID	Andelsägare	Återförsäljare	Person-/Org.nr	Referens 1	Referens 2
HIGH YIELD	2324	22235	Nordnet	5164060021		
HIGH YIELD	1756	20882	Avanza	5565735668		
HIGH YIELD	14682	31671				
SMALL CAP	13700	26096		4512013238		
SMALL CAP	2324	22235	Nordnet	5164060021		
SMALL CAP	14682	31671				
SMALL CAP	1756	20882	Avanza	5565735668		

Fup bilaga 20 A Del 2

Namn	Adress1	Adress2	Postnr	Postort	Land
Nordnet Bank AB		Box 14077	16714	BROMMA	
Avanza Fondkommission AB		Att: Fondadministration, Box 1399	111 93	STOCKHOLM	
Pensionsmyndigheten	Box 38190		10064	Stockholm	SVERIGE
Bernt Högqvist		Fatburs Brunnsgatan 11	118 28	STOCKHOLM	
Nordnet Bank AB		Box 14077	16714	BROMMA	
Pensionsmyndigheten	Box 38190		10064	Stockholm	SVERIGE
Avanza Fondkommission AB		Att: Fondadministration, Box 1399	111 93	STOCKHOLM	

Tel arb	Tel hem	Tel övr	Tel mob	Fax	Mail	FI-kategori
					fonder@nordnet.se	
					fondadmin@avanza.se	
					fundadmin@pensionsmyndigheten.se	
	08-561 677 47		070-794 30 34		bernthogqvist@fatburen.org	
					fonder@nordnet.se	
					fundadmin@pensionsmyndigheten.se	
					fondadmin@avanza.se	

FI-kategori beskrivning	Skattesubjekt	Skatteland	Skattesats	Preliskatt eller kupongskatt	FATCA-status
Banker (utom centralbanker) samt bankfilialer til Bolag		SVERIGE	0		Non-US
Banker (utom centralbanker) samt bankfilialer til Bolag		SVERIGE	0		Non-US
Premiepensionsmyndigheten (PPM)	Bolag	SVERIGE	0		Non-US
Svenska hushåll	Fysisk person	SVERIGE	0,3	P	Non-US
Banker (utom centralbanker) samt bankfilialer til Bolag		SVERIGE	0		Non-US
Premiepensionsmyndigheten (PPM)	Bolag	SVERIGE	0		Non-US
Banker (utom centralbanker) samt bankfilialer til Bolag		SVERIGE	0		Non-US

TIN	Varning	Innehav	1 566 602 410,470000 Marknadsvärde	1 598 446 099,77 Anskaffningsvärde	-	31 843 689,30 Orealiserat resultat
		17 838,963100	1 867 382,660000	1 917 234,44	-	49 851,78
		2,835800	296,850000	300,66	-	3,81
		14 933 744,075400	1 563 264 329,810000	1 595 245 734,63	-	31 981 404,82
		1 937,144600	261 378,920000	171 629,77		89 749,15
		4 008,295700	540 839,340000	473 942,28		66 897,06
		4 397,610900	593 369,640000	564 957,99		28 411,65
		554,459700	74 813,250000	72 300,00		2 513,25

Denna sektion (orange) innehåller summerade data för angiven period

	1 470 445,790000	-	*18 407 619,67*	*99,00*	*0*	-	-	-	-
Senaste HWM	HWM-värde		Realiserat resultat	Antal transaktioner	Utdelning brutto	Skatt		Utdelning netto	
-	-	-	7 645,87	25,00	0	-		-	
-	-	-	49,64	5,00	0	-		-	
-	-	-	18 410 491,42	41,00	0	-		-	
134,93	261 386,860000		-	-	0	-		-	
134,93	540 855,760000		9 476,18	9,00	0	-		-	
134,93	593 387,650000		1 091,08	13,00	0	-		-	
134,93	74 815,520000		-	6,00	0	-		-	

Fast arvode	Rörligt arvode	Transaktionskostnad	Övrig kostnad	Totalkostnad
7 840 208,99	17 656,21	-	-	7 857 865,20
7 529,06	-	-	-	7 529,06
15,42	-	-	-	15,42
7 825 781,28	-	-	-	7 825 781,28
1 249,00	3 341,77	-	-	4 590,77
2 876,78	7 842,25	-	-	10 719,03
2 606,81	6 107,29	-	-	8 714,10
150,64	364,90	-	-	515,54

BG 85-1

VB: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Sent: 2013-03-01 16:39:05 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: VB: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

Hej !

Vore bra om jag får Er kommentar på nedanstående.

Mvh

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

Från: jonas.lexmark@swedbank.se [mailto:jonas.lexmark@swedbank.se]
Skickat: den 1 mars 2013 15:22
Till: Ulf Deckmark
Kopia: fredric.blomme@swedbank.se
Ämne: SV: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

Hej Ulf,

Tack för dina svar och underlag.

Gällande Akelius upplupna ränta har den såvitt vi kan se blivit dubbelbokad i NAV:et då den har räknats med i marknadsvärdet för innehavet inklusive kupongen, samtidigt som räntan för första kvartalet (176 026 SEK) betalats ut den 25/9-2012 och finns med i NAV:et även i form av likvida medel. Enligt våra beräkningar är den totala fondförmögenheten därför 176 026 SEK för hög (ca 0.05% av NAV).

Det vore bra om ni kan undersöka detta och om ni kommer fram till samma slutsats kommunicera till oss hur ni i så fall ser på eventuella korrigeringar av tidigare köp av andelar som i så fall kan ha skett till ett något felaktigt NAV per andel.

Mvh,

Jonas

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@tractionfonder.se]
Skickat: den 27 februari 2013 09:17
Till: Jonas Lexmark
Ämne: VB: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

Hej Jonas,

Se ws svar nedan.

VB: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

Mvh

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

Från: Robert Ekström [mailto:Robert.Ekstrom@ws.se]
Skickat: den 26 februari 2013 15:51
Till: Ulf Deckmark
Ämne: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

Hej Ulf

Hörde att det var några utestående frågor från Swedbank där de hade funderingar. Jag svara på dem nedan så kan du ha som underlag när du svarar dem:

1. **Ang Akelius:** Akelius har vi tyvärr bokat fel vid köpet sommaren 2012. Det är rätt bokat efter notan och den upplupna räntan stämde på öret men kupongerna betalas ut kvartalsvis och inte halvårsvis som det var inställt i vårt system. Det här har tydligen lett till att när kupongen betalts ut så har den upplupna räntan inte nollats utan legat kvar i tre månader till. Vi måste därför riva upp de gjorda transaktionerna och boka om med rätt ränteperiod. Den gällande ränteperioden i vårt system är för perioden 12127-130625 men det ska vara 121227-130325. Nu ligger upplupna räntan rätt men vi måste boka om det innan 130320 för efter det blir det fel igen.

2. **Ang MBS:** Gällande värderingen av MBS per 121031 (och rent allmänt) så värderar vi dem efter Daily Valuation som vi får nästan dagligen av Traction (se bild). Men den specificerar inget om den upplupna kupongen. Kupongen beräknas automatiskt av vårt system IVAR och beräkningarna baseras på den information som vi matar in i instrumentet från första transaktionen. Det är uppgifter om antal kuponger, kupongstorlek, förfall, kupongdatum mm. Kuponger och amorteringar betalas inte ut med samma precision som för andra räntebärande samt att det ibland dröjer upp till en månad innan pengarna utbetalas. Vi har dock gjort en regelbunden muntlig avstämning med Ulf Deckmark via telefon, där han har kunnat meddela oss om vi ligger fel på något sätt. Detta har bl.a inneburit att vi tvingats använda oss av sk kupongfordringar för att värdet av de ej utbetalda kupongerna inte ska missas. Detta är inte en optimal lösning men då vi inte har stöd i vårt system för MBS så har vi fått försöka utveckla metoder för att få det så säkert och korrekt som möjligt. Vad gäller den information som Swedbank hänvisar till i sin fråga ("Month-End-Valuation") för MBS så kommenterar jag den i punktform nedan:

CMLTI: upplupna räntan diffar ej. 3724,69 säger statement. Vi har 3724,69

CWL: Statement säger 1409,38 men vi har 326,67. Men en kupong betalades ut 30/10-12 på 1409,38. Därför syns den inte längre i vårt system.

GSAMP: Statement säger 376,46 och vi har 129,92. Men en kupong betalades ut på 376,63 25/10-12. Därför syns den inte längre i vårt system.

PCHLT: Statement säger 425,05 och vi har 98,23. Men en kupong betalades ut på 425,05 25/10-12. Därför syns den inte längre i vårt system.

LMT: Statement säger 15493,79 men vi har 14922,34. Men en kupong betalades ut 25/10-12 på 15493,78. Därför syns den inte längre i vårt system.

VB: Frågorna från Swedbank om Akelius och MBS

MARM: Statement säger 3106,19 men vi har 0. Men 31/10 betalades en kupong ut på 3101,75 så då syns den inte längre i vårt system.

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209 Name: Ulf Deckmark Date: 2013 February 21

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
LMT 2005-2 LAR	53520MBR2	4 325,000	0.691214470	25-Jan-2013	46.000%
MARM 2005-6 AA2	57643MA9	3 187 000	0.449937260	25 Jan 2013	24.000%
CFAB 2003-5 1B	16154MGP5	3 000,000	0.425013672	25 Jan 2013	47.500%
CWALT 2005-28CB 1A11	12667GEB2	4 395 400	0.882068604	25 Jan 2013	21.000%
CBASS 07-CB1 AF6	12498NCA49	2 500 000	0.918935936	25 Jan 2013	57.000%
CBASS 07-CB1 AF8	12498NCAM6	2 500,000	0.946733849	25 Jan 2013	59.000%
Total NAV (USD):					5.846,767.15

Med Vänliga Hälsningar/Best regards

Robert Ekström

Wahlstedt Sageryd Financial Services

Från: jonas.lexmark@swedbank.se [mailto:jonas.lexmark@swedbank.se]
Skickat: den 20 februari 2013 14:33
Till: Ulf Deckmark
Kopia: jonas.lexmark@swedbank.se
Ämne: SV:

Hej Ulf,

Tack för din återkoppling.

Gällande frågan om den upplupna räntan för AKELIUS MVR 150625 får vi en siffra på 63500 kr per 31/10/2012 (se bifogat underlag från Bloomberg), medan ni angett 244907 kr. Skulle ni kunna visa hur ni har kommit fram till er siffra?

Vi skulle även uppskatta om ni kan beskriva mer i detalj hur ni beräknat värdet på de fyra valutaterminerna, gärna med värderingsunderlag, samt detsamma för den upplupna räntan för CMLTI, CWL, GSAMP, PCHLT, LMT och MARM. Vi kan se att räntorna för CMLTI, CWL, GSAMP, PCHLT, LMT och MARM står angivna i det bifogade worddokumentet "Month-End Valuation", men vi kan inte se att de stämmer inte överens med räntan ni angivit i NAV-rapporten per 31/10/2012.

Tack för hjälpen.

Mvh,
Jonas

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
685018	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25 USD	USD	2014-08-18	wstroek	2014-08-15 23:00	2014-08-14 23:00	0	0	0
684650	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25 USD	USD	2014-08-15	WSljogr	2014-08-14 23:00	2014-08-13 23:00	0	0	-3,846153846
684314	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25 USD	USD	2014-08-14	WSljogr	2014-08-13 23:00	2014-08-12 23:00	0	0	-18,75
683957	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,26 USD	USD	2014-08-13	WSljogr	2014-08-12 23:00	2014-08-11 23:00	0	0	-8,571428571
683586	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,32 USD	USD	2014-08-12	WSljogr	2014-08-11 23:00	2014-08-08 23:00	0	0	-7,894736842
683225	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,35 USD	USD	2014-08-11	WSljogr	2014-08-08 23:00	2014-08-07 23:00	0	0	0
682895	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,38 USD	USD	2014-08-08	wstroek	2014-08-07 23:00	2014-08-06 23:00	0	0	-9,523809524
682483	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,38 USD	USD	2014-08-07	wstroek	2014-08-06 23:00	2014-08-05 23:00	0	0	-17,64705882
682169	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,42 USD	USD	2014-08-06	WSljogr	2014-08-05 23:00	2014-08-04 23:00	0	0	-17,64705882
681737	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,51 USD	USD	2014-08-05	WSljogr	2014-08-04 23:00	2014-08-01 23:00	0	0	0
681411	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-08-01	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,51 USD	USD	2014-08-04	WSljogr	2014-08-01 23:00	2014-07-31 23:00	0	0	-7,272727273
681048	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,51 USD	USD	2014-08-01	WSljogr	2014-07-31 23:00	2014-07-30 23:00	0	0	-7,272727273
680733	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,55 USD	USD	2014-07-31	WSljogr	2014-07-30 23:00	2014-07-29 23:00	0	0	0
680361	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,55 USD	USD	2014-07-30	WSljogr	2014-07-29 23:00	2014-07-28 23:00	0	0	-5,172413793
680041	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-29	WSljogr	2014-07-28 23:00	2014-07-25 23:00	0	0	0
679703	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-28	WSljogr	2014-07-25 23:00	2014-07-24 23:00	0	0	0
679343	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-25	WSlfrha	2014-07-24 23:00	2014-07-23 23:00	0	0	0
678970	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-24	WSljogr	2014-07-23 23:00	2014-07-22 23:00	0	0	0
678638	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-23	WSljogr	2014-07-22 23:00	2014-07-21 23:00	0	0	0
678295	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-22	WSljogr	2014-07-21 23:00	2014-07-18 23:00	0	0	0
677941	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-21	WSljogr	2014-07-18 23:00	2014-07-17 23:00	0	0	0
677617	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-18	WSlfrha	2014-07-17 23:00	2014-07-16 23:00	0	0	0
677242	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-17	WSlfrha	2014-07-16 23:00	2014-07-15 23:00	0	0	0
676906	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-16	WSljogr	2014-07-15 23:00	2014-07-14 23:00	0	0	0
676539	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-15	WSljogr	2014-07-14 23:00	2014-07-11 23:00	0	0	0
676219	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-14	WSljogr	2014-07-11 23:00	2014-07-10 23:00	0	0	0
675761	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-11	wstroek	2014-07-10 23:00	2014-07-09 23:00	0	0	0
675430	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-10	wstroek	2014-07-09 23:00	2014-07-08 23:00	0	0	0
675040	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-09	wstroek	2014-07-08 23:00	2014-07-07 23:00	0	0	0
674681	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-08	wstroek	2014-07-07 23:00	2014-07-03 23:00	0	0	0
673987	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-04	wstroek	2014-07-03 23:00	2014-07-02 23:00	0	0	0
673619	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-03	wstroek	2014-07-02 23:00	2014-07-01 23:00	0	0	0
673295	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-07-01	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-07-02	wstroek	2014-07-01 23:00	2014-06-27 23:00	0	0	0
672517	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-30	wstroek	2014-06-27 23:00	2014-06-26 23:00	0	0	0
672148	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-27	wstroek	2014-06-26 23:00	2014-06-25 23:00	0	0	0
671844	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-26	wstroek	2014-06-25 23:00	2014-06-24 23:00	0	0	0
671422	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-25	wstroek	2014-06-24 23:00	2014-06-19 23:00	0	0	0
670751	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-23	WSljogr	2014-06-19 23:00	2014-06-17 23:00	0	0	0
669874	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-18	wstroek	2014-06-17 23:00	2014-06-16 23:00	0	0	0
669499	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-17	wstroek	2014-06-16 23:00	2014-06-13 23:00	0	0	0
669123	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-16	wstroek	2014-06-13 23:00	2014-06-12 23:00	0	0	0
668802	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-13	WSlcariña	2014-06-12 23:00	2014-06-11 23:00	0	0	0
668416	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-12	WSlcariña	2014-06-11 23:00	2014-06-10 23:00	0	0	0
667766	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-11	WSlcariña	2014-06-10 23:00	2014-06-05 23:00	0	0	0
667226	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-09	wstroek	2014-06-04 23:00	2014-06-03 23:00	0	0	0
666772	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-05	wstroek	2014-06-03 23:00	2014-05-30 23:00	0	0	0
666404	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-06-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-04	wstroek	2014-06-03 23:00	2014-05-30 23:00	0	0	0
666689	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-06-02	WSlfrha	2014-05-30 23:00	2014-05-28 23:00	0	0	0
665308	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58 USD	USD	2014-05-30	wstroek	2014-05-28 23:00	2014-05-26 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
664524	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58	USD	2014-05-27	WStcarina	2014-05-26 23:00	2014-05-22 23:00	0	0	-3,333333333
663793	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-23	WStcarina	2014-05-22 23:00	2014-05-21 23:00	0	0	0
663424	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-22	WStcarina	2014-05-21 23:00	2014-05-20 23:00	0	0	0
663011	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-21	WStjogr	2014-05-20 23:00	2014-05-19 23:00	0	0	0
662677	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-20	WStcarina	2014-05-19 23:00	2014-05-16 23:00	0	0	0
662304	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-19	WStcarina	2014-05-16 23:00	2014-05-15 23:00	0	0	0
661940	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-16	wstroek	2014-05-15 23:00	2014-05-14 23:00	0	0	0
661579	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-15	WStjogr	2014-05-14 23:00	2014-05-13 23:00	0	0	0
661172	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,6	USD	2014-05-14	WStcarina	2014-05-13 23:00	2014-05-12 23:00	0	0	-3,225806452
660791	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2014-05-13	WStcarina	2014-05-12 23:00	2014-05-09 23:00	0	0	0
660418	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2014-05-12	WStcarina	2014-05-09 23:00	2014-05-07 23:00	0	0	0
659677	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2014-05-08	WStcarina	2014-05-07 23:00	2014-05-06 23:00	0	0	0
659304	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2014-05-07	WStcarina	2014-05-06 23:00	2014-05-05 23:00	0	0	0
658920	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2014-05-06	WStcarina	2014-05-05 23:00	2014-05-02 23:00	0	0	0
658837	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-05-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2014-05-05	WStcarina	2014-05-02 23:00	2014-04-30 23:00	0	0	-4,615384615
658153	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-05-02	WStfrha	2014-04-30 23:00	2014-04-29 23:00	0	0	0
657743	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-30	WStcarina	2014-04-29 23:00	2014-04-25 23:00	0	0	0
656967	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-28	WStcarina	2014-04-25 23:00	2014-04-24 23:00	0	0	0
656577	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-25	WStfrha	2014-04-24 23:00	2014-04-23 23:00	0	0	0
656219	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-24	WStcarina	2014-04-23 23:00	2014-04-17 23:00	0	0	0
655481	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-22	WStcarina	2014-04-17 23:00	2014-04-15 23:00	0	0	0
654710	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-16	WStfrha	2014-04-15 23:00	2014-04-14 23:00	0	0	0
654332	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-15	WStcarina	2014-04-14 23:00	2014-04-11 23:00	0	0	0
653946	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-14	WStcarina	2014-04-11 23:00	2014-04-10 23:00	0	0	0
653576	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-11	WStcarina	2014-04-10 23:00	2014-04-09 23:00	0	0	0
653199	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-10	WStcarina	2014-04-09 23:00	2014-04-07 23:00	0	0	0
652405	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-08	wstroek	2014-04-07 23:00	2014-04-04 23:00	0	0	0
652059	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-07	wstroek	2014-04-04 23:00	2014-04-03 23:00	0	0	0
651699	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-04	WStjogr	2014-04-03 23:00	2014-04-02 23:00	0	0	0
651307	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-04-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-03	WStfrha	2014-04-02 23:00	2014-03-31 23:00	0	0	0
650567	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-04-01	WStcarina	2014-03-31 23:00	2014-03-28 23:00	0	0	0
650196	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-31	WStcarina	2014-03-28 23:00	2014-03-27 23:00	0	0	0
649801	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-28	WStcarina	2014-03-27 23:00	2014-03-26 23:00	0	0	0
649441	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-27	WStcarina	2014-03-26 23:00	2014-03-25 23:00	0	0	0
649075	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-26	WStjogr	2014-03-25 23:00	2014-03-24 23:00	0	0	0
648721	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-25	WStcarina	2014-03-24 23:00	2014-03-21 23:00	0	0	0
648350	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-24	WStcarina	2014-03-21 23:00	2014-03-20 23:00	0	0	0
647983	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-21	wstroek	2014-03-20 23:00	2014-03-19 23:00	0	0	0
647585	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-20	wstroek	2014-03-19 23:00	2014-03-14 23:00	0	0	0
646483	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-17	wstroek	2014-03-14 23:00	2014-03-13 23:00	0	0	0
646132	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-14	WStcarina	2014-03-13 23:00	2014-03-12 23:00	0	0	0
645761	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-13	WStcarina	2014-03-12 23:00	2014-03-11 23:00	0	0	0
645355	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-12	WStcarina	2014-03-11 23:00	2014-03-10 23:00	0	0	0
644991	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-11	wstroek	2014-03-10 23:00	2014-03-07 23:00	0	0	0
644582	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-10	wstroek	2014-03-07 23:00	2014-03-06 23:00	0	0	0
644243	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-07	wstroek	2014-03-06 23:00	2014-03-05 23:00	0	0	0
643869	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-03-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-06	wstroek	2014-03-05 23:00	2014-02-28 23:00	0	0	0
642792	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-03-03	WStjogr	2014-02-28 23:00	2014-02-27 23:00	0	0	0
642380	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-28	wstroek	2014-02-27 23:00	2014-02-26 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående (%)	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp	Diff. föregående senaste (%)
641967	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-26	WSlcarina	2014-02-26 23:00	2014-02-25 23:00	0	0	0	0
641615	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-25	WSlcarina	2014-02-24 23:00	2014-02-24 23:00	0	0	0	0
641247	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-24	WSlcarina	2014-02-21 23:00	2014-02-21 23:00	0	0	0	0
640548	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-21	WSlcarina	2014-02-20 23:00	2014-02-20 23:00	0	0	0	0
640493	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-20	WSlcarina	2014-02-19 23:00	2014-02-19 23:00	0	0	0	0
640081	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-19	WSlcarina	2014-02-17 23:00	2014-02-17 23:00	0	0	0	0
639406	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-18	wstroek	2014-02-17 23:00	2014-02-13 23:00	0	0	0	0
638678	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-14	wstroek	2014-02-13 23:00	2014-02-12 23:00	0	0	0	0
638297	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-13	wstrihe	2014-02-12 23:00	2014-02-11 23:00	0	0	0	0
637913	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-12	wstrihe	2014-02-11 23:00	2014-02-07 23:00	0	0	0	0
637152	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-10	wstrihe	2014-02-07 23:00	2014-02-05 23:00	0	0	0	0
636257	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-06	wstrihe	2014-02-05 23:00	2014-02-04 23:00	0	0	0	0
635916	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-05	wstroek	2014-02-04 23:00	2014-02-03 23:00	0	0	0	0
635491	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-02-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-04	wstrihe	2014-02-03 23:00	2014-01-31 23:00	0	0	0	0
635145	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-03	wstrihe	2014-01-30 23:00	2014-01-29 23:00	0	0	0	0
634767	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-31	wstrihe	2014-01-30 23:00	2014-01-28 23:00	0	0	0	0
634354	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-30	wstrihe	2014-01-29 23:00	2014-01-27 23:00	0	0	0	0
634006	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-29	wstrihe	2014-01-28 23:00	2014-01-24 23:00	0	0	0	0
632290	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-28	wstrihe	2014-01-27 23:00	2014-01-24 23:00	0	0	0	0
631807	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-27	wstrihe	2014-01-24 23:00	2014-01-23 23:00	0	0	0	0
631362	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-24	wstrihe	2014-01-23 23:00	2014-01-22 23:00	0	0	0	0
631023	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-23	wstrihe	2014-01-22 23:00	2014-01-21 23:00	0	0	0	0
630582	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-22	wstrihe	2014-01-21 23:00	2014-01-17 23:00	0	0	0	0
629821	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-20	wstrihe	2014-01-17 23:00	2014-01-16 23:00	0	0	0	0
629090	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-17	wstrihe	2014-01-16 23:00	2014-01-15 23:00	0	0	0	0
625748	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-16	wstrihe	2014-01-15 23:00	2014-01-13 23:00	0	0	0	0
625025	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-14	wstrihe	2014-01-13 23:00	2014-01-10 23:00	0	0	0	0
624640	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-13	wstrihe	2014-01-10 23:00	2014-01-09 23:00	0	0	0	0
624273	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-10	wstrihe	2014-01-09 23:00	2014-01-08 23:00	0	0	0	0
623860	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-09	wstrihe	2014-01-08 23:00	2014-01-07 23:00	0	0	0	0
623498	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-08	wstrihe	2014-01-07 23:00	2014-01-02 23:00	0	0	0	0
622590	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2014-01-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-03	wstroek	2014-01-02 23:00	2013-12-31 23:01	0	0	0	0
636683	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-31	23:01:00	Bokslut	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-02-07	wstroek	2013-12-30 23:00	2013-12-27 23:00	0	0	0	0
622210	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2014-01-02	wstroek	2013-12-30 23:00	2013-12-27 23:00	0	0	0	0
621811	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-30	wstrihe	2013-12-27 23:00	2013-12-23 23:00	0	0	0	0
621433	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-27	wstrihe	2013-12-23 23:00	2013-12-20 23:00	0	0	0	0
620916	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-23	wstrihe	2013-12-20 23:00	2013-12-19 23:00	0	0	0	0
620525	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-20	wstroek	2013-12-19 23:00	2013-12-17 23:00	0	0	0	0
619775	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-18	wstroek	2013-12-17 23:00	2013-12-13 23:00	0	0	0	0
619011	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-16	WSljogr	2013-12-13 23:00	2013-12-11 23:00	0	0	0	0
618259	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-12	wstrihe	2013-12-11 23:00	2013-12-10 23:00	0	0	0	0
617844	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-11	wstroek	2013-12-10 23:00	2013-12-09 23:00	0	0	0	0
617492	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-10	wstroek	2013-12-09 23:00	2013-12-06 23:00	0	0	0	0
617087	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-09	wstroek	2013-12-06 23:00	2013-12-05 23:00	0	0	0	0
616766	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-06	wstroek	2013-12-05 23:00	2013-12-04 23:00	0	0	0	0
616387	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-12-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-05	wstrihe	2013-12-04 23:00	2013-11-29 23:00	0	0	0	0
615239	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,65	USD	2013-12-02	WSljogr	2013-11-29 23:00	2013-11-27 23:00	0	0	0	-2,985074627
614485	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,67	USD	2013-11-28	wstrihe	2013-11-26 23:00	2013-11-25 23:00	0	0	0	-4,285714286
614063	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7	USD	2013-11-27	WSljogr	2013-11-26 23:00	2013-11-25 23:00	0	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datumtid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
613683	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-26	WSt/frha	wstroek	2013-11-25 23:00	2013-11-22 23:00	0	0	0
613277	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-25	wstroek	WSt/frha	2013-11-22 23:00	2013-11-21 23:00	0	0	0
609612	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-22	WSt/jogr	wstroek	2013-11-21 23:00	2013-11-20 23:00	0	0	0
609230	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-21	wstroek	WSt/jogr	2013-11-20 23:00	2013-11-19 23:00	0	0	0
608894	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-20	wstroek	WSt/jogr	2013-11-19 23:00	2013-11-18 23:00	0	0	0
608515	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-19	wstroek	WSt/jogr	2013-11-18 23:00	2013-11-15 23:00	0	0	0
608132	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-18	wstroek	WSt/jogr	2013-11-15 23:00	2013-11-13 23:00	0	0	0
604113	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-14	wstroek	WSt/jogr	2013-11-13 23:00	2013-11-12 23:00	0	0	0
603732	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-13	wstroek	WSt/jogr	2013-11-12 23:00	2013-11-08 23:00	0	0	0
602968	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-11	WSt/jogr	wstroek	2013-11-08 23:00	2013-11-04 23:00	0	0	0
601530	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-11-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-05	wstroek	WSt/jogr	2013-11-04 23:00	2013-10-31 23:00	0	0	0
600777	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-11-01	wstroek	WSt/jogr	2013-10-31 23:00	2013-10-30 23:00	0	0	0
600368	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-31	wstroek	WSt/jogr	2013-10-30 23:00	2013-10-29 23:00	0	0	0
599990	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-30	wstroek	WSt/frha	2013-10-29 23:00	2013-10-28 23:00	0	0	0
599641	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-29	wstroek	WSt/frha	2013-10-28 23:00	2013-10-22 23:00	0	0	0
598155	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-23	wstroek	WSt/frha	2013-10-22 23:00	2013-10-18 23:00	0	0	0
597426	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-21	wstroek	WSt/jogr	2013-10-18 23:00	2013-10-17 23:00	0	0	0
597075	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-18	WSt/jogr	wstroek	2013-10-17 23:00	2013-10-16 23:00	0	0	0
596876	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-17	WSt/frha	wstroek	2013-10-16 23:00	2013-10-11 23:00	0	0	0
595579	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-14	wstroek	WSt/frha	2013-10-11 23:00	2013-10-10 23:00	0	0	-1,408450704
595202	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-10-11	wstroek	WSt/frha	2013-10-10 23:00	2013-10-07 23:00	0	0	0
593950	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-10-08	WSt/jogr	wstroek	2013-10-07 23:00	2013-10-04 23:00	0	0	1,428571429
593611	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-07	wstroek	WSt/jogr	2013-10-04 23:00	2013-10-02 23:00	0	0	0
592856	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-10-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-03	wstroek	WSt/jogr	2013-10-02 23:00	2013-09-30 23:00	0	0	0
592159	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-10-01	wstroek	WSt/jogr	2013-09-30 23:00	2013-09-27 23:00	0	0	0
591788	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-30	wstroek	WSt/jogr	2013-09-27 23:00	2013-09-26 23:00	0	0	0
591381	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-27	wstroek	wstroek	2013-09-26 23:00	2013-09-25 23:00	0	0	0
591041	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-26	wstroek	wstroek	2013-09-25 23:00	2013-09-24 23:00	0	0	0
590671	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-25	wstrihe	wstroek	2013-09-24 23:00	2013-09-23 23:00	0	0	0
590305	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-24	wstroek	wstroek	2013-09-23 23:00	2013-09-19 23:00	0	0	-1,408450704
589543	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-09-20	wstroek	wstroek	2013-09-19 23:00	2013-09-18 23:00	0	0	0
589176	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-09-19	wstrihe	wstroek	2013-09-18 23:00	2013-09-17 23:00	0	0	1,428571429
588777	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-18	wstroek	wstroek	2013-09-17 23:00	2013-09-16 23:00	0	0	1,449275362
588403	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69 USD	2013-09-17	wstroek	wstroek	2013-09-16 23:00	2013-09-13 23:00	0	0	-1,428571429
588032	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-16	WSt/roek	wstroek	2013-09-13 23:00	2013-09-12 23:00	0	0	0
587639	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-13	WSt/roek	WSt/roek	2013-09-12 23:00	2013-09-11 23:00	0	0	0
587273	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-12	WSt/roek	WSt/roek	2013-09-11 23:00	2013-09-10 23:00	0	0	0
586939	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-11	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-09-10 23:00	2013-09-09 23:00	0	0	-1,408450704
586510	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-09-10	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-09-09 23:00	2013-09-06 23:00	0	0	0
586081	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-09-09	WSt/roek	WSt/rihe	2013-09-06 23:00	2013-09-05 23:00	0	0	1,428571429
585748	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-06	WSt/roek	WSt/roek	2013-09-05 23:00	2013-09-04 23:00	0	0	0
585399	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-05	WSt/rihe	WSt/roek	2013-09-04 23:00	2013-09-03 23:00	0	0	0
585034	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-09-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-04	WSt/roek	WSt/rihe	2013-09-03 23:00	2013-08-30 23:00	0	0	0
584350	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-09-02	WSt/jogr	WSt/roek	2013-08-30 23:00	2013-08-29 23:00	0	0	-1,408450704
583939	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-08-30	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-08-29 23:00	2013-08-28 23:00	0	0	0
583566	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71 USD	2013-08-29	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-08-28 23:00	2013-08-27 23:00	0	0	1,428571429
583198	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-08-28	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-08-27 23:00	2013-08-26 23:00	0	0	0
582832	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-08-27	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-08-26 23:00	2013-08-23 23:00	0	0	0
582467	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,7 USD	2013-08-26	WSt/rihe	WSt/rihe	2013-08-23 23:00	2013-08-22 23:00	0	0	1,449275362

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datumtid	Föregående datum/tid	Diff. föregående (%)	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp	Diff. föregående senaste (%)
582094	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-23	WStrihe	2013-08-22 23:00	2013-08-21 23:00	0	0	0	0
581704	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-22	WStroek	2013-08-21 23:00	2013-08-16 23:00	0	0	0	0
580379	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-19	WStrihe	2013-08-16 23:00	2013-08-14 23:00	0	0	0	0
579842	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-15	WStrihe	2013-08-14 23:00	2013-08-13 23:00	0	0	0	0
579502	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-14	WStrihe	2013-08-13 23:00	2013-08-08 23:00	0	0	0	0
578338	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-09	WSIjogr	2013-08-08 23:00	2013-08-06 23:00	0	0	0	0
577601	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-07	WStroek	2013-08-06 23:00	2013-08-05 23:00	0	0	0	0
577267	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-06	WStroek	2013-08-05 23:00	2013-08-02 23:00	0	0	0	0
576798	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-08-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-08-05	WStroek	2013-08-02 23:00	2013-07-31 23:00	0	0	0	2,222222222
576073	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-08-01	WStroek	2013-07-31 23:00	2013-07-30 23:00	0	0	0	0
575737	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-07-31	WStroek	2013-07-30 23:00	2013-07-26 23:00	0	0	0	0
575072	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-07-29	WStroek	2013-07-26 23:00	2013-07-25 23:00	0	0	0	0
574736	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-07-26	WStroek	2013-07-25 23:00	2013-07-24 23:00	0	0	0	0
574371	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-07-25	WStroek	2013-07-24 23:00	2013-07-23 23:00	0	0	0	0
573976	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-07-24	WStroek	2013-07-23 23:00	2013-07-22 23:00	0	0	0	0
573613	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,675	USD	2013-07-23	WStroek	2013-07-22 23:00	2013-07-18 23:00	0	0	0	-2,173913043
572891	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,69	USD	2013-07-19	WStrihe	2013-07-18 23:00	2013-07-17 23:00	0	0	0	-4,166666667
572199	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,72	USD	2013-07-18	WStrihe	2013-07-17 23:00	2013-07-16 23:00	0	0	0	0
571810	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,72	USD	2013-07-17	WStrihe	2013-07-16 23:00	2013-07-15 23:00	0	0	0	0
571447	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,72	USD	2013-07-16	WStrihe	2013-07-15 23:00	2013-07-12 23:00	0	0	0	-1,369863014
571044	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,73	USD	2013-07-15	WStrihe	2013-07-12 23:00	2013-07-11 23:00	0	0	0	0
570641	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,73	USD	2013-07-12	WStrihe	2013-07-11 23:00	2013-07-10 23:00	0	0	0	2,816901408
570018	FNLC 2005-3 M2	FNLC 2005-3 M2	2013-07-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,71	USD	2013-07-11	WStrihe	2013-07-10 23:00		0	0	0	0

From: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Sent: 2013-07-09 07:45:48 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
Subject:



Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c12m076.mxlogic.net ([208.65.145.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
          Tue, 9 Jul 2013 09:45:51 +0200
Authentication-Results: p02c12m076.mxlogic.net; spf=pass
Received: from unknown [209.85.220.178] (EHLO mail-vc0-f178.google.com)
          by p02c12m076.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-3) over TLS secured channel
          with ESMTP id dafbbd15.0.5636347.00-2164.7394466.p02c12m076.mxlogic.net (envelope-from <uffe470@gmail.com
          Tue, 09 Jul 2013 01:45:49 -0600 (MDT)
Received: by mail-vc0-f178.google.com with SMTP id m17so4032780vca.23
      for <optimus.backoffice@ws.se>; Tue, 09 Jul 2013 00:45:49 -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=kfCDuNt27+GnXtmExv+BAqXb+8zJW/T1w4StowqYdqA=;
      b=wUj4FOjGIilJBzmnx1B9YAr3kRKkmvtVAGYgkmp6UaWsjRnG3V21V5gzwZ8AcDNLnJ
       15mDtoUmnWnqIRyvCSqHdkwMi8WLJAkxrn5PcKI3OyKO4rCNJlpHcj2h5F3Lqm0dAtFS
       3NVgSpBcIqcp/InK2W5oA375GGbyeuwAv8InnYnQqvRxAXrsyv630qEi8UM+RzVUF1G1
       gotckptyCX8GLrVI2YChp7MAhZ0zNj6k0Fisevq5kVvdgmbRCRl8XUXTm8nCMXm/dvQM
       CsB+1p9cJ4VEC5hJn7xTVYUCozhJcCdG0w/PBtBXB9xTwQmGRm23MGRMtuJ+XaqaSUTM
       jF+g==
MIME-Version: 1.0
X-Received: by 10.58.207.103 with SMTP id lv7mr15582548vec.33.1373355949101;
 Tue, 09 Jul 2013 00:45:49 -0700 (PDT)
Received: by 10.58.54.69 with HTTP; Tue, 9 Jul 2013 00:45:48 -0700 (PDT)
Date: Tue, 9 Jul 2013 09:45:48 +0200
Message-ID: <CAPRaoKwcLLeDzhKn3J_84JxOX0F6bCbwitsZ1pP1CxORHspsDg@mail.gmail.com>
Subject:
From: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
To: optimus.backoffice@ws.se
Content-Type: multipart/related; boundary=e89a8f923edc7f172e04e10f599d
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=HbajuF48 c=1 sm=1 a=nDghuxUhq_wA:10 a=BLceEmwcHow]
X-AnalysisOut: [A:10 a=pGLkceISAAAA:8 a=RKmodJN9YETH_iOzjYkA:9 a=wPNLvfGTe]
X-AnalysisOut: [EIA:10 a=B9wqH2uxCIUA:10 a=zrBoOtonTQwA:10 a=LqdZYxE6x2dxE]
X-AnalysisOut: [T69UrgA:9 a=sTqkLXSjWYEA:10 a=G0atnrzqWC4A:10 a=YpZgUGXn3h]
X-AnalysisOut: [8mAOyUysYA:9 a=HXjIzolwW10A:10 a=nDxS6Ujqof9jpFdy:18]
Received-SPF: Pass (p02c12m076.mxlogic.net: domain of gmail.com designates 209.85.220.178 as permitted sender)
X-Spam: [F=0.2727272727; B=0.500(0); spf=0.500; STSI=0.500(0); STSM=0.500(0); CM=0.500; MH=0.600(2013070902); S
X-MAIL-FROM: <uffe470@gmail.com>
X-SOURCE-IP: [209.85.220.178]
Return-Path: uffe470@gmail.com
X-OriginalArrivalTime: 09 Jul 2013 07:45:52.0236 (UTC) FILETIME=[56137AC0:01CE7C78]

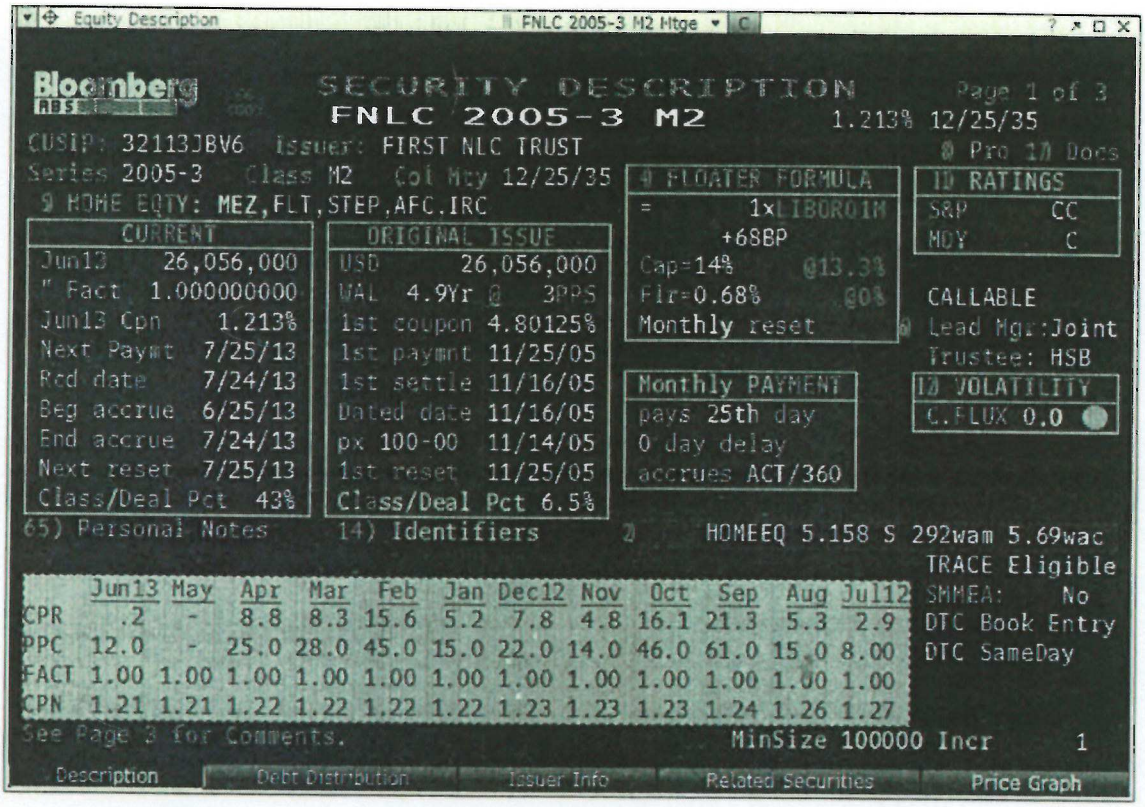
--e89a8f923edc7f172e04e10f599d
Content-Type: multipart/alternative; boundary=e89a8f923edc7f172c04e10f599c

--e89a8f923edc7f172c04e10f599c
Content-Type: text/plain; charset=ISO-8859-1

--e89a8f923edc7f172c04e10f599c
Content-Type: text/html; charset=ISO-8859-1


--e89a8f923edc7f172c04e10f599c--
--e89a8f923edc7f172e04e10f599d
Content-Type: image/png; name="image.png"
Content-Transfer-Encoding: base64
Content-ID: <ii_13fc264893e51c11>
X-Attachment-Id: ii_13fc264893e51c11


--e89a8f923edc7f172e04e10f599d--
```


Equity Description
FNLC 2005-3 M2 Mtge
Bloomberg
SECURITY DESCRIPTION
Page 1 of 3
FNLC 2005-3 M2
1.213% 12/25/35
CUSIP: 32113JBV6 Issuer: FIRST NLC TRUST
Series 2005-3 Class M2 Col Mty 12/25/35
9 HOME EQTY: MEZ,FLT,STEP,AFC.IRC
CURRENT
Jun13 26,056,000
" Fact 1.000000000
Jun13 Cpn 1.213%
Next Paymt 7/25/13
Rcd date 7/24/13
Beg accrue 6/25/13
End accrue 7/24/13
Next reset 7/25/13
Class/Deal Pct 43%
ORIGINAL ISSUE
USD 26,056,000
WAL 4.9Yr @ 3PPS
1st coupon 4.80125%
1st paymnt 11/25/05
1st settle 11/16/05
Dated date 11/16/05
px 100-00 11/14/05
1st reset 11/25/05
Class/Deal Pct 6.5%
FLOATER FORMULA
= 1xLIBOR01M
+68BP
Cap=14% @13.3%
Flr=0.68% @0%
Monthly reset
RATINGS
S&P CC
MDY C
CALLABLE
Lead Mgr:Joint
Trustee: HSB
Monthly PAYMENT
pays 25th day
0 day delay
accrues ACT/360
VOLATILITY
C.FLUX 0.0
65) Personal Notes
14) Identifiers
HOMEEQ 5.158 S 292wam 5.69wac
TRACE Eligible
SMMEA: No
DTC Book Entry
DTC SameDay
Jun13 May Apr Mar Feb Jan Dec12 Nov Oct Sep Aug Jul12
CPR .2 - 8.8 8.3 15.6 5.2 7.8 4.8 16.1 21.3 5.3 2.9
PPC 12.0 - 25.0 28.0 45.0 15.0 22.0 14.0 46.0 61.0 15.0 8.00
FACT 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00 1.00
CPN 1.21 1.21 1.22 1.22 1.22 1.22 1.23 1.23 1.23 1.24 1.26 1.27
See Page 3 for Comments.
MinSize 100000 Incr 1
Description
Debt Distribution
Issuer Info
Related Securities
Price Graph

From: Close Brothers Seydler Bank AG <top@cbseydler.com>
Sent: 2013-07-10 09:21:08 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: Trade Confirmation 235604
Attachments: TRAC03-O-20130710-112106-235604.pdf

Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m083.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Wed, 10 Jul 2013 11:21:15 +0200
Authentication-Results: p02c11m083.mxlogic.net; spf=pass
Received: from unknown [217.110.119.203] (EHLO mail.cbseydler.com)
by p02c11m083.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-3) over TLS secured channel
with ESMTP id 8872dd15.0.965780.00-1743.1379311.p02c11m083.mxlogic.net (envelope-from <tc-ndr@cbseydler.com>);
Wed, 10 Jul 2013 03:21:13 -0600 (MDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; q=dns/txt; c=relaxed/relaxed; d=cbseydler.com; s=1351163160.cbseydler;
h=Content-Type:MIME-Version:Reply-To:Message-ID:Subject:To:From:Date;
bh=1oaYkx9DKsniKR3ossjEnTmJs2q/dmZKLTQoimuODk8=;
b=O72qKNsZv3AyT5gF7lWqUiWk0U28Rh7rRoMUlea33S+NriWJi7LwnVCGBllqrZGX2ZXEfgx/nrtbg/AQQ0GH/F/O7UxLpb4TbuKx8ZNvMBcKnOfdjGTgxSD4MJvKGmLrq1CZDwbSt7yVbK2lgra7QF96MfbLanjXqc0Y1WfGHtk=;
Received: from f1p022wav.seydler.local ([192.168.174.17]:8032)
by mail.cbseydler.com with esmtps (TLSv1:AES128-SHA:128) (Exim 4.76)
(envelope-from <tc-ndr@cbseydler.com>)
id 1UwqaD-0000On-2Q
for traction.backoffice@ws.se; Wed, 10 Jul 2013 11:21:09 +0200
Received: from f1p018lav.seydler.local (192.168.180.24) by F1P022WAV.seydler.local (192.168.174.17) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 14.2.247.3; Wed, 10 Jul 2013 11:21:08 +0200
Received: from f1p018lav.seydler.local (localhost.localdomain [127.0.0.1])
by f1p018lav.seydler.local (8.13.8/8.13.8) with ESMTP id r6A9L8su003013
for <traction.backoffice@ws.se>; Wed, 10 Jul 2013 11:21:08 +0200
Received: (from mailpdf@localhost) by f1p018lav.seydler.local (8.13.8/8.13.8/Submit) id r6A9L8bB003012 for traction.backoffice@ws.se; Wed, 10 Jul 2013 11:21:08 +0200
Date: Wed, 10 Jul 2013 11:21:08 +0200
From: Close Brothers Seydler Bank AG <top@cbseydler.com>
To: <traction.backoffice@ws.se>
Subject: Trade Confirmation 235604
Message-ID: <20130710092108.GA3007@f1p018lav.seydler.local>
Reply-To: <top@cbseydler.com>
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed; boundary="IS0zKkzwUGydFO0o"
Content-Disposition: inline
User-Agent: Mutt/1.4.2.2i
Return-Path: tc-ndr@cbseydler.com
Received-SPF: Pass (p02c11m083.mxlogic.net: domain of cbseydler.com designates 217.110.119.203 as permitted sender)

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstraße 27-29
60313 Frankfurt am Main

TRADE CONFIRMATION

Date: 10/07/13

Client:	Optimus Fonder AB
Confirmation Text:	
Reference No.:	235604

We confirm your Buy

Security Name:	FIRST NLC TRUST 2005-3 DL-FLR CERTS 2005(35) CL.M-2		
ISIN:	US32113JBV61		
Currency:	USD		
Nominal:	7,000,000		
Trade Price:	USD 71.00000000	**Principal Amount:**	USD 4,970,000.00
Commission:	USD 4,970.00	**Interest Days:**	16
Local Tax:		**Accrued Amount:**	USD 2,716.00
Net Price:	USD 71.10980000		
Net Amount:	USD 4,977,686.00		
Exchange:			
Trade Day:	10/07/13		
Value Day:	11/07/13		
Trade Time:	11:00		
Trader:	pfersdca		

Our Settlement Instructions:
BBH, New York
BBHCUS33
DTC 0010, AgentID 10419, ACC. 2006112 HSBC RE NCM Clients

Your Settlement Instruction:
JP Morgan Chase Bank, New York
DTC 00902 inst.ID 62815
ABA no: 021000021
JP Morgan Chase Bank, London
ACC: PS75350

Contact:Trade Operations Phone:+49 (0)69 92054-850 Fax:+49 (0)69 92054-915 E-Mail:top@cbseydler.com

BG 85-1

No Subject-732804769.EML

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Sent: 2013-07-10 15:01:49 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
Subject:
Attachments: 20130710163524433.pdf

MBS

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr

120 30 Stockholm
Tel: + 46 8 502 556 03
Fax: + 46 8 502 556 04
ulf.deckmark@optimusfonder.se

www.optimusfonder.se

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.

CONFIDENTIALITY NOTICE:

This e-mail is confidential and may contain legally privileged information.

If you have received it by mistake, please inform us by reply e-mail and take actions to delete it (including any attachments) from your system; you should not copy it or in any other way disclose its content to anyone.

WARNING: E-mail is susceptible to data corruption, interception, unauthorised amendment, tampering and virus. If you suspect any such do return any such message to us for authentication. We do not accept liability for any such actions or the consequences without such verification.

Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m096.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft
SMTPSVC(6.0.3790.4675);
        Wed, 10 Jul 2013 17:02:27 +0200
Authentication-Results: p02c11m096.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [217.75.103.74] (EHLO mail.itpas.se)
      by p02c11m096.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-3) over TLS secured channel
      with ESMTP id a777dd15.0.708486.00-2149.967345.p02c11m096.mxlogic.net (envelope-
from <ulf.deckmark@optimusfonder.se>);
      Wed, 10 Jul 2013 09:02:21 -0600 (MDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
      d=optimusfonder.se; s=Takeo.IT;
      h=received:x-footer:received:date:subject:importance:x-priority:
```

No Subject-732804769 EML

```
        x-msmail-priority:thread-index:message-id:x-mailer:from:sender:to:mime-version:
        content-type;
       bh=lkf9AzFVlxF3zYYDnJoOxnZtdbVA7rLfanxhNxLfZAE=;

b=MM4jJ9gtHfOA7aeVsVOePPs9ETHdyoF+jkrV3UkpvN23KTsIKY1/JX2Kh7bb8iq7RVGR679I56d/y

fJ2ybTyNMyvuIJlmLxcj0k6PuKhmaOju13ZFwLnYrJn6gBtK1kvq0QucLXgQO7I738VJUXFmjYD+wV
       9OTzNiQQKJT8tSFc=
Received: from mail.itpas.se (unknown [172.16.1.33])
       by mail.itpas.se (Halon Mail Gateway) with ESMTPSA
       for <optimus.backoffice@ws.se>; Wed, 10 Jul 2013 17:02:14 +0200 (CEST)
X-Footer: b3B0aW11c2ZvbmRlci5zZQ==
Received: from localhost ([127.0.0.1])
       by mail.itpas.se (Kerio Connect 8.0.1)
       for optimus.backoffice@ws.se;
       Wed, 10 Jul 2013 17:02:25 +0200
Date: Wed, 10 Jul 2013 17:01:49 +0200
Subject:
Importance: Normal
X-Priority: 3
X-MSMail-Priority: Normal
Thread-Index: Ac59fmcjtd36nTL8T5+yNTv0r5SQNw==
Message-ID: <aa880763-b86b-4f17-a56b-90937c493c80@optimusfonder.se>
X-Mailer: Kerio Outlook Connector (Offline Edition) (8.0.1.1028 T0)
From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Sender: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
To: optimus.backoffice@ws.se
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed; boundary="=_reb-r7320F8F4-t51DD7782"
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=XbQ+OvF5 c=1 sm=1 a=fuQ7QBf9iVYmkSp0FluUqg==:17 a]
X-AnalysisOut: [=BLceEmwcHowA:10 a=wPDyFdB5xvgA:10 a=K5cYM3LJAAAA:8 a=YscG]
X-AnalysisOut: [KWrrGq1z0Dd8-1AA:9 a=wPNLvfGTeEIA:10 a=yMhMjlubAAAA:8 a=SS]
X-AnalysisOut: [mOFEACAAAA:8 a=gKO2Hq4RSVkA:10 a=UiCQ7L4-1S4A:10 a=hTZeC7Y]
X-AnalysisOut: [k6K0A:10 a=frz4AuCg-hUA:10 a=dWwFwmyxSWW_AvjQ:21 a=SklQ7UT]
X-AnalysisOut: [oi40Km_1lEfkA:9 a=n3BslyFRqc0A:10 a=bhkaYMs-ANYA:10 a=Sf_g]
X-AnalysisOut: [FPzhefAA:10]
Received-SPF: None
X-Spam: [F=0.4576271186; B=0.500(0); spf=0.500; STSI=0.600(22); STSM=0.600(22);
CM=0.500; MH=0.600(2013071011); S=0.200(2010122901); SC=]
X-MAIL-FROM: <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
X-SOURCE-IP: [217.75.103.74]
Return-Path: ulf.deckmark@optimusfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 10 Jul 2013 15:02:27.0778 (UTC) FILETIME=[7E3FBA20:01CE7D7E]

--=_reb-r7320F8F4-t51DD7782
Content-Type: multipart/alternative; boundary="=_reb-r43EC45C0-t51DD7782"

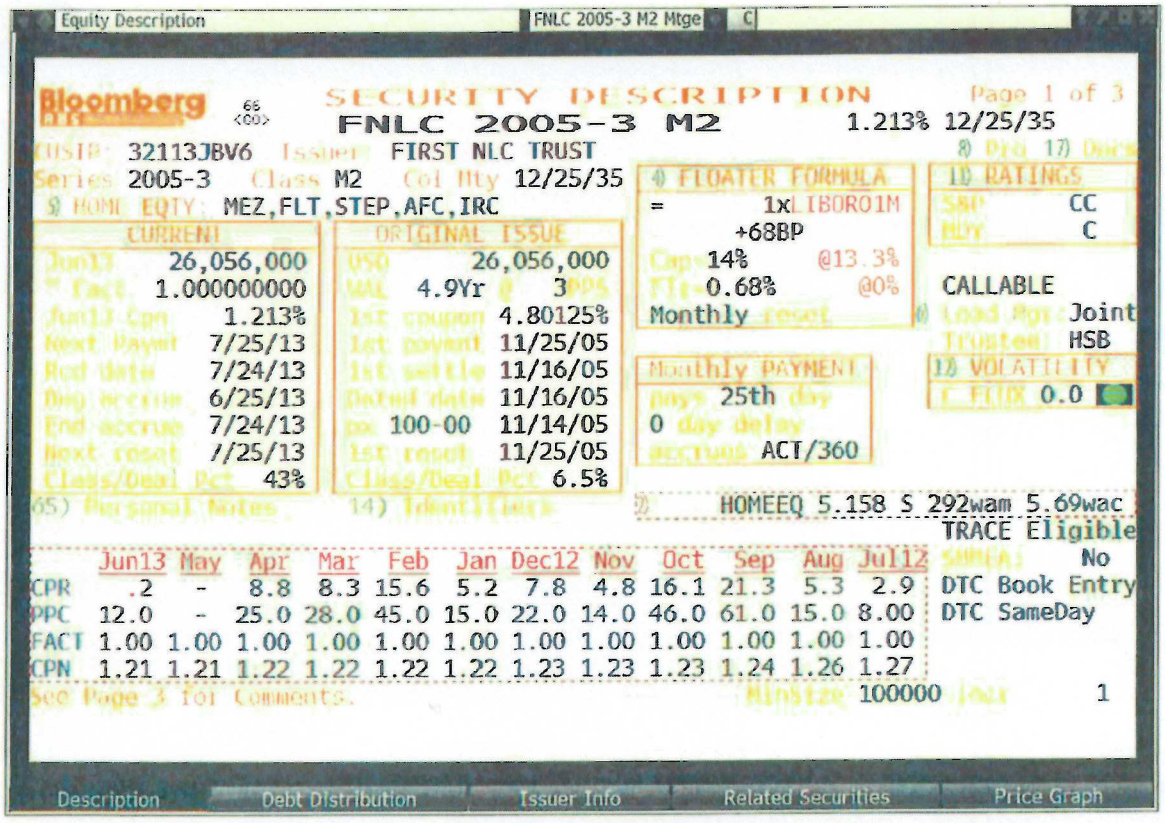
--=_reb-r43EC45C0-t51DD7782
Content-Type: text/plain; charset="iso-8859-1"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r43EC45C0-t51DD7782
Content-Type: text/html; charset="iso-8859-1"
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable


--=_reb-r43EC45C0-t51DD7782--
--=_reb-r7320F8F4-t51DD7782
Content-Type: application/pdf; name="20130710163524433.pdf"
Content-Disposition: attachment; filename="20130710163524433.pdf"
Content-Transfer-Encoding: base64

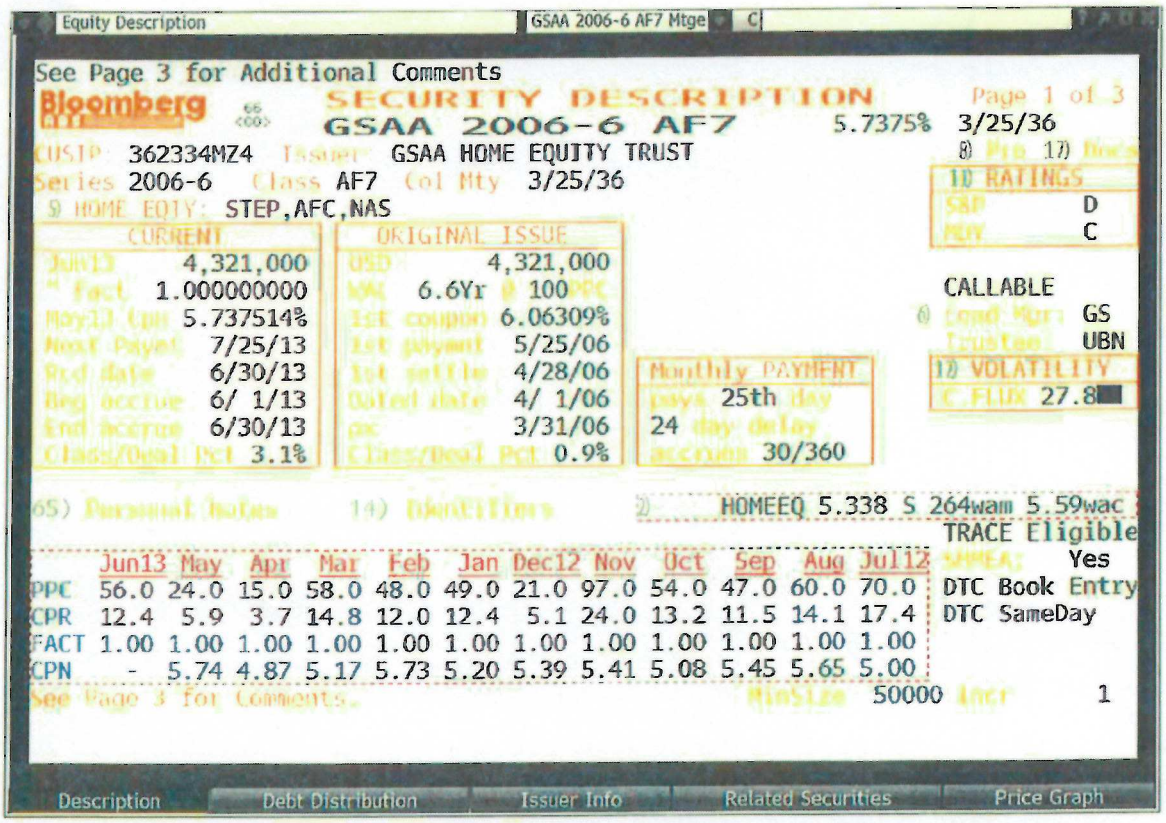

--=_reb-r7320F8F4-t51DD7782--
```

Bloomberg Component - 7/ 9/13 03:45



Copyright 2013 BLOOMBERG L.P.

Bloomberg Component - 7/ 9/13 03:44



Copyright 2013 BLOOMBERG L.P.

From: Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>
Sent: 2013-07-11 03:45:03 +0000
To: info@optimusfonder.se; traction.backoffice <WS FINANSADM. AB/WS/RECIPIENTS/TRACTION.BACKOFFICE>; risk@a-sec.se
CC: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Subject: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 10-JULY-2013.
Attachments: Daily Confirmation (10-July-13).pdf

July 10, 2013

==========

Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209; Acct. Name, "Optimus Fonder".

==========

Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c12m013.mxlogic.net ([208.65.145.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Thu, 11 Jul 2013 05:45:06 +0200
Authentication-Results: p02c12m013.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [98.189.205.11] (EHLO mail.absig.com)
by p02c12m013.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-3) over TLS secured channel with ESMTP id f3a2ed15.0.526428.00-2348.743993.p02c12m013.mxlogic.net (envelope-from <hayden@haydenconsultingintl.com>);
Wed, 10 Jul 2013 21:45:04 -0600 (MDT)
Received: from mail.absig.com (127.0.0.1) by mail.absig.com (Axigen) with ESMTPSA id 26ECDF; Wed, 10 Jul 2013 20:45:03 -0700
Received: from [68.5.62.70] by haydenconsultingintl.com with HTTP; Wed, 10 Jul 2013 20:45:03 -0700
From: Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>
Date: Wed, 10 Jul 2013 20:45:03 -0700
X-Mailer: Axigen WebMail
To: info@optimusfonder.se, traction.backoffice@ws.se, risk@a-sec.se
Cc: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Message-ID: <1373514303054391500@haydenconsultingintl.com>
Subject: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 10-JULY-2013.
Importance: Normal
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed;
boundary="=_reb-r04B2EB7F-t51DE2A41"
X-AxigenVirus-Level: 1
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=CPedq2XD c=1 sm=1 a=7Scg0FfLr+dz1O1dFm8b3w==:17 a]
X-AnalysisOut: [=V5ErxvT1H50A:10 a=tgQ3kNIwgvwA:10 a=BLceEmwcHowA:10 a=0_e]
X-AnalysisOut: [ZqY25AAAA:8 a=cNNOc63f3y8A:10 a=8CrxilbsLu-WCGQwNq8A:9 a=K]
X-AnalysisOut: [ApdPtk0p-4A:10 a=Hkbfzs2SjAwA:10 a=EE6h2IoSSMEqWSqWHfAA:9]
X-AnalysisOut: [a=_W_S_7VecoQA:10 a=frz4AuCg-hUA:10 a=nyOqVhWjsyxOK-sc:21]
X-AnalysisOut: [a=La8GkfWkAAAA:8 a=nzHGUxh0T3WtVNwrj3kA:9 a=n3BslyFRqc0A:1]
X-AnalysisOut: [0 a=QEkGX9cb6z4A:10 a=z0m9Y8pmMl0A:10]

Fup bilaga 20 A Del 2

8 Mail 130711 fr Hayden med Daily Confirmation, 2019-02-12 09:16 diarienr: 9000-K555-17
Vittnesförhör Robert Ekström 190212.pdf

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark** **Date: 2013 July 10**

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3,187,000	0.431014600	25-Jun-2013	21.750%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3,000,000	0.419388119	25-Jun-2013	45.500%
CWALT 2005-28CB 1A11	12667GE82	4,395,400	0.625157881	25-Jun-2013	20.000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12,863,000	0.880495810	25-Jun-2013	36.000%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10,696,000	0.187597052	25-Jun-2013	64.500%
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,614,000	0.970099592	25-Jun-2013	60.000%
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5,345,000	0.730993450	25-Jun-2013	70.000%
Total NAV (USD):					**13,377,062.65**

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor		Curr. Valuation
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4,321,000	1.000000000	25-Jun-2013	62.000%
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	7,000,000	1.000000000	25-Jun-2013	73.000%

*** Notes:**

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
hayden@haydenconsultingintl.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198

Swedbank

Information to Swedbank

Traction

2013-07-11 14:02:05

Swedbank trade instructions

Version 3.20

Verify/Approve instructions

Row ID	Type of Message	Instruction type	Safekeeping account	Client reference	Trade date	Settlement date	Instrument	Quantity	Deal price	Deal Amount	Deal currency	Settlement amount	Settlement currency	Counterparty Buyer/Seller	Counterparty settlement agent	Counterparty safe	Place of settlement	Event code	Status	ID	Client
1	NEWM	B	90190135062 8	33032	20130710	20130712	SE0005188521	80 000 000	0,995	79 630 778,64	SEK	79 630 779,00	SEK	SWEDSESS	SWEDSESS		VPCSSESS		Verified	Traction	
2	NEWM	B	90190135062 8	33033	20130710	20130712	SE0005308418	60 000 000	0,996	59 750 842,32	SEK	59 750 842,00	SEK	SWEDSESS	SWEDSESS		VPCSSESS		Verified	Traction	
3	NEWM	B	90190135062 8	33034	20130710	20130715	XS0456513711	2 000 000	0,993	1 985 000,00	USD	1 993 541,67	USD	43743	43743		MGTCBEBE		Verified	Traction	
4	NEWM	B	90190135062 8	33035	20130710	20130712	US32113JBV61	7 000 000	0,710	4 970 000,00	USD	4 978 743,78	USD	BBHCUS33	0100		DTCYUS33		Verified	Traction	
5	NEWM	B	90190135062 8	33036	20130710	20130712	US36233NAT48	4 321 000	0,610	2 635 810,00	USD	2 645 332,42	USD	BBHCUS33	0010		DTCYUS33		Verified	Traction	

Fup bilaga 20 A Del 2

From: Robert Batista <robert.batista@aurigausallc.com>
Sent: 2014-08-18 15:32:20 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
CC: funds@cc.com.mt; info@optimusfonder.se
Subject: ONE TRADE DONE TODAY
Attachments: New Auriga Del Instructions.pdf

BOUGH FROM YOU:

tRADER: ALEX HENDRICKSON CUSIP: 32113JBV6

BUYS: 6,000,000 of FNLC 2005-3 M2 1.175% 12/25/35

PRICE: 27.0000000 assuming CPR= 10.0 YTM: 25.534 AL= 6.37YR

SETTLE: 08/21/14 [Thu] Accrual Pd: 07/25/14 - 08/24/14 Monthly

Next Payment: 08/25/14 (0 day delay)

*Formula: (1xLIBOR01M)+102BP. CAP= 14% FLOOR= 0.68%

PRINCIPAL VAL $ 1,620,000.00

+ 27 Days ACC $ 5,287.50 ✓ actual current coupon

= TOTAL FUNDS $ 1,625,287.50 **

OUR SETTLEMENT INSTRUCTIONS ARE ATTACHED

WE WILL SETTLE THRU DTC

THANK YOU



Robert Batista
Head of Operations
d: 646.998.6452
m: 917.992.2172
f: 646.278.0288
e: robert.batista@aurigausallc.com
AURIGA USA LLC
546 Fifth Avenue
9th Floor
New York, NY 10036
Member FINRA

Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p01c11m096.mxlogic.net ([208.65.144.247]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Mon, 18 Aug 2014 17:40:28 +0200
Authentication-Results: p01c11m096.mxlogic.net; spf=pass
Received: from unknown [208.81.212.204] (EHLO outbound.globalrelay.com)
by p01c11m096.mxlogic.net(mxl_mta-8.1.0-0) over TLS secured channel
with ESMTP id fcc12f35.0.3003687.00-2022.4436566.p01c11m096.mxlogic.net (envelope-from <robert.batista@aurig
Mon, 18 Aug 2014 09:33:35 -0600 (MDT)
Received: from mail-qa0-f41.google.com ([209.85.216.41]:33457)
by outbound.globalrelay.com with esmtps (TLSv1:RC4-SHA:128)
(GlobalRelay Google Apps Outbound)
id 1XJOwA-0006Rc-HJ
for optimus.backoffice@ws.se; Mon, 18 Aug 2014 15:33:34 +0000
Received: by mail-qa0-f41.google.com with SMTP id j7so4585296qaq.14
for <optimus.backoffice@ws.se>; Mon, 18 Aug 2014 08:33:33 -0700 (PDT)
X-Google-DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
d=1e100.net; s=20130820;
h=x-gm-message-state:from:mime-version:thread-index:date:message-id
:subject:to:cc:content-type;
bh=iOPQWUnlVeOoR2Fxa9C9XwqzmJlUa45KhnonsQhcK5A=;
b=T7zb4/fNocuFhWt5iC01Ly3u5vda5o76t5JtUwi0NBMVYodQYk3cITdGtohaijsvxa
BgPlHnYV8v611CrorglYvklUQYAuz+RKdJvLEJUhROeuSh8xqpRQLZYF8wOTbvwkrW7c
2jKoWhsmQwWbvR8kxINX/SL2Y16S/YXWvrEM0k/nHVYkLr2fytu9Gkj7/oONLFrV4vXQ
1BbIIIaPhV03MPd+OBYzoGpRQWe+sFfoqOLp9EQ1isUzm6/woBmb9Klhgu7X8FN/E4QL
taXWmAlqmhGV9S/imKW83mT22trYr1FCB84ktRTugX1Qq6Okzutu5kowXQsXlVSopCqc
xt7g==
X-Gm-Message-State: ALoCoQkxSgBwRRX4oK503SC0IiPf9GNXWiRLdLlLBf7PbrzSA1N+hfNXLe7OZAf526HHNSqyL3jIvVpZXStexp
X-Received: by 10.224.3.9 with SMTP id 9mr53954109qal.5.1408376013410;
Mon, 18 Aug 2014 08:33:33 -0700 (PDT)
X-Received: by 10.224.3.9 with SMTP id 9mr53954084qal.5.1408376013217; Mon, 18
Aug 2014 08:33:33 -0700 (PDT)
From: Robert Batista <robert.batista@aurigausallc.com>
MIME-Version: 1.0
X-Mailer: Microsoft Office Outlook 12.0
Thread-Index: Ac+6+ZngckHW7DAOSbyqvE4iyigAGg==
Date: Mon, 18 Aug 2014 11:32:20 -0400
Message-ID: <0001dfafa4bbad5d6e44f1eeac1c7318@mail.gmail.com>
Subject: ONE TRADE DONE TODAY
To: optimus.backoffice@ws.se
Cc: funds@cc.com.mt, info@optimusfonder.se
Content-Type: multipart/mixed; boundary="=_reb-r4CD8A726-t53F21CD0"
X-GR-Delivery: TRUE
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.1 cv=V9Bp0IXi c=1 sm=1 tr=0 a=m169gQC8XIXK0WbaCIhHBg==]
X-AnalysisOut: [:117 a=m169gQC8XIXK0WbaCIhHBg==:17 a=3_Id23f6xmkA:10 a=_Qg]
X-AnalysisOut: [9hIDlgM4A:10 a=BLceEmwcHowA:10 a=NzY-pVmiAAAA:8 a=pGLkceIS]
X-AnalysisOut: [AAAA:8 a=jyH_yQS_AAAA:8 a=YlVTAMxIAAAA:8 a=1XWaLZrsAAAA:8]
X-AnalysisOut: [a=-ie3AEoxNGXmalsBdS4A:9 a=QEXdDO2ut3YA:10 a=5nhGbIIDMpDq2]
X-AnalysisOut: [-OWNF4A:9 a=ZOKI_5-jCXpQjeMR:21 a=UiCQ7L4-1S4A:10 a=hTZeC7]
X-AnalysisOut: [Yk6K0A:10 a=_W_S_7VecoQA:10 a=frz4AuCg-hUA:10 a=tXsnliwV7b]
X-AnalysisOut: [4A:10 a=OpFmNV9TcKerks6o6PUA:9 a=1eEBMC3DBNhWO3xe:18 a=KQq]
X-AnalysisOut: [xNPgzF0kA:10 a=ucH7BwLj_I8A:10 a=vnBQDD45-2wkXtYzJ_AA:9 a=]
X-AnalysisOut: [n3BslyFRqc0A:10 a=bhkaYMs-ANYA:10 a=Sf_gFPzhefAA:10]
Received-SPF: Pass (p01c11m096.mxlogic.net: domain of aurigausallc.com designates 208.81.212.204 as permitted sender)
X-Spam: [F=0.1428571429; B=0.500(0); spf=0.500; STSI=0.500(-12); STSM=0.400(-12); CM=0.500; MH=0.500(201408181
X-MAIL-FROM: <robert.batista@aurigausallc.com>
X-SOURCE-IP: [208.81.212.204]
Return-Path: robert.batista@aurigausallc.com
X-OriginalArrivalTime: 18 Aug 2014 15:40:28.0642 (UTC) FILETIME=[BCA2F420:01CFBAFA]

--=_reb-r4CD8A726-t53F21CD0
Content-Type: multipart/related; boundary="=_reb-r2861F825-t53F21CD0"

--=_reb-r2861F825-t53F21CD0
Content-Type: multipart/alternative; boundary="=_reb-r615482FC-t53F21CD0"

--=_reb-r615482FC-t53F21CD0
Content-Type: text/plain; charset=UTF-8
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r615482FC-t53F21CD0
Content-Type: text/html; charset=UTF-8
Content-Transfer-Encoding: quoted-printable

--=_reb-r615482FC-t53F21CD0--
--=_reb-r2861F825-t53F21CD0
Content-Type: image/jpeg; name="image002.jpg"
Content-Disposition: inline; filename="image002.jpg"
Content-Transfer-Encoding: base64
Content-ID: <image002.jpg@01CFBAD8.12CE3580>
X-Attachment-Id: 21df6d8294fa30c0_0.0.1

--=_reb-r2861F825-t53F21CD0--
--=_reb-r4CD8A726-t53F21CD0
Content-Type: application/pdf; name="New Auriga Del Instructions.pdf"
Content-Disposition: attachment; filename="New Auriga Del Instructions.pdf"
Content-Transfer-Encoding: base64
X-Attachment-Id: 21df6d8294fa30c0_0.1

--=_reb-r4CD8A726-t53F21CD0--

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
653198	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-04-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,2	USD	2014-04-10	WS\carina	2014-04-09 23:00	2014-04-07 23:00	0	0	0
652404	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-04-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,2	USD	2014-04-08	wstroek	2014-04-07 23:00	2014-04-04 23:00	0	0	0
652058	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-04-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,2	USD	2014-04-07	wstroek	2014-04-04 23:00	2014-04-03 23:00	0	0	0
651698	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-04-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,2	USD	2014-04-04	WS\jogr	2014-04-03 23:00	2014-04-02 23:00	0	0	0
651306	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-04-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,2	USD	2014-04-03	WS\frha	2014-04-02 23:00	2014-03-31 23:00	0	0	0
650566	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,2	USD	2014-04-01	WS\carina	2014-03-31 23:00	2014-03-28 23:00	0	0	-9,090909091
650195	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,22	USD	2014-03-31	WS\carina	2014-03-28 23:00	2014-03-27 23:00	0	0	-8,333333333
649800	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-28	WS\carina	2014-03-27 23:00	2014-03-26 23:00	0	0	0
649440	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-27	WS\carina	2014-03-26 23:00	2014-03-25 23:00	0	0	0
649074	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-26	WS\jogr	2014-03-25 23:00	2014-03-24 23:00	0	0	0
648720	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-25	WS\carina	2014-03-24 23:00	2014-03-21 23:00	0	0	0
648349	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-24	WS\carina	2014-03-21 23:00	2014-03-20 23:00	0	0	0
647982	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-21	wstroek	2014-03-20 23:00	2014-03-19 23:00	0	0	0
647584	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-20	wstroek	2014-03-19 23:00	2014-03-14 23:00	0	0	0
646482	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-17	wstroek	2014-03-14 23:00	2014-03-13 23:00	0	0	0
646131	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-14	WS\carina	2014-03-13 23:00	2014-03-12 23:00	0	0	0
645760	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-13	WS\carina	2014-03-12 23:00	2014-03-11 23:00	0	0	0
645354	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-12	WS\carina	2014-03-11 23:00	2014-03-10 23:00	0	0	0
644990	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,24	USD	2014-03-11	wstroek	2014-03-10 23:00	2014-03-07 23:00	0	0	-4
644581	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-03-10	wstroek	2014-03-07 23:00	2014-03-06 23:00	0	0	0
644242	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-03-07	wstroek	2014-03-06 23:00	2014-03-05 23:00	0	0	0
643868	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-03-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-03-06	wstroek	2014-03-05 23:00	2014-02-28 23:00	0	0	0
642791	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-03-03	WS\jogr	2014-02-28 23:00	2014-02-27 23:00	0	0	0
642379	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-02-28	wstroek	2014-02-27 23:00	2014-02-26 23:00	0	0	0
641966	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-02-27	WS\carina	2014-02-26 23:00	2014-02-25 23:00	0	0	0
641614	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-02-26	WS\carina	2014-02-25 23:00	2014-02-24 23:00	0	0	0
641246	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-02-25	WS\carina	2014-02-24 23:00	2014-02-21 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
640547	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,25	USD	2014-02-24	WS\carina	2014-02-21 23:00	2014-02-20 23:00	0	0	-3,846153846
640492	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,26	USD	2014-02-21	WS\carina	2014-02-20 23:00	2014-02-19 23:00	0	0	0
640080	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,26	USD	2014-02-20	WS\carina	2014-02-19 23:00	2014-02-17 23:00	0	0	0
639405	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,26	USD	2014-02-18	wsroek	2014-02-17 23:00	2014-02-13 23:00	0	0	-7,142857143
638677	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-14	wsroek	2014-02-13 23:00	2014-02-12 23:00	0	0	0
638296	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-13	wsrihe	2014-02-12 23:00	2014-02-11 23:00	0	0	0
637912	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-12	wsrihe	2014-02-11 23:00	2014-02-07 23:00	0	0	3,703703704
637151	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-02-10	wsrihe	2014-02-07 23:00	2014-02-05 23:00	0	0	-3,571428571
636256	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-06	wsrihe	2014-02-05 23:00	2014-02-04 23:00	0	0	0
635915	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-05	wsroek	2014-02-04 23:00	2014-02-03 23:00	0	0	0
635490	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-02-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-04	wsrihe	2014-02-03 23:00	2014-01-31 23:00	0	0	0
635168	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,28	USD	2014-02-03	wsrihe	2014-01-31 23:00	2014-01-30 23:00	0	0	3,703703704
634766	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-31	wsrihe	2014-01-30 23:00	2014-01-29 23:00	0	0	0
634353	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-30	wsrihe	2014-01-29 23:00	2014-01-28 23:00	0	0	0
634005	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-29	wsrihe	2014-01-28 23:00	2014-01-27 23:00	0	0	0
632289	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-28	wsrihe	2014-01-27 23:00	2014-01-24 23:00	0	0	0
631806	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-27	wsrihe	2014-01-24 23:00	2014-01-23 23:00	0	0	0
631361	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-24	wsrihe	2014-01-23 23:00	2014-01-22 23:00	0	0	0
631022	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-23	wsrihe	2014-01-22 23:00	2014-01-21 23:00	0	0	0
630581	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-22	wsrihe	2014-01-21 23:00	2014-01-17 23:00	0	0	0
629820	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-20	wsrihe	2014-01-17 23:00	2014-01-16 23:00	0	0	0
629089	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-17	wsrihe	2014-01-16 23:00	2014-01-15 23:00	0	0	0
625747	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-16	wsrihe	2014-01-15 23:00	2014-01-13 23:00	0	0	0
625024	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-14	wsrihe	2014-01-13 23:00	2014-01-10 23:00	0	0	0
624639	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-13	wsrihe	2014-01-10 23:00	2014-01-09 23:00	0	0	0
624272	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-10	wsrihe	2014-01-09 23:00	2014-01-08 23:00	0	0	0
623859	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-09	wsrihe	2014-01-08 23:00	2014-01-07 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
623497	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-08	wstrihe	2014-01-07 23:00	2014-01-02 23:00	0	0	0
622589	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2014-01-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,27	USD	2014-01-03	wstroek	2014-01-02 23:00	2013-12-31 23:01	0	0	-6,896551724
636682	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-31	23:01:00	Bokslut	Kurs	0	0	0	0,29	USD	2014-02-07	wstroek	2013-12-31 23:01	2013-12-30 23:00	0	0	0
622209	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,29	USD	2014-01-02	wstroek	2013-12-30 23:00	2013-12-27 23:00	0	0	-3,333333333
621810	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,3	USD	2013-12-30	wstrihe	2013-12-27 23:00	2013-12-23 23:00	0	0	-9,090909091
621432	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,33	USD	2013-12-27	wstrihe	2013-12-23 23:00	2013-12-20 23:00	0	0	-5,714285714
620915	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,35	USD	2013-12-23	wstrihe	2013-12-20 23:00	2013-12-19 23:00	0	0	-5,405405405
620524	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,37	USD	2013-12-20	wstroek	2013-12-19 23:00	2013-12-17 23:00	0	0	-2,631578947
619774	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,38	USD	2013-12-18	wstroek	2013-12-17 23:00	2013-12-13 23:00	0	0	-9,523809524
619010	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,42	USD	2013-12-16	WSIjogr	2013-12-13 23:00	2013-12-11 23:00	0	0	-4,545454545
618258	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,44	USD	2013-12-12	wstrihe	2013-12-11 23:00	2013-12-10 23:00	0	0	-2,222222222
617843	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,45	USD	2013-12-11	wstroek	2013-12-10 23:00	2013-12-09 23:00	0	0	0
617491	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,45	USD	2013-12-10	wstroek	2013-12-09 23:00	2013-12-06 23:00	0	0	-5,263157895
617086	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,475	USD	2013-12-09	wstroek	2013-12-06 23:00	2013-12-05 23:00	0	0	-1,041666667
616765	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,48	USD	2013-12-06	wstroek	2013-12-05 23:00	2013-12-04 23:00	0	0	-2,040816327
616386	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-12-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,49	USD	2013-12-05	wstrihe	2013-12-04 23:00	2013-11-29 23:00	0	0	0
615238	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,49	USD	2013-12-02	WSIjogr	2013-11-29 23:00	2013-11-27 23:00	0	0	-5,769230769
614484	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,52	USD	2013-11-28	wstrihe	2013-11-27 23:00	2013-11-26 23:00	0	0	-5,454545455
614062	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,55	USD	2013-11-27	WSIjogr	2013-11-26 23:00	2013-11-25 23:00	0	0	-5,172413793
613682	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58	USD	2013-11-26	WSIfrha	2013-11-25 23:00	2013-11-22 23:00	0	0	0
613276	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,58	USD	2013-11-25	wstroek	2013-11-22 23:00	2013-11-21 23:00	0	0	-4,918032787
609611	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-22	WSIjogr	2013-11-21 23:00	2013-11-20 23:00	0	0	0
609229	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-21	wstrihe	2013-11-20 23:00	2013-11-19 23:00	0	0	0
608893	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-20	wstrihe	2013-11-19 23:00	2013-11-18 23:00	0	0	0
608514	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-19	wstrihe	2013-11-18 23:00	2013-11-15 23:00	0	0	0
608131	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-18	wstroek	2013-11-15 23:00	2013-11-13 23:00	0	0	0
604112	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-14	wstrihe	2013-11-13 23:00	2013-11-12 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
603731	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-13	WSljogr	2013-11-12 23:00	2013-11-06 23:00	0	0	0
602967	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-11	WSljogr	2013-11-08 23:00	2013-11-04 23:00	0	0	0
601529	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-11-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-05	wstrihe	2013-11-04 23:00	2013-10-31 23:00	0	0	0
600776	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-11-01	wstroek	2013-10-31 23:00	2013-10-30 23:00	0	0	0
600367	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-10-31	wstroek	2013-10-30 23:00	2013-10-29 23:00	0	0	0
599989	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-10-30	wstrihe	2013-10-29 23:00	2013-10-28 23:00	0	0	0
599640	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-10-29	WSlfrha	2013-10-28 23:00	2013-10-22 23:00	0	0	0
598154	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-10-23	wstroek	2013-10-22 23:00	2013-10-18 23:00	0	0	-1,612903226
597425	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-21	wstroek	2013-10-18 23:00	2013-10-17 23:00	0	0	0
597074	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-18	WSljogr	2013-10-17 23:00	2013-10-16 23:00	0	0	0
596675	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-17	WSlfrha	2013-10-16 23:00	2013-10-11 23:00	0	0	0
595578	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-14	wstrihe	2013-10-11 23:00	2013-10-10 23:00	0	0	0
595201	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-11	wstroek	2013-10-10 23:00	2013-10-07 23:00	0	0	0
593949	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-08	WSljogr	2013-10-07 23:00	2013-10-04 23:00	0	0	0
593610	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-07	wstroek	2013-10-04 23:00	2013-10-02 23:00	0	0	0
592855	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-10-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-03	WSljogr	2013-10-02 23:00	2013-09-30 23:00	0	0	0
592158	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-10-01	wstroek	2013-09-30 23:00	2013-09-27 23:00	0	0	0
591787	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-30	wstroek	2013-09-27 23:00	2013-09-26 23:00	0	0	0
591380	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-27	wstroek	2013-09-26 23:00	2013-09-25 23:00	0	0	0
591040	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-26	wstroek	2013-09-25 23:00	2013-09-24 23:00	0	0	0
590670	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-25	wstrihe	2013-09-24 23:00	2013-09-23 23:00	0	0	0
590304	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-24	wstroek	2013-09-23 23:00	2013-09-19 23:00	0	0	0
589542	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-20	wstroek	2013-09-19 23:00	2013-09-18 23:00	0	0	0
589175	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-19	wstrihe	2013-09-18 23:00	2013-09-17 23:00	0	0	0
588776	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-18	wstroek	2013-09-17 23:00	2013-09-16 23:00	0	0	0
588402	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-17	wstroek	2013-09-16 23:00	2013-09-13 23:00	0	0	0
588031	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-09-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-16	WSlroek	2013-09-13 23:00	2013-09-12 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
587638	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity	2013-09-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-13	WStroek	2013-09-12 23:00	2013-09-11 23:00	0	0	0
587272	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-12	WStroek	2013-09-11 23:00	2013-09-10 23:00	0	0	0
586938	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-11	WStrihe	2013-09-10 23:00	2013-09-09 23:00	0	0	0
586509	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-10	WStrihe	2013-09-09 23:00	2013-09-06 23:00	0	0	0
586080	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-09	WStroek	2013-09-06 23:00	2013-09-05 23:00	0	0	0
585747	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-06	WStroek	2013-09-05 23:00	2013-09-04 23:00	0	0	0
585398	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-05	WStrihe	2013-09-04 23:00	2013-09-03 23:00	0	0	0
585033	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-09-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-04	WStroek	2013-09-03 23:00	2013-08-30 23:00	0	0	0
584349	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-09-02	WSljogr	2013-08-30 23:00	2013-08-29 23:00	0	0	0
583938	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-30	WStrihe	2013-08-29 23:00	2013-08-28 23:00	0	0	0
583565	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-29	WStrihe	2013-08-28 23:00	2013-08-27 23:00	0	0	0
583197	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-28	WStrihe	2013-08-27 23:00	2013-08-26 23:00	0	0	0
582831	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-27	WStrihe	2013-08-26 23:00	2013-08-23 23:00	0	0	0
582466	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-26	WStrihe	2013-08-23 23:00	2013-08-22 23:00	0	0	0
582093	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-23	WStrihe	2013-08-22 23:00	2013-08-21 23:00	0	0	0
581703	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-22	WStroek	2013-08-21 23:00	2013-08-16 23:00	0	0	0
580378	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-19	WStrihe	2013-08-16 23:00	2013-08-14 23:00	0	0	0
579841	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-15	WStrihe	2013-08-14 23:00	2013-08-13 23:00	0	0	0
579501	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-14	WStrihe	2013-08-13 23:00	2013-08-08 23:00	0	0	0
578337	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-09	WSljogr	2013-08-08 23:00	2013-08-06 23:00	0	0	0
577600	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-07	WStroek	2013-08-06 23:00	2013-08-05 23:00	0	0	0
577266	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-06	WStroek	2013-08-05 23:00	2013-08-02 23:00	0	0	0
576797	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-08-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-05	WStroek	2013-08-02 23:00	2013-07-31 23:00	0	0	0
576072	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-07-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-08-01	WStroek	2013-07-31 23:00	2013-07-30 23:00	0	0	0
575736	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-07-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-31	WStroek	2013-07-30 23:00	2013-07-26 23:00	0	0	0
575071	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-07-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-29	WStroek	2013-07-26 23:00	2013-07-25 23:00	0	0	0
574735	GSAA 2006-6 AF7	Trust 2006-6 AF7 GSAA Home Equity	2013-07-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-26	WStroek	2013-07-25 23:00	2013-07-24 23:00	0	0	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Transnr	Köp	Sälj	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående sälj (%)	Diff. föregående köp (%)	Diff. föregående senaste (%)
574370	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-25	WStroek	2013-07-24 23:00	2013-07-23 23:00	0	0	0
573975	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-24	WStroek	2013-07-23 23:00	2013-07-22 23:00	0	0	0
573612	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-23	WStroek	2013-07-22 23:00	2013-07-18 23:00	0	0	0
572890	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-19	WSrithe	2013-07-18 23:00	2013-07-17 23:00	0	0	0
572198	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-18	WSrithe	2013-07-17 23:00	2013-07-16 23:00	0	0	0,813008813
571809	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,615	USD	2013-07-17	WSrithe	2013-07-16 23:00	2013-07-15 23:00	0	0	0
571446	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,615	USD	2013-07-16	WSrithe	2013-07-15 23:00	2013-07-12 23:00	0	0	-0,806451613
571043	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-15	WSrithe	2013-07-12 23:00	2013-07-11 23:00	0	0	0
570640	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,62	USD	2013-07-12	WSrithe	2013-07-11 23:00	2013-07-10 23:00	0	0	1,639344262
570017	GSAA 2006-6 AF7	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	2013-07-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0	0	0	0,61	USD	2013-07-11	WSrithe	2013-07-10 23:00		0	0	0

From: Close Brothers Seydler Bank AG <top@cbseydler.com>
Sent: 2013-07-10 09:21:05 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: Trade Confirmation 235605
Attachments: TRAC03-O-20130710-112103-235605.pdf

Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c12m116.mxlogic.net ([208.65.145.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Wed, 10 Jul 2013 11:21:13 +0200
Authentication-Results: p02c12m116.mxlogic.net; spf=pass
Received: from unknown [217.110.119.203] (EHLO mail.cbseydler.com)
by p02c12m116.mxlogic.net(mxl_mta-7.1.0-3) over TLS secured channel
with ESMTP id 6872dd15.0.5428598.00-2243.7227845.p02c12m116.mxlogic.net (envelope-from <tc-ndr@cbseydler.com>);
Wed, 10 Jul 2013 03:21:11 -0600 (MDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; q=dns/txt; c=relaxed/relaxed; d=cbseydler.com; s=1351163160.cbseydler;
h=Content-Type:MIME-Version:Reply-To:Message-ID:Subject:To:From:Date;
bh=cOIViQswIo4JTXB8S3Uf305DJptP+QIV45shC5HQv9s=;
b=fs2JsLn8QaOH5LKnA8NudnpOojCDJvxEiDrcyBpvQnSjZmOz5/yjdE4668Gt975XEpja6OEHn3DGPfcTX0lxF8QGdNlUytCGpp9j5Y9TOBfGSOaJGLMriamH5zIoeMUB/H+nCzvduhj6OsMz94aPfwIOqGq2J2Le5cETyOXhz2c=;
Received: from f1p022wav.seydler.local ([192.168.174.17]:8031)
by mail.cbseydler.com with esmtps (TLSv1:AES128-SHA:128) (Exim 4.76)
(envelope-from <tc-ndr@cbseydler.com>)
id 1UwqaC-0000OI-05
for traction.backoffice@ws.se; Wed, 10 Jul 2013 11:21:08 +0200
Received: from f1p015lav.seydler.local (192.168.180.12) by F1P022WAV.seydler.local (192.168.174.17) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 14.2.247.3; Wed, 10 Jul 2013 11:21:07 +0200
Received: from f1p015lav.seydler.local (localhost.localdomain [127.0.0.1])
by f1p015lav.seydler.local (8.13.8/8.13.8) with ESMTP id r6A9L7BK024787
for <traction.backoffice@ws.se>; Wed, 10 Jul 2013 11:21:07 +0200
Received: (from mailpdf@localhost) by f1p015lav.seydler.local (8.13.8/8.13.8/Submit) id r6A9L5nb024786 for traction.backoffice@ws.se; Wed, 10 Jul 2013 11:21:05 +0200
Date: Wed, 10 Jul 2013 11:21:05 +0200
From: Close Brothers Seydler Bank AG <top@cbseydler.com>
To: <traction.backoffice@ws.se>
Subject: Trade Confirmation 235605
Message-ID: <20130710092105.GA24781@f1p015lav.seydler.local>
Reply-To: <top@cbseydler.com>
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed; boundary="k1IZvvs/B4yU6o8G"
Content-Disposition: inline
User-Agent: Mutt/1.4.2.2i
Return-Path: tc-ndr@cbseydler.com
Received-SPF: Pass (p02c12m116.mxlogic.net: domain of cbseydler.com designates 217.110.119.203 as permitted sender)

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstraße 27-29
60313 Frankfurt am Main

TRADE CONFIRMATION

Date: 10/07/13

Client:	Optimus Fonder AB
Confirmation Text:	
Reference No.:	235605

We confirm your Buy

Security Name:	GSAA HOME EQUITY TRUST 2006-6 DL-FLR CERTS 2006(36) CL.AF-7		
ISIN:	US362334MZ48		
Currency:	USD		
Nominal:	4,321,000		
Trade Price:	USD 61.00000000	**Principal Amount:**	USD 2,635,810.00
Commission:	USD 2,635.81	**Interest Days:**	10
Local Tax:		**Accrued Amount:**	USD 6,886.61
Net Price:	USD 61.22037500		
Net Amount:	USD 2,645,332.42		
Exchange:			
Trade Day:	10/07/13		
Value Day:	11/07/13		
Trade Time:	11:00		
Trader:	pfersdca		

Our Settlement Instructions:
BBH, New York
BBHCUS33
DTC 0010, AgentID 10419, ACC. 2006112 HSBC RE NCM Clients

Your Settlement Instruction:
JP Morgan Chase Bank, New York
DTC 00902 inst.ID 62815
ABA no: 021000021
JP Morgan Chase Bank, London
ACC: PS75350

Contact:Trade Operations Phone:+49 (0)69 92054-850 Fax:+49 (0)69 92054-915 E-Mail:top@cbseydler.com

BG 85-1

MBS faktorer

From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sent: 2014-01-28 07:39:59 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
Subject: MBS faktorer





MBS faktorer





MBS faktorer





MBS faktorer





Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m112.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Tue, 28 Jan 2014 08:40:16 +0100
Authentication-Results: p02c11m112.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [217.75.103.74] (EHLO mail.itpas.se)
by p02c11m112.mxlogic.net(mxl_mta-7.2.2-0) over TLS secured channel
with ESMTP id cde57e25.0.180938.00-2264.258643.p02c11m112.mxlogic.net (envelope-from <jan.eriksson@optimusfonder.se>);
Tue, 28 Jan 2014 00:40:13 -0700 (MST)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
d=optimusfonder.se; s=Takeo.IT;

TransNr	Föreg.TransNr	Affärsdatum	Likviddatum	Transtyp	Instrumentnamn1	Depånamn	Motpart	Volym2	Volym1	Pristyp	Pris1	Valutakur	Valutaslag	Instrumentnamn2	Courtage1	ISIN1	UppLänta1	Anteckning	Systemdatum
36848		2015-02-25	2015-02-25	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6867,46	24354840 Kurs	0,00028198	0,00028198	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2015-02-26
36737		2015-01-27	2015-01-27	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7115,31	24354840 Kurs	0,00029215	0,00029215	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2015-01-27
36576		2014-12-29	2014-12-29	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6889,36	17599453,44 Kurs	0,00039202	0,00039202	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0	kupong MANA	2014-12-30
36403		2014-11-26	2014-11-26	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6408,14	17599453,44 Kurs	0,00036411	0,00036411	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-11-27
36189		2014-10-27	2014-10-27	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7110,17	17599453,44 Kurs	0,000404	0,000404	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-10-28
36178	35978	2014-09-26	2014-09-26	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6895,56	17599453,44 Kurs	0,00039181	0,00039181	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-10-27
35766		2014-08-25	2014-08-25	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6895,56	17599453,44 Kurs	0,00039181	0,00039181	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-08-27
35531	35207	2014-05-28	2014-05-28	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		6252,26	6000000 Kurs	0,00104204	0,00104204	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0	beloppet tvingades justeras med 195,38 för att matcha den innehavarens innehavet	2014-07-29
35524		2014-07-28	2014-07-28	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6629,12	24354840 Kurs	0,00027219	0,00027219	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-07-29
35520		2014-07-28	2014-07-28	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		5860	6000000 Kurs	0,00097667	0,00097667	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2014-07-29
35516	35212	2014-05-28	2014-05-28	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7075,76	17599453 Kurs	0,00040204	0,00040204	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-07-28
35514	34623	2014-02-26	2014-02-26	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		11056,95	30000000 Kurs	0,00036857	0,00036857	1 USD	High Yield -USD		0	US86360WAE2	0		2014-07-28
35511	34627	2014-02-26	2014-02-26	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6493,21	17599453 Kurs	0,00036894	0,00036894	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-07-28
35509	34629	2014-02-26	2014-02-26	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		5693,67	6000000 Kurs	0,00094895	0,00094895	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2014-07-28
35505	34633	2014-02-26	2014-02-26	192: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		11779,46	4321000 Kurs	0,0027261	0,0027261	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0		2014-07-28
35499	34424	2014-01-28	2014-01-28	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		6317,87	6000000 Kurs	0,00105298	0,00105298	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0	Kupong FNLC 1401	2014-07-28
35490	34433	2014-01-28	2014-01-28	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7268,19	17599453 Kurs	0,00041298	0,00041298	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0	Kupong MANA 1401	2014-07-28
35488	34435	2014-01-28	2014-01-28	192: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		12794,45	4321000 Kurs	0,00296089	0,00296089	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0	Kupong GSAA 1312	2014-07-28
35486	34437	2014-01-28	2014-01-28	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		12656,01	30000000 Kurs	0,00042187	0,00042187	1 USD	High Yield -USD		0	US86360WAE2	0	Kupong SAIL 1401	2014-07-28
35366		2014-06-26	2014-06-26	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6379,8	24354840 Kurs	0,00026195	0,00026195	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-06-27
35364		2014-06-26	2014-06-26	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		5555	6000000 Kurs	0,0009425	0,0009425	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2014-06-27
35265		2014-06-05	2014-06-05	192: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		1803,23	4321000 Kurs	0,00044046	0,00044046	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0	korrigering av kupongränta (se underlag) /Robert	2014-06-09
35074		2014-05-07	2014-05-07	191: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		-941,87	-4321000 Kurs	0,00021798	0,00021798	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0		2014-05-07
35026		2014-04-29	2014-04-29	192: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		9841,69	4321000 Kurs	0,00227764	0,00227764	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0		2014-04-30
34996		2014-04-28	2014-04-28	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6884,18	24354840 Kurs	0,00028266	0,00028266	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-04-28
34990		2014-04-28	2014-04-28	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		6066,96	6000000 Kurs	0,00101116	0,00101116	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2014-04-28
34989		2014-04-28	2014-04-28	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		11893,13	30000000 Kurs	0,00039977	0,00039977	1 USD	High Yield -USD		1	US86360WAE2	0		2014-04-28
34938		2014-04-11	2014-04-11	191: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		-4600,06	-4321000 Kurs	0,00106458	0,00106458	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0	Korrigering av kupongränta trans 34937	2014-04-11
34844		2014-03-26	2014-03-26	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		6235,08	17599453,44 Kurs	0,00035428	0,00035428	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2014-03-27
34840		2014-03-26	2014-03-26	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		5485,66	6000000 Kurs	0,00081428	0,00081428	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2014-03-27
34838		2014-03-26	2014-03-26	192: Kupong	GSAA Home Equity Trust 2006-6 AF7	HIGH YIELD		12661,89	4321000 Kurs	0,00293031	0,00293031	1 USD	High Yield -USD		0	US362334MZ48	0		2014-03-27
34837		2014-03-26	2014-03-26	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		10861,68	30000000 Kurs	0,00036206	0,00036206	1 USD	High Yield -USD		0	US86360WAE2	0		2014-03-27
34228		2013-12-27	2013-12-27	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		12266,67	30000000 Kurs	0,00040889	0,00040889	1 USD	High Yield -USD		1	US86360WAE2	0	Kupong Dec-13	2013-12-30
34227		2013-12-27	2013-12-27	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		6127,66	6000000 Kurs	0,00102128	0,00102128	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0	Kupong Dec-13	2013-12-30
34226		2013-12-27	2013-12-27	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7062,27	24354840 Kurs	0,00028997	0,00028997	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0	Kupong Dec-13	2013-12-30
34040		2013-11-25	2013-11-25	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7125,93	24354840 Kurs	0,00029259	0,00029259	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2013-11-27
34038		2013-11-26	2013-11-26	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		6149,36	6000000 Kurs	0,00102489	0,00102489	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2013-11-27
34037		2013-11-26	2013-11-26	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		12405,18	30000000 Kurs	0,00041351	0,00041351	1 USD	High Yield -USD		1	US86360WAE2	0		2013-11-27
33848	33828	2013-10-28	2013-10-28	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		5894,25	6000000 Kurs	0,00098904	0,00098904	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	595		2013-10-29
33837		2013-10-28	2013-10-28	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		12221,25	30000000 Kurs	0,00040738	0,00040738	1 USD	High Yield -USD		0	US86360WAE2	0		2013-10-29
33835		2013-10-28	2013-10-28	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7022,91	17599453,44 Kurs	0,00039804	0,00039804	1 USD	High Yield -USD		1	US59024FAG90	0		2013-10-29
33668		2013-09-26	2013-09-26	192: Kupong	MANA 2007-A2 A3D	HIGH YIELD		7099,31	17599453 Kurs	0,00040338	0,00040338	1 USD	High Yield -USD		0	US59024FAG90	0		2013-09-27
33667		2013-09-26	2013-09-26	192: Kupong	SAIL 2006-4 A5	HIGH YIELD		12351,51	30000000 Kurs	0,00041172	0,00041172	1 USD	High Yield -USD		0	US86360WAE2	0		2013-09-27
33666		2013-09-26	2013-09-26	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		6020,29	6000000 Kurs	0,00100338	0,00100338	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2013-09-27
33188		2013-07-26	2013-07-26	192: Kupong	FNLC 2005-3 M2	HIGH YIELD		7075,83	7000000 Kurs	0,00101083	0,00101083	1 USD	High Yield -USD		0	US3213113JBV61	0		2013-07-29
								335447,3											

Kupongkurs.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Blommé Sekund, Fredric			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Nationellt ID-kort	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs om Optimus Fonder med anledning av sin tidigare roll som ansvarig för Swedbanks förvaringsinstitut.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-04-10	09:23	11:05
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Ekobrottsmyndigheten, Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal	Funktion
Camilla Larsten	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Roll på Swedbank
Fredric Blommé (FB) arbetade på Swedbank under perioden 2010 – dec 2014. Han ansvarade för Swedbankkoncernens förvaringsinstitut från sommaren 2011 – årsskiftet 2013/2014. Det var ett vikariat för en föräldraledig.

Förvaringsinstitut
Ett förvaringsinstitut är som ett mellanting mellan FI och bolagets egna compliance. Man förvarar tillgångarna som fonden äger. Fondbolaget får inte kontrollera sina tillgångar själv då det är andelsägarna och inte fonden som äger innehaven. I grunden är det en bank som ska förvara tillgångarna men det finns undantag när man kan använda sig av ett värdepappersinstitut.

Förvaringsinstitutet kontrollerar inte de inköp som görs till fonderna innan köp genomförs utan gör sina kontroller av innehaven i fonderna i efterhand.

Lagkravet var väldigt begränsat under den period man hade Optimus Fonder som kund. Förvaringsinstitutet kunde bara kontrollera att det som omfattades av fondbestämmelserna som godkänts av FI och lagkrav efterföljdes.

Swedbanks uppdrag åt Optimus Fonder
Swedbank var förvaringsinstitut åt Optimus redan när det var Traction Fonder, d v s innan FB började arbeta där. Avtalet mellan Swedbank och Fondbolaget ändrades inte när det blev Optimus fonder. Swedbank var förvaringsinstitut åt alla Optimus fonder

FB ansvarade för förvaringsinstitutet på koncernnivå. Jonas Lexmark var huvudansvarig för Optimus Fonder. David Axelsson som arbetade på en annan avdelning var kundansvarig för Optimus Fonder.

Optimus skickade in underlag för värderingen av innehaven i sina fonder i slutet av varje månad. Enligt Swedbanks interna rutiner skulle alla fonder sedan kontrolleras minst en månad per kvartal, men varje Fondbolag skulle kontrolleras varje månad. Om ett fondbolag bara hade en fond kontrollerades den varje månad.

Fondbolaget kände inte till vilka månader Swedbank gjorde sina kontroller, man begärde ut samma material från alla fonder varje månad.

Kontrollerna kallades för distanskontroller och i dem kontrollerade Swedbank att alla innehaven i fonderna fanns och att värderingen av innehaven var rimlig. Man kontrollerade att värderingen låg inom spreaden via externa källor som Bloomberg. För svårvärderade innehav såsom obligationer använde man också externa källor som Bloomberg. Om externa källor saknades tittade man på bolagets egna vedertagna värderingsmetoder. De vedertagna värderingsmetoder som Fonbolaget använde sig av skulle framgå av fondbestämmelserna.

Utöver distanskontrollerna gjorde man platsbesök en gång per år där man oftast träffade VD, ansvarig förvaltare, compliance och riskfunktionen på fondbolagen. De mindre fondbolagen hade ofta en outsourcad compliance och i de fallen begärde man in rapporter från dem i samband med besöken.

Optimus Fonder var en av Swedbanks mindre kunder, de största har flera hundra fonder.

Som FB minns det så använde Swedbank sig bara av Bloomberg som extern källa vid distanskontrollerna.

Uppsägning av avtal med Optimus Fonder 26 juni 2014
FB kommer inte ihåg skälet för uppsägningen. Han vet att han var med i diskussionerna men han minns inget av det.

FB förevisas noteringar efter möte med Optimus Fonder 24 juni 2014 (bilaga 1)

FB uppger att han kommer ihåg mötet. Skälet till uppsägningen är den som står i noteringarna. Swedbank kunde inte vara förvaringsinstitut åt ett bolag på Malta även om fonderna var svenska. Swedbank ansåg att de inte kunde göra de platsbesök de behövde göra om bolaget låg på Malta och det fanns även vissa organisatoriska krav på ett fondbolag i Sverige som inte fanns på fondbolag på Malta.

Maltesiska FI:s kontroll av fondbolag var mindre än svenska FIs kontroll av fondbolag och därför kändes risken för stor för Swedbank att ha kvar Optimus som kund.

Ett förvaringsinstitut har rätten att säga upp avtalet med ett fondbolag om man inte känner att man kan upprätthålla det kundansvar man har. Det var anledningen till att man sa upp avtalet med Optimus.

FB har en vag minnesbild av att Swedbank också ifrågasatte den nye ägaren. Frågan var uppe varför någon skulle köpa ett litet fondbolag i Sverige när man befann sig på Malta. FB vet inte vem den nye ägaren var, men han kan ha vetat det då. Han har för sig att det var en rik person som ville in på den svenska fondmarknaden.

Den nye ägaren var uppe för diskussion internt på Swedbank men det var inte anledningen till att man sa upp avtalet som FB minns det.

Kvartalsrapport Optimus Fonder AB Q2 2013 förevisas (bilaga 2)
FB uppger att det här är dokumentationen för en sådan distanskontroll han nämnde tidigare. Det är en intern handling som fondbolaget inte får ta del av. Jonas Lexmark är den som har gjort kontrollen.

Jonas ställde de frågor som framgår under avsnittet Resultat på sidan 2 till Optimus. I och med frågorna förstod Optimus vilken fond man kontrollerade. Kontrollen går till så att Jonas går igenom checklistan som framgår av första och andra sidan och har han frågor som behöver besvaras så vänder han sig till Optimus. Frågor och svar sker via mail.

Förutom Jonas Lexmark fanns det ytterligare en person i FBs grupp som hade samma arbetsuppgifter som Jonas. FB minns inte namnet på henne just nu. De hade ansvar för olika fondbolag och Optimus Fonder låg under Jonas Lexmarks ansvar.

I den här distanskontrollen har FB diskuterat frågorna som ställts till Optimus med Jonas. FB har en minnesbild av det när han ser frågorna, speciellt avseende MBS och kuponger.

På den tiden fanns det ingen möjlighet att kontrollera värderingen av obligationer mot externa priskällor då den handel som skett inte dokumenterades någonstans.

När det gällde MBS så var det ännu svårare då de var utländska och det saknades en svensk marknad för dem. De hade också komplexa innehav. En MBS är en paketerad produkt innehållande många amerikanska bolån.

I det här fallet har Optimus själva använt en tredje part för värderingen av MBS. Det var en trygghet för Swedbank att det fanns en tredje part som gjorde den.

Swedbank var inne på internet och läste på om bolaget som gjorde tredjepartsvärderingen och de frågade också internt sina räntehandlare om de kände till bolaget. Det fanns inget som man reagerade på utifrån de två källorna. FB minns inte om någon räntehandlare kände till bolaget sedan tidigare, men eftersom man godtog den värdering som gjorts av bolaget så borde det inte ha varit något de reagerat på. Det är FBs slutsats.

FB kan se i rapporten att bolaget som gjorde tredjepartsvärderingen var Hayden Consulting. Han minns inte att Swedbank själva hade någon kontakt med Hayden. Det var inget konstigt på den tiden att bolagen använde sig av tredjepartsvärderingar, speciellt inte för den här typen av fonder som hade derivat eller andra innehav som inte handlades på en marknadsplats.

Idag ställs högre krav på transaprens av obligationer via MIFID 2 som kom vid årsskiftet 2017/2018. FB är osäker på om MBS omfattas av det. Det är på noterade innehav man ställer de kraven.

Värderingen av MBS gick ut på att ta priset de köpts för och sedan räkna upp det utifrån räntekupongen. När kuppongen sedan betalades ut åkte priset ner igen. I grunden var det bara räntekupongen som påverkade priset, men det fanns andra faktorer som kunde påverka. Hayden räknade på räntekupongerna men tittade också på de underliggande tillgångarna som i det här fallet var bolån. De tittade på om innehavarna av bolånen kunde upprätthålla sina räntebetalningar.

För att kontrollera det senare fick Hayden uppgifter från en trust vilket är en typ av förvaringsinstitut eller agent för produkten, MBS:en. Swedbank vet inte vilken den trusten var.

De andra faktorer som kunde påverka priset var betalningsförmågan hos de bolånetagare som ingick i paketet. Varken Optimus eller Swedbank kände till vilka de underliggande kontrakten var så de hade ingen möjlighet att kontrollera det. Ansvaret att göra den kontrollen hade Hayden. Det kunde de göra via att samla in data om lånen via t ex trusten som nämndes tidigare.

Som svar på Swedbanks fråga i distanskontrollen så skickade Optimus in en power point som beskrev Haydens arbete med värdering av MBS. Där framgick deras process och hur de jobbade för att värdera MBS. Den beskrivningen räckte för Swedbank.

Optimus skrev också att de funderade på att komplettera Haydens värderingar med ytterligare ett värderingsbolag i slutet av året. Den idén kom från Optimus själva, det var inget Swedbank efterfrågat. Swedbank såg det som positivt då fler värderingskällor alltid är bättre. FB minns inte om Optimus sedan anlitade någon ytterligare för värderingen.

Förvaringsinstitutets uppdrag var att se till att värderingen av fondernas innehav var rimlig, inte att den var exakt. Vad gäller MBS så ansåg Swedbank att värderingen var rimlig eftersom det fanns den här tredjepartsvärderingen. Swedbank har inte gjort någon egen utredning eller anlitat någon egen tredje part för att titta på om värderingen av MBS var rimlig.

Som FB minns det så uppdaterades Optimus fondbestämmelser innan de första köpen av MBS med texten att MBS skulle finnas med i innehaven. Det stod med under avsnittet tillåtna tillgångar.

Swedbank ifrågasatte inte att fonden hade innehav i MBS eftersom FI godkänt att fonden fick ha sådana tillgångar. Generellt sett var det inget ovanligt att fonder hade svårvärderade innehav såsom t ex OTC-derivat.

När det gäller just MBS så var det inte jättemånga fonder som hade det. FB minns inte att några andra fonder som Swedbank var förvaringsinstitut för hade sådana tillgångar, men han är inte 100 % säker.

FB tillfrågas om man frågade Optimus om varför man började investera i MBS. FB har en minnesbild av att Optimus i samband med ett platsbesök angav att det var en bra källa till avkastning men också att det var ett riskfyllt instrument och att det bland annat var därför de kontrakterat en tredje part för värdering av dem. FB tror att Ulf Deckmark var en av dem som sa det då han var en av två från Optimus som var med på platsbesöken man hade hos Optimus. FB minns inte vem den andre var.

FB tror att han själv var med på ett platsbesök när det var Optimus Fonder och ett när det var Traction Fonder.

Det varierar när på året man gör de här årliga platsbesöken. FB minns inte när man hade dem med Optimus

Kvartalsrapport Optimus Fonder AB Q3 2013 förevisas (bilaga 3)
Jonas Lexmark är den som har gjort kontrollen. FB tror inte att han har pratat med Jonas om den här kontrollen i detalj eftersom det var ganska enkla frågor som ställdes till Optimus. Man efterfrågade mer underlag för de priser bolaget satt för innehaven eftersom de inte gick att få fram via Bloomberg. Det gällde i princip samtliga innehav i fonden.

Att det ställdes så många frågor om innehaven är inte så överraskande eftersom det var en High Yield-fond där det saknas prisuppgifter hos externa priskällor för de flesta av innehaven.

Regeln var att Fondbolaget skulle följa de värderingsprinciper som framgick av fondbestämmelserna och i de interna riktlinjerna för värdering av fonden som styrelsen i Fondbolaget godkänt. Swedbank kontrollerade att värderingen skett i enlighet med dem.

De interna riktlinjerna begärde Swedbank ut av Optimus inför platsbesöken och när fondbestämmelserna uppdaterades fick Swedbank dem av FI. Det var så processen skulle vara men FB vet inte om man fick det i det här specifika fallet.

Kvartalsrapport Optimus Fonder AB Q4 2013 (bilaga 4)
Jonas Lexmark har gjort kontrollen även i det här fallet. Det är mer eller mindre samma instrument man begärt in underlag för som efterfrågades vid den förra distanskontrollen. FB tror inte att han var involverad i den här kontrollen. Han var inte inblandad i kontrollerna om bolagen skickade in de underlag man begärde.

Protokoll från platsbesök på Optimus Fonder 10 juni 2013 (bilaga 5)
FB uppger att Marie Eriksson som står som närvarande är den tredje personen som arbetade i hans grupp och som han inte mindes namnet på tidigare.

Det var vid det här mötet som man pratade om värderingsprinciperna för MBS. Optimus hade lagt ut NAV-beräkningen, d v s värderingen av innehaven, på Wahlstedt & Sageryd (WS) som var fondadministratör. De underlag som Swedbank fick gällande värderingen av innehaven i fonderna var framtagna av WS vilket betydde att de stod bakom siffrorna. WS var ett välkänt bolag på marknaden och det gjorde att Swedbank kände sig säkrare på att värderingen av innehaven i Optimus fonder var rimlig.

Det innebar att det inte bara var Fondbolaget och Hayden, som Swedbank inte visste så mycket om, som stod bakom värderingen.

Övriga kontroller av Optimus High Yield
FB tillfrågas om det gjordes några andra kontroller av Optimus High Yield och dess innehav än de som framgår av förevisade kvartalsrapporter och de platsbesök som FB redogjort för.

FB uppger att inte vad han känner till.

Förhörsledaren informerar om att enligt uppgift från Finansinspektionen har Fredric Blommé 130815 via telefon lämnat uppgift till dem om att Swedbank har haft extra kontroller där de kontrollerat motparter till fonden för att se att fonden inte har köpt värdepapper av sin ägare Mark Bishop. Detta eftersom Mark Bishop har affärer med så kallade MBS:er. Swedbank har kunnat konstatera att motparten endast varit stora välkända finansiella institut i USA och såg inget misstänkt fel.

FB uppger att Mark Bishop är den privatperson som köpt Optimus Fonder och som han nämnde tidigare. Swedbank försökte bakgrundskolla honom via att googla och man såg då att han hade bedrivit någon form av verksamhet med MBS i Los Angeles. Det är därifrån uppgiften man lämnar till FI om Marks affärer med MBS:er kommer. FB vet inte om de extra kontrollerna formaliserades.

FB tror också att de tittade på någon motpartslista.

Ett fondbolag ska ha en motpartslista över godkända motparter till deras fonder. Det står inte i fondbestämmelserna men det är något som fondbolaget ska tillhandahålla om förvaringsinstitutet eller FI efterfrågar det. Det är inte lagreglerat men normalt sett så har fondbolagen en sådan lista internt.

FB vet inte om Swedbank i det här fallet begärde in någon motpartslista eller om de bara pratade med bolaget i telefonen om det. De kan ha vänt sig till WS för att höra sig för om det, men han minns inte.

FB minns exakt att han och Jonas har pratat om det och att de via sina kontroller på nätet såg att Mark Bishop bedrivit en verksamhet med MBS. De gjorde också en kontroll av att Mark Bishops bolag som förekom i media inte var ett av de bolag som fonden handlade med. FB vet inte exakt vilket underlag de hade för den kontrollen eller hur det togs in.

FB meddelar att han måste avvika från förhöret då han har ett annat möte.

Förhöret avslutas kl. **11.05**

Förhöret enligt ovan är uppläst för den hörde per telefon och godkänt 190411.

Noteringar efter möte 2014-06-24 angående Optimus Fonder

Deltagare: Ola Laurin, Fredric Blommé, Johan Lycke, Kim ek och Katarina Fris

Efter genomgång av insänt och sammanställt material gällande försäljning av Optimus Fonder och outsourcing av förvaltningen till Calmatta Cuscheri Inv Man Ltd togs beslutet att Swedbank ska säga upp gällande avtal som förvaringsinstitut. Enligt avtalet har vi en ömsesidig uppsägning om 60 dagar och något egentligt skäl till uppsägning behöver inte anges.

Det huvudsakliga skälet är att vi inte har möjlighet att utföra förvaringskontroller hos ett bolag med säte i Malta.

Det andra skälet är en allmän osäkerhet gällande de ägarförändringar som Optimus har haft och nu kommer att få igen. Vi upplever således inte ägarskapet av bolaget som stabilt.

Uppsägningen kommer genomföras i form av ett personligt möte med Ulf Deckmark, nuvarande VD i bolaget, och därefter översänds en skriftlig uppsägning.

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om Investeringsfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

Kvartalsrapport

Kund: Optimus Fonder AB
Period: Q2 2013
Kontaktperson på förvaringsinstitutet: Jonas Lexmark

Kontrollpunkt	Beskrivning	Datum	Fond	Status	Åtgärd
Avstämning av fondens rapporterade innehav mot förvaringsinstitutets uppgifter	Fondens innehav som är med i NAV-beräkningen är kontrollerat mot fondens konton hos förvaringsinstitutet för att fastställa att inga differenser finns och att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad
Kontoavstämning	Fondens kontosaldon inkluderade i NAV-beräkningen är kontrollerat mot fondens konton för att fastställa att inga differenser finns och att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad
Kontroll av onoterade innehav	Avstämnings- och priskontroller av onoterade innehav inkluderade i fondens portfölj.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad
Priskontroller	Priser på innehaven inkluderade i NAV-beräkningen är kontrollerade mot oberoende priskällor för att fastställa att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad
Uttagna avgifter ur fonden	Förvaltningsavgifter uttagna ur fonden är kontrollerade mot fondbestämmelserna och faktabladet för att fastställa att dessa är korrekt beräknade och debiterade och att ett korrekt NAV därmed är uträknat.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om Investeringsfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

NAV-beräkningskontroll (beräkningsmetod)	NAV-beräkningsmetoden är kontrollerad.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad
Investeringslimitkontroll	Kontroll av att investeringslimiterna uppsatta i fondbestämmelserna och lagkrav är uppfyllda.	2013-04-30	High Yield	Slutförd	Rapport sparad
Kontroll av betalningar från fondens konton	Kontroll av att betalningar från fondens konton som inte är relaterade till värdepappersaffärer kan godkännas enligt fondbestämmelserna och lagkrav.	Fortlöpande		Slutfört	Kopior på betalningar är arkiverade

Resultat:

- Enligt våra beräkningar skiljer sig värdet på valutaterminerna (EUR/SEK, NOK/SEK samt USD/SEK) något från vad ni angivit i NAV-rapporten. Vänligen ange vilka FX-kurser som använts vid beräkningen av värdet på valutaterminerna.

  Svar Optimus: Värderingen av valutaterminer i IVAR sker i två steg:
  Alla affärer i ett valutakontrakt summeras på värderingsdagen ifråga om volym. Om det finns en nettoposition köpt eller såld volym så avvecklas denna med en lika stor motaffär till aktuell terminskurs (värderingskurs) för kontraktets slutdag. Därefter summeras alla likvidbelopp inkl. eventuell avvecklingsaffär (fiktiv eller verklig). Nettot av likvidbeloppen är resultatet.
  I steg två diskonteras resultatbeloppet till nuvärde. Motiveringen är att resultat av terminskontrakt har förfallodag först efter kontraktets slutdag.
  WS importerar alla valutakurser avista och på termin. Terminspriserna ges för 1 vecka, 1, 2, 3, 6 och 9 månader samt för 1, 2 och 5 år. Kurserna hämtas av prisleverantören från penning/valutamarknaden i respektive land.
  Ur terminspriserna härleder IVAR avkastningskurvan (nollkupongräntor för nämnda löptider) för respektive land. Avkastningskurvan används dels till att från terminskurserna för givna perioder interpolera fram terminskursen till det värde som svarar mot den exakta löptiden i kundernas valutaterminspositioner, dels till att diskontera vinsten/förlusten till nuvärde.

  JL: OK

- Vänligen ange hur upplupen kupong har beräknats för samtliga MBS:er, samt hur "kupongfordran" för BOAMS, CFAB, CWALT och MSAC beräknas.

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om Investeringsfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

Svar Optimus: Den upplupna kupongen beräknas genom att multiplicera kupongräntan för MBS mot utestående belopp, benämnt antal i Nav-rapport (antal är i sin tur återstående beloppsandel av ursprungligt belopp efter amorteringar), samt antal dagar som kupongperioden avser delat med 360 dagar. Vanligtvis är kupongperioden 30 dagar,
tex 2013-04-01 till 2013-04-30. För den övervägande delen av MBS sker den faktiska kupongutbetalningen av månadens (te x april) upplupna ränta den 25 månaden efter, dvs aprils ackumulerade upplupna ränta betalades den 25/5. Så kupongfordran är således ackumulerad upplupen ränta för respektive MBS för föregående månad.

- Vänligen beskriv hur er externa värderingskälla Hayden Consulting Group går tillväga vid värderingen av de MBS:er som ingår i fonden samt huruvida ni avser använda ytterligare en värderingskälla för innehaven i MBS'er framöver.

Svar Optimus: Hayden Consulting använder algoritmer för att tolka marknadsrörelser och kassaflödes beräkningar. Modellen är utvecklad i samarbete med Citigroup forskning och strategi team och används av Citigroups egen handlare och är i grunden en kassaflödes beräkning. Hayden går igenom en omfattande kvalitetssäkringsprocess på modellerna för att säkerställa noggrannheten. Kortfattat så använder de sig av bl.a. data ifrån Trusten såsom flödes betalningarna samt senast betal kurs, makrodata, räntor och framtida antaganden. Detta jämförs sedan med andra accepterade värderingsmodeler på marknaden.
Bifogar en mer detaljerad beskrivning.

Funderingarna på att månadsvis komplettera värderingen ifrån Hayden med ytterligare värdering ifrån annat värderings bolag är något som ev. kommer att genomföras mot slutet av året.

JL: OK, se även separat värderingsbeskrivning.

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

Kvartalsrapport

Kund: Optimus Fonder AB

Period: Q3 2013

Fonder kontrollerade:

- **Optimus High Yield**
- **Optimus Small Cap**

Datum: 2013-07-31

Kontaktperson på förvaringsinstitutet: Jonas Lexmark

Kontrollpunkt	Beskrivning	Frågor/Anmärkningar
Avstämning av fondens rapporterade innehav mot förvaringsinstitutets uppgifter	Fondens innehav som är med i NAV-beräkningen är kontrollerat mot fondens konton hos förvaringsinstitutet för att fastställa att inga differenser finns och att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	Nej
Kontoavstämning	Fondens kontosaldon inkluderade i NAV-beräkningen är kontrollerat mot fondens konton för att fastställa att inga differenser finns och att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	Nej
Kontroll av onoterade innehav	Avstämnings- och priskontroller av onoterade innehav inkluderade i fondens portfölj.	Ja, se nedan
Priskontroller	Priser på innehaven inkluderade i NAV-beräkningen är kontrollerade mot oberoende priskällor för att fastställa att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	Ja, se nedan
Uttagna avgifter ur fonden	Förvaltningsavgifter uttagna ur fonden är kontrollerade mot fondbestämmelserna och faktabladet för att fastställa att dessa är korrekt beräknade och debiterade och att ett korrekt NAV därmed är uträknat.	Nej
NAV-beräkningskontroll (beräkningsmetod)	NAV-beräkningsmetoden är kontrollerad.	Nej
Investeringslimitkontroll	Kontroll av att investeringslimiterna uppsatta i fondbestämmelserna och lagkrav är uppfyllda.	Nej
Kontroll av betalningar från fondens konton	Kontroll av att betalningar från fondens konton som inte är relaterade till värdepappersaffärer kan godkännas enligt fondbestämmelserna och lagkrav.	Löpande

Frågor och anmärkningar:

Optimus Small Cap:

- Inga utestående frågor eller anmärkningar.

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

Optimus High Yield:

- Vänligen förse oss med underlag för värderingen av valutaterminerna (dokument "härledning valutaterminer"). **JL: OK, se underlag från Optimus.**

- Enligt våra beräkningar skiljer sig värdet på upplupen kupong för nedanstående två innehav. Vänligen visa i detalj i sifferform hur ***upplupen kupong*** beräknats för:

  PNE WIND AG 8% 180601
  FUERSTENBERG CAPITAL VAR% PERPETUAL

  JL: OK, se underlag från Optimus.

- Vänligen förse oss med värderingsunderlag samt omräkningsfaktorer för följande innehav:

  BANK OF AMERICA FUNDING VAR% 340325
  BOAMS 2004-L B1 3,3476% 350125
  COUNTRYWIDE ALT.LOAN TR. 5,5% 350825
  CHASE FUNDING MTGE LOAN VAR% 320225
  FIRST NLC TRUST VAR% 351225
  GSAA HOME EQUITY TRUST VAR% 360325
  LEHMAN MORTGAGE TRUST 4,5601% 470725
  MASTR ADJUST.RATE M.TR. MVR% 350725
  MSAC 2003-NC8 B3 5,8292% 330925
  STRUCTURED ASSET INVEST VAR% 360725

  JL: OK, se underlag från Optimus.

- Vänligen förse oss med värderingsunderlag för följande innehav:

  CASTELLUM CERT FFD 130828
  SSAB CERT FD 130829
  HEXAGON CERT FFD 130910
  HUSQVARNA CERT FFD 130812
  HUSQVARNA CERT FFD 130813
  BALDER CERT FFD 130911
  TRELLEBORG TREASURY CERT FFD 130912
  TRELLEBORG TREASURY CERT FFD 130821
  FABEGE CERT FFD 130805
  FABEGE CERT FFD 131007
  WEST AIR EUROPE 8% 180508 NR 1
  ATRIUM LJUNGBERG CERT FFD 131024
  INDEX INTERNATIONAL 9% 161228 NR 1
  HEXAGON CERT FFD 130918
  BOLIDEN CERT FFD 130805
  MEDA CERT FFD 130805
  BOLIDEN CERT FFD 131007
  MEDA CERT FFD 131010
  PEAB FINANS CERT FFD 130910
  WALLENSTAM CERT FFD 131014
  TRELLEBORG TREASURY CERT FFD 130815
  SEB BANK CERT FFD 130923

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

NORDEA BANK CERT FFD 130923

JL: OK (ej fått underlag för West Air Europe och Index International).

- Vänligen visa i detalj i sifferform hur ***upplupen kupong*** beräknats för följande innehav:

BANK OF AMERICA FUNDING VAR% 340325
BOAMS 2004-L B1 3,3476% 350125
COUNTRYWIDE ALT.LOAN TR. 5,5% 350825
FIRST NLC TRUST VAR% 351225
MSAC 2003-NC8 B3 5,8292% 330925
STRUCTURED ASSET INVEST VAR% 360725

JL: OK, se underlag från Optimus.

- Vänligen visa i detalj i sifferform hur ***fordran amortering*** beräknats för följande innehav:

BANK OF AMERICA FUNDING VAR% 340325
BOAMS 2004-L B1 3,3476% 350125
COUNTRYWIDE ALT.LOAN TR. 5,5% 350825
MASTR ADJUST.RATE M.TR. MVR% 350725

JL: OK, se underlag från Optimus.

- Vänligen visa i detalj i sifferform hur ***kupongfordran*** beräknats för följande innehav:

BOAMS 2004-L B1 3,3476% 350125
CHASE FUNDING MTGE LOAN VAR% 320225
COUNTRYWIDE ALT.LOAN TR. 5,5% 350825
GSAA HOME EQUITY TRUST VAR% 360325
LEHMAN MORTGAGE TRUST 4,5601% 470725
MASTR ADJUST.RATE M.TR. MVR% 350725
STRUCTURED ASSET INVEST VAR% 360725

JL: Se underlag från Optimus. NB: Fonden har dubbelbokat kupongfordran i GSAA HOME EQUITY TRUST. NAV således felvärderat med 103,000 SEK (0,003%).

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

Kvartalsrapport

Kund: Optimus Fonder AB

Period: Q4 2013

Fonder kontrollerade:

- Optimus High Yield
- Optimus Small Cap

Datum: 2013-12-30

Kontaktperson på förvaringsinstitutet: Jonas Lexmark

Kontrollpunkt	Beskrivning	Frågor/Anmärkningar
Avstämning av fondens rapporterade innehav mot förvaringsinstitutets uppgifter	Fondens innehav som är med i NAV-beräkningen är kontrollerat mot fondens konton hos förvaringsinstitutet för att fastställa att inga differenser finns och att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	Nej
Kontoavstämning	Fondens kontosaldon inkluderade i NAV-beräkningen är kontrollerat mot fondens konton för att fastställa att inga differenser finns och att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	Nej
Kontroll av onoterade innehav	Avstämnings- och priskontroller av onoterade innehav inkluderade i fondens portfölj.	Ja, se nedan
Priskontroller	Priser på innehaven inkluderade i NAV-beräkningen är kontrollerade mot oberoende priskällor för att fastställa att NAV-beräkningen är baserad på korrekta uppgifter.	Ja, se nedan
Uttagna avgifter ur fonden	Förvaltningsavgifter uttagna ur fonden är kontrollerade mot fondbestämmelserna och faktabladet för att fastställa att dessa är korrekt beräknade och debiterade och att ett korrekt NAV därmed är uträknat.	Nej
NAV-beräkningskontroll (beräkningsmetod)	NAV-beräkningsmetoden är kontrollerad.	Nej
Investeringslimitkontroll	Kontroll av att investeringslimiterna uppsatta i fondbestämmelserna och lagkrav är uppfyllda.	Nej
Kontroll av betalningar från fondens konton	Kontroll av att betalningar från fondens konton som inte är relaterade till värdepappersaffärer kan godkännas enligt fondbestämmelserna och lagkrav.	Löpande

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

Frågor och anmärkningar:

Optimus Small Cap:

Inga utestående kommentarer eller frågor.

Optimus High Yield:

- Vänligen förse oss med underlag för värderingen av valutaterminerna (dokument "härledning valutaterminer").

  JL: OK

- Vänligen förse oss med värderingsunderlag samt omräkningsfaktorer för följande innehav:

  BANK OF AMERICA FUNDING VAR% 340325
  FIRST NLC TRUST VAR% 351225
  GSAA HOME EQUITY TRUST VAR% 360325
  LEHMAN MORTGAGE TRUST 4,5601% 470725
  MASTR ADJUST.RATE M.TR. MVR% 350725
  MERRILL LYNCH AN ASSET VAR% 370325
  MSAC 2003-NC8 B3 5,8292% 330925
  STRUCTURED ASSET INVEST VAR% 360725

  JL: OK

- Vänligen förse oss med värderingsunderlag för följande innehav:

  SOLOR BIO HLGS AS VAR% 171102
  NORLANDIA CARE GROUP VAR% 180410
  REAL PEOPLE INV HLDS VAR% 180919
  MCB TREASURY 13% 150307 NR 1
  WEST AIR EUROPE 8% 180508 NR 1
  INDEX INTERNATIONAL 9% 161228 NR 1
  REAL PEOPLE MVR 180919 NR 1
  DELTA LLOYD LEVENSVERZEK 9% 420829

  JL: OK

- Vänligen visa i detalj i sifferform hur ***upplupen kupong*** beräknats för följande innehav:

  BANK OF AMERICA FUNDING VAR% 340325
  FIRST NLC TRUST VAR% 351225
  GSAA HOME EQUITY TRUST VAR% 360325
  LEHMAN MORTGAGE TRUST 4,5601% 470725
  MASTR ADJUST.RATE M.TR. MVR% 350725
  MERRILL LYNCH AN ASSET VAR% 370325
  MSAC 2003-NC8 B3 5,8292% 330925
  STRUCTURED ASSET INVEST VAR% 360725

  JL: OK

Detta dokument innehåller information om kontroller utförda av Swedbank AB (publ) i sin roll som förvaringsinstitut för fonderna listade nedan. Förvaringsinstitutet ska förvara fondernas tillgångar och utföra oberoende kontroller enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Kontrollerna är en del av förvaringsinstitutets skyldigheter och ska inte på något sätt kunna betraktas som ersättning eller del av hela eller delar av fondbolagets interna kontrollrutiner. Förvaringsinstitutet påtar sig inte något ansvar för eventuella felaktigheter i informationen.

- Vänligen visa i detalj i sifferform hur ***kupongfordran BOAMS 1311*** på 201 272 SEK beräknats.

  JL: OK

Swedbank

2013-06-27

Optimus Fonder AB
Att: Ulf Deckmark

Protokoll - platsbesök

Mötesdatum: 10 juni 2013
Närvarande: Fredric Blommé, Jonas Lexmark och Marie Eriksson (Swedbank).
Ulf Deckmark och Jan Eriksson (Optimus Fonder AB)

Swedbanks AB och Optimus Fonder AB (Fondbolaget) diskuterade följande punkter under mötet:

1. Att försäljning och inlösen av fondandelar sker enligt LIF och fondbestämmelser. Ni ombeds att ta med aktuella rutin- och processbeskrivningar för redogörelse och diskussion.

   Fondbolaget använder Wahlstedt Sageryd som fondadministratör. Swedbank fick ta del av beskrivningar av Wahlstedt Sageryds hantering av försäljning och inlösen av fondandelar. Swedbank tog stickprov på en försäljning av fondandelar samt en inlösen av fondandelar och har inga anmärkningar.

   Vid föregående års platsbesök påpekades av Swedbank att en intern instruktion gällande försäljning och inlösen av fondandelar bör upprättas, något som inte har skett.

2. Att fondandelarnas värde beräknas enligt LIF och fondbestämmelser. Ni ombeds att ta med aktuella värderingsprinciper och rutiner för värdering för redogörelse och diskussion. Detta gäller alla typer av tillgångar som fonderna investerar i.

   Fondbolaget använder Wahlstedt Sageryd även för värdering och beräkning av fondernas NAV. Swedbank fick ta del av fondbolagets interna regler och rutiner för fondvärdering. Fondbolaget överväger att ta in värderingar avseende innehaven i Mortgage Backed Securities i Optimus High Yield Fund från ytterligare en extern priskälla, utöver den man redan använder. Det har sedan föregående års platsbesök förtydligats vad som gäller vid fastställande av NAV samt när Wahlstedt Sageryd och fondbolaget inte är överens om värderingen av NAV.

3. Att tillgångarna i fonden utan dröjsmål kommer förvaringsinstitutet tillhanda. Ni ombeds att redogöra för vilka konton era fonder har hos andra kreditinstitut samt eventuella övriga tillgångar som förvaras av annan än Swedbank eller enhet som inte är utsedd av Swedbank.

   Fondbolaget har inga tillgångar registrerade utanför Swedbank.

4. Att fondens tillgångar används enligt LIF och fondbestämmelser. Ni ombeds att redogöra för hur tillgångar i fonderna klassificeras för att säkerställa att de överensstämmer med placeringsrestriktionerna. Vi vill även veta om det finns rutiner för pre-trade kontroller samt hur investeringslimiterna följs upp internt och om det

finns interna investeringslimiter som skiljer sig från fondbestämmelserna. I de fall fonden investerar i andra fonder och har kick back-avtal med det fondbolaget önskar vi veta vilka rutiner som finns för att kontrollera att kick-back beräknas och betalas ut korrekt. I de fall fondbolaget använder sig av någon form av tjänst för analys, vare sig direkt eller indirekt genom högre courtage, önskar vi se hur denna kostnad fördelas mellan fonden och fondbolaget.

Fondbolaget använder A-Sec för riskkontroll. Fondbolaget gör viss "pre-trade" kontroll, men kontrollerna sker huvudsakligen "post-trade". A-Sec meddelar fondbolaget när en överträdelse skett, och meddelar även fondbolagets styrelse om överträdelsen efter en vecka inte skulle ha åtgärdats. Fondbolaget redogör för eventuella överträdelser av LIF eller fondbestämmelser vid varje styrelsemöte. Fondbolaget investerar inte i egna fonder och köper inte analyser av externa parter. Swedbank mottog exempel på risk- och compliancerapporter med exempel på utförda kontroller av fondernas placeringsrestriktioner.

5. Uppföljning och diskussion gällande rutiner för beräkning av upplupen ränta efter tidigare felberäkning i Optimus High Yield.

   Administratören Wahlstedt Sageryd införde efter felberäkningen nya rutiner, där nya värdepapper läggs upp av två personer i dualitet för att säkerställa att värdepappret registreras och läggs upp korrekt i portföljsystemet IVAR.

- Diskussion om arbetet kring AIFMD.

Då fondbolagets specialfond Optimus Small Cap Fund omregistreras till värdepappersfond 3 juli 2013 kommer fondbolaget inte att omfattas av AIFMD.

- Mottaget material:

- Interna regler och rutiner för fondredovisning
- Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner
- Backofficeuppdrag för fondbolag (från administratören Wahlstedt Sageryd)
- Riskrapporter per 31 maj 2013
- Compliancerapporter per 22 maj 2013
- Underlag för stickprov av försäljning samt teckning av fondandelar

- Kvarstående åtgärder:

Upprättande av en intern instruktion gällande försäljning och inlösen av fondandelar.

Swedbank AB

Jonas Lexmark
Compliance Officer

Fredric Blommé Sekund
Head of Group Depositary

Jonas Lexmark

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Westberg, Mikael	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	Körkort	Företräder Pensionsmyndigheten som målsägare.

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Mikael Westberg hörs i egenskap av chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Thomas Bernklint	2017-06-21	14:04	14:28

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM, Hantverkargatan 15, Sthlm	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Parada Orellana, Pablo	TB

Berättelse

Närvarande under förhöret är även Henrik Borg, 801026-4813, Pensionsmyndigheten. Borg är ansvarig för särskilda händelser på Fondtorget.
Strategi Placering i Skandinavien AB flyttade i juli 2013 ett stort antal pensionssparares medel från fonden Positiv Pension Aktiv Global till fonden Optimus High Yield utan att dessförinnan tillfråga respektive pensionssparare. Mikael Westberg tillfrågas om det är möjligt att från Pensionsmyndigheten ha en uppfattning i frågan om målsägande och eventuellt skadeståndsanspråk med anledning av det bedrägeri som misstänks ha utförts i och med denna flytt av pensionsmedel.

Han säger att man får utgå från konstruktionen av premiepensionssystemet med svenska staten som fondandelsägare och som den juridiska entiteten som förfogar över alla de rättigheter och förpliktelser som följer med ett innehav i en värdepappersfond.

Ett fondbyte går till så att Pensionsmyndigheten får en instruktion om att vissa pensionssparare vill genomföra ett fondbyte. Det fondbytet går till så att Pensionsmyndigheten köper och säljer andelar och kopplar premie pensionens värde till nya fonder. Detta innebär inte att pensionssparare blir ägare till fondandelar. Premiepensionens värde blir beroende av värdeutvecklingen i en annan fond som Pensionsmyndigheten äger andelar i.
Det är visserligen så att pensionsspararna kan drabbas av en ekonomisk skada genom att fondandelarnas värde minskar och värdet på den framtida premiepensionen därigenom minskar.

När det gäller skadan säger Mikael Westberg att fordrans värde ska bedömas vid varje given tidpunkt och inte endast vid pensionsögonblicket.

Ett förfarande som nu skett kan också innebära både ekonomisk och annan skada för svenska staten. Ekonomisk skada såtillvida att det innebär att Pensionsmyndigheten vidtar en massa olika åtgärder/transaktioner som driver kostnader hos Pensionsmyndigheten.

Han kan inte bedöma denna skadas relevans i förhållande till skaderekvisitet i lagrummet för bedrägeri. Det är en rättslig bedömning som han inte är beredd att göra idag.
Tekniskt sett uppstår det kostnader hos Pensionsmyndigheten, som inte annars skulle ha uppstått.

I förlängningen är det så, säger Mikael Westberg, att om en pensionssparare har en låg pension redan från början och premiepensionen vid pensionsögonblicket har halverats så blir statens ansvar i grundskyddet större, dvs det kommer att bli en större belastning på statens olika bidragssystem.

I övrigt har han svårt att ha någon definitiv uppfattning i målsägandefrågan just i förhållande till bedrägeribrottet.

En annan aspekt, säger Henrik Borg, är att det är ett marknadsföringsbolag eller försäkringsförmedlare som har sålt in Insider Active Global från början. Det kundregister man då skapat säljs och används sedan till att flytta över pengar från sin gamla kund till en ny kund, vilken dessutom är dess nya ägare. I detta fall använder man alltså information man har samlat in för en kunds räkning för att i slutändan berika sig själva. I detta finns alltså också en målsägandeaspekt.

Mikael Westberg säger vidare att om en aktör framkallar ett fondbyte som det inte finns en partsvilja för att genomföra så skapar detta kostnader och därmed skada hos Pensionsmyndigheten. Dels kommer Pensionsmyndigheten i så fall att lämna ut en massa sekretessbelagda uppgifter för att man tror att det är ett riktigt fondbyte och dels kommer man att göra en massa behandlingar av personuppgifter som det egentligen inte finns lagligt stöd för.

Han säger att det finns en specialbestämmelse i socialförsäkringsbalken om vem som får föra talan om skadestånd i denna typ av fall. Pensionssparare har inte rätt att föra talan mot en fondförvaltare som orsakar skada genom sitt agerande såvida inte Pensionsmyndigheten uttryckligen har sagt att man inte kommer att driva denna fråga. Pensionsmyndigheten är alltså primär part för att föra talan om skadestånd. Pensionssparare har alltså ingen möjlighet att väcka talan om skadestånd förrän Pensionsmyndigheten har sagt att man inte tänker göra detta.

Det är staten genom Pensionsmyndigheten som äger alla andelar i premiepensionssystemet och den enskilde pensionsspararen har endast en fordran på framtida pension som motsvarar utvecklingen i de fonder han valt inom systemet.

Det är också så att om en pensionssparare väljer att driva skadeståndstalan efter att Pensionsmyndigheten sagt nej så kommer ett eventuellt skadestånd som utdöms att utbetalas till Pensionsmyndigheten och inte till den enskilde pensionsspararen. Alla skadestånd som någon kan framkalla tillfaller systemet. Man ska inte kunna ta ut pengar ur systemet förrän man uppfyller kraven för pensionsutbetalningar.

Alla pengar som finns i premiepensionssystemet ägs i sin helhet av svenska staten. Det är följden av att det är konstruerat som ett fondförsäkringssystem. Det man som pensionssparare äger är en fordran på framtida pension och den fordran i sin tur är skyddad av

egendomsskyddet i grundlagen. Fordran kan alltså inte exproprieras och kan heller inte flyttas över till allmänna fonder. Värdet på denna fordran är kopplat till de innehav som svenska staten äger i form av fondandelar.

Mikael Westberg tycker att diskussionen om förlust och skada i bedrägeribrottet, dvs då medel/fondandelar flyttas från en fond till en annan fond utan pensionssparare medgivande, är för tidig att ha. Han känner sig inte beredd att svara på den typen av frågor idag.

Mikael Westberg tillfrågas om det är möjligt att räkna fram hur stor skada som uppstått i och med bedrägeriet, vilket han tror sig kunna göra.

Henrik Borg säger att det inte finns någonting som tyder på att skadan uppstått redan i Optimus, efter överflytten, t ex genom dåliga affärer, utan skadan för Pensionsmyndigheten och indirekt pensionsspararna uppstår sedan efter fusionen med Falcon Fonder.

Mikael Westberg säger att felaktig användande av pinkod inte kan bli urkundsförfalskning, eftersom pinkoden inte är en urkund. Däremot kan det naturligtvis bli ett massivt dataintrång, antingen i kundernas eget utrymme eller i Pensionsmyndighetens datasystem. Man anstiftar därmed Pensionsmyndigheten till att begå sekretessbrott. Det saknas dock uppsåt hos myndigheten att begå detta sekretessbrott.

På frågan om man kan påstå att det finns en risk för skada redan vid tidpunkten för överflytten av pensionsspararnas pengar säger Mikael Westberg att risken för skada faktiskt konkretiseras genom att alla sådana transaktioner skapar transaktionskostnader som belastar någon. Det blir ju alltså en skada redan i och med bytet. Det försvinner pengar ur systemet till courtage och andra avgifter.

Han säger att om det är en flytt mellan två legitima fonder som bedriver verklig verksamhet så är det kanske svårt att påstå någon annan risk för skada än den som avser transaktionskostnader.

Det är dock så att den faktiska skadan kan bli oerhört stor om det är ett stort antal fondbyten som genomförs. Inga sådana affärer sker avgiftsfritt.

Mikael Westberg är inte beredd att i dag ha en uppfattning om ett sådant skadeståndsanspråks storlek, men han tror att det nog ska gå att kvantifiera och inkomma med detta till EBM.

Mikael Westberg informeras om att det finns en pågående utredning beträffande grovt dataintrång 2015 (avser företaget Konsumentkraft). Han tillfrågas om han anser att Pensionsmyndigheten är att betrakta sig som målsägare även i detta ärende. Han säger att hans uppfattning är att det är i Pensionsmyndigheten system som intrånget sker. Däremot kan man diskutera om det är i den enskildes eget utrymme som detta intrång sker.

Pensionsmyndigheten är personuppgiftsansvariga och i den meningen är hans uppfattning att Pensionsmyndigheten är att anses som målsägare. I detta fall finns det två skadelidande. Dels lider Pensionsmyndigheten skada genom att det framkallas att Pensionsmyndigheten vidtar en massa åtgärder som de inte har rätt till. Man har i princip inte rätt att behandla personuppgifter om någon olovligen tar sig in i systemet. Detta skadar Pensionsmyndigheten genom att man måste vidta olika typer av säkerhetsåtgärder. Dels lider den enskilde skada genom att någon kommer åt integritetskänsliga uppgifter, vilket på något sätt har ett ekonomiskt värde.

Han anser att denna typ av brott är samhällshotande, dvs om man inte kan lita på bank-id och

att någon felaktigt uppger sig vara t ex företrädare för en myndighet. Därför måste det finnas ett straffrättsligt ansvar för detta agerande.

Beträffande frågan om det finns andra skador än rena transaktionskostnader som går att kvantifiera säger att han idag inte törs säga hur man ska se på detta. När detta inträffar måste Pensionsmyndigheten vidta en massa andra åtgärder för att sätta stopp för detta. Han menar att Pensionsmyndigheten haft stora kostnader förknippade med Konsumentkrafts agerande. Han säger att det bör gå att kvantifiera detta.

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2017-11-06	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE

Förhörsplats, ort
Pensionsmyndigheten, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 14:21

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Westberg, Mikael		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	

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form.

Anledning till förhöret

Mikael Westberg (nedan MW) jobbar som chefsjurist på Pensionsmyndigheten (nedan PM).

Chart

MW förevisas det preliminära chart som Rasmus Bjälkeson på PM gjort över fondöverföringar som gjordes från Inside Active Global via Optimus High Yield till Falcon Funds, se ***bilaga 1****(chart plus förklaringar).*

Vi gick igenom chartet översiktligt och informerade kort om tillvägagångssättet.

En stor del av spararna i den stora flytten i juli 2013 mellan Inside Active Globe och Optimus High Yield flyttas vidare till Falcon funds antingen via fusion (röd), via direkt flytt (lila) eller via flytt till mellanfonder (blå).

Hur ser MW på att det är till stor del samma sparare som flyttas mellan Inside och Optimus som sedan flyttas över till Falcon (via fusion, direktflytt eller mellanfonder)?

MW säger att hans slutsats är att någon har haft tillgång till möjligheter att byta fonder för dessa sparare då samma sparare finns med i ”ruta ett” ända fram till avslutet i Falcon. Dessa sparare har i flera steg drabbats av försäljningar av sitt fondkapital.
De spararna som fanns kvar i Falcon i samband med avslutet har förlorat mycket pengar. MW säger att i sambandet med att Falcon fonderna sas upp av PM valde styrelsen att suspendera handeln i Falcon och att inte lösa in innehavet utan valde istället att göra nya investeringar. Det har förekommit investeringar i Falcon som har varit synnerligen skadliga för spararna enligt PM:s bedömning. Investeringarna har enbart kommit till för att berika utomstående personer, som inte är fondandelsägare. Skadliga investeringar har skett både

innan och efter uppsägningen av fonderna den 15 juni 2016. I oktober 2016 påbörjas inlösen av Falcon fonderna. Under perioden dessförinnan, juni-september 2016, skedde investeringar på åtminstone 250 miljoner kronor i värdepapper, pengar som försvunnit fram till oktober 2016. De sparare som har varit med hela vägen (från Inside Active Globe via Optimus High Yield till Falcon) har farit väldigt illa ekonomiskt sett. MWs slutsats är att flytten sommaren 2013 har fått stora konsekvenser för dessa sparares framtida premiepensioner.

MW uppger att Falcon fortsatte att investera cirka 250 miljoner kronor efter avslut den 15 juni 2016. MW säger att PM har kommit till insikt om att inlösen måste ske relativt snabbt i sådana här situationer. Alla åtgärder från motpartens sida som handlar om att dra ut på tiden uppger MW måste man vara uppmärksam på.

MW informeras om att Rasmus Bjälkeson (i förhör 171031) uppger att det här troligtvis var en långsiktig brottsplan och att man visste hur man skulle gå tillväga med fondmedlen redan i samband med den stora flytten av fondmedel i juli 2013.

Hur tänker MW om det är en långsiktig plan?

MW säger att det objektivt sett orimligen kan handla om en serie olyckliga omständigheter som gjorde att alla spararnas pengar tillslut hamnade i en fond på Malta, med en styrelse som man kan dupera till den milda grad, så att man genom olika transaktioner kan plocka ut pengar ur fonderna. MW säger att detta har man lyckats göra utan att tillsynsmyndigheterna har reagerat och utan att förvaringsinstitutet har reagerat. MW säger att man i det här fallet har kombinerat att föra pengarna till Malta (som har en svag Finansinspektion och där man kan anlita personer med gott renommé, som kanske inte förstår), med ett ganska avancerat upplägg. Detta gör att MW tycker att det här är en avancerad plan.

MW säger att han har pratat med Anthony Farrel på telefon strax innan PM brottsanmälde Falcon förra hösten. Anthony Farrel uppgav då att det var Emil Amir Ingmanson som är bakom allt i det här ärendet. MW säger att han drar slutsatsen att det är ett välplanerat upplägg utifrån det material och uppgifter som han har fått ta del av gällande Optimus. MW säger att det är en förskingring av historiska mått, som var planerad.
MWs slutsats är att efter man hade gjort Trust Buddy överföringen fanns det massa personer som visste hur upplägget gick till och när allt höll på att falla samman tog man chansen att rensa borden innan inlösen hösten 2016. MW säger att det var ett svineri utan dess like. MW uppger att han är upprörd över att de tagit pengar som spararna ska leva på när de blir gamla.

MW säger att svaret på frågan är ja.

Förhörsdatum
2017-11-06
Dnr
EB-4689-16

Reell skada

Enligt Rasmus Bjälkeson är det 7 856 sparare som finns kvar i Falcon Funds vid avslut som tidigare har haft Inside Active Global. Dessa sparare flyttade 837 milj kr från Inside Active Global till Optimus High Yield. (Beloppet växer pga. nya pensionsinsättningar till ca 1 miljard kr under tiden från flytt till avslut i Falcon den 15 juni 2016) Vid avslut i Falcon fick dessa sparare tillbaka 514 milj kr, som återinvesterades i SÅFA eller egna fondval.

Kommentar?
MW säger att det är en skada, det råder det ingen tvekan om. Det är en skada om man jämför med spararens resultat om han hade legat kvar i Inside Active Global. MW säger att spararna inte är så benägna att byta fonder så därför skulle man kunna jämföra med att ligga kvar i Inside Active Global hela tiden.
Det som inträffade är att man i Falcon har gjort olagliga/otillåtna investeringar som ledde till stora förluster på det kapital som överförts men också på nyinvesteringar såsom nya pensionsrätter, nya arvsvinster och kickbacks på förvaltaravgifter.
Spararna har dels fått sämre avkastning än den i Inside Active Global och dessutom har det gjorts dåliga investeringar. Det är en skada. MW säger att det finns ett direkt orsakssamband mellan flytten (sommaren 2013) och utfallet. MW säger att man inte kan se det isolerat utan man måste se hela kedjan. Målet var att hamna på Malta. Målet var inte att ha Temple Asset Management som fondförvaltare utan man ville ha Falcon Asset Management som fondförvaltare av fonderna och det var ju Emils egen skapelse. MW säger att detta är ett otroligt starkt tecken på att detta var en plan från första början. MW tycker därför att man har ett skadeståndsansvar från första händelsen.

MW anser att det har uppkommit en skada och det finns en koppling mellan skadan och agerandet vid flytten sommaren 2013, som är adekvat. Skadan kan inte beräknas på enbart spararnas insättningar i Falcon utan man måste titta på hela händelsekedjan från sommaren 2013 och framåt.

MW säger att mycket tyder på att man inte ens har haft ett formellt uppdrag vid fondbytena från Inside Active Global till Optimus High Yield. Om man ringer kunden i efterhand så tyder det ännu mer på att man inte haft ett uppdrag att göra de här bytena. Om man dessutom inte har något tillstånd och ändå agerar så bör presumtionen vara att man ska ersätta den som lider skada fullt ut. MW säger att en skada för pensionsspararna uppstår i Falcon men det orsakas av det som sker 2013.

Enligt Rasmus Bjälkeson kan skadan beräknas på två sätt:
-Antingen spararnas totala anskaffningsvärde fram till avslutet i Falcon jämfört med vad de får ut vid avslutet (när innehavet säljs av), det är den reella skadan.
-Eller genom att se hur stort belopp spararna hade haft om de hade legat kvar i Inside Active Global jämfört med vad de fått i utdelning vid avslutet i Falcon.

Hur ser MW på beräkningen av skadan?
MW säger att om man ser det som en transaktion (som en helhet) då kan skadan beräknas som fondmedlen som flyttades sommaren 2013 inklusive alla insättningar under åren och ränta på ränta (avkastning i Inside Active Global) minus det som spararna får ut vid avvecklingen av Falcon.

MW säger sedan att man kanske hellre ska se det som om man inte gjort en flytt från Inside Active Global. Man måste jämföra utfallet om en sparare hade stannat kvar i Inside Active Global med vad spararen fick ut vid avvecklingen i Falcon.

Vid beräkning av skada måste man också ta hänsyn till den positiva utveckling som skett under perioden för bra investeringar. Man får inte låta den positiva utvecklingen i dessa instrument kvittas bort av den negativa utvecklingen från dåliga investeringar där man olovligen tagit ut pengar. MW säger att man har tagit pengar ur fonderna. Förlusten för spararna är mycket större än vad enskilda gärningsmän har fått i sin ficka. Skadan är större än vinningen, teoretiskt sett, men MW anser ändå att gärningsmännen är ansvariga för hela skadan.

Risk för slutlig skada

När anser MW att risken för skada för Pensionsmyndigheten uppstår?
MW anser att risken för skada uppstår när man utan uppdrag väljer att flytta pengarna till Optimus High Yield. Denna risk för skada kvarstår i varje steg till dess att KPMG tar över kontrollen och man inte investerar i några mera instrument. Det är en pågående risk.

MW säger att kanske uppstår risken för skada redan innan flytten då man gör tester på pin-koderna den 29 juni 2013. Då har man varit medveten om att något är på gång och då har man tagit över ett ansvar. MW säger att det är ett förtroende att förvalta spararnas fondmedel och det finns ett omfattande rörelseregelverk både för de ägnar sig åt diskretionär portföljförvaltning och för de som förvaltar fonderna. Regelverket finns för att skydda spararna för eventuella risker. I det här fallet verkar de dock inte ha haft tillstånd för diskretionär förvaltning. Har man ändå iklätt sig ansvaret utan uppdrag och utan rätt till att göra det, så ökar risken.

För hur stort belopp uppstod risk för slutlig skada i samband med flytten sommaren 2013?
MW säger att det finns olika synsätt på detta men om man gör investeringar i aktier och andra värdepapper så finns alltid risken att man förlorar väldigt mycket. MW säger att det är därför det finns tillstånd för att man inte ska iklädda sig denna roll utan att vara tillräckligt kompetent.

Men i det här fallet har man ganska snabbt gjort investeringar (för att plocka ut pengar ur fonderna) i vart fall i Falcon. MW är osäker på om sådana investeringar kanske även har gjorts i Optimus High Yield och mellanfonderna. Vissa av mellanfonderna är fonder som inte är helt gröna.

Förhörsdatum
2017-11-06
Dnr
EB-4689-16

I detta fall har man gjort investeringar relativt snabbt i tex Trust Buddy, som var ett uttag ur fonden.
MW säger att risken för skada är stor redan vid första ledet, dvs flytten sommaren 2013, kanske hela beloppet som flyttas. Speciellt om det görs olovligen.

Omfattar risken för skada hela beloppet som flyttas sommaren 2013?
MW svarar ja.

Det krävdes extremt mycket jobb för både PM och Finansinspektionen för att få MFSA på Malta att agera. Hade inte FI agerat på högsta europeiska nivå så hade KPMG aldrig fått ta över de här fondinnehaven och då hade pengarna varit borta utom vår kontroll eftersom Falcon vägrade att lösa in dem. Falcon sa att PM inte hade rätt till de här pengarna och tillsynsmyndigheten på Malta var benägen att hålla med. Det handlade om 2,4 miljarder kronor från svenska socialförsäkringssystemet, som svenska myndigheter inte kunde komma åt.

MW säger ja, risken uppstod i samband med flytten sommaren 2013.

Rasmus Bjälkeson uppger att om PM inte hade börjat utreda det här ärendet så hade det kunnat pågå ännu längre, vilket hade gjort att beloppet hade ökat ytterligare med nya pensionsrätter mm.

MW säger att det stämmer. Nya pensionsinrättningar hos de här kunderna och hos Konsumentkraft så ringde man in nya pengar hela tiden. Genom de nya kunderna från Konsumentkraft kunde man hålla likviditet i fonden hela tiden och klara pensionsutbetalningar. MW säger att det är som ett kedjebrev. Hade utredningen inte påbörjats så hade nya lurade kunder tillförts fonden.

MW säger att vi även måste titta på hur mycket resurser det krävdes från PM och från FI att få stopp på detta. FI tog i sin tur upp det i ESMA.

PM har krav på skadestånd avseende hela Falconaffären och de har då utgått från dagsnoteringsvärdet (NAV, Net Asset Value) i samband med avslutet jämfört med som de faktiskt fick ut i Falcon vid avyttringen.

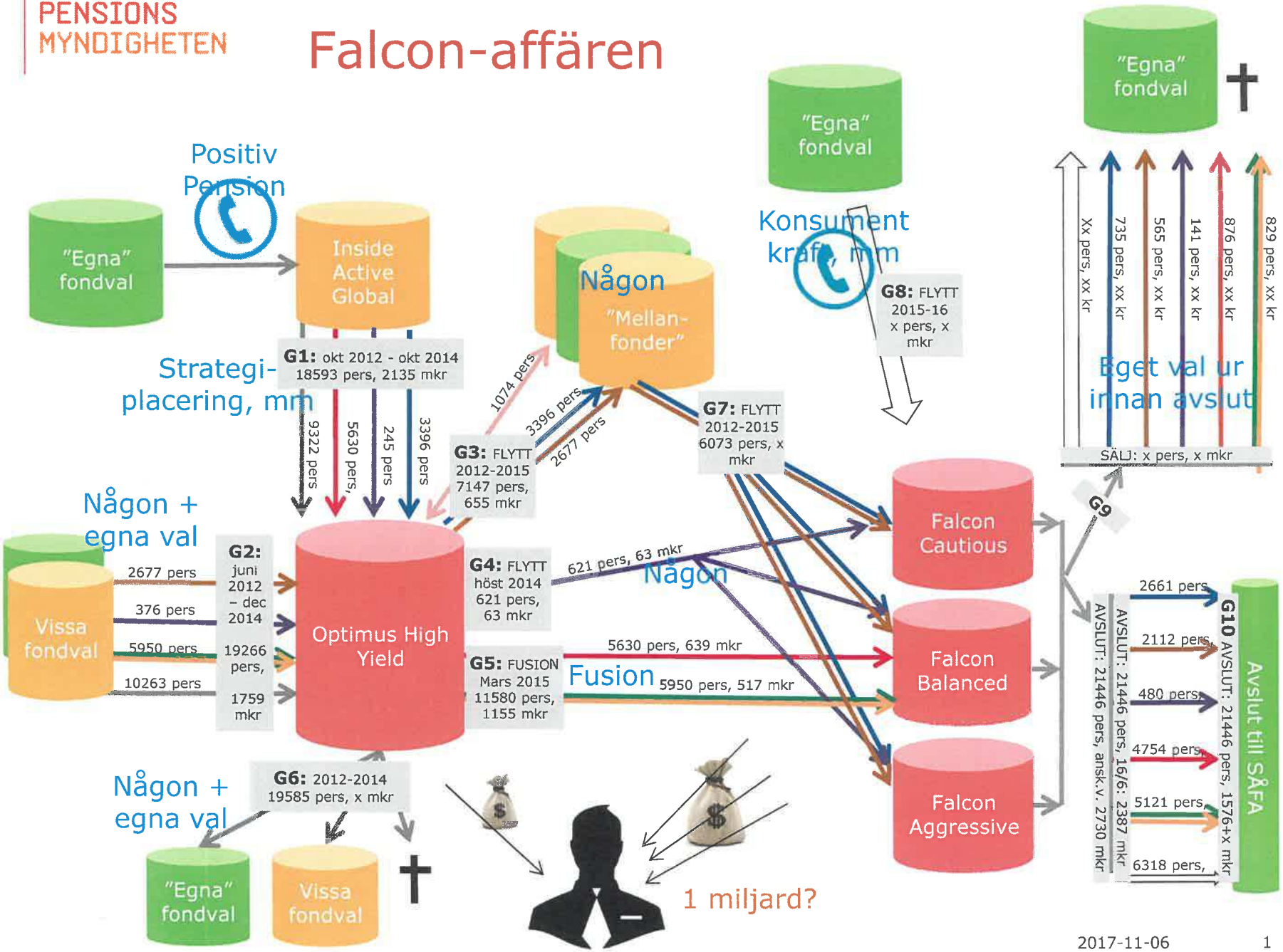
PM säger att de hittills har tittat på skadan som uppstått i Falcon och då har lämnat in ett skadeståndsanspråk på mellan 700 – 1 000 miljoner kronor. Skadeståndsanspråket kommer eventuellt att justeras när PM tittar på hela händelseförloppet.

Något mer att tillägga?
MW säger att man i skadehänseende måste lägga tidpunkten väldigt tidigt då allt annat skulle gynna skurkarna och inte spararna.

Förhöret avslutas kl. 14:59.
2017-11-10 Genomläsning av förhörsutskriften sker.
MW har läst igenom förhörsutskriften. Efter vissa justeringar godkänner MW förhörsutskriften. /EK

PENSIONS MYNDIGHETEN

Falcon-affären



Mikael Westberg 171106.pdf

Fup bilaga 20 A Del 2

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2018-06-18	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE

Förhörsplats, ort
Pensionsmyndigheten, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 14.08

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Westberg, Mikael		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	

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form.

Anledning till förhöret

Mikael Westberg (nedan MW) jobbar som chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Olovligen

MW informeras om att det i vår utredning framkommit följande avseende flytten av pensionsspararnas fondmedel från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield under juli 2013:

– Positiv Pension hade inga tillstånd hos FI.
(Enligt FI kan de då marknadsföra fonder, men inte ta emot order avseende fonder/finansiella instrument.)

– Positiv Pension marknadsförde fonden Positiv Pension Active Global till sina kunder och samlade in kundernas pinkoder.

– Strategi Placering hade enligt FI försäkringsförmedlartillstånd och sidotillstånd för fondandelsförmedling samt sidotillstånd investeringsrådgivning om fonddelar. De saknade värdepapperstillstånd.

– Positiv Pensions kundstock med personuppgifter och pinkoder överlämnas till Emil Amir Ingmanson i Strategi Placerings lokaler 2013-06-29 och i samband med detta verifieras samtliga koder.

Förhörsdatum
2018-06-18
Dnr
EB-4689-16

– Strategi Placering har sedan flyttat kundernas fondmedel (ca 2 miljarder kr) från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield under perioden 1-18 juli 2013 utan att först kontakta kunden.
(Kundsamtal sker för merparten dvs. ca 97 % efter fondbytet, enligt de 10 % som vi lyssnat på)

– Godkännande från kund har inhämtats först efter att pensionsmedlen har flyttats.

MW ombeds kommentera.

MW säger att omständigheterna ovan stämmer överens med Pensionsmyndighetens bild av vad som hänt, även om han inte kände till alla detaljerna.

Hur ser Pensionsmyndigheten på att Strategi Placering flyttar kundernas fondmedel utan att först kontakta kunderna och utan kundernas godkännande?

Förhållandet mellan Pensionsmyndigheten och pensionsspararen regleras enligt MW av förvaltningsrättsliga principer. Det är den enskilde som kan göra en begäran av ett fondbyte, ingen annan kan göra det. Men pensionsspararen har enligt förvaltningslagen och socialförsäkringsbalken rätt att företrädas av ett ombud om man väljer det. Behörighet och befogenhet för ombudet följer den vanliga fullmaktsläran. Det behövs en formell behörighet att agera på någon annans vägnar, det ska ingå i det uppdrag som ombudet har. Ombudets agerande ska också rymmas i de särskilda instruktioner som finns för uppdraget. Enligt MW måste man se om personerna i det här fallet hade möjlighet att genomföra flytt av fondmedel på uppdrag av den enskilde. Man får backa och se vad de hade för uppdrag.

Fondbytena ovan utfördes med pinkoder via internet. Möjligheten att logga in med pinkod har tagits bort och nu krävs det e-legitimation. Pinkod och e-legitimation är två helt olika identifieringsmetoder och det är helt olika regelverk och går inte att jämföra de båda metoderna. E-legitimation är en urkund som säger något om nyttjarens identitet medan en pinkod bara är en kod.

Möjligheten för att hämta uppgifter hos Pensionsmyndigheten med pinkoden togs bort sommaren 2016 eller 2017. FL påpekar att möjligheten att göra rättshandlingar med pinkod hos Pensionsmyndigheten togs bort februari 2014. MW tror att det stämmer.

Vid genomläsningen uppger MW att rättshandlingen att byta fond togs bort februari 2014 men möjligheten att kontrollera sitt fondinnehav kvarstod en längre tid, till sommaren 2016 eller 2017.

Pensionsmyndigheten ser inte vem som loggar in med pinkod utan de ser bara en IP-adress, allt är helt automatiserat.

MW uppger att han började på Pensionsmyndigheten som chefsjurist i januari 2015 och han hade tidigare jobbat på Pensionsmyndigheten som chef på rättsenheten fram till september 2011. MW jobbade däremot inte på Pensionsmyndigheten under 2013 vid ”Optimushändelsen”.

Pensionsmyndigheten ansåg vid den här tidpunkten att pinkoden gav en rätt för någon att använda den. Den skickades till folkbokföringsadressen. Om pensionsspararen valde att lämna ut den, som många gjorde, så ansåg Pensionsmyndigheten att det kunde jämställas med att lämna en fullmakt. När spararen lämnade pinkoden till en förvaltare som förvaltar diskretionärt så var ju hela poängen att pinkoden skulle användas av förvaltaren.

Pensionsmyndigheten kunde inte avgöra vem som gjorde fondbytet med pinkod och man visste inte i vilket syfte pinkoden var utlämnad. MW säger att pinkoden var en formell behörighet att byta fonder. MW säger att man kan jämföra det med en fullmakt att utföra rättshandlingar på premiepensionsområdet. Sedan kan det förekomma instruktioner mellan spararen och uppdragstagaren som begränsar behörigheten, men Pensionsmyndigheten kan inte se begräsningarna i ”fullmakten”. Gentemot utomstående är fullmakten, som pinkoden utgör, antingen på eller av. Uppdragstagaren måste se till att följa de begränsningar som finns i behörigheten.

Vid genomläsningen vill MW förtydliga att det handlar om eventuell behörighet, det är inte säkert att det finns behörighet för varje sparare.

Om man tittar i efterhand på det här specifika fallet, skedde flytten då olovligen?
Strategi Placering flyttar kundernas fondmedel med pinkoder som kunder lämnat ifrån sig, men inte till Strategi Placering utan till Positiv Pension. Strategi Placering har inte varit i kontakt med kunden innan flytten och har inte upprättat något avtal med kunden innan flytten. Strategi Placering har köpt kundregistret.

Pensionsmyndigheten har ett förvaltningsrättsligt synsätt på pensionsspararna. Spararnas uppdrag och avtal med dessa aktörer avser en annan marknad än premiepensionsmarknaden. Det avser finansiella avtal.

MW anser att man måste titta på det ursprungliga uppdraget när spararen lämnade över premiepensionen till aktör nummer 1 (Positiv Pension), vad står det i det avtalet om att sätta någon annat ombud i sitt ställe och om att genomföra de här transaktionerna.

MW säger om uppdragstagare 1 har ett uppdrag med pensionssparare och sedan dyker aktör nr 2 upp, utan uppdrag från pensionsspararen och har aldrig haft ett avtal med pensionsspararen, då är det naturligtvis inte tillåtet. Men det beror på vad ursprungliga uppdragstagaren haft för möjligheter att överlåta avtalet till ny aktör. Förmodligen har de inte den rätten att göra så hur som helst säger MW.

MW betonar att i förutsättningarna som nämnts i det här fallet så har avtalet aldrig inneburit en rätt till diskretionär förvaltning. Har man agerat genom att byta fonder utan att ha det uppdraget, då är det olovligt. Man har inte lov att göra det.

MW säger att diskretionärt mandat lämnar man till någon som man har särskilt förtroende för, det lämnar man inte till vem som helst en gång för alla. Poängen med diskretionär förvaltning är att personen som ska utföra uppdraget har en särskild förmåga och en personkännedom om kunden för att kunna göra placeringar.

Har man agerat/ bytt fonder och påstått sig vara ombud för den enskilde utan att vara det, så tycker MW att det är ett olovligt agerande. Sedan får man titta på i vilket avseende det är olovligt. Åklagare/Ekobrottsmyndigheten/domstol får pröva om det är kriminellt. Som en förvaltningsrättslig handling är det absolut olovligt anser MW.

Om man som pensionssparare lämnar ifrån sig en pinkod till ett företag i syfte att de ska hjälpa till med en flytt som man kommit överens om, betyder det att företaget sedan kan göra andra flyttar som man inte kommit överens om och även överlåta till en tredje part som gör flyttar utan överenskommelse?

MW anser att den som i det här fallet använt sig av pinkoden har aldrig varit fri att använda pinkoden på det sättet, för det har aldrig varit avsikten med den ”fullmakten”. Den personen har ju varit medveten om att han använder ”fullmakten” utan att ha rätt till det. Rättshandlingarna vara svåra att angripa i efterhand, enligt MW, men den personen som i det här fallet använder pinkoden kan aldrig urskulda sig med att spararen lämnat ifrån sig pinkoden.

MW hänvisar till sitt svar på föregående fråga och anger att om det beskrivna förfarandet inte ryms i den ursprungliga överenskommelsen eller komplettering till denna är det naturligtvis inte tillåtet.

MW säger att pinkoden är en värdehandling.

Fram till 2011 förekom massfondbyten med robotgenererade flyttar av premiepensionskapital. När möjligheten för massfondbyten togs bort så anvisades spararna istället till fond-i fond lösningar för de som ville ha en aktiv diskretionär förvaltning. Det var allra oftast dikretionära förvaltare som använde sig av massfondbyten fram till 2011.

Påverkar tillstånden hos Finansinspektionen möjligheten att använda pinkoden?

Ja, i förhållanden till vad man faktiskt får göra i enligt de regelverk som Finansinspektionen har tillsyn över. Men i grunden inte, det spelar ingen roll om man har ett diskretionärt tillstånd, man får ändå inte kringgå andra regler. Man måste följa sin huvudmans instruktion eller om man inte ens fått något uppdrag av huvudmannen. Diskretionärt tillstånd är bara ett tillstånd att få sälja den tjänsten. Den man agerar för måste ha lämnat det som uppdrag.

FL påpekar att varken Positiv Pension eller Strategi Placering har värdepapperstillstånd/diskretionär förvaltning.

MW säger att om man inte ens har detta tillstånd, så ligger man ännu längre ifrån att vara en lovlig rättshandling.

Vid genomläsning uppger MW att om man inte har dessa tillstånd så ligger det ännu längre ifrån att kunna hävda att rättshandlingarna varit lovliga. Tillstånden är nödvändiga men inte tillräckliga, det krävs naturligtvis alltid ett uppdrag från den enskilde till det uppgivna ombudet för att denne ska få företräda den enskilde såsom ombud i förhållande till Pensionsmyndigheten.

Förhörsdatum
2018-06-18
Dnr
EB-4689-16

Påverkas bedömningen av att Strategi Placering inte fått pinkoden från kunden direkt utan att pinkoden överlåtits från Positiv Pension i samband med att kundstocken överlämnades?

MW säger att det kan vara så att man har rätt att överlåta behörigheten att agera för någon annan. Men rätten kan bara komma från den som det gäller.

En förvärvare av en rättighet kan däremot aldrig få större rättighet än vad överlåtaren hade. Saknades grundrättigheten, i det här fallet diskretionär förvaltning, hos överlåtaren så kan de som tar över pinkoderna inte få ett större mandat gentemot pensionsspararen.

Vid genomläsning vill MW förtydliga att när han ovan säger "i det här fallet diskretionär förvaltning", menar han diskretionär förvaltning/ byta fonder.

MW har i tidigare förhör (171106) uppgett att det krävs ett formellt uppdrag från kunden för att flytta deras fondmedel till en ny fond. MW ombeds utveckla detta.

MW menar att man ska ha en fullmakt och vara behörig att agera för kundens räkning.
I all fullmaktslära krävs ett uppdrag för att få göra någonting.

MW tillfrågas om Pensionsmyndigheten anser att Strategi Placering olovligen har flyttat kundernas fondinnehav från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield?

MW anser att det är upp till de tjänstemän på Pensionsmyndigheten som vid tidpunkten ansvarade för frågan och de får svara på om Pensionsmyndigheten vid den tidpunkten ansåg att fondinnehavet flyttades olovligen.

MW säger att givet att man helt har saknat uppdrag så är det MWs bestämda uppfattning att det är en olovlig flytt av fondmedlen i förhållande mellan pensionsspararen och de som utfört flytten.

Premiepensionen är en rättighet som tillkommer spararen och det är hans eller hennes rätt att flytta pengar och det kan ingen kliva in och ta sig den rätten, om man inte har ett uppdrag.

Även om en flytt accepteras för att man har lämnat ut en pinkod så fritar det inte från det ansvar som uppdragstagaren har kontraktsrättsligt.

Övrigt

MW har i tidigare förhör (170621) angett det finns en specialbestämmelse i Socialförsäkringsbalken om vem som får föra talan om skadestånd i denna typ av fall. MV tillfrågas om det är 64 kap. 32-33 §§, som han syftar på?

MW svarar att 64 kap stämmer. Precis. Det är 32 och 33 §§ som reglerar vem som får föra talan om skadestånd.

Förhörsdatum
2018-06-18
Dnr
EB-4689-16

Förhöret avslutas kl. 14.44

2018-06-26 kl. 12:40
Förhörsutskriften är uppläst på telefon för MW. Vissa löpande justeringar har gjorts under genomläsningen. MW godkänner förhörsutskriften. //EK

Skatteverket

Förhör

Förhörsdatum	Dnr
2017-10-31	EB-4689-16

Förhörsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE

Förhörsplats, ort
Pensionsmyndigheten i Stockholm

Förhöret börjar
15.25

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Bjälkeson, Rasmus		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	

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form.

Anledning till förhöret

Rasmus Bjälkeson (nedan RB) jobbar på Pensionsmyndigheten (nedan PM) som processansvarig för Fond-och finansadministration.

Bakgrund

RB ombeds berätta om sin bakgrund och om sitt arbete på Pensionsmyndigheten.
RB uppger att han är civilingenjör med inriktning industriell ekonomi från KTH. Han har jobbat (från år 2005) på ett fondbolag, Nordic Equities Kapitalförvaltning, som fondförvaltare och ansvarig för fondadministrationen. Sedan år 2012 jobbar RB på Pensionsmyndigheten med fondhandeln och som fondspecialist. När det gäller utredningen kring Falcon så har RB varit med och drivit utredningen på PM sedan början.

Chart över fondöverföringar 2013-2016

Rasmus Bjälkeson har upprättat ett preliminärt chart över fondöverföringar som gjordes från Inside Active Global via Optimus High Yield till Falcon Funds, se ***bilaga 1****(chart plus förklaringar).*

RB ombeds berätta om transaktionerna enligt chartet.
RB berättar att chartet visar olika vägar in i Falconfonderna, inflödet till Falcon. Det började med fonden Inside Active Global, där det fanns ett bolag som hette Positiv Pension som härjade. Positiv Pension sålde in fonden Inside Active Global hos premiepensionssparare fram till och med 2013 och de samlade in PPM-koder. Inside Active Global var en okej fond även om deras samarbetsparter Positiv Pension inte var lika seriös. Under sommaren 2013 fick PM veta att Strategi Placering fått tag på premiepensionsspararnas kunduppgifter från

Förhörsdatum 2017-10-31
Dnr EB-4689-16

Positiv Pension och Strategi Placering flyttade spararna till fonden Optimus High Yield sommaren 2013. Eftersom flyttarna skedde med en giltig pin-kod så kunde inte PM stoppa överföringen. PMs krav var att flytten skulle göras med en giltig pin-kod och personnummer, men det spelade ingen roll från vilken ip-adress flyttarna gjordes. PM kunde inte stoppa flyttarna trots att de misstänkte att något var fel, men PM polisanmälde flyttarna till EBM. PM anade att Strategi Placering inte hade ett fullgott bemyndigande från spararna att göra flytten. RB vet inte exakt vad polisanmälan baserades på.

Bilden som RB har ritat upp i chartet visar alla sparare som flyttar från Inside Active Global till Optimus High Yield oavsett när i tiden. Den stora gruppen sparare flyttades under juli 2013. Totalt flyttades 18593 sparare med ett belopp om 2 135 mkr. Flyttarna har RB delat upp i fyra delar. Röda linjen, blåa linjen, lila linjen och gråa linjen.

Den röda linjen är sparare som flyttar från Inside Active Global till Optimus High Yield och som sedan går in i fusionen med Falcon Balanced 2015. När de röda spararna hamnar i Falcon händer tre olika saker. Några sparare säljer av (eget val) och investerar i andra fonder, några dör och resterande (de flesta) ligger kvar i Falcon tills fonden avslutas och PM säljer av innehavet 2016-06-16. När en fond stängs och avslutas lägger PM en säljorder för alla sparare oavsett om de har önskat det eller inte. Under tiden som dessa sparare haft Falcon (15 mån) så har de fått ytterligare pensionsinsättningar tre gånger, våren 2015, dec 2015 och våren 2016 i form av nya pensionsrätter, arvsrätter och kick-backs på förvaltningsavgifter. Kick-backs: Falcon tar ut en avgift och 2/3 av avgiften går tillbaka till PM som återbetalar avgiften till spararna och avgiften återinvesteras i den/de fonder som spararen valt.

Nu i efterhand vet PM att Falcons värde inte har speglat deras verkliga innehav på ett korrekt sätt. Det märktes framförallt vid avslutet av Falcon när PM säljer av innehavet. Vid avslut fick de inte ut lika mycket pengar som fonderna hade värderats till. Falcons alla fonder har en negativ utveckling hösten 2014 – juni 2016 trots att marknaden har en positiv utveckling. Den negativa värdeutvecklingen beror på uppblåsta värden i specialdesignade innehav eller innehav där syftet är att mjölka fonderna på pengar. RB säger att ägarna har mjölkat fonderna på pengar till ett belopp som beräknas som summan av den löpande nedgången i värde av fonden plus det uppblåsta värde som upptäcktes vid avslutet. Den löpande nedgången är i sin tur mellanskillnaden mellan den uppgång som man haft på vanliga investeringar i fonden och den löpande nedgång i värde som fonden haft totalt sett pga dåliga specialdesignade värdepapper.

En del av de röda spararna sålde av sitt innehav mellan hösten 2015 till juni 2016. Dessa sparare har, enligt RB, också drabbats av skada pga Falcons värdeminskning, även om skadan inte blev lika stor för dem som för de sparare som låg kvar i Falcon Funds vid avslut.

Den blå linjen visar sparare som har flyttats från Inside Active Global till Optimus High Yield och som har gått via ”mellanfonder” till Falcon, detta skedde främst under sommaren 2013 till hösten 2014. PM ser att det är ungefär 6000 sparare som flyttats via ”mellanfonder” till Falcon Funds, varav 3400 är sparare från Inside Active Global (blåa sparare). Det är enligt RB alltför många sparare för att det ska vara spararna själva som kommit på att flytta sitt fondinnehav. Flyttarna sker också i kluster, speciellt i samband med köp från

”mellanfonderna” in till Falcon. RB uppger att detta tyder på att det är någon aktör som ”hjälpt” spararna att flytta från Optimus High Yield till ”mellanfonderna” och vidare till Falcon Funds. RB säger att det troligen beror på att man började utreda Optimus. Optimus var nog orolig för att få sitt tillstånd indraget och börjar flytta sparare. Man spred ut flyttarna till olika fonder och under flera tidpunkter för att det inte skulle bli så tydligt som vid den stora flytten sommaren 2013. Falcon hade inte öppnat än och därför fick man använda sig av sk ”mellanfonder”. RB har tittat lite på vilka ”mellanfonder” som använts, se **sidan 3 i bilaga 1**. Några av fonderna är sådana fonder som PM har under lupp och utreder, andra är vanliga fonder som inte har med det här ärendet att göra. Falcon funds öppnade hösten 2014 och ganska snart kom det stora köp in i fonderna, som inte är normalt för nystartade fonder. PM har tidigare förstått att det varit något konstigt med köpen men inte på vilket sätt, nu ser PM dock hur det har gått till. *Vid genomläsning tillägger RB att den bruna linjen motsvarar den blå linjen fast med skillnaden att spararen inte kommer från Inside Actvie Global.*

Flyttarna till ”mellanfonder” sker först till övervägande del med pin-kod, fram till dess att PM tar bort möjligheten att använda pin-kod i feb 2014. Därefter sker flyttarna till ”mellanfonder” med blanketter. Blankettbyten går till så att spararen eller någon annan beställer en blankett till folkbokföringsadressen. Blanketten fylls i och skickas in till PM. RB gissar att i det här fallet så att inte spararen själv gjort detta. Blanketten var inte kopieringsskyddad vid den här tiden, utan då kunde man beställa en blankett och använda flera gånger för samma person. *Vid genomläsning säger RB att det funnits tillfällen där aktörer framställt egna blanketter som fungerat i scanningen hos PM med automatik.* Ett annat sätt är att säljaren beställer en blankett och får spararen att skicka in blanketten till säljaren. Det finns namnteckning på blanketterna, men den läses av maskinellt och systemet kan inte kontrollera om den är korrekt. PM sparar alla blanketter i sitt system.

Flödet från ”mellanfonderna” till Falcon hösten 2014 sker efter det att pin-koderna stängts av. RB säger att den absoluta majoriteten av de flyttarna från ”mellanfonderna” till Falcon gjordes med blanketter.

Totalt går ca 7100 ”blåa” ”bruna” och ”lila” sparare in i Falcon Funds med ett belopp om ca 800-900 mkr under hösten 2014. ”Mellanfonderna” har haft avkastning och dessutom har det tillkommit nya pensionsrätter mm under tiden som fondmedlen låg i ”mellanfonderna”. Det är därför ett större belopp som förs ut från ”mellanfonderna” än som förs in i ”mellanfonderna”.

Den lila linjen är sparare som flyttas från Inside Active Global eller från andra fonder till Optimus High Yield och som när Falcon Funds öppnar flyttas till direkt från Optimus High Yield till någon av de tre Falcon fonderna. Dessa flyttar sker från hösten 2014 när Falconfonderna öppnar fram till fusionen i mars 2015. Det är ca 63 milj kr som går direkt från Optimus High Yield till Falcon Funds innan fusionen.

Utöver medlen från Inside Active Global så får Optimus High Yield in ytterligare medel. Grön, gul och brun linje. ”Gröna” sparare har själva valt att flytta till Optimus. Gul linje är sparare som verkar ha flyttats av annan från ett begränsat antal fonder. Den gula delen av spararna är troligen betydligt större än den gröna delen av sparare. RB tror att det är få

sparare som själva valt Optimus High Yield. Enligt charten går de gula och gröna spararna via fusionen till Falcon Balanced, de bruna spararna går till Falcon via mellanfonder och de lila spararna går direkt till Falcon (före fusionen). RB uppger att av Optimus High Yields nära 4 miljarder i insatta fondmedel så har ca 2 miljarder förts vidare till Falcon.

PM har inte undersökt om spararna som kommer till Falcon via callcentret Konsumentkraft har haft Optimus High Yield eller Inside Active Globe tidigare. Men det är något som man skulle kunna söka fram.

När Falcon avslutas så är 21446 sparare kvar i fonden. Dessa sparare hade köpt sina andelar i Falcon Funds för 2 730 mkr, men vid avslutet så värderade Falcon själva innehavet till 2 387 mkr (löpande värdeminskning). Alla fonder skickar dagligen in värdering av sin fond till PM, kursen för fonden.

För ett antal av värdepapperna i Falcon Funds var det stor skillnad på vad de värderades till jämfört vad som PM fick ut vid försäljning. KPMG fick efter ett tag uppdraget att sälja av innehavet i Falcon och bekräftade då att det fanns ett begränsat värde i vissa av värdepapperna. Totalt har PM hittills fått ut 1 576 mkr för fondens innehav, men det kan tillkomma ytterligare lite medel. Det är PM som är den formella ägaren av fondandelarna även om det är spararna som instruerar PM hur de ska investera. Efter avslut av fond så måste PM välja vad man ska göra med spararnas pengar. I det här fallet återinvesterades pengarna, som fanns kvar efter försäljning av innehavet i Falcon, i AP7 - SÅFA (sjunde AP-fonden), eller i spararnas egna nya fondval.

Hela Falconaffären går enligt RB ut på att PM misstänker att medel har försvunnit från fonderna. Det finns en grov uppskattning på att över 1 000 mkr har försvunnit. PM ser att det har gjorts investeringar i Falcon funds som har annat syfte än att få in avkastning till spararna. Sedan har PM även fått in ett tips om att det skedde tveksamma affärer redan när pengarna fanns i Optimus High Yield, att man redan i Optimus gjorde investeringar som inte var i spararnas intresse. PM har begränsade möjligheter att undersöka detta vidare eftersom Optimus inte finns kvar. RB har personligen fått ett anonymt tips om detta. RB tycker att beskrivningen i tipset känns trovärdig. RB har skickat över tipset till EBM.

Paus 16.48 – 17.09

<u>Fondöverföringar</u>
<u>Inside Active Global – Optimus High Yield- Falcon Funds</u>
(Röd linje enligt chart, bilaga 1.)
Ekobrottsmyndigheten har i en begäran daterade 2017-06-19 begärt att få in utdrag ur Pensionsmyndighetens system som visar vilka personer som flyttats från fonden Inside Active Global till fonden Optimus High Yield, för att sedan fusioneras till någon av Falcons delfonder och som är kvar där efter senaste möjliga handel med Falcon Funds, utan några mellanliggande flyttar, se ***bilaga 2****.*

Pensionsmyndigheten har som svar på begäran inkommit med en Excelfil, se utdrag från Excelfilen (första och sista sidan) i ***bilaga 3****.*

Förhörsdatum 2017-10-31
Dnr EB-4689-16

Hur har informationen sammanställts?
Loggarna kommer från två system, dels från Pluto och dels från webbsystemet. Pluto är PMs kontodatabas. Det är ett system för att hantera Premiepensioner, med uppgift om alla transaktioner som sker för en enskild sparare. Systemet innehåller alla uppgifter kring fondhandeln som är en följd av transaktionerna. I Pluto finns inte uppgifter om det som sker i PMs webbapplikation, där spararen loggar in för att beställa fondbytet. Loggarna i Excelfilen innehåller därför både uppgifter från Pluto och uppgifter från arkiv för webbhistorik, någon typ av server.

Sparare har tre vägar in till PM, antingen IT-vägen där fondbyte sker på hemsidan, appen eller via blankett som skickas till PMs scanningsenhet. Webbuppgifterna och scanningen skickas vidare till systemet Elvis för datalagring. Uppgifterna i Elvis skickas i sin tur vidare till Pluto. Transaktionsuppgifter finns i Pluto men webbhistorik finns i övriga system. I Excelfilen **(bilaga 3)** kommer de sju första kolumnerna från Pluto och det tre sista kolumnerna är från webbsystemet.

RB tror att loggarna i Excelfilen togs ut av Mats Jonsson för Pluto och Sebastian Klasson gällande Webb, båda från It-avdelningen.

RB ombeds berätta vad Excelfilen visar.
RB säger att Excelfilen visar en specifik grupp sparare. Excelfilen listar bara de sparare som går från Inside Active Global till Optimus High Yield vidare till Falcon Balanced via fusion och som inte gör något val alls utan finns kvar i Falcon Funds vid avslut.

RB ombeds berätta vad summan på 373 756 665 kr avser.
RB är osäker. *RB uppger vid genomläsning att beloppet avser de röda spararnas insättningar till Inside Active Global.*

Beloppet ändras under resans gång och det är pga avkastning, uttag av pensionärer och insättningar av nya pensionsmedel (pensionsrätter, arvsrätter och kickbacks).

RB ombeds berätta vad varje kolumn i excelfilen avser.

Dokument ID: Det är ett ID i Pluto gällande den specifika transaktionen.

Pluto inläsningsdatum: Den tidpunkten som Pluto får begäran om fondbyte av systemet Elvis. *RB uppger vid genomläsning att det i den här excelfilen är den tidpunkten då spararna flyttas in i Inside Active Global.*

Personnummer: Spararens personnummer

Belopp: Beloppet gällande fondbytet. *RB uppger vid genomläsning att beloppet avser köpbeloppet i Inside Active Global för de röda spararna.*

Fond ID: PMs ID på respektive fond.

Fondnamn: Inside Active Global. Fonden bytte namn från Positiv Pension Active Global till Inside Active Global. I PMs system bytte fonden namn 2013-09-10.

Kanal: Visar på vilket sätt fondbytet skett. Pluto känner av tre olika sätt att byta fond. Via internet, via blankett eller via en handläggare på Pensionsmyndigheten. Init betyder att fondbytet skett via hemsidan eller app. Handläggare gör sällan fondbyten, de gör bara fondbyten vid rättningar. Cssc betyder att bytet görs via blankett.

Vid den här tidpunkten kunde man göra byten via pinkod och då var det väldigt ovanligt med blankettbyten. Efter att pinkoder togs bort så har mängden blankettbyten ökat.

Tidpunkt internet: Den tidpunkt när spararen eller ombud gör beställningen på hemsidan. När de trycker på sista knappen, det sista steget i beställningen.

IP Adress: Den Ip-adress som bytet sker ifrån. I det här ärendet har samma ip-adress använts till många av bytena. Det beror antingen på att det är ett ombud tex Strategi Placering som byter fond för många sparare eller så beror det på att många sparare sitter på samma adress, tex stor arbetsplats, men det är inte så vanligt.

User agent: Fördjupad information kring inloggningen som gjorde fondbytet. Närmare förklaring av User agent måste it-avdelningen på PM svara på.

Klockan

Hur säkerställer Pensionsmyndigheten att loggarna visar rätt tid och dag?
RB vet inte. *Vid genomläsning uppges att PM har network time protocol som kontrollerar att PM har rätt tid på alla externa och interna sidor. Det här är ett standardiserat sätt att kontrollera tid för databaser.*

Fondöverföringar
Inside Active Global – Optimus High Yield- Mellanfonder - Falcon Funds
(Blå, brun och rosa linje enligt chart bilaga 1)
Under perioden 2013 – hösten 2014 flyttas 655 mkr avseende 7147 sparare från Optimus High Yield till olika mellanfonder.
RB påpekar att belopp och antal ovan är inklusive sparare som kom från andra fonder än Inside Active Global. .

Till vilka mellanfonder flyttas pengarna? Fördelning?
RB hänvisar till sidan 3 i chartet, **bilaga 1**.
(Mellanfonderna i bilagan är listade efter antal fondval. Varje sparare kan göra flera fondval.)

Vad vet Pensionsmyndigheten om dessa ”mellanfonder”?
RB säger att han har rödmarkerat de fonder som inte känns riktigt seriösa, eller i vart fall fonder som PM har haft under lupp. De svartmarkerade är seriösa fondbolag som antagligen bara har utnyttjas som ett mellansteg. RB tror att man antagligen ville mörka flyttarna, så att det inte ska uppmärksammas.

Förhörsdatum 2017-10-31
Dnr EB-4689-16

IKC och **Granit** är fonder som PM haft under lupp. **Life**-fonderna har PM sagt upp. **Prognosia** har fusionerats in i **Allra** som det pågår en polisutredning om.

Hur går den här flytten till? (pinkod, blankett, bank-ID?)
Flyttarna sker allra mest med pinkoder.

Sker dessa flyttar succesivt eller stötvis?
Flyttarna har skett i portioner succesivt. Det blir svårt för PM att se skillnad om spararna gjort ett fondval själva eller fått ”hjälp” att göra fondval.

RB säger att det sker en hel del flyttar redan feb 2013 från Optimus till ”mellanfonder” och då sker flyttarna från Optimus High Yield till Life-fonderna. I april 2013 dyker andra fonder upp, tex Allra. Efter sommaren 2013 blandas det ut med ännu fler fonder och en del seriösa fonder. Det ser ut som att fondmedel flyttas stötvis till en fond och sedan byter man till en annan fond. I dec 2013 ökar antalet flyttar till ”mellanfonder” rejält. Innan dec 2013 sker totalt 1200 flyttar från Optimus High Yield till ”mellanfonder”, i dec 2013 sker 4300 flyttar och jan 2014 ytterligare 4000 flyttar. Även i feb 2014 sker många flyttar men sedan minskar antalet flyttar drastiskt. RB tror att det sker många flyttar just dec-feb för då pågår utredningen av Optimus. Från mars-sept 2014 sker bara ca 560 flyttar från Optimus High Yield till ”mellanfonder”. RB säger att PM stängde av pinkoderna i feb 2014 och det är säkert därför antalet flyttar till ”mellanfonder” minskar drastiskt.

RB säger att det ser ut att vara en långsiktig brottsplan som tagit många år att planera. Han säger också att det var en chansning att söka om fusion för Optimus och Falcon, för det var nära att FI inte godkände fusionen. RB säger att kanske kom idén med fusion upp först när pinkoderna togs bort, ett sätt att flytta över sparare från Optimus High Yield till Falcon utan att behöva använda blankett.

Under hösten 2014 flyttas ca 874 mkr kr från ”mellanfonderna” till Falcon Funds.
Hur många sparare är det som flyttas/flyttar från ”mellanfonderna” till Falcon Funds?
Ca 6 400 sparare flyttas under hösten 2014. Det kan vara ytterligare några sparare som flyttas i början av 2015.

Används pinkod, blankett eller bank-ID?
Enligt RB används nästan uteslutande blankettflyttar. (Pinkoderna stoppades i februari 14)

Sker dessa flyttar succesivt eller stötvis?
Flyttarna sker stötvis. Vissa dagar flyttas stora belopp och det är typiskt för blanketter. Man tar en bunt blanketter och skickar till PM för scanning. Det tyder enligt RB på att det inte är spararna själva som skickar in blanketten. Någon enstaka dag kom det in över 200 mkr till Falcon Funds, väldigt mycket pengar för en nystartad fond. RB kontrollerade detta, men såg då bara att fondmedlen kom från ”mellanfonderna”, vid den här tidpunkten kontrollerade RB inte ledet innan ”mellanfonderna”.

Paus kl 18.21 – 18.24

Förhörsdatum
2017-10-31

Dnr
EB-4689-16

Falcons fonder stängs och avslutas juni 2016

Till vilket belopp värderades Falcon Funds vid avslutet 16 juni 2016 och hur stort var det verkliga värdet.
Falcon funds värderades till 2387 mkr av Falcon vid avslutet 160616 och det verkliga värdet vet vi fortfarande inte. Det PM hittills fått ut vid avyttring av innehavet är 1576 mkr. Det kan komma in ytterligare ca 100 mkr. Bland annat är innehavet i Reditum inte avyttrat ännu men det värdet är väldigt osäker. Reditum är en obligation kopplat till ett fastighetsbolag i Holland.

Varifrån kom de sparare som fanns kvar i Falcons fonder vid avslut juni 2016.
RB hänvisar i till chartet **se bilaga 1**.

Hur många av Falcon Funds sparare som fanns kvar vid avslut har tidigare haft Inside Active Global? Belopp? Värderat belopp resp verkligt belopp?
7856 st sparare. Dessa sparare flyttade 837 milj kr från Inside Active Global till Optimus High Yield. (Anskaffningsvärdet i Falcon växer till ca 1 miljard kr pga nya pensionsinsättningar under tiden från flytt från Inside till avslut i Falcon) Vid avslut i Falcon fick dessa sparare tillbaka 514 milj kr, som återinvesterades i SÅFA eller egna fondval.

Dessa sparare har enligt RB lidit skada, men skadan är större än skillnaden mellan 837 milj kr minus 514 kr.

Reell skada

RB förevisas åter Excelfilen (bilaga 3) och chartet (bilaga 1).
Fondmedel förs över från Inside Active Globe till Optimus High Yield och fusioneras sedan med Falcon Balanced. En del av dessa fondmedel ligger kvar i Falcons Funds när fonderna avslutas.
(Röd linje)

Hur stor skada innebär det här för Pensionsmyndigheten?
RB säger att de sparare som har gått den röda vägen har satt in pengar i Inside Active Globe som flyttats till Optimus High Yield och sedan har ytterligare pensionsinsättningar gjorts efter flytten till Optimus men innan avslut av Falcon. För de flesta spararna i den röda linjen tar det tre år från Inside Active Globe till avslut i Falcon och under den perioden har många tjänat in ca 35 tkr/person, även om genomsnittet är något lägre. Beloppet ökar därför efter flytten från Inside Active Globe till Optimus High Yield. Spararnas totala anskaffningsvärde vid avslutet i Falcon jämfört med vad de får ut vid avslutet, det är den reella skadan. Skadan är enligt RB egentligen större, för hade spararna enbart investerat i vanliga värdepapper så borde de ha haft en värdeökning på ett antal procent, men värdeökningen är kanske svår att beräkna. Den absoluta skadan är i alla fall mer än anskaffningsvärdet jämfört med vad man får åter vid avslut av Falcon funds.

Hur stor procentuell återbetalning har spararna i Falcon Funds fått efter avslut och avyttring av fondens tillgångar?
Spararna har fått procentuell utdelning utifrån sin andel i fonden i samband med avslutet. Spararna har fått olika procentuell andel beroende på vilken av de tre Falcon fonderna de hade investerat i. Det har varit en utdelning på mellan ca 50 - 80 % beroende på vilken fond. Falcon Balanced har haft sämre utdelning än de övriga två fonderna (Falcon Aggressive och Falcon Cautious). Det är i Falcon Balanced som fusionen med Optimus går in.

RB säger att skadan kanske också kan beräknas genom att se hur stort belopp spararna hade haft om de hade legat kvar i Inside Active Global jämfört med vad de fått i utdelning vid avslutet i Falcon. RB tror då att skadan blir betydligt större.

RB förevisas åter chartet (bilaga 1).
Fondmedel förs över från Inside Active Globe till Optimus High Yield och flyttas sedan, via ett antal mellanfonder, till Falcon Funds. En del av dessa fondmedel ligger kvar i Falcons Funds när fonderna avslutas i juni 2016.
(Blå linje enligt chart)
Hur stor skada innebär det här för Pensionsmyndigheten?
RB uppger följande: Skadan är antingen skillnaden mellan om dessa sparare hade legat kvar i Inside Active Globe jämfört med den utdelningen till SÅFA som spararna faktiskt fick vid avslutet av Falcon Funds. Eller så är skadan den totala anskaffningskostnaden (med tillägg för den positiva avkastningen) jämfört med utdelning vid avslutet i Falcon. Den totala anskaffningskostnaden består av beloppet som flyttas från Inside Active Globe till Optimus High Yield plus alla pensionsinsättningar som sker efter flytten men innan Falcon Funds avslutas.

RB säger att generellt är det ca 15-20 % av spararna som lämnar Falcon Funds innan avslut 160616.

Risk för slutlig skada

När anser RB att risk för slutlig skada uppstod för Pensionsmyndigheten?
RB anser att den risken uppstod när pengarna flyttades från Inside Active Globe till Optimus High Yield. RB tror att det fanns en plan för hur man skulle gå tillväga med fondmedlen redan i samband med den stora flytten av fondmedel i juli 2013.

RB säger att det eventuellt kan finnas viss skillnad mellan ”röda” och ”blåa” sparare. Röda sparare har inte gjort något alls, inga val/fondbyten själva. De blåa väljarna kanske eventuellt har kontaktats för att få godkännande innan de hamnat i Falcon, även om de också har blivit lurade.

Även de sparare som kommer till Falcon via Konsumentkraft har troligen kontaktats på något sätt.

För hur stort belopp uppstod risk för slutlig skada?

Förhörsdatum
2017-10-31

Dnr
EB-4689-16

Beloppet avseende risk för slutlig skada borde enligt RB vara större än de 2 000 mkr som flyttades från Inside Active Global i juli 2013. Den borde vara 2 000 mkr plus kommande pensionsinsättningar.

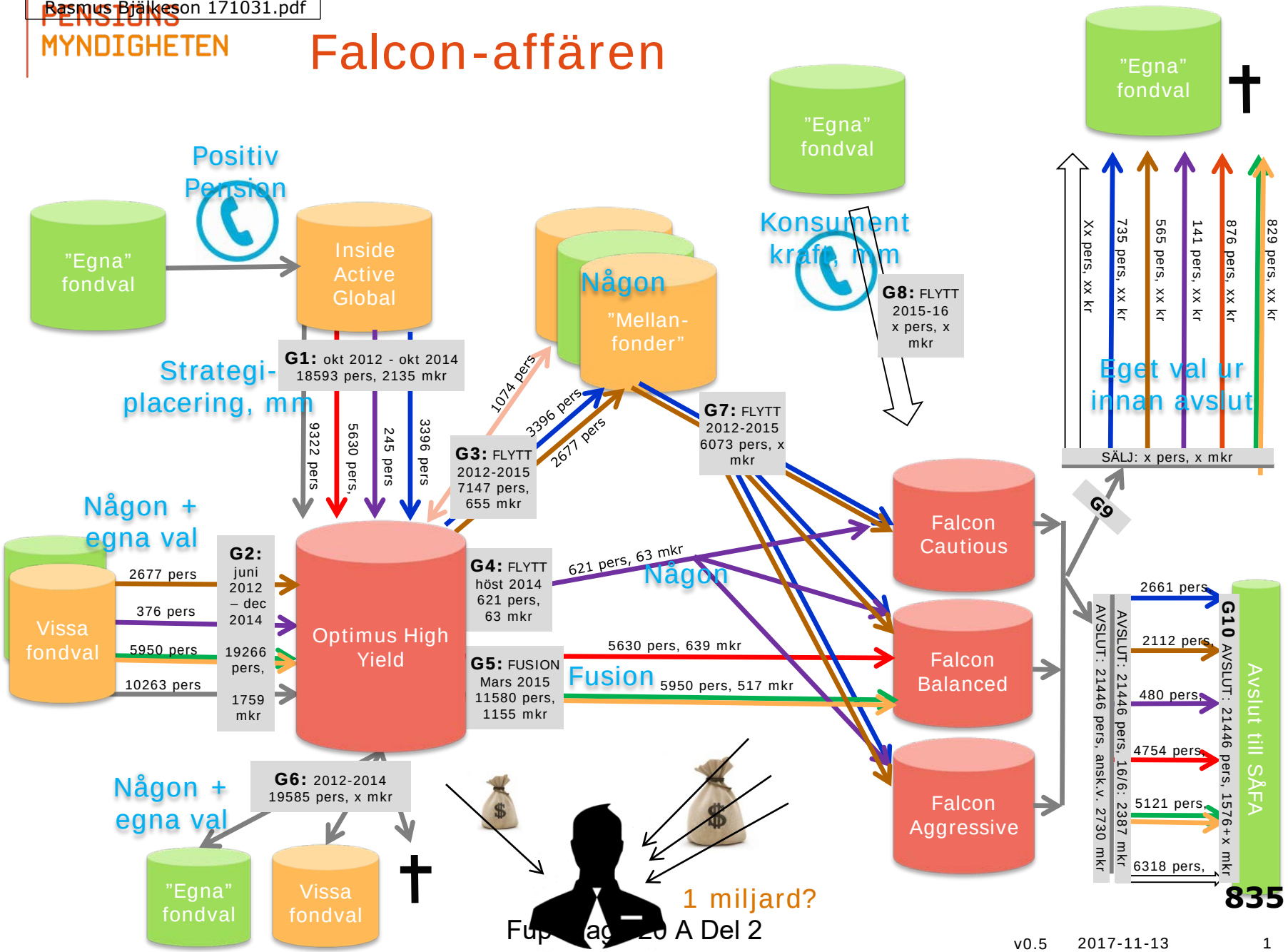
Flyttar som görs i premiepensionssystemet gäller hela fondportföljen, byten gäller både nuvarande innehav och framtida kommande insättningar. Om PM inte hade börjat utreda det här ärendet så hade det kunnat pågå ännu längre, vilket hade gjort att beloppet hade ökat ytterligare med nya pensionsrätter mm. RB säger att många fondsparare är väldigt inaktiv, det finns en uppenbar risk att de ligger kvar ofrivilligt i den fond som de blivit flyttad till.

Förhöret avslutas kl 19.03

2017-11-06 RB har läst igenom förhörsprotokollet. Efter vissa justeringar så godkänner RB förhörsprotokollet. /UL

PENSIONS MYNDIGHETEN

Falcon-affären



Fup[illegible]ag [illegible]0 A Del 2

PENSIONS MYNDIGHETEN

Rosa = sparare som flyttar från Optimus till **mellanfonder** och sen tillbaka till Optimus innan de går vidare till Falcon
blå = Sparare som flyttar från Inside till Optimus och sedan till **mellanfonder** och vidare till Falcons fonder
brun = Sparare som flyttar från andra fonder än Inside till Optimus och sedan till **mellanfonder** och vidare till Falcons fonder
röd = Sparare som flyttar från Inside till Optimus och sedan **fusioneras** till Falcon Balanced
lila = Sparare som flyttar till Optimus och sedan via **direktflytt** till någon av Falcons fonder (före fusionen)
grå = Sparare som flyttar till Optimus med sen vidare till andra fonder (**ej till Falcon**)
grön = Sparare som själva väljer Optimus och sedan **fusioneras** till Falcon Balanced
gula = Sparare som ”väljer” Optimus på okänt sätt och sedan **fusioneras** till Falcon Balanced

INFLÖDE TILL OPTIMUS

2012-2013 Telefonförsäljarna Positiv Pension ringer upp sparare och erhåller spararnas ppm-koder för att kunna flytta dem till fonden Inside Active Global.
2012-2014 Strategiplacering tar över spararnas ppm-koder från Positiv Pension och använder dem för att flytta drygt 2 mdkr till fonden Optimus High Yield. **[G1]**
2012-2014 Sparare väljer Optimus. (gröna pilar) och Någon lockar/flyttar sparare till Optimus (bruna pilar) , (lila pilar), (gula pilar) och (grå pilar). Totalt får fonden in ca 1750 mkr. **[G2]**

UTFLÖDE FRÅN OPTIMUS

2012- 2015 Någon flyttar sparare till ”mellanfonder” **[G3]** varifrån de flyttas vidare till Falcon efter att Falcon öppnat upp. (blå pilar) (bruna pilar) **[G7]**
Vissa sparare flyttas dock tillbaka från mellanfonderna till Optimus innan de går vidare till Falcon (rosa pil).
Höst 2014 Falcon har öppnat och Någon flyttar sparare direkt från Optimus till Falconfonderna. (lila pilar) **[G4]**
2015 Optimus High Yield fusioneras in i Falcon Balanced. Vissa kommer från Insider (röda pilar) andra från andra fonder (gröna pilar) & (gula pilar) **[G5]**
2012-2014 Sparare flyttar från Optimus till andra fonder (grå pilar) och hamnar därför inte i Falcons fonder. Antalet flyttar från Optimus är dock så stort att det sannolikt är så att de får ”hjälp” att flytta från Optimus till fond X. **[G6]**

KONSUMENTKRAFT m.m.

2015-2016 Telefonförsäljarna Konsumentkraft använder otillbörliga medel för att få sparare att byta till Falcons fonder. **[G8]**

FALCON

Aug 2014- Feb 2016 Falcon får in insättningar via Mellanfonder, Optimusfusion och Konsumentkraft. Några sparare säljer själva av under tiden
Feb 2016 **25.000 sparare har köpt för nära 3 miljarder i fonderna** Pensionsmyndigheten stoppar köp i Falcons fonder. Sparare kan fortsätta sälja, vilket vissa gör. **[G9]**
Juni 2016 Pensionsmyndigheten kastar ut Falcons fonder och försöker sälja. **[G10]**Försäljningen fördröjs av Falcon, när den kommer igång visar det sig att stora delar av fondförmögenheten bara är luft
Sep 2017 Det mesta av värde är sålt och bedömningen är att över **1 miljard kan ha försvunnit genom oegentligheter** i Falcon-fonderna.

FALCON ÖPPETTIDER	Öppnar för köp/sälj 2014-08-04, men första köp sker:	Stänger för spararnas köp (väljstopp)	Stänger för alla köp och sälj (resten till avslutet)
Falcon Cautious	2014-08-22	2016-02-22	2016-06-16
Falcon Balanced	2014-09-30	2016-02-22	2016-06-16
Falcon Agressive	2014-09-10	2016-02-22	2016-06-16

836

F up bilaga 20 A Del 2

PENSIONS MYNDIGHETEN

Mellanfonderna

Mellanfond	Belopp		antal fondval
Carnegie Strategifond	100 121 509	1	2079
KPA Etisk Blandfond 2	50 060 754	1	2079
Carnegie Corporate Bond	147 884 610	1	1389
IKC Global Brand	66 740 507	1	1105
Granit Basfonden	66 630 599	1	1103
Life High Yield Bonds	46 921 772	1	1061
Life Emerging Market Bonds	46 921 764	1	1061
Didner & Gerge Småbolag	8 584 860	1	603
Carnegie Sverigefond	16 569 060	1	600
Allianz Europe Small Cap Equity	16 444 198	1	597
Granit Småbolag	7 847 467	1	199
IKC Opportunities	7 847 465	1	199
Luxembourg Selection Fund - Prognosia Galaxy	6 266 115	1	143
Luxembourg Selection Fund - Prognosia Supernova	5 786 963	1	143
Allra Strategi Ränta	2 925 762	1	109
Inside Active Global	9 138 266	1	93
Allra Strategi Lagom	6 809 578	1	72
Allra Strategi Försiktig	4 920 885	1	49
Monyx Strategi Balanserad	3 606 375	1	34
Övriga	37 007 470	177	655
SUMMA	**659 035 978**	**196**	**13 373**

OBS! Antal fondval är inte densamma som antal sparare eftersom en sparare kan ha flera fonder (fondval)

837

Bilaga 2

Från: Forsberg Per
Till: EBM Sthlm Kansli EK2
Ärende: VB: Begäran om information EB1071-17 Loggutdrag
Datum: måndag den 19 juni 2017 13:26:47
Bilagor: image004.png

För diarieföring i EB-1071-17, K552-17 tack

Från: Forsberg Per
Skickat: måndag den 19 juni 2017 13:26
Till: 'Anette Eriksson' <anette.eriksson@pensionsmyndigheten.se>
Ämne: Begäran om information EB1071-17 Loggutdrag

Hej,

I Ekobrottsmyndighetens ärende EB1071-17 under ledning av kammaråklagare Arne Fors begär myndigheten ut nedanstående information:

Ett utdrag ur Pensionsmyndighetens system som visar vilka personer som flyttats från fonden Inside Active Global till fonden Optimus High Yield för att sedan fusioneras till någon av Falcon Funds delfonder och som är kvar där efter senaste möjliga handel med Falcon Funds.

Det vore önskvärt att få det på samma form som tidigare loggutdrag, d.v.s. innehållande uppgift om:

Dokumentid	Pluto inläsningsdatum	Personnummer	Belopp	FondID	Fondnamn	Kanal	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agen

Informationen önska i digital form och kan lämnas på ett sätt som vi kommer överens om senare.

Tack,

Per Forsberg

Första Ekobrottskammaren i Stockholm
Hantverkargatan 15, Box 820, 101 36 STOCKHOLM
Direkt 010-562 90 91
Växel 010-562 90 00, Fax 010-562 92 04
per.forsberg@ekobrottsmyndigheten.se

Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Bilaga 3:1

DOKUMENT_ID	PLUTO_INLÄSNINGSDATUM	PERSONNUMMER	BELOPP	FOND_ID	FONDNAMN	KANAL	TIDPUNKT INTERNET	IP ADRESS	USER AGENT
139062046	2012-08-23 00:00	19780402-1413	69 551,61	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 16:40	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139062158	2012-08-23 00:00	19590714-1427	56 917,68	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 16:41	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139063295	2012-08-23 00:00	19720604-8501	151 156,42	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 16:52	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139063584	2012-08-23 00:00	19590616-4347	76 865,47	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 16:55	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139063892	2012-08-23 00:00	19740511-4120	49 369,01	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 16:59	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139063920	2012-08-23 00:00	19460518-7618	81 949,19	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:00	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064268	2012-08-23 00:00	19620729-3207	21 468,71	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:06	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064433	2012-08-23 00:00	19700427-4960	108 135,10	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:10	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064571	2012-08-23 00:00	19660109-1215	154 625,31	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:16	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064612	2012-08-23 00:00	19671204-9300	67 252,51	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:18	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064636	2012-08-23 00:00	19610611-8653	92 132,55	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:20	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064641	2012-08-23 00:00	19730512-0482	52 134,71	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:20	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064690	2012-08-23 00:00	19660518-5054	116 058,96	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:22	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064795	2012-08-23 00:00	19550225-6935	89 617,60	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:26	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064861	2012-08-23 00:00	19620620-0286	134 408,00	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:29	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064917	2012-08-23 00:00	19741209-2483	71 343,03	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:31	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139064923	2012-08-23 00:00	19670416-6328	102 003,78	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:32	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139065172	2012-08-23 00:00	19820426-5956	42 355,04	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:36	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139065180	2012-08-23 00:00	19650830-3978	110 395,50	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:36	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139067763	2012-08-23 00:00	19531031-5923	52 322,13	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:39	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139067803	2012-08-23 00:00	19530924-1114	16 590,20	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:41	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139067850	2012-08-23 00:00	19731219-0320	5 916,04	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:42	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139067855	2012-08-23 00:00	19760501-4617	106 083,09	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:43	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068475	2012-08-23 00:00	19540211-3921	30 481,71	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:44	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068737	2012-08-23 00:00	19820611-7874	4 594,36	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:54	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068750	2012-08-23 00:00	19681014-7170	75 627,93	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:55	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068768	2012-08-23 00:00	19560426-1312	145 560,21	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:56	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068821	2012-08-23 00:00	19540511-0122	57 252,32	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:58	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068844	2012-08-23 00:00	19520419-0259	74 475,68	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 17:59	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068876	2012-08-23 00:00	19480424-2057	79 400,82	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:00	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068878	2012-08-23 00:00	19560626-1708	76 587,27	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:01	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068942	2012-08-23 00:00	19591218-1210	150 948,64	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:04	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139068952	2012-08-23 00:00	19720207-9286	61 113,66	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:04	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069038	2012-08-23 00:00	19830517-0550	65 529,90	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:08	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069045	2012-08-23 00:00	19480408-5118	64 054,26	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:08	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069062	2012-08-23 00:00	19720104-8902	94 896,03	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:09	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069072	2012-08-23 00:00	19551207-2066	36 262,63	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:10	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069100	2012-08-23 00:00	19600704-0238	86 828,14	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:12	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069164	2012-08-23 00:00	19770802-2921	58 198,47	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:16	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069340	2012-08-23 00:00	19670227-3266	82 882,62	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:30	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069386	2012-08-23 00:00	19511013-5158	31 960,97	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:34	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069510	2012-08-23 00:00	19620530-1150	59 228,37	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:42	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139069556	2012-08-23 00:00	19700429-4950	54 495,49	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 18:45	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070020	2012-08-23 00:00	19580830-2169	60 695,54	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:14	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070024	2012-08-23 00:00	19650718-2449	71 908,60	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:15	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070032	2012-08-23 00:00	19550505-4840	94 523,22	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:15	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070038	2012-08-23 00:00	19660618-3967	84 256,45	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:15	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070118	2012-08-23 00:00	19680625-2513	136 703,77	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:23	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070122	2012-08-23 00:00	19581204-1787	36 436,96	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:23	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070403	2012-08-23 00:00	19650802-7593	111 872,92	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:43	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070534	2012-08-23 00:00	19590731-5039	127 864,20	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 19:54	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139070806	2012-08-23 00:00	19670110-2920	29 008,77	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 20:13	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139071112	2012-08-23 00:00	19720426-7566	58 616,46	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 20:32	83.137.8.3	Mozilla/4.0 (compatible; MSIE 8.0; Windows NT 6.1; Trident/4.0; SLCC2; .NET CLR 2.0.50727; .NET CLR 3.5.30729; .NET CLR 3.0.30729; Media Center P
139071274	2012-08-23 00:00	19761009-7474	40 441,45	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 20:46	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139071856	2012-08-23 00:00	19650316-0019	65 403,12	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:10	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139071868	2012-08-23 00:00	19620603-2481	89 955,18	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:11	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072064	2012-08-23 00:00	19720210-7806	40 313,09	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:16	81.233.238.169	Mozilla/5.0 (Windows NT 6.1; WOW64) AppleWebKit/537.1 (KHTML, like Gecko) Chrome/21.0.1180.60 Safari/537.1
139072135	2012-08-23 00:00	19761208-7556	58 895,09	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:22	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072269	2012-08-23 00:00	19500125-7566	45 374,19	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:32	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072283	2012-08-23 00:00	19600324-6664	114 685,42	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:32	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072377	2012-08-23 00:00	19501108-2632	98 593,34	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 21:40	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072915	2012-08-23 00:00	19860905-6943	11 008,22	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 22:31	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072935	2012-08-23 00:00	19461113-9371	73 679,21	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 22:33	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072941	2012-08-23 00:00	19890617-6014	1 084,18	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 22:33	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072943	2012-08-23 00:00	19790612-4966	51 981,70	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 22:34	80.252.173.201	Mozilla/5.0 (iPhone; U; CPU like Mac OS X; en) AppleWebKit/420+ (KHTML, like Gecko) Version/3.0 Mobile/1A543 Safari/419.3
139072995	2012-08-23 00:00	19681025-0339	67 146,17	333518	Inside Aktiv Global	INET	2012-08-22 22:39	217.151.60.181	Mozilla/5.0 (Windows NT 6.1; WOW64) AppleWebKit/537.1 (KHTML, like Gecko) Chrome/21.0.1180.83 Safari/537.1

Bilaga 3:2

153521554	2013-06-28 00:00	19641101-8598	8 778,11	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 17:23	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
153521643	2013-06-28 00:00	19680531-7101	114 966,11	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 17:30	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153522809	2013-06-28 00:00	19730329-1418	170 635,86	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 18:21	77.244.254.227	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153523676	2013-06-28 00:00	19600518-5597	60 325,80	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 19:40	69.90.173.17	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153524088	2013-06-28 00:00	19640306-8577	146 912,26	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 20:16	5.135.152.208	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153524319	2013-06-28 00:00	19690622-8207	97 319,84	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 20:35	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
153524415	2013-06-28 00:00	19571125-0265	94 225,11	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 20:44	37.221.161.234	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153524458	2013-06-28 00:00	19740928-2410	81 752,13	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 20:49	96.47.226.19	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153524694	2013-06-28 00:00	19800102-3517	104 450,01	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-27 20:59	81.170.186.175	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153529244	2013-07-01 00:00	19660904-2533	130 665,00	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 08:14	176.102.64.5	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153529779	2013-07-01 00:00	19881208-4971	29 390,85	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 08:21	176.102.64.5	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153530049	2013-07-01 00:00	19600321-0249	186 818,64	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 08:24	88.198.14.171	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153530207	2013-07-01 00:00	19670418-8801	106 094,68	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 08:28	88.198.14.171	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153531308	2013-07-01 00:00	19660410-5921	141 149,70	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 08:58	173.254.216.69	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153531636	2013-07-01 00:00	19710217-9475	87 226,97	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 09:06	173.254.216.69	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153532357	2013-07-01 00:00	19620129-2908	113 231,50	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 09:22	96.44.189.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153532483	2013-07-01 00:00	19650801-3536	112 422,87	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 09:24	96.44.189.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153532792	2013-07-01 00:00	19680816-9426	91 150,97	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 09:31	199.48.147.35	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153533113	2013-07-01 00:00	19691001-9220	121 027,07	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 09:38	192.43.244.42	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153536599	2013-07-01 00:00	19651102-6905	159 087,12	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 10:46	96.47.226.20	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153538066	2013-07-01 00:00	19730712-1405	120 762,35	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 11:14	5.135.54.8	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153541171	2013-07-01 00:00	19690218-1988	127 529,81	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 12:03	78.108.63.44	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153541597	2013-07-01 00:00	19670904-3373	110 678,64	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 12:16	78.108.63.44	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153542671	2013-07-01 00:00	19540519-4639	161 930,86	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 12:41	37.143.8.189	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:22.0) Gecko/20100101 Firefox/22.0
153559613	2013-07-01 00:00	19710111-7831	88 367,19	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 15:27	199.48.147.42	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153560958	2013-07-01 00:00	19640624-5057	114 446,01	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 15:37	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153563332	2013-07-01 00:00	19720414-1910	134 190,11	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:06	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153563362	2013-07-01 00:00	19630821-7220	105 895,77	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:07	31.172.30.2	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153563589	2013-07-01 00:00	19760716-1960	57 695,67	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:10	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153564359	2013-07-01 00:00	19520809-0273	95 698,61	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:21	18.187.1.68	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153564619	2013-07-01 00:00	19540523-2025	83 220,62	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:30	18.187.1.68	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153564787	2013-07-01 00:00	19760918-5504	7 833,92	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:42	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
153564802	2013-07-01 00:00	19670729-7567	88 543,02	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-06-28 16:43	83.212.116.151	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153597694	2013-07-02 00:00	19651227-6202	101 953,38	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 12:48	70.39.100.34	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153598667	2013-07-02 00:00	19670702-5950	110 170,03	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 13:14	31.172.30.2	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153606716	2013-07-02 00:00	19591231-6048	26 770,75	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 14:21	176.102.64.5	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153607694	2013-07-02 00:00	19590930-7844	121 853,82	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 14:31	96.47.226.20	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153618792	2013-07-02 00:00	19770827-5503	99 948,61	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 15:28	5.135.160.109	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153623944	2013-07-02 00:00	19700214-5964	105 955,97	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 16:18	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
153625280	2013-07-02 00:00	19720918-6639	94 506,17	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 16:32	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153626251	2013-07-02 00:00	19511101-0210	101 058,43	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 16:51	216.218.134.12	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153627766	2013-07-02 00:00	19740112-4081	114 304,21	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 18:47	77.247.181.165	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153628173	2013-07-02 00:00	19641225-1529	135 032,14	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 19:02	96.47.226.20	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153628497	2013-07-03 00:00	19480921-2121	46 139,59	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 19:33	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
153628582	2013-07-02 00:00	19710906-1643	82 094,79	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 19:39	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153628823	2013-07-02 00:00	19730412-5557	92 699,50	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 19:58	173.254.216.66	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153628957	2013-07-02 00:00	19650123-2455	113 969,56	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 20:09	78.108.63.46	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153629138	2013-07-02 00:00	19711210-6252	117 697,48	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 20:23	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153629241	2013-07-02 00:00	19720501-4637	173 983,02	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-01 20:33	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153665892	2013-07-03 00:00	19520511-6717	105 733,08	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-02 13:30	5.146.87.208	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153669453	2013-07-03 00:00	19890211-5057	5 496,08	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-02 14:12	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1; rv:21.0) Gecko/20100101 Firefox/21.0
153923226	2013-07-10 00:00	19490314-4881	78 887,74	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-09 18:37	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
153978969	2013-07-11 00:00	19560204-5147	83 140,75	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-10 18:19	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
154038976	2013-07-15 00:00	19460604-1301	72 979,35	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-12 14:58	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.116 Safari/537.36
154099195	2013-07-16 00:00	19600302-7916	129 445,45	333518	Inside Aktiv Global	INET	2013-07-15 19:56	5.150.198.98	Mozilla/5.0 (Windows NT 5.1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/28.0.1500.71 Safari/537.36
			373 756 665,06						

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Håkansson, Rolf	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs i egenskap av anställd på Pensionsmyndigheten beträffande flyttandet av pensionsmedel från fonden Inside Active Global till fonden Optimus High Yield.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Thomas Bernklint	2017-05-24	15:05	16:00

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Pensionsmyndigheten, Hornsgatan 168	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	TB

Involverad personal	Funktion
Pablo Parada Orellana	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Som bisittare till Håkansson deltar även Rasmus Bjälkesson och Curry Bäckström från Pensionsmyndigheten.

Som biträdande förhörsledare deltar Pablo Parada från SBE samt Anders Haglund från IT-brottsenheten på NOA.

Håkansson uppger att han under tiden före, under och efter 2013 har följt upp statistiken rörande fondbyten. Pensionsmyndigheten har verktyg för att samla ihop den statistiken dagligen.
Han ser då med dessa verktyg vilka fondbyten som sker och från vilka IP-adresser och vid vilka tidpunkter.

2013 gjordes det mycket fondbyten från en IP-adress som tillhörde en callcenterfirma i Uppsala. De hade då ett möte med företrädare för denna firma. Han tror att firman hette Stellum.
Företrädarna från firman sa då att bytena gjordes manuellt men si och så många man, men svaren de gav på Pensionsmyndighetens frågor om volymer och tidpunkter var inte korrekta. Håkansson trodde då inte på de förklaringar som gavs av callcenterfirman, utan bytena hade säkert gjorts maskinellt.

Han säger att det nog finns kvar web-loggar som kan bevisa vad som skedde och hur det gick till. Han säger att web-loggarna visar vilken browser som användes. Såvitt han minns

användes framförallt någon typ av Phyton-script.
Bjälkesson säger då att web-loggarna redan för ca 2 månader sedan levererades till EBM.

På frågan hur ofta Pensionsmyndigheten ser att t ex Phyton-script används för att byta fonder säger Håkansson att längre tillbaka i tiden var det ofta någorlunda seriösa bolag som bytte fonder åt pensionssparare med hjälp av denna typ av automatiserade förfaranden. Ett tag gjordes dessa automatiserade fondbyten från andra länder, t ex Indien.
År 2011 kom ett förbud mot massfondbyten, så efter den tidpunkten var det inte längre OK att göra detta. Då gjorde en del så att man inte längre körde med egna IP-adresser, utan använde olika IP-adresser varje dag, vilket innebar att de inte gick att spärra. Man såg ändå att det kunde vara stora volymer från en och samma IP-adress.

När det gäller flyttandet av pensionsmedel från fonden Insider Active Global till fonden Optimus High Yield så gjordes detta i huvudsak från en fast IP-adress, som tillhörde en liten callcenterfirma i Uppsala. Han ändrar sig då till att firman nog hette Astartes.

Håkansson tillfrågas om det är möjligt att söka i samtliga loggar och plocka ut samtliga loggar med detta Phyton-script för att eventuellt kunna se när man använde detta första gången. Det kan ju tänkas att man testat detta script med en personlig inloggning innan det användes skarpt. Håkansson säger att detta borde gå bra.

Anledning till att de började titta på dessa byten var att det var stora volymer under kort tid. Detta var en av flera som gjorde massbyten vid den här tiden.

På frågan vad det var som var så unikt att man från Pensionsmyndigheten började titta på dessa byten. Han säger då att de andra aktörerna som gjorde stora massbyten bytte till ett antal olika fonder medan detta företag bytte från en fond till en annan fond, vilket gjorde att det avvek från det normala.
Rasmus säger då att det fondbolag, som blev av med många fondkunder i och med bytet, dvs Insider Fonder, hörde av sig och sa att detta borde stoppas. De var väldigt upprörda, eftersom detta innebar att Insider Fonder förlorade placeringar på ca 2 miljarder kronor på mycket kort tid.

Även Pensionsmyndigheten reagerade på det aktuella bytet, dvs från en aktiefond till en räntefond. Det är inte vanligt att flytta ett stort antal fondkunder på det sättet.

Insider hade haft ett avtal med telemarketingbolaget Positiv Pension, som via en ganska aggressiv och ful marknadsföring hade sålt in Insiders fonder till ett stort antal fondsparare. Det hade uppenbarligen blivit någon slags split mellan Positiv Pension och Insider Fonder, så att Positiv Pension sålde sitt kundregister.

När Insider Fonder hörde av sig och ville ha detta stoppat sade Pensionsmyndigheten till dem att det kunde man inte göra, eftersom det rörde sig om korrekta pinkodsbyten. Detta kunde man se. Håkansson menar att man också bör kunna dra slutsatsen att bytena gjordes maskinellt, eftersom det rör sig om ett Phyton-script. I normala byten står det en normal browser som user agent, t ex Explorer, Godzilla eller Chrome.

Alternativet till att det skulle ha skett maskinellt är att man haft kanske 30 personer som suttit och bytt fonder manuellt. Hade man haft detta skulle loggarna ha sett annorlunda ut. Då hade det följt en normal arbetsrytm, så att det var lugnt under natten och sedan skulle det ha kört igång mellan 8 och 12 för att sedan vara lugnt en timme för lunch och sedan kört igång igen under eftermiddagen.

Callcenterfirman påstod att de hade haft ca 30 personer som jobbat med detta. Håkansson är dock väldigt säker på att bytena skett helt maskinellt.

På frågan om det skulle kunna vara manuellt gjort även fast Phyton-script har använts, t ex att ett callcenter använder sig av Phyton-script som stöd för att snabbt göra byten efter godkännande av kunden, säger Håkansson att det är fullt möjligt. Man får dock titta på loggarna för att se hur dessa ser ut för att avgöra om de kan utgöra ett fullgott bevis eller bara ett indicium.
Normalt är det dock så att om man vill byta fond manuellt så väntar man på att ett antal sidor ska laddas ner innan man kan slutföra bytet. Ett script hoppar automatiskt över sidor för att komma fram till målet.

Håkansson säger att det var företrädare för callcenterfirman i Uppsala, som hette Stellum, som var på möte med Pensionsmyndigheten. På frågan om de hade en diskussion angående Phyton-scriptet med dessa personer svarar Håkansson att det hade de inte.

Håkansson tillfrågas om det är möjligt att ta fram vilka personer från Strategi Placering som var med på mötet. Han säger då att de kan kolla om det framgår av mötesbokningen vilka det var eller om det finns noteringar i receptionen vilka som skrivit in sig. Håkansson säger att det var 3 st personer.

Håkansson säger att de konstaterade att det var Astartes IP-adress som i huvudsak användes genom att söka på webben. Han tror dock inte att han har något klipp kvar från web-sökningen. Företrädarna för Strategi Placering förnekade inte detta. De sa att de hade tagit hjälp av bolaget Astartes. Detta skulle ha varit ett callcenterbolag som bestod av endast 2 personer, men enligt uppgift kunde de ta in 30 personer för denna uppgift.

Beträffande frågan om att Strategi Placerings nät skulle ha varit ihopkopplat med Astartes nät säger Håkansson att detta låter bekant. Han kan dock inte svara på vad de kan ha menat med detta. Det går ju att koppla ihop nät, men vad det kan ha betytt i detta fall kan han inte svar på. Företrädarna för Stellum/Strategi Placering gav ingen mer förklaring till detta. Generellt kan man väl säga det, säger Håkansson, att man gör det för att dela dataservrar så att man kommer åt varandras data. Det är dock lite märkligt att koppla ihop en callcenterfirma med en fondfirma. Han minns inte om Strategi Placering nämnde var någonstans folk satt rent fysiskt. Det finns ingen logik i att koppla ihop företag som inte har med varandra att göra.

Håkansson tror inte att det krävs särskilt djupa IT-kunskaper för att skapa script och med hjälp av detta genomföra fondbyten. Det finns verktyg idag som gör att man kan spela in ett antal åtgärder, byta ut några fält och sedan köra detta automatiserat. Det är ganska enkelt i dagens läge.

Han kan inte svara exakt på vad Phyton är och vad det klarar av, eftersom han inte använts det själv. I grunden funkar det dock så att man skriver kommandon och väntar på svar. Det finns flera liknande script-språk. Själv använder han Celenium i sin övervakande verksamhet.

I det tidigare förhöret från 2014 sade Håkansson att detta kunde ha skett både automatiskt och semi-automatiskt. Han säger med anledning av detta att det kan ha varit så att själva inloggningen skett för hand och sedan har scriptet tagit över och genomfört själva fondbytet.

Håkansson tillfrågas om det går att kolla i loggarna om själva inloggningen haft Phyton som user agent eller om man haft vanliga user agents. Han säger att det är fullt möjligt att kolla detta. Han är dock lite osäker på vad som skrevs i webloggarna då. Förhoppningsvis kan man

se detta.

Strategi Placering gjorde den 1 juli 2013 ca 760 fondbyten i timmen. Håkansson tillfrågas vad detta tyder på, varvid han säger att det tyder att det är ganska många personer som gör det manuellt eller en automatiserad process. Beviset för vilket det är ligger förmodligen i om det är Phyton eller en normal browser som utför de olika kommandona.

Man bör också titta på hur loggarna fördelar sig över dagen för att se vilket som är mest troligt.

På frågan om Phyton är en särskild indikation för att överföringar har skett maskinellt och att detta därför skulle vara en anledning att titta på just dessa transaktioner säger Håkansson att han använde framförallt volym som urvalskriterium. När det blir ett för stort antal fondbyten under kort tid från samma IP-adress så kan man anta att det rör sig om en robot. Det var detta han gick på i sin kontrollverksamhet.

Eftersom Håkansson normalt inte har access till web-loggarna så gick han på statistik.

Håkansson tillfrågas om de sett detta script-språk i andra sammanhang, men där man ändå kan konstatera att det går att förklara som riktiga fondbyten. Han säger då att han sett massfondbyten vid flera tillfällen och av andra aktörer. Efter att förbudet mot massfondbyten kom i slutet av 2011 så minskade detta kraftigt och efter att man tog bort pin-koderna i februari 2014 så förekommer det inte längre.

Om man nu använder sig av anonyma IP-adresser så är det svårt att veta vilka det är och det blir mycket svårare att kontrollera.

Rasmus säger att det man kunde konstatera i detta fall var att samtliga byten gick från Insider Active Global till Optimus High Yield. Insider Fonder hörde också av sig till Pensionsmyndigheten. Dessutom var det ett ganska onaturligt byte ur ett spararperspektiv, dvs från en global aktiefond till en räntefond. För ett massfondbyte så är det väldigt udda. Rådgivningsmässigt är det väldigt konstigt. Att man för ett helt kollektiv sparare skulle ha lyckats sälja in detta byte är inte troligt. Det skulle vara väldigt dåligt för sparare att göra detta om man hade fullmakt från spararna, eftersom det är mycket sämre avkastning på en räntefond.

Det finns legala skäl till massfondbyten idag också om det t ex handlar om att en fondförvaltare/bank behöver stänga ner en fond och därför flytta alla fondsparares pengar till en annan fond. I detta fall så sker bytet i samarbete med och är sanktionerat av Pensionsmyndigheten.
Håkansson säger att företrädarna för Stellum/Strategi Placering kom med argumentet att de var skyldiga att behandla alla kunder lika och eftersom de hade många kunde så hann de inte flytta alla kunder till ny fond om de skulle göra det manuellt. Därför var det bra att kunna göra detta automatiskt.

Enda sättet att göra så här stora byten hade varit om Insider Fonder hos tillsynsmyndigheten begärt att få göra en fusion över till Optimus High Yield. Rasmus tror dock inte att de hade fått OK på en sådan begäran.

Detta är fråga om en helt annan sak. Här har man använt sig av spararnas inloggning och flyttat över spararnas kapital till Optimus. Spararna hade antagligen lämnat sin pinkod till Positiv Pension för att detta bolag skulle ta hand om deras fondbyten.
Pensionsmyndigheten har inte någon direkt insyn i vilket avtal respektive sparare hade med

Positiv Pension, med såvitt kan förstås så gav inte detta avtal Positiv Pension rätt att sälja pinkoderna vidare och rätt för en ny part att använda pinkoderna för att byta fond och placeringsinriktning åt spararna.

Pensionsmyndigheten ger aldrig några godkännanden av fondbyten. Det är upp till respektive sparare att godkänna fondbyte för sin räkning. Hade det varit fråga om en fusion så hade man fått inhämta godkännande av Finansinspektionen.

På frågan om det finns några formella krav på fullmakt för att göra den här typen av fondbyten säger Håkansson att han inte är jurist så han har svårt att svara på denna fråga.
Pensionsmyndigheten tittar dock aldrig på en fullmakt, utan om pinkoden som spararen fått används korrekt så kan man inte göra något åt det.
Spararen har att ta eget ansvar för sin pinkod och om han lämnar den ifrån sig så uppstår en risk för missbruk.
Pensionsmyndigheten genomför alla byten som sker med en korrekt pinkod.
I detta fall såg det väldigt konstigt ut, men den faktiska ordern att byta fond var korrekt.

På frågan om det fanns eller finns en möjlighet att backa hela affären, dvs att göra fondbytet ogjort, säger Rasmus att det går egentligen inte att göra det eftersom flytten görs i verkligheten. Får Pensionsmyndigheten en order om att sälja Insider Active Global så går man ut till Insider Fonder och begär att placeringen i denna fond skall säljas avseende ett visst belopp/visst antal andelar, vilket de facto också sker. Insider säljer då till den dagens kurs och levererar pengarna till Pensionsmyndigheten. Därefter köps andelar i en annan fond till den dagens kurs.
Tekniskt sett samlar Pensionsmyndigheten på sig ett antal transaktioner under en dag, som sedan verkställs med en batch-körning vid midnatt. Teoretiskt skulle man vid midnatt kunna göra en kontroll av begärda fondbyten, men den typen av kontrollfunktion finns inte. Allt går med automatik.
Den kontroll som finns är att bytet har skett med rätt personnummer och rätt pinkod/bank-ID.
Det man kan göra är att göra ett återköp, men då sker detta till en helt annan kurs, och då måste spararen begära detta.

Insider Fonder var väldigt arga på Pensionsmyndigheten. De tyckte att man skulle stoppa hela överföringen/fondbytet. Pensionsmyndigheten anser dock att man inte hade rätt att överpröva ett genomfört fondbyte, som skett formellt korrekt. Det skulle kräva att Pensionsmyndigheten kontaktade fondsparare vid varje bytesbegäran och frågade om det är korrekt att han vill byta fond på detta sätt. Det skulle vara omöjligt.

På frågan om det var sparare som hörde av sig till Pensionsmyndigheten säger Rasmus att det var ett antal som gjorde detta. De tillfrågas om det är möjligt att få ut dokumentation på detta. De ska ta fram tillgänglig dokumentation och översända till EBM i den mån detta inte redan gjorts.

Förhörsledare Parada säger att det är viktigt att kunna fastställa om det skett maskinellt eller inte så all fakta som tyder på detta är önskvärd.
Pensionsmyndigheten ombeds, via sin web-grupp, ta fram alla inloggningar som skett med det aktuella Python-scriptet för att eventuellt få fram tillfällen då någon testat scriptet med förhoppningsvis egen inloggning.

Dessutom ombeds de göra jämförelse med normala fondbyten för att se hur scriptet beter sig, dvs om web-sidor hoppas över, samt hur det ser ut tidsmässigt. Hur lång tid tar ett normalt fondbyte i jämförelse med fondbyte som gjort med hjälp av scriptet.
Det vore önskvärt med en rapport på detta.

Rasmus säger att, enligt hans sätt att se det, så spelar det väl inte så stor roll om fondbytena skett maskinellt eller om Strategi Placering hade en massa människor som satt och gjorde fondbytena manuellt. Det är likafullt ett massfondbyte.

Pensionsmyndigheten ombeds att kolla om de kan få fram vilka personer från Stellum/Strategi Placering som besökte Pensionsmyndigheten under hösten 2013.

Genomläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer
Westerlund, Anders	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs med anledning av sitt arbete vid Finansinspektionen (FI) och avseende utredningen om 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Thomas Bernklint	2017-06-02	10:00	10:34

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Finansinspektionen, Brunnsgatan 3, Sthlm	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Anders Westerlund ombeds berätta om FI:s ärende gällande Strategi Placering (SP) och om vad FI kom fram till.

Han säger att FI fick in ett tips om otillåten flytt av kunders medel inom PPM. Dessförinnan hade de fått en del klagomål från kunder, både från kunderna själva och via en marknadsaktör, dvs det bolag som blev av med kunderna i detta sammanhang.

Med anledning av detta bokades ett möte med företrädarna för Strategi Placering. Anders Westerlund, Håkan Dahlberg, Johanna Sundberg och Karin (?) från FI åkte till Strategi Placering och genomförde detta möte med två representanter för styrelsen i Strategi Placering. Samtidigt begärde de att få prata med några av de anställda. Han minns inte vilka personer från Strategi Placering de då träffade, men detta är noterat i det arbets-PM som skrevs. Anders Westerlund läser i detta och säger att från bolaget deltog Lennart Johansson, Martin Lindgren samt under en kort stund Jonas Johansson. De ville också prata med ytterligare en person, som dock var på semester. Anders Westerlund minns inte var denna person hette. FI fick dock inte särskilt många bra svar när detta möte sedan genomfördes. Det kan också vara så att han svarade på skriftliga frågor. Denna person var ansvarig för säljarna. Han var också den enda kvarvarande styrelseledamoten. Alla andra ledamöter i styrelsen hoppade av efter mötet med FI.

Berätta vad FI kommit fram till om hur fondbytena gick till.

FI kom fram till att utifrån FI:s synvinkel hade Strategi Placering flyttat kunders medel

på ett otillåtet sätt, dvs de hade inte kundernas tillstånd innan de gjorde detta. Strategi Placering hade inte heller gjort lämpliga och passande bedömningar för placeringarna. I samband med detta kan man säga att Strategi Placering sålde en försäkring. För att kunna sälja en försäkring så måste man ha försäkringsförmedlarkunskaper om de försäkringarna. I detta fall fick kunderna en försäkring som motsvarade det placerade beloppet, dock max 100.000 kronor. Det första året var försäkringen gratis och därefter skulle den kosta ca 330 kr/år. Detta innebär att de faktiskt sålde en försäkring.
Personerna som sålde fonder och försäkringar hade inte erforderlig kunskap och kompetens. Det skedde egentlige ingen rådgivning, utan enligt telefonsamtalen som FI lyssnade på så sade man bara att pengarna kommer att placeras i en lågriskfond, vilket det inte var. Man sade också till kunderna att avgiften skulle vara lägra än den gamla fonden, vilket den inte var heller. Den gamla fonden hade 0,8 % i avgift medan den nya fonden hade 0,89 %.

I Föredragspromemorian (PM) daterad 2013-09-17 skriver du att bolaget (SP) genomfört fondbyten utan kunderna godkänt dessa. Hur kom FI fram till denna slutsats?

Dels begärde FI i material från PPM och från bolaget inkl telefonsamtalen. Sedan jämförde man tidpunkten mellan telefonsamtal och flytten. Strategi Placering sa att de hade köpt ca 27.000 kunder från Positiv Pension den 2 juli 2013. När FI tittade på materialet konstaterades att ca 2.000 kunder hade flyttats redan dagen innan, dvs den 1 juli 2013. Förmodligen hade Strategi Placering testat kundregistret och pin-koderna om de fungerade redan innan köpet.
Ingen av dessa kunder har varit vidtalade innan flytten.
Strategi Placering har har i senare möten med FI, PPM och Polisen medgett att man flyttat ca 4.000 kunder till nya fonder utan att prata med dem innan. Anders Westerlund tror att det är betydligt fler kunder man inte pratat med innan flytten. Han tror att det är omöjligt att få tag på 27.000 kunder på den korta tid som gick innan samtliga hade flyttats till ny fond. Samtidigt höll Strategi Placering på med nyförsäljning.

I samma PM skriver du att företaget uppgivit att cirka 4 000 kunder inte lämnat sitt medgivande innan fondbytet genomfördes (s. 2). Vem i företaget är det som lämnat denna uppgift?

Anders Westerlund kan inte svara på vem som lämnade uppgiften om 4.000 kunder, men han tror att han fick uppgiften från polisen i samband med ett möte.
Efter att ha tittat på noteringarna från platsbesöket den 4 september 2013 säger Anders Westerlund att fråga ställdes till Strategi Placering om hur de ser på det faktum att flyttar skett utan att tillfråga kunderna. Det var antingen Lennart Johansson eller Martin från Strategi Placering som då svarade: Så här med facit i hand så skulle man nog ha gjort en del annorlunda.

Vilka tillstånd innehade företaget SP hos FI och vad innebar dessa tillstånd?

Anders Westerlund säger att Strategi Placering hade tre personer med försäkringsförmedlartillstånd. Detta innebar att de kan ha haft tillstånd att förmedla försäkringar och fylla dessa försäkringar med ett innehåll. Dessa tre personer har dock aldrig ringt några av de 27.000 kunderna. Det var skolungdomar eller personer som precis hade gått ur skolan som gjorde detta. De låter i vart fall inte så gamla på bandinspelningarna av samtalen. Dessa personer förstod nog inte riktigt vad de sålde.

Vilket tillstånd krävs att ett företag innehar för att genomföra fondbyten utan medgivande från kunden?

Anders Westerlund säger att då måste det vara fråga om ett värdepappersbolag och i så fall är det fråga om diskretionär förvaltning. Strategi Placering var dock inget värdepappersbolag, så de hade inget sådant tillstånd. Strategi Placering var försäkringsförmedlare så de kan inte ha något diskretionärt uppdrag.
Anders Westerlund minns inte om Positiv Pension var värdepappersbolag eller försäkringsförmedlare.
Flyttarna skedde från Astartes. Det var i vart fall Astartes som hade den IP-adress som flyttarna skedde ifrån.
Anledningen till att man konstaterade att det var från Astartes som flyttarna skedde är att FI har pratat med PPM och begärt ut listor på alla flyttar. På dessa listor ser man vilka IP-adresser som gjort flyttarna.
Anders Westerlund vet inte om Strategi Placering bekräftade att det var Astartes som utförde flyttarna, men Strategi Placering förnekade aldrig att flyttarna hade gjorts på deras initiativ.
Anders Westerlund säger att Astartes ägdes av bl a Ingmansson och andra personer som var involverade i denna affär.
Det finns inga andra som skulle ha kunnat göra dessa flyttar, säger Anders Westerlund. Han säger vidare att Strategi Placering måste ha haft ett program som utfört själva flyttarna maskinellt. Det går inte att göra manuellt i den omfattning och på den tid som det är gjort.

Vilken roll hade Ingmansson i dessa flyttar?

Anders Westerlund säger att styrelsen i Strategi Placering kände sig lurade av Ingmansson. Som Anders Westerlund uppfattat det så är det Ingmansson som rekryterat styrelsen i Strategi Placering. Detta kan man bara göra om man har ett bestämmande inflytande i bolaget.
Enligt uppgifter i media så representerar Ingmansson Mark Bishop, dvs det bolag som äger fonden som pengarna hamnar i efter flytten.

Förhörsledaren säger till Anders Westerlund att det framkommit uppgifter om att Strategi Placering hade en stor egen callcenterverksamhet. Diskuterades frågan om varför Strategi Placering hade använt sig av Astartes?

Han är osäker på om det över huvud taget fanns någon callcenterverksamhet kvar i Astartes vid denna tidpunkt. När FI gjorde platsbesöket hos Strategi Placering satt personalen i deras lokaler och ringde.

Vilken förklaring gav representanterna för Strategi Placering på frågan varför man gjort flyttarna innan man pratat med kunderna?

Anders Westerlund säger att det blev ett stående svar på alla dessa svåra frågor, vilket var: Med facit i hand så skulle man nog ha gjort en del annorlunda. Det var aldrig så att de sa att detta var något de inte hade gjort, utan de förnekade aldrig att Strategi Placering hade gjort flyttarna på det sätt som skedde.
Avtalet var mellan Positiv Pension och Strategi Placering. Det fanns inget skäl för Positiv Pension att göra dessa flyttar.
Det var inte så att Strategi Placering ansåg att det var ett misstag, men man insåg att man skulle ha ringt kunderna först.

Vem är det som äger pengarna som PPM-fonderna förvaltar? Vem är målsägare i bedrägeriet?

Anders Westerlund säger att detta är statens pengar, så pengarna tillhör det statliga pensionssystemet. Om någon pensionssparare dör så fördelas de pengar som den personen skulle ha fått på övriga pensionssparare i systemet.
Pensionssparare har dock rätt att styra hur en del av pengarna ska förvaltas till dess att man går i pension och kan få börja ta del av dessa medel.

Har FI tillgång till bokföring och bankkontouppgifter avseende Strategi Placering?

Detta fick aldrig FI. De bad om information avseende köpeskilling mm. Det verkade dock som att fakturan och uppgiften om antalet kunder hänga ihop. FI har inte gått igenom någon bokföring.

Vad känner du till om de tidigare fondbyten som gjordes under tre dagar 2012 på ett liknande sätt om ca 300 mkr från Moderna Pensionsvalet till Optimus High Yield dåvarande Traction Fonder? Fondbytet nämns i Arbetspromemorian (s. 2).

Anders Westerlund känner inte till något mer om detta än den information han fick från uppgiftslämnaren, dvs det som framgår av arbetspromemorian. Dels var det inte detta som FI tittade på och dels hade de fullt upp med att titta på detta. Det fanns inga skäl att ta upp ytterligare affärer för granskning.
Han säger vidare att såvitt han vet är det flera företag som köpt kunder på detta sätt. Det är heller inte första gången som flytt mellan fonder sker på detta sätt.

Har FI ett tillsynsärende avseende företaget Stellum Kapitalförvaltning AB? Vad avser detta?

Han tror sig veta att det finns något ärende avseende Stellum. Han kan dock inte säga vad detta avsåg. Han har själv inte arbetat med detta och är inte insatt i detta ärende. Anders Westerlund tror inte att det rör något som liknar detta.
Handläggare på detta ärende är Tomas Ullman.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Diarienr
9000-K555-17

Hörd person				Personnummer
Jeppsson, Charlotte Maria Viktoria				
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne	
Vittne	Ja	Tjänstelegitimation		
Tolk			Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs om Finansinspektionens utredning av Optimus Fonder.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-02-15	09:13	11:37
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Finansinspektionen, Brunnsg 3 Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal	Funktion
Camilla Larsten	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Charlotte Jeppsson har sin arbetsdator med som stöd vid förhöret.

Roll på FI
Charlotte Jeppson (CJ) arbetar som internationell samordnare på området bank. När hon höll i undersökningen kring Optimus Fonder arbetade hon som finansinspektör på avdelningen fondtillsyn. Hon arbetade på fondtillsyn under åren 2010 – 2018. Undersökningen gällande Optimus Fonder startade 2013.

Optimus Fonder
Anledningen till att FI påbörjade en granskning av Optimus var för att Fonbolaget själva anmälde in att de hade onoterade innehav som översteg 10 % i en av sina fonder. Som fondbolag är man skyldig att anmäla till FI om man har onoterade innehav som överstiger 10 % av kapitalet i en fond i väntan på att värdepappren ska noteras på en börs. Annars är 10 %-regeln strikt.

Man kan frångå kravet på att ha högst 10 % i onoterade innehav om innehaven ska noteras inom en 12-månadersperiod. I det här fallet översteg de onoterade innehaven 10 % med ganska mycket och det var en av anledningarna till att undersökningen startades.

FI hade vid den tidpunkten som uttalat fokus i sina undersökningar att titta på just värdering av fonders onoterade innehav och i den utredning man gjorde mot Optimus Fonder tittade man på värdering av både dem och de noterade innehaven. Man tittade på värderingen av de innehaven och man ville också säkerställa att den del av de innehaven som översteg 10 % skulle noteras inom 12-månadersperioden. Optimus kunde skicka in prospekt på de innehav som skulle noteras så den delen föranledde ingen vidare undersökning.

Fonden FI undersökte var Optimus High Yield. Optimus hade även en aktiefond vid den tiden, men den var väldigt liten.

CJ försöker kontrollera i sitt system hur stor andel av fonden som bestod av onoterade innehav. Hon hittar det inte just nu, men hennes minnesbild är att de onoterade innehaven i fonden var ca 30 % när man påbörjade undersökningen i februari 2013.

Förutom CJ var hennes chef Erik Lindholm involverad i utredningen. Han var chef för fondtillsyn vilket han är även idag. Det var CJ som drev undersökningen och Erik fungerade som bollplank. När en undersökning kommer in i fasen att man ska sanktionera en fond så lämnas den vidare till rättsenheten på FI. De skriver sedan ett yttrande till bolaget, som i sin tur får möjlighet att besvara det innan ett eventuellt beslut om sanktionering fattas.

I det här fallet bestämde sig FI för att inte besluta om att sanktionera bolaget. Formellt är det chefsjuristen som beslutar i frågan och det var Per Håkansson under den tiden.

Undersökningen började med ett platsbesök där man träffade VD Ulf Deckmark, en förvaltare som hette Jan Eriksson och Robert Ekstedt och Sofia Pantsar från Wahlstedt & Sageryd (WS). Det var WS som skötte värderingen av Optimus fonder. Vid mötet pratade man överlag om vilka rutiner som fanns kring värderingen av de underliggande instrumenten i fonderna. Optimus fonder är värdepappersfonder som har krav på daglig värdering för att handeln ska kunna ske dagligen. För FI är det en viktig fråga att det kravet uppfylls.

Medverkande från FI:s sida var CJ, Erik Lindholm och Jeanette Fardelius. Jeanette var bara med på platsbesöket för att ta noteringar, hon var inte involverad i den vidare utredningen av Optimus.

Optimus hade två fonder, en aktiefond och Optimus High Yield (OHY). Aktiefonden hade väldigt lite innehav och Optimus ville satsa på att öka upp innehaven i den. OHY hade större innehav som bestod av räntepapper/företagsobligationer. Utöver det hade fonden 10 % innehav i några konstiga amerikanska papper som inte var noterade och dem tittade FI noggrannare på. Det var så kallade Mortage Backed Securities (MBS), som var amerikanska lån i bostadsobligationer. Det var ett udda innehav och det var svårt att förstå dem. FI ansåg att värderingen var lite konstig, men de hade svårt att komma åt det. Känslan var att det var något fischy med det. FI misstänkte att Optimus tog pengar emellan och att Mark Bishop kan ha legat bakom det.

Innehaven i MBS:erna var i sig inte konstiga, men att en fond skulle investera i dem var lite konstigt. FI hade inte sett andra fonder investera i MBS:er. När fonden köper innehaven så kan de ta ut en avgift och FI misstänkte att Mark Bishop kan ha fått del av den avgiften. FI visste inte mycket om Mark Bishop, men hans bakgrund visade på att han tidigare sysslat med förmedling i USA.

De uppgifter FI hade om Mark Bishops bakgrund fick man in i samband med en ägarprövning i Optimus Fonder. Om man ska gå in som ägare i ett fondbolag måste man godkännas av FI och i samband med en sådan utredning måste man visa upp sin bakgrund. Det var lite jobbigt för FI att behöva godkänna Mark Bishop som ägare då han var amerikan och av den anledningen fick inte FI veta så mycket om honom. Formellt sett kunde inte FI neka honom att bli delägare i Optimus Fonder.

Ägarprövningen av Mark Bishop skedde något år innan undersökningen av Optimus påbörjades. Det var Inger Lind på FI som hade hand om den och hon utryckte också att de visste för lite om honom. CJ var delvis med i den ägarprövningen då man alltid har med någon från fondtillsyn vid en ägarprövning till en fond.

Det hände väldigt mycket med Optimus Fonder på en gång vilket gjorde att FI blev lite misstänksamma. Både CJ och Erik Lindholm hade känslan av att det var något som var lite skumt. Det var nya ägare till Fondbolaget, nya typer av innehav i fonderna och så tog man in en amerikansk ägare vilket inte är så vanligt. De nya onoterade innehaven var inte heller vanliga för en fond.

När CJ tittar i sina anteckningar från undersökningen så minns hon att det innan Mark Bishops

ägarprövning var en annan ägarprövning i Optimus Fonder. De personerna fick avslag på grund av tidigare konkurser och det fanns också eventuella kopplingar till MC-gäng. Det sista är CJ lite osäker på, men det är så hon minns det. Avslaget fattades formellt på grund av konkurserna. Namnen var bekanta för FI sedan tidigare genom att de funnits med i samband med ansökningar om andra tillstånd hos FI eller varit med i periferin i andra verksamheter.
CJ minns inte namnen på dem, men det framgår av avslagsbeslutet FI fattade i samband med den ägarprövningen.

Optimus Fonder hette från början Traction Fonder. Det var i samband med de nämnda ägarprövningarna 2012 som det bytte namn till Optimus Fonder. Mark Bishops ansökan om ägarprövning gjordes 27 juli 2012 och han fick tillståndet 16 november samma år. Enligt CJ var det en ganska lång ägarprövning med tanke på att bolaget var så litet. Det kan ha sammanfallit med att FI tyckte att det var jobbigt att fatta beslutet. Att först få in en ägarprövning av personer som har konkurser bakom sig och sedan få in en ägarprövning på en amerikan som det är svårare att få in uppgifter om.

En annan sak som FI reagerade på var att OHY nästan inte hade något förvaltat kapital och sedan helt plötsligt steg det jättemycket. Från början hade de 300 miljoner kr, vilket är väldigt lite för en fond och sedan var man snabbt uppe på 1 miljard. Det är en varningsklocka som ringer hos FI när det blir så hastiga värdeökningar i en fond. Ökningen av kapitalet skedde under tiden FI:s undersökning pågick.

Inflöde i Optimus High Yield under sommaren 2013
CJ tror att FI uppmärksammades på inflödet via media. Förvaltaren som blev av med kundstocken blev väldigt arg och involverade media. Det här skedde under sommaren 2013 då CJ var på semester, men hon har en kollega som förde någon anteckning kring det. Fondbolaget rapporterade också själva in ökningen av innehavet.

FI skiftade efter det fokus i sin utredning, från att titta på värderingen av de onoterade innehaven till att titta på flytten av kundstocken från Positiv Pension till Strategi Placering. Det såg inte snyggt ut på något sätt.

När det gällde värderingen så kom FI inte riktigt vidare och det lades lite åt sidan för att flytten av kundstocken blev mer akut. Flytten levde inte upp till kraven i fondregelverket när det gällde god sed, omsorg om kunder och förtroendet från marknaden.

CJ ser i sina anteckningar att det var i juli 2013 som kundstocken på 30 000 kunder flyttades till Strategi Placering som hade avtal med Optimus Fonder. Det innebar att Optimus förvaltade kapital gick från 300 miljoner kr till uppemot 2 miljarder kr. Optimus kunde då få ut mer avgifter från Pensionsmyndighetens kunder. Samtliga kunder som flyttades till Strategi Placering var pensionssparare. Att få in den typen av kunder till fonden medförde också en konstant ökning av kapitalet in till Optimus. De flesta kunderna var trögrörliga i och med att de lagt ifrån sig ansvaret att själva sköta sin förvaltning.

CJ uppger att Mark Bishop var ägare av Positiv Pension, men hon minns inte hur FI visste det. De kan ha fått uppgiften via media eller om han som var så arg och blev av med sin kundstock kan ha sagt det. Han hette Erik Lidén. Han ringde FI och var väldigt upprörd. Han förvaltade Insider Fonder som hade samarbete med Positiv Pension och därmed var det från hans fond som kapitalet flyttades i juli 2013.

CJ uppger att det märkliga var att flytta kundernas innehav från en aktiefond till en räntefond. Insider Fonder var en aktiefond och kapitalet flyttades till OHY som var en räntefond. En aktiefond kan ha högre risk men möjlighet till högre avkastning. En räntefond är mindre risk men avkastningen tickar på i lägre takt. OHY hade också sina onoterade innehav där risk/avkastning inte riktigt framgick av riskprofilen. De innehaven kunde det vara både högre risk och avkastning på. De onoterade innehaven är generellt sett mer illikvida och svåra att värdera vilket innebär att man inte vet förrän vid en försäljning vad man får för dem.

Avgiften som Optimus tog ut för att förvalta OHY var en procentuell avgift på hela det förvaltade kapitalet. Den togs ut en gång per månad.

CJ tillfrågas om granskningen av flytten föranledde någon kritik från FI:s sida. CJ uppger att FI skrev ett yttrande till Fondbolaget i början på 2014 där man riktade kritik kring flytten och fondbolagets bevakning av likviditetsrisken.

Man riktade också kritik kring rutinerna för värderingen av både de noterade och onoterade innehaven i fonden. Även de noterade innehaven kan vara svåra att värdera då kurserna i företagsobligationer inte finns tillgängliga på samma sätt som aktiekurser. Man måste kanske ringa runt till förvaltare och fråga vad de är villiga att betala för att få en aktuell värdering av dem.
All kritik som riktades framgår av FI:s yttrande.

Efter yttrandet inkom Optimus med ett svar i februari 2014 och det medförde att rättsenheten på FI valde att inte sanktionera bolaget. Man ansåg inte att det fanns något lagligt stöd för att belasta Fondbolaget för att Strategi Placering köpte kundstocken. Strategi Placering var ett separat bolag som Optimus hade ett avtal med.

Kritiken mot värderingsrutinerna ansågs inte tillräckligt starka för att det skulle vara värt att gå vidare med.

Normalt sett skickar FI, i fall som inte föranleder någon sanktion, en avslutsskrivelse till bolaget där man kommunicerar vad de kan bli bättre på. I det här fallet skickade FI en avslutsskrivelse till Optimus långt senare, inte förrän 2016. Det var Johan Hemmar, chef på Rättsavdelningen, som var formellt ansvarig för ärendet efter att det flyttats till dem. Han arbetar inte kvar på FI idag.

Anledningen till att avslutsskrivelsen dröjde var för att man inte vågade stänga utredningen. CJ är osäker på vad anledningen till det var, men som hon minns det försökte Optimus hitta olika lösningar för att flytta innehaven bort från Optimus. Det ledde sedermera till att man sålde fonderna till en utländsk aktör, Falcon Funds. Johan Hemmar kan bättre redogöra för det då han var ansvarig för Optimusärendet hos FI vid tidpunkten för flytten till Falcon Funds.

När CJ var klar med sin utredning gjorde hon en dragning av ärendet för chefsjuristen Per Håkansson. Det var den 27 november 2013 och efter det fattade han beslut om att pröva om att påföra en sanktion. I och med det beslutet går ärendet per automatik över till Rättsavdelningen på FI. Det var Rättsavdelningen som sedan skickade ut yttrandet till Optimus.

CJ tillfrågas om vem FI ansåg vara ansvarig för den kritik man riktade i sitt yttrande
När det gällde likviditetsrisken och värderingsrutinerna kunde Fondbolaget belastas. Det innebär normalt sett att VD och styrelse belastas då det är de formellt ansvariga i bolaget. Förvaltaren eller complianceansvarig innefattas inte av det ansvaret.

När det gällde kritiken kring flytten så kunde inte Fondbolaget hållas ansvariga för det. Där gjorde FI en separat granskning av Strategi Placering, men den utredningen hade inte CJ hand om. Hon vet inte vem som hade hand om den men hon kan ta reda på det och återkomma.

Strategi Placering drog sedan tillbaka sitt tillstånd och då kunde inte FI göra mer.

MBS:er i Optimus High Yield
CJ tillfrågas om vilken utredning de gjorde kring dem. FI krävde in stickprov på att det fanns prospekt och tittade på vad det var för papper. FI var mycket inne på vilket värderingsunderlag som fanns på dem. Optimus hade en värderingsfirma i USA som varje kvartal gjorde en värdering av MBS:erna. Att den gjordes per kvartal var för att det var då ränteutbetalningarna kom. FI försökte kolla upp värderingsbolaget för att bilda sig en uppfattning om värderingen var seriös. De kunde konstatera att det var ungefär så här rutinen såg ut vid värdering av den här typen av papper på den amerikanska marknaden. Det här var tidigare okänd materia för FI.

FI fick värderingsunderlagen där värderingen framgick från WS. Värderingen av fondens innehav ska

vara daglig, men värderingen kom bara kvartalsvis så det var något FI var på dem om. CJ tittar i en avstämningsskrivelse FI skickade till Fondbolaget i oktober 2013 och av den framgår att det var Hayden Consulting som samanställde värderingsunderlaget genom en kassaflödesberäkning.

Att MBS:en inte värderades dagligen kritiserade FI Fondbolaget för. Man kan inte ha innehav där endast kvartalsvis värdering finns när kravet är att fonden ska vara dagligt värderad. Det är dock en stridsfråga där vissa aktörer anser att man till viss del kan ha sådana innehav medan FI är av en annan åsikt. Aktörerna menar att i och med att man får ha 10 % i onoterade innehav så kan man inte ha samma krav med daglig värdering på de innehaven. Det är inte fastställt exakt vad som gäller och det var också en av anledningarna till att FI inte påförde Fondbolaget någon sanktion för det.

På fråga om FI begärt in ytterligare underlag av värderingen så uppger CJ att de underlag FI fick från WS kan ha varit mer utvecklade än de som WS haft tillgång till löpande vid den dagliga värderingen. CJ minns inte exakt vad de plockade in i samband med sin granskning, men det ska vara diarieført.

CJ tillfrågas om FI gjorde någon kontroll av underlagen för värderingen av MBS:erna och om den värderingen i så fall varit riktig. CJ uppger att FI inte gjorde det. Rent praktiskt är det svårt för dem att göra en bedömning av värderingen av amerikanska papper. Någon egen värdering av MBS:erna har inte FI haft kunskap att göra, men de kunde ha vänt sig till någon extern aktör för att få en värdering. Det gjordes inte. Det kan bero på kompetensbrist och resursbrist hos FI och det faktum att flytten kom emellan. Man valde att fokusera på den.

På fråga uppger CJ att FI hade tillgång till Bloomberg vid det här tillfället. Hon tror att de noterade innehaven i OHY kontrollerades mot Bloomberg stickprovsmässigt. CJ höll på med flera värderingsundersökningar samtidigt så det flyter ihop lite.

CJ vet inte om FI kontrollerade om MBS:erna fanns i Bloomberg, de kanske bara förutsatte att de inte fanns. De borde inte ha funnits där, för då skulle väl Fondbolaget själva ha använt sig av det vid värderingen.

När det gäller räntebärande papper i företagsobligationer så är Bloomberg generellt sett dåliga på prisuppgifter. Därför inriktade FI sin kontroll främst på hur stor del av fondernas innehav som innehöll svårvärderade innehav.

Ang Hayden så hade FI ingen egen kontakt med dem. FI:s kontroll av Hayden som bolag bestod i att söka i öppna källor över internet. CJ tillfrågas om FI frågade Fondbolaget om Hayden och varför de valt dem för värdering av MBS:erna. CJ tror att de gjorde det, men hon har ingen minnesbild av det. Fokus flyttades som sagt från värdernigen till flytten och därför lämnade man frågan. Hade fonden till 90 % bestått av de onoterade innehaven hade man inte släppt frågan lika lätt.

ABS Investment Group
CJ tillfrågas om bolaget. Hon uppger att hon har sett i sina anteckningar att Mark Bishop ägde bolaget. Det är därifrån hon känner igen det.

Förhörsledaren (FL) uppger att det av FI:s utredning framgår att ABS Investment Group tidigare anlitats av Optimus Fonder för att göra värderingen av MBS:er. CJ har inget minne av det

Paus i förhöret kl. 11.13 – 11:21

FL hänvisar till FI:s kompletterande frågor som ställdes till Fondbolaget 15 april 2013. CJ tar fram dem och uppger att hon inte minns något av det, men att hon ser av dokumentet att de ställt flera frågor om det. När CJ ser det här reagerar hon på intressekonflikten, att Mark Bishop ägde ABS Investment Group. Det är därför FI ställer frågor till Fondbolaget om det.

När det gäller ett så här litet fondbolag så blir det en intressekonflikt om ägaren av fondbolaget även är ägare av det bolag som förser dem med värderingar. För att det ska vara en intressekonflikt räcker det med att det finns en risk för att man kan påverka värderingen och då måste fondbolaget kunna redogöra för hur det gått till. När det gäller frågor kring intressekonflikter så brukar FI gräva ganska

djupt.

CJ vet inte varför Optimus bytte bolag till Hayden för värdering av de onoterade innehaven. Hon minns inte mycket av det alls. Flytten av kundstocken tog allt hennes fokus och har nog tagit över mycket av minnesbilden.

CJ tillfrågas om de avslut som görs i MBS:er kan kontrolleras någonstans, dvs om det finns uppgifter om avslut som gjorts i dem. CJ vet inte det. Hon kan inte den marknaden med MBS:er alls. Hon hade aldrig varit i kontakt med MBS:er i en fond innan Optimus. Det kan finnas andra på FI som har större kunskap om det men hon vet inte vem i så fall och hon visste inte någon under den period man utredde OHY.

På fråga om Optimus under undersökningens gång redogjorde för varför man investerade i MBS:er så uppger CJ att de säkert kan ha gjort det men det är inget hon minns.

Det är mycket möjligt att Erik ställde de frågorna i samband med platsbesöket. Han har mer den bakgrunden och brukar ställa den typen av frågor till fondbolagen.

På fråga uppger CJ att hon inte tror att de begärde in uppgift om vem motparten var vid OHY:s inköp av MBS:erna. Hon tror att FI resonerade så att förvaringsinstitutet ska ha kontroll på förvaringen av pappren och om de inte hört av sig till FI så borde det finnas ett verkligt papper som de kan förvara. CJ minns inte om FI var i kontakt med förvaringsinstitutet när det gäller undersökningen av Optimus.

Förhöret avslutas kl. **11:37**

CJ ska komplettera med följande uppgifter:

- Vem på FI som höll i undersökningen av Strategi Placering.
- Hur stor andel av Optimus innehav som var onoterade vid tidpunkten förnär FI startade sin undersökning.

Förhöret genomläst och godkänt av den hörde måndag den 18 februari 2019.

Axsäter Emma

Från: Charlotte Jeppsson <charlotte.jeppsson@fi.se>
Skickat: måndag den 18 februari 2019 16:56
Till: Axsäter Emma
Ämne: Återkommer med uppgifter

Hej, det var Anders Westerlund som höll i undersökningen av Strategiplanering.

High Yield hade totalt innehav i onoterade innehav 22,50 %. De som skulle noteras uppgick till 15,26 % och de helt onoterade 7,24%.

Traction Yield - totalt 19,45 % och 12,13 i det som skulle noteras och 7,32 % i helt onoterade.

Detta redogjorde man för 7 jan 2013 och då hette fonderna och fondbolaget(tror jag) fortfarande Traction. Det var också räntefonder. Jag vill minnas att Traction Yield senare gjordes om till aktiefond.

Hälsningar

Charlotte Jeppsson

CHARLOTTE JEPPSSON
Senior analytiker/ Senior Analyst
Bankpolicy och kreditriskmodeller

Finansinspektionen
Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sweden
Brunnsgatan 3
Tel +46 8 408 980 00. Dir +46 8 408 980 13
Fax +46 8 24 13 35
charlotte.jeppsson@fi.se
www.fi.se

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person			Personnummer
Deckmark, Ulf			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Ulf Deckmark hörs om sina kontakter med 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2013-11-04	12:28	11:20
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Peter Hallström	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Ulf har en avbruten civil ekonomexamen på Stockholms universitet. Han har jobbat på SEB i 19 år där han var förvaltare. Han förvaltade stiftelser och privat personers pengar på SEB.

Idag är han VD för optimus fonder. Det innebär att han leder verksamheten mot lönsamhet och ser till att de har fonder som marknaden tycker är bra. Han började på Optimus för 3-4 år sedan.

Optimus Fonder (tidigare Traction fonder)
Han var VD för Traction fonder som tidigare var Thenberg fonder, det är samma bolag. Han har varit VD hela tiden. Det har varit olika ägare men det är samma fondbolag.

Det är ABS Investment Group (ABS IG)som är ägare idag. Det har de varit sedan slutet av 2012. Det är Mark Bishop som äger detta direkt och indirekt via olika bolag. Namnbytet till Optimus skedde i samband med att ABS IG kom in i bilden.

Ulf är förvaltare i Optimus Fonder. Det är två förvaltare i bolaget, det finns inga fler anställda i bolaget.

De sitter på Birger Jarlsgatan sedan ett par veckor tillbaka. Innan dess delade de lokal med Strategi Placering och Solid Equity på Hammarby Kaj 16. De satt i samma lokaler sedan mitten på 2011. Optimus Fonder flyttade dit och då hade redan Solid Equity och Strategi Placering lokal där.
Det finns flera rum i lokalen. Ett stort rum och 4 mindre rum. Optimus Fonder hade ett eget

rum men de delade kök och konferensrummen.

På Solid Equity satt 3 personer. Det var Afram som han minns. Han minns inte vad de andra två hette.
När det gäller Strategi Placering så var det ett callcenter som satt där. Det var ca 20 personer. Utöver det fanns en person som hette Theodora som jobbade på Strategi Placering och hade någon administrativ roll. Även Emil Ingmanson jobbade där. Han styrde verksamheten i Strategi Placering och bestämde. Det fanns även ett par datatekniker, Jonas och Pavel. Säljchefen hette Luciano. Nina hette tjejen som satt i receptionen.

Strategi Placering och Solid Equity satt kvar i lokalerna när Optimus flyttade till Birger Jarlsgatan.

Det är Solid Equity som äger Strategi Placering. Han vet inte vem som är ägare till Solid Equity men han tror att det är Emil Ingamanson till viss del i alla fall. Emil har utgett en känsla att han varit han som är ägare eftersom han har varit den som bestämt på kontoret. De flesta lyssnar på Emil, han talar om hur det ska göras med call-centret mm. Det är han som är ledaren och det är hans som bestämmer.

Ulf och Emil har haft kontakt med varandra till och från. Emil har inte varit inne på kontoret varje dag, han var inne sporadiskt på kontoret men han har varit där i snitt ett par gånger i veckan. De talas vid eller träffads en gång eller ett par gånger i månaden. Emil var på kontoret mer sällan efter det att det uppmärksammats i media att Strategi Placering förvärvat en kundstock från Positiv Pension. Då var han där kanske en gång i månaden.

Ulf och Emil har en affärsrelation. De har ingen privat relation. De har känt varandra sedan början på 2011. De kom i kontakt med varandra genom att de som ägde Traction Fonder ville sälja bolaget och Emil var intresserad av att köpa fondbolaget. Emil kontaktade ägarna till Traction fonder som ville att Ulf skulle ge Emil information om Traction fonder. De fick dock inte tillstånd från FI att förvärva fondbolaget så det föll. Ulf tror att bolaget hette Legio Finance som Emil företrädde. Detta var i mitten på 2011 som FI sa nej. Traction kom då istället i kontakt med Mark Bishop och det var en process på 5-6 månader så i slutet på 2012 fick han tillstånd att förvärva Traction Fonder.

Ulf tror inte att Emil Ingmanson känner Mark Bishop. Det tog ett tag innan Mark Bishop kom upp som aktuell köpare av fondbolaget. Han ser det som osannolikt att Emil känner Mark Bishop. Det har inte framkommit på något sett att de känner varandra.

Ulf och Mark har en affärsmässig relation till varandra i och med att han är ägare till Optimus. De har inte någon privat relation. Ulf kände inte till Mark innan han blev potentiell köpare av Traction Fonder. Ulf säger att Mark inte är någon aktiv ägare. Ulf har ganska fria händer. Mark stöttar om det behövs. De pratar med varandra flera gånger i veckan. Mark Bishop bor i Stockholm och i USA, San Diego. Han är i Stockholm halva tiden. Han vet inte var i Stockholm Mark bor.

Emil Ingmanson bor i Stockholm inne i stan någonstans och även på Malta. Ulf uppfattar att han är på kontoret i snitt en eller två gånger i veckan men det kan gå perioder på en månad eller två när han inte är där alls och sedan kan det vara perioder när han är där varje dag.

När det gäller vilka som sitter i styrelsen i Strategi placering så har det varierat en del. Lennart avgick för ett tag sedan. Jonas, data-teknikern, har suttit i styrelsen. Det har varit en person som var försäljningsansvarig som suttit i styrelsen, Luciano. Sedan har det varit en person som hette Martin som satt i styrelsen, han kan ha varit VD. Martin var

försäkringsförmedlare på Strategi Placering.

Strategi Placerings verksamhet är call-center och försäkringsförmedling och rådgivning. De ringer kunder för att få dem att köpa fonder eller försäkringar. Han har ingen uppfattning vad personalen har för utbildning. Ulf uppger att Emil Ingamanson är säljare i grunden. Han sålde från början telefonabonnemang åt tele2. Det är vad Emil har berättat själv. Han vet inte vad Emil har för utbildning.

Ulf har inte någon privat relation eller någon affärsmässig relation till någon som arbetar eller har arbetat på Strategi placering. Det finns en affärsmässig relation mellan Optimus och Strategi Placering.

De har ett avtal att Strategi Placering får en viss procent om de förmedlar deras fond till kund. De får 65 %. De har haft detta avtal sedan slutet av 2012. Ulf har alltid varit intresserad av att få upp volymen i fonden Optimus High Yield och ett sätt var då via PPM. De var intresserade av att Strategi Placering skulle marknadsföra deras fond via deras call-center. De förhandlade och tyckte att det lät bra. Ulf förhandlade med Emil Ingmanson enbart. Det var inte några fler med och förhandlade. Det var firmatecknare för Strategi Placering som skrev under avtalet. De var med vid undertecknadet men grunden för avtalet var då redan klar. Det var Ulf som författade avtalet efter att han och Emil hade haft ett antal möten. Emil hade synpunkter på avtalet så Ulf gjorde lite ändringar vid ett par tillfällen innan det slutliga avtalet skrevs.

Han minns inte om Emil var närvarande när avtalet skrevs under men han tror det.

Avtal mellan Optimus fonder och Strategi Placering

Ulf Deckmark förevisas avtal daterat 1 juli 2013.

Det är Ulfs namnunderskrift men det är inget avtal säger Ulf. Originalet revs sönder.
Ulf berättar att när Strategi Placering hade för avsikt att förvärva kundstocken från Positiv Pension så ville man omförhandla avtalet. Strategi Placering ville ha högre ersättning och det var även compliance-frågor från Optimus sida som man ville justera. De hade ett antal rundor om hur avtalet skulle se ut. Det var Ulf som förhandlade med Emil. Luciano och Jonas var också med. Ett par dagar senare så såg Ulf att det var ett avtal som var felaktigt med 0 kr i ersättning som hade skrivits under. Han sa till Luciano att han ville ha tillbaka deras original, vilket han fick, och de rev sönder dessa. Han vet inte varför de behållit ett och skickat in detta.

På fråga hur det kommer sig att ett felaktigt avtal skrivits under så säger Ulf att när avtalet undertecknades så blev det fel. Det fanns flera avtal som skrevs ut och de gjorde en del ändringar i dessa.

Angående p 8 i avtalet där det framgår att det inte ska utgå någon ersättning. Ulf tror att det är han som skrivit detta. Han är inte säker men han var irriterad och skojade och skrev in detta. Han såg det senare att det var detta som skrivits under och Ulf sa då till Luciano att det blivit fel. På fråga hur det kan komma sig att inte någon från Strategi Placering såg detta när avtalet undertecknades så säger han att det kanske är så att detta papper kom in av misstag och att det var ett annat papper som de läste igenom eller så var de slarviga och inte läste.

Ulf förvisas avtal daterat 29 juni 2012.
Det är detta avtal som gällde fram till en månad sedan och det är detta avtal som Ulf menade tidigare i förhöret. Det nya avtalet som förhandlades fram för en månad sedan förhandlades med Emil Ingmanson men det ledde inte till någon ny ersättningsnivå. Ulf mailar över detta till förhörsledaren efter förhöret.

Positiv pension
Ulf berättar att han träffade Positiv Pension en gång i Göteborg. Det var Ulf, Emil och Lennart Johansson som åkte dit. Man diskuterade att förvärva kundstocken eller företaget. Ulf minns inte riktigt hur man diskuterade. Positiv Pension ville träffa Ulf och se vilka Optimus var och om de var seriösa. Det var nog i maj 2013. De träffades på ett hotell på en konferensanläggning. Han vet inte vilket hotell det var. Det var Emil och Lennart som hade ordnat allt. Han minns att en person från Positiv Pension hette Niklas. De frågade hur Optimus arbetade och de ställde frågor om fonden. De ville känna sig trygga att om de skulle sälja kundstocken så ville de att det skulle vara en vettig fond.
Det var tre personer från Positiv Pension som de träffade. Det var ägarna till bolaget vid det tillfället.
Angående försäljningen av kundstocken så diskuterade inte Ulf detta men han var ju med på mötet och de andra, Emil och Lennart, diskuterade detta med Positiv Pension. Han minns inte att man diskuterade vad man skulle betala för kundstocken. Ulf uppfattade det som att man skulle köpa kundstocken och inte bolaget Positiv Pension.

Emil frågade Ulf i mars-april någon gång om Optimus kunde hantera större volymer. Mötet i Göteborg var en månad eller ett par veckor efter det.

Positiv Pension var också ett call-center. De ringde in fonder för Scentia. Han vet inte vem som är ägare till Positiv Pension men han tror att det var de tre killarna som han träffade på mötet i Göteborg. Lennart verkade inte känna killarna de träffade men Emil hade en bättre relation till dem. De hade pratat tidigare så de verkade ha lite bättre kontakt.

Angående anställda och var Positiv Pension bedrivit sin verksamhet ifrån så vet inte Ulf något om detta.
Han tror att de hade ett eller två kontor med 20 personer. Det nämndes på mötet i Göteborg.

Jelena Saalismaa känner han inte till och har inte hört talas om.
Han vet inte vem som äger Positiv Pension idag.

Ulf förevisas köpeavtal mellan Strategi Placering och Positiv Pension daterat 2 juli 2013
Det enda han hört var att Strategi Placering var intresserad av att förvärva bolaget eller kundstocken och att Optimus skulle kunna ta han om större volymer. Det small sedan till i somras och det kom mycket större volymer. Han fick åka in och hjälpa till då. Det är det enda han vet. Det blev skriverier att det flyttats pengar utan tillstånd från kunder. Ulf ringde Emil och frågade om det var sant och Emil sa då att de hade fått tillstånd från alla kunder men att det kunde vara någon som glidit emellan.

Optimus compliance, Åsa Kjellander, var hos Strategi Placering och gjorde stickprov på kundsamtal för att se att det ingåtts avtal. Hon gick även igenom en del skriftliga avtal. Hon hade en synpunkt och det gällde att det inte var att bedöma som rådgivning. Det var dock inte den springande punkten säger Ulf.

Han känner inte till mer än så när det gäller överlåtelsen av kunderna mellan Strategi Placering och Positiv Pension.

På fråga om vad Ulf känner till om Mark Bishops köp av Positiv Pension och hans försäljning 3 dagar senare av bolaget så svarar han att han inte känner till mer än vad som stod i media under sommaren. Han blev överraskad när han såg det i media. Han såg det som irriterande då han som VD i fondbolaget inte fått veta det och han måste kunna se om det finns en intressekonflikt. Han och Mark har diskuterat detta senare. Mark sa att det fanns en

affärsmöjlighet att köpa Positiv Pension och sälja det vidare och tjäna en peng. Ulf vet inte hur Mark kom i kontakt med Positiv Pension.

Ulf vet inte hur Mark skulle kunna tjäna pengar på att köpa och sälja bolaget. Ulf vet inte hur länge Mark ägde Positiv Pension.

Solid Equity
Bolaget är verksamt i musikbranschen. Han förstår det som att de kontrakterar låtskrivare. Det är Afram som sköter den verksamheten. De var tre personer som satt i det rummet i Hammarby som sysslade med detta. Ulf har inte uppfattat det som att Emil Ingmanson håller på med denna verksamhet. Ulf tror inte att Afram har någon roll i Strategi Placering.

Astartes
Ulf känner inte till detta bolag. Han har inte hört talas om det.

Olof Hildebrand
Han vet inte i vilket sammanhang men han tror att han känner igen namnet. Han vet inte om han har med Strategi Placering att göra.

Luciano Racana
Han är säljansvarig i Strategi Placering.

Uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Gergeo, Theodora	19740925-9269

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	pass	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Anstiftan till grov urkundsförfalskning

Gergeo har som företrädare för Strategi Placering tillsammans och i samförstånd med andra under juli månad 2013 i bl a Stockholm förmått andra att obehörigen och utan tillåtelse använda ett flertal andra personers personnummer och s k PPM-kod när byte av PPM-fond skett hos pensionsmyndigheten. På Pensionsmyndigheten har i samband med bytena en elektronisk handling upprättats till bevis eller som annars är av betydelse som bevis och som har en utställarangivelse som kan kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Genom detta förfarande har en falsk urkund upprättats. Åtgärden har inneburit fara i bevishänseende.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom det är av särskilt farlig art att förfalska handlingar som har betydelse för pensionssystemet.

Näringsförbud

Det yrkas att näringsförbud skall åläggas Gergeo eftersom hon som företrädare för juridisk person grovt åsidosatt vad som ålegat denne i näringsverksamheten och därvid gjort sig skyldig till brottslighet som inte är ringa.

Näringsförbud är påkallat från allmän synpunkt eftersom Gergeo gjort sig skyldig till brott för vilket det lägsta föreskrivna straffet är fängelse i sex månader.

Lagrum
1 ¿ 3§ § och 4 § lag (1986:436) om näringsförbud

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
	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-05-15	09:26	10:40

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Hanteverkargatan 15, EBM	RB 23:6	Ljudbandsförhör
Förhörsvittne	Utskrivet av	
	cl	

Berättelse

Inställning
Hon förstår inte riktigt vad misstanken avser. Hon förstår inte vad hon skulle ha förfalskat. Det är inget hon gjort. Hon förnekar brott.

Bakgrund
Theodora har läst media och kommunikation och en del journalistik. Hon har frilansat lite som journalist och en del inom modebranchen. Hon har studerat i Spanien innan hon flyttade tillbaka till Sverige.

Hon har aldrig haft något eget företag. Hon har inte någon utbildning i ekonomi utan enbart marknadsföring.
Hon har inte någon styrelseerfarenhet.

Strategi Placering
Theodora berättar att när hon kom tillbaka från Spanien var hon arbetslös och fick ett tips att sätta igång kundtjänsten på bolaget Moderna Pensionsvalet. Hon fick tipset från hennes bror, Afram Gergio. Det skulle vara en tillfällig lösning. Hon började där och tyckte det var kul och hon fick en inkomst. Hon blev kvar där. Hennes chef på Moderna Pensionsvalet var Emil Ingamanson. Senare så blev det istället Strategi Placering. Hon vet inte om det var samma bolag men de satt kvar i samma lokaler i början. De flyttade efter ett par månader då de växte med personal och behövde större lokaler. Verksamheten var densamma som i Moderna Pensionsvalet.

Theodora fortsatte ha hand om kundtjänsten på Strategi Placering. Det var Emil Ingamnson som var hennes chef. Emil var chef på bolaget och var till och från på kontoret. Han var mycket på möten och inte alltid på plats. Det var Emil som satte hennes lön.

Bolaget höll på med rådgivning för premiepensioner. De samarbetade med ett försäkringsbolag, Ikano försäkring.

Det var ca 4-5 stycken som jobbade på kundtjänsten på Strategi Placering. De satt i Hammarby Kaj. Det fanns inte andra anställda än de som satt i lokalerna på Hammarby Kaj. Det fanns några säljare i Västervik men Theodora vet inte om de var anställda av ett annat bolag.

Theodora vet inte vem som ägde Strategi Placering. Hon har aldrig tänkt på det utan bara skött sitt jobb. De hade en amerikansk affärsman, Mark någonting, som var inne på kontoret. Hon vet inte vad han hade för roll men han var betydelsefull som hon uppfattade det. Hon fick höra att han var en duktig affärsman. Han var inte där så ofta. 1-2 gånger i veckan ca.

Det var ett ganska stort kontor. Kundtjänst satt längst in. Emil satt även i lokalerna där han hade ett eget kontor. Om Mark var där så satt även han där i Emils kontor. I lokalen satt även Afram, hennes bror. Han jobbade med ett musikbolag, Solid Music. De hade även två fondförvaltare som satt i samma lokaler. Det var Optimus fonder. Ulf Deckmark var företrädare för Optimus.

Theodora vet inte vilka som satt i styrelsen från början. I januari vet hon att de hade besök av Lennart Johansson som skulle sitta i styrelsen. Förutom Lennart satt även Jonas Johansson,

Martin Lindgren med. Theodora fick frågan om hon kunde sitta med som VD. Tanken var att Peter Antonsson skulle ta över VD rollen. Theodora fick låna ut sitt namn för att de skulle ha ett namn att fylla ut med. Hon fattade inte några beslut överhuvudtaget. Det var Emil Ingmanson och Lennart Johansson som frågade Theodora om hon kunde sitta med som VD. Emil satt inte med i styrelsen. Emil hade inte med själva styrelsearbetet att göra.

När Lennart kom med in i bilden så blev han den som skötte mer och som Theodora kunde ringa och fråga om det var något hon undrade över. Lennart kom in i bilden under våren 2013. Hon minns inte exakt när.
Hon kunde ringa Lennart om kunderna ville veta mer om fonder etc. Han hade lång erfarenhet av finansbranschen. Emil har nog pluggat ekonomi och har haft många olika företag men hon vet inte om han har erfarenhet av finansbranschen. Hon uppfattade det som att han visste vad han pratade om i alla fall. Hon känner inte Emil sedan tidigare men han är bekant med hennes bror.

Theodora tror att hon varit med på ett styrelsemöte. De satte upp ett protokoll över kommande frågor till nästa möte. Peter Antonsson satt med och han och Lennart skulle iväg på något annat möte så det var ett kort möte. För formalitetens skull skulle Theodora vara med. Hon tror att hon bara var VD i några dagar. Hon klev av och då skulle Martin Lindgren vara VD eftersom han hade större erfarenhet av branschen än Theodora.

Theodora tror att hon skrev på papper att hon klev av men hon minns inte det. Hon minns att hon skrivit på papper när hon klev in som VD för då kom Lennart med papper till henne som hon skrev på.

Hon vet inte om det fanns någon ledningsgrupp. Det var Emil som instruerade Theodora vad hon skulle göra och vad hennes arbetsuppgifter bestod av. Om det var ny information eller nya samarbeten så informerade Emil henne om detta så att hon visste vad hon skulle göra. När Lennart kom in i bilden så pratade hon mest med Lennart för Emil var inte där på kontoret så mycket då.

Positiv Pension
Theodora säger att Positiv Pension var konkurrenter och att det pågick något samarbete mellan Strategi Placering och Positiv Pension. Hon fick veta det under sommaren att det pågick ett samarbete. Kanske under juli. Det berörde inte direkt kundtjänsten men hon fick veta det för att det kunde komma att ringa extra mycket i telefonerna. Det blev lite extra samtal i kundtjänsten men inte mycket som hon uppfattade det som rörde positiv pension.

Hon minns inte vem som sa att det var ett samarbete med Positiv Pension. Hon har förstått att det var kundavtalen man köpte och sedan gick Positiv Pension i konkurs eller så lades det ner. Det har hon förstått när hon har läst om det i tidnigen i somras. Det har hon inte hört på kontoret. Hon vet inte vilka från Strategi Placering som förhandlade med Positiv Pension.

Hon var på semester i augusti men hon jobbade i juli förra året.

Jelena Saalismaa känner hon inte till. Hon har inte pratat med henne eller haft någon kontakt med henne.

När det gäller PPM koderna så förmodar hon att de fanns i systemet när man köpte kundregister alternativt att kunderna har lämnat ut dessa själva.
Det enda hon vet är att det fanns två kundtjänster, en för Strategi Placering och en för Positiv Pension. Den kundtjänsten som Positiv Pension hade fanns i Göteborg och den hade inte Thoedora med att göra.

Theodora säger att det går till så att man kontaktar kunder och har ett muntligt avtal med kunden. Kunden bestämmer om de vill samarbeta.

Förhörsledaren uppger att Olof Hildebrant mailat och sagt att det är 11,1 % av de aktiva kunderna som inte tackat ja till att byta fond. Theodora vet inget om detta. Hon känner inte till att det skett byten av fonder utan kunds samtycke.
Hon kan inte svara på vem som genomfört bytena av fonder. Hon har ingen aning om hur det gått till men det är en IT-lösning och hon förmodar att det var IT-avdelningen som gjorde detta. Hon vet dock inte. Det var Jonas Johansson och Pavel som arbetade på IT-avdelningen.
Hon känner inte till att det varit ett möte med FI överhuvudtaget. Hon har inte fått något mail från Lennart Johansson där han bett henne att ta fram uppgifter angående hur många som tackat ja och tackat nej till byte av fond mm.

Astartes AB är ett bolag som befann sig i Uppsala. Hon tror att det var ett samarbete med dem. Hon har inte haft med det bolaget att göra. Hon har inte suttit i styrelsen. Hon tror att det var säljare som satt där men hon vet inte riktigt. Hon tror inte hon varit i de lokalerna. Hon vet inte om det fanns något samarbete mellan Strategi Placering eller moderbolaget Solid Equity Nordic. Emil sitter i styreslen i moderbolaget. Det är en extern VD Nina Hammarlund. Hon tror att Jonas Johansson sitter kvar i styreslen.
Theodora jobbar för det bolaget nu. De samarbetar med Stellum och hennes närmsta chef är Roger Hassanov. Theodora jobbar med kundtjänsten där med. Emil har inte med verksamheten att göra utan sitter bara i styreslen. Det är i Hammarby Sjöstad som de sitter. Det är samma lokaler som Strategi Placering hade. De kanske ska flytta till Engelbrektsplan men hon vet inte. Det är Theodora och två andra tjejer som jobbar i kundtjänsten. Musikbolaget Solid Music sitter kvar. Hon har inte sett Emil på kontoret sedan i februari i år.

Mark Bishop
Det är den Mark hon pratat om. Theodora såg honom någon gång förra sommaren. Hon har inte sett honom efter det. Theodora har sagt hej men aldrig pratat mer med honom. Han är gift med en svensk kvinna. Hon vet inte vad Mark och Emil har för relation men hon förmodar affärsmässig. De pratade bakom stängda dörrar när de var på kontoret.

Hon har inte pratat med Emil om flytten av fonderna. Hon har inte pratat med Lennart om det heller. Det är inte hennes sak att ifrågasätta hur detta gått till. Hon har bara gjort det hon blivit tillsagd gällande hennes arbetsuppgifter. Hon litar på henens kollegor. Lennart var inte där när de började skriva om det i media. Hon kände inte att det var hennes plats att fråga honom. På fråga om hon inte kände att hon skulle ifrågasätta eftersom hon stod som VD för bolaget säger Theodora att hon har uppfattat att hon varit VD under några dagar bara för att fylla ut ett namn under tiden man hittade en riktig VD. Hon har inte fattat ett enda beslut. Det har inte varit hennes plats i bolaget att ifrågasätta detta.

Theodora känner att gärningsbeskrivningen inte stämmer in. Hon har inte gjort det som står där. Hon har aldrig flyttat fonder utan att ha haft kunds tillåtelse. Hon har aldrig flyttat kundernas fonder, det är inte henens arbetsuppgift. Hon har svarat i telefonen och hjälper kunderna så gott det går.

Advokat Martinsson har inte några frågor.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Hammarberg, Mabel Erika	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hammarberg hörs med anledning av att hon varit kund i Positiv Pension

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2013-12-13	10:42	10:59

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
cl

Berättelse

Hammarberg berättar att hon varit kund i Positiv Pension (PP). De ringde henne 2010 tror hon och hon tyckte att det de erbjöd verkade bra.

PPs tjänst gick ut på att de rekommenderade placeringar och bytte fonder åt Hammarberg. PP fick Hammarbergs kod, hon tror att hon skickat den till dem på något sätt men hon minns inte hur hon lämnade denna.

Under sommaren 2012, tror hon att det var, fick hon hem ett brev från PP där de berättade att de skulle sluta placera i olika fonder utan att de istället hade startat en egen fond där pengarna skulle placeras. Hammarberg tyckte att det var onödigt att betala 800 kr per år för detta då hon tänkte att hon istället kunde sköta det själv. Hon ringde därför upp PP och sa upp avtalet.

Hon pratade med en kvinna på kundtjänst när hon sa upp avtalet. Kvinnan sa att det var ett ett löpande abonnemang och ett års uppsägningstid.

Det gick sedan något år och då fick Hammarberg ett brev från Pensionsmyndigheten. Det var för några veckor sedan brevet kom. Det stod i brevet att Positiv Pension i juli 2013 sålt kunduppgifter och PPM-koder och att de placerat pengarna i fonden Optimus High Yield.

Hammarberg loggade då in och kollade på PPM och såg att de hade fört över hennes placeringar till Optimus High Yield. Tidigare hade Hammarberg allt placerat i Positiv Pensions fond, Inside Active Global. Förvaltaren till den fonden heter Insider Fonder AB. När Erika sade upp avtalet med Positiv Pension så gjorde hon inte någon ändring av fond utan hon har legat kvar i Inside Activ Global därför hon tyckte att den hade gått bra.

PPM satte stopp för massbyten av fonder och i samma veva så skickade PP ut brevet hon tidigare nämnt i förhöret och informerade om att PP startat en egen fond, Inside Active

Global. Hammarberg tolkade det som att PP startat en egen fond därför att man satt stopp för detta med massbyten. Hammarberg minns det som att hon fick brevet från PP i juli 2012, under semestern. Hon ringde då upp PP inom några dagar och sade upp avtalet.

När Hammarberg tittar på PPMs hemsida så ser hon att hon bytt till Inside Active Global 2012-08-27 och det var innan dess som hon fick brevet från PP.

När Hammarberg fick brevet av Pensionsmyndigheten och insåg att de hade flyttat hennes pengar till Optimus High Yield så bytte hon kod till PPM. Hon tänkte tanken att hon borde byta kod i samband med att hon sade upp tjänsten hos PP men gjorde aldrig det.

Hon har inte något placerat i Optimus High Yield idag.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Håkansson, Rolf	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Rolf Håkansson hörs med anledning av sin anställning hos Pensionsmyndigheten.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2013-12-18	11:10	12:00

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	

Förhörsvittne	Utskrivet av
	cl

Involverad personal	Funktion
Peter Hallström	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Håkansson arbetar på IT-avdelningen på Pensionsmyndigheten. Han arbetar med övervakning och följer upp fondbyten.
När det gäller Strategi Placering så dök det upp ett flertal fondbyten som var gjorda från samma IP-adress. Rolf har en sammanställning/rapport över de byten som är gjorda av Strategi Placering, bil 1. Då Positiv Pension fått många klagomål till konsumentverket samt att detta med fondbyten dök upp så tittade Pensionsmyndigheten lite närmare på detta.
Rolf uppger att de fondbyten som Strategi Placering genomfört skulle rent teoretiskt ha kunnat genomförts manuellt. Rolf uppger att ett fondbyte tar ca 1 min så man skulle kunna byta ca 50 fonder i timmen.
Pensionsmyndigheten har haft Strategi Placering på besök där man bett dem att redogöra för hur dessa fondbyten gått till. De påstod att deras nät varit ihopkopplat med Astartes Sverige AB i vars namn bytena gjordes. De kunde inte svara på vilka dagar bytena gjordes. De påstod att de använt 30 personer för detta. De volymer som förekommit borde klarats med 10 man. En sannolikare förklaring är at bytena outsourcats till Astartes Sverige AB. Rolf var med på mötet. Han minns inte om de var två eller tre stycken från Strategi Placering med på mötet. En av de var ny VD och en var tekniskt ansvarig. Namnen på de som var där går att ta fram då man registrerar sig som besökare hos Pensionsmyndigheten. Han har inga minnesanteckningar från mötet men deras chefsjurist Thomas Norling kanske har det.
Rolf uppger att fondbytena troligen är gjorda med datorer maskinellt. Rolf hänvisar till bil 2 under den IP-adress som fondbytena är gjorda från (83.145.38.66). Där ser man att antalet fondbyten sticker ut genom att det är större antal fondbyten, 2285 st, jämfört med andra. Rolf säger att om man tittar på byten per timme så ser man att i princip alla Strategi Placerings byten är gjorda under 3 timmar den aktuella dagen, 1 juli 2013. Detta tyder på att det gjorts maskinellt via dator . Hade det varit människor som suttit och genomfört bytena manuellt hade det varit fördelat jämnare under hela dagen.
Rolf uppger att i systemloggen förekommer ordet Python vilket också tyder på att det är gjort maskinellt. När Strategi placering fick denna fråga sade de att någon enskild person i så fall måste

gjort detta på eget initiativ.
Rolf säger att det också kan ha genomförts semi-automatiskt. Det innebär att en dator gör bytena maskinellt men att det är en människa som läser bilden, och fyller i svaret. Se bil 3. Det kallas captcha och ska förhindra/försvåra inloggning automatiskt med dator. Idag finns dock program som kan läsa dessa bilder och svara på frågan.
Rolf uppger att Strategi Placering måste haft tillgång till personernas ppm-koder för att kunna genomföra bytena. Strategi Placering måste ha haft den annars hade det inte gått att genomföra bytena. Det är inte möjligt att de använt sig av en blankett för att genomföra bytet i dessa fall då det finns en IP-adress som det gjorts ifrån. Det kan heller inte vara gjort på så sätt att man använt e-legitimation.
Mycket tyder på att dessa fondbyten är gjorda maskinellt via dator.
När det gäller PPM-koder så beställer man det på Pensionsmyndighetens hemsida och så får man den skickad till sin folkbokföringsadress. Det är ett kuvert med kod som skickas hem till adressen. När man beställer en ny kod så blir den första koden obrukbar. Rolf tycker att det låter mycket märkligt att någon skulle ha kunnat använda den första koden om man beställt en ny.

Datum	Antal	Astartes Sverige AB (83.145.38.66)
2013-07-01	4882	2285
2013-07-02	3759	920
2013-07-03	3447	898
2013-07-04	3132	907
2013-07-05	6896	1476
2013-07-06	677	
2013-07-07	872	
2013-07-08	3581	1337
2013-07-09	3575	1304
2013-07-10	3622	1056
2013-07-11	3269	1069
2013-07-12	2772	1118
2013-07-13	670	
2013-07-14	3464	
2013-07-15	4948	1722
2013-07-16	3833	1679
2013-07-17	4345	2554
2013-07-18	3901	2164
2013-07-19	1652	
2013-07-20	801	
2013-07-21	915	
2013-07-22	1823	
2013-07-23	1731	
2013-07-24	2227	312
2013-07-25	3383	
2013-07-26	1936	
2013-07-27	1189	
2013-07-28	1370	
2013-07-29	2375	
2013-07-30	2570	
2013-07-31	2246	

Summary.

IP-address	Request binaries	login	logout	logout in progress	Fundchange step 3	Fundchange confirmed	Tot Requests as inloggad	Tot requests	pnum. used
193.234.185.71	5368	80	n/a	53	38	35	6385	6411	77
212.214.81.159	n/a	242	n/a	237	118	118	2005	2005	242
46.194.147.34	10	107	n/a	n/a	97	106	1801	1801	78
46.194.25.231	7	95	n/a	n/a	89	95	1615	1615	74
62.101.37.177	20786	725	n/a	725	n/a	n/a	23686	23686	725
78.78.50.253	2	106	n/a	n/a	104	104	1810	1810	88
79.102.132.106	141940	3699	n/a	3697	185	185	161657	161657	3674
83.145.38.66	645	2337	n/a	2	2286	2285	21861	21863	2305
83.168.255.199	n/a	370	n/a	n/a	17	17	870	870	369
85.24.182.245	42617	1563	n/a	1551	n/a	n/a	48875	49149	1560
89.160.55.226	n/a	10732	n/a	10721	246	246	68786	68786	10476

Requests/hour

IP-address	Hour	Reqs/h
193.234.185.71	08	32
193.234.185.71	09	657
193.234.185.71	10	1088
193.234.185.71	11	874
193.234.185.71	12	506
193.234.185.71	13	346
193.234.185.71	14	712
193.234.185.71	15	1644
193.234.185.71	16	278
193.234.185.71	17	260
193.234.185.71	18	14
212.214.81.159	08	464
212.214.81.159	09	258
212.214.81.159	10	89
212.214.81.159	11	70
212.214.81.159	12	64
212.214.81.159	13	101
212.214.81.159	14	254
212.214.81.159	15	273
212.214.81.159	16	275
212.214.81.159	17	30
212.214.81.159	18	32
212.214.81.159	19	44
212.214.81.159	20	51
46.194.147.34	08	602
46.194.147.34	09	255
46.194.147.34	10	35
46.194.147.34	11	68
46.194.147.34	12	75
46.194.147.34	13	16
46.194.147.34	14	123
46.194.147.34	15	108
46.194.147.34	16	68
46.194.147.34	17	52
46.194.147.34	18	204
46.194.147.34	19	34

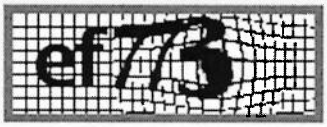
46.194.147.34	20	78
46.194.147.34	21	83
46.194.25.231	08	562
46.194.25.231	09	329
46.194.25.231	10	49
46.194.25.231	11	16
46.194.25.231	12	75
46.194.25.231	13	53
46.194.25.231	14	87
46.194.25.231	15	40
46.194.25.231	17	68
46.194.25.231	18	174
46.194.25.231	19	34
46.194.25.231	20	50
46.194.25.231	21	78
62.101.37.177	13	9069
62.101.37.177	14	7465
62.101.37.177	15	7152
78.78.50.253	08	498
78.78.50.253	09	311
78.78.50.253	10	51
78.78.50.253	11	70
78.78.50.253	12	157
78.78.50.253	14	90
78.78.50.253	15	104
78.78.50.253	16	20
78.78.50.253	18	198
78.78.50.253	19	34
78.78.50.253	20	83
78.78.50.253	21	194
79.102.132.106	10	12742
79.102.132.106	11	16915
79.102.132.106	12	172
79.102.132.106	13	18246
79.102.132.106	14	19295
79.102.132.106	15	19419
79.102.132.106	16	19785
79.102.132.106	17	19348
79.102.132.106	18	18884
79.102.132.106	19	16851
83.145.38.66	09	225
83.145.38.66	10	121
83.145.38.66	11	42
83.145.38.66	13	875
83.145.38.66	14	7718
83.145.38.66	15	6852
83.145.38.66	16	5998
83.145.38.66	17	32
83.168.255.199	08	10
83.168.255.199	09	268
83.168.255.199	10	81
83.168.255.199	11	238
83.168.255.199	13	207
83.168.255.199	14	9
83.168.255.199	15	9
83.168.255.199	16	30
83.168.255.199		

	18	18
85.24.182.245	08	57
85.24.182.245	09	32
85.24.182.245	11	30
85.24.182.245	12	356
85.24.182.245	13	7038
85.24.182.245	14	8322
85.24.182.245	15	7248
85.24.182.245	16	1698
85.24.182.245	17	3487
85.24.182.245	18	7466
85.24.182.245	19	6445
85.24.182.245	20	6970
89.160.55.226	07	1037
89.160.55.226	08	7340
89.160.55.226	09	6189
89.160.55.226	10	5443
89.160.55.226	11	7809
89.160.55.226	12	383
89.160.55.226	13	10780
89.160.55.226	14	10841
89.160.55.226	15	3084
89.160.55.226	16	3260
89.160.55.226	17	123
89.160.55.226	18	2835
89.160.55.226	19	3598
89.160.55.226	20	6064

Total requests in proxy:

Number of people that doesn't logout: 31406

I textfältet nedanför ska du skriva in de tecken du ser, eller de siffror du hör när du spelar ljud. Förklaring



Visa ny text

Spela ljud

Tecken från rutan ovan

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person
Härnqvist, Emma

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Angående hennes anställning i Positiv Pension och 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

Förhörsledare
Leif Lundqvist

Förhörsdatum
2013-08-01

Förhör påbörjat
16:15

Förhör avslutat

Förhörsplats

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Emma Härnqvist kontaktad per telefon, 070-9807483 som enligt Hitta.se går till henne som anställd vid Positiv Pension.
Hon rings först upp kl 16.15 den 2013-08-01 och informeras om att hon skall höras som vittne i anledning av den som hänt i Positiv Pension och Strategi Placering och beträffande omständigheter när kunder fått byta placering.

Härnqvist förstår inte varför hon skall höras om detta, eftersom hon bara är anställd och förklarar att hon befinner sig i Strategi Placerings lokaler i Hammarby Sjöstad för överlämning. Hon har arbetat vid kundtjänst vid Positiv Pension i Göteborg och sedan ett tag i Strategi Placering för att överlämna. Hon gör sitt sista arbetspass imorgon.
Anledningen att hon inte vill vara kvar är att hon bor i Göteborg.
I Strategi Placering har hon varit hjälpsam i deras kundtjänst, att svara på mail och telefon när kunder ringer.

Hon säger att hon inte vet något om omständigheter när ppm kunder fått byta fond.

Eftersom hon är omgivna av andra så kan hon inte heller svara på några frågor och vill bli uppringt lite senare. Hon sitter i Hammarby Sjöstad.
Vi kommer överens om att jag skall ringa kl 18.00.

När jag ringer kl 18 så förklarar hon att hon fortfarande befinner sig i lokalerna men ostört i ett rum. Hon vill dock inte medverka vid något förhör utan att advokat Olof Hildebrand vid Skarborg och Partners. Hon tycker det är en jättekonstig situation och hon förstår inte varför hon kallas som vittne och vad hon har med saken att göra, därför vill hon inte uttala sig utan att han någon med sig.

Hon har tidigare jobbat i Positiv Pensions kundtjänst och genom att hon jobbat längst i deras

kundtjänst var det lämpligt att hon följde med upp till Stockholm och lärde upp den personal som skulle ta hand om Positiv Pensions kunder. Hon har ingen inblick i någonting annat än just kundtjänsten. Hon har svarat i telefon och besvarat kunder via mail för Positiv Pension och Strategi Placering i övergången.

Hon tillfrågas om hon kommit i kontakt med kunder som fått byta placering.
Hon vill inte svara på några sådana frågor utan att han Olof Hildebrand med.

Ej uppläst för Härnqvist.

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person			Personnummer
Ingmanson, Emil Amir			19771006-0570
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Sätt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Misstänkt	Ja	kk	
Tolk			**Språk**

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Ingmanson delges misstanke enligt följande:

Anstiftan till grov urkundsförfalskning

Ingmansson har som företrädare för Strategi Placering tillsammans och i samförstånd med andra under juli månad 2013 i bl a Stockholm förmått andra att obehörigen och utan tillåtelse använda ett flertal andra personers personnummer och s k PPM-kod när byte av PPM-fond skett hos pensionsmyndigheten. På Pensionsmyndigheten har i samband med bytena en elektronisk handling upprättats till bevis eller som annars är av betydelse som bevis och som har en utställarangivelse som kan kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Genom detta förfarande har en falsk urkund upprättats. Åtgärden har inneburit fara i bevishänseende.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom det är av särskilt farlig art att förfalska handlingar som har betydelse för pensionssystemet.

Näringsförbud

Det yrkas att näringsförbud skall åläggas NN eftersom han/hon som företrädare för juridisk person grovt åsidosatt vad som ålegat denne i näringsverksamheten och därvid gjort sig skyldig till brottslighet som inte är ringa.

Näringsförbud är påkallat från allmän synpunkt eftersom NN gjort sig skyldig till brott för vilket det lägsta föreskrivna straffet är fängelse i sex månader.

Lagrum
1 ¿ 3§ § och 4 § lag (1986:436) om näringsförbud

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**
Anvar Osmon närvarar vid förhöret istf adv Thomas Olsson	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-03-10	09:35	10:48
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Peter Hallström	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Inställning
Ingmanson förnekar brott. Ingmanson känner inte igen det som står i gärningsbeskrivningen. Han tycker den är luddig. Han förstår inte att han skulle vara företrädare och att han skulle förmått någon annan att göra något. Han förstår inte vad det skulle vara för falska handlingar.

Strategi Placering
Ingmanson vet inte om Strategi Placering har flyttat några pengar eller inte.
Han har inte någon kunskap om hur man flyttade pengarna. Han har inte något inflytande när det gäller detta. Han kan inte minnas om han diskuterat detta med någon angående flytten av pengarna.

Han har rest från och till Malta under två års tid. Han vet att han lämnade Sverige i september 2013 och har inte varit i Sverige sedan dess.
Han bosatte sig på Malta permanent i augusti 2012.

Strategi Placering var försäkringsförmedlare. De hade ca 20 anställda under 2013. Han är dock inte säker på det. Han har inte haft någon roll i bolaget. Han har inte varit anställd eller suttit i styrelsen. Han har jobbat med helt andra saker. Han har inte fått lön från Strategi Placering. Han är inblandad i olika bolag och han har inte blandat sig i den dagliga verksamheten i något av dessa bolag. Han konsultar för olika bolag men inte för Strategi Placering. Han har aldrig skickat någon faktura till Strategi Placering.

Han har inte någon uppfattning om vem som styrde den dagliga verksamheten i Strategi Placering.
Han vet inte om det är Strategi Placering som gjort flytten av pengarna.

FL uppger att kunder till Strategi Placering fått pengar flyttade. Ingmanson har läst om det i media. Han har inte någon kunskap om detta. Han vet inte mer än det som stått i media.

Han var med och konsultade affären mellan Mark Bishop och Positiv Pension (PP). Mark Bishop äger ett bolag som förvärvade aktierna i Positiv Pension. PP höll på med PPM-rådgiving. Aktierna i PP såldes sedan vidare till ett Hong Kong baserat bolag. Han är nästan 100% säker på detta att aktierna såldes vidare. Ingmanson hjälpte till när Mark Bishop skulle köpa aktierna i PP. Det var Ingmanson och fyra killar från Göteborg och Mark Bishop som var involverade. Det var även advokatbyråer involverade. Förhandlingarna pågick under 6 månader ca.

Optimus Fonder
Ingmanson säger att det är ett fondbolag som ägdes av Mark Bishop. Han vet inte vem som skötte den dagliga driften av detta bolag. Det är inte något han får lägga sig i. Det är tillståndspliktig verksamhet så det kan inte han peta i. Det är inte hans kompetens.

Ingmanson är militär i grunden. Han var yrkesofficer tidigare. Därefter har han har drivit en

budfirma.
Han har ett maltesiskt bolag som han driver sin egen konsultverksamhet i. Han har inte någon ekonomisk utbildning.

Angående förhandlingarna med PP så diskuterades det kundregister. Det är kundregistret som är värdet i bolaget. PP höll även på med call-centerverksamhet men den delen var inte värt något. Det är kundstocken som är värt något. Det finns inte någon specifik kompetens i personalen som är värt något. Man diskuterade vid förhandlingarna bl a antal kunder, ålder, kön på kunder. Han minns inte vad värdet på kundstocken var i detta fall. Det var inte något extremt bra eller något katastrofalt dåligt. Enligt Ingmanson så brukar det ligga mellan 750-1250 per kund. När det gäller en PPM-kundstock så ligger de i det nedre priset i detta intervall enligt Ingmanson.

Deckmark är ansvarig förvaltare på Optimus. Han kan inte minnas att han skulle ha varit med i förhandlingarna ang PP. Optimus satt i lokalerna i Hammarby Kaj. De hade ett låst rum och skötte sig själva. Om Ingmanson var i Sverige så var han på kontoret på Hammarby Kaj. Enligt Ingmanson så var han på kontoret mindre än halva tiden. I snitt en gång i veckan. Efter september så har han inte varit där alls.

Ingmanson är styrelseordförande i Solid Equity. Det bolaget äger Solid Music. Detta bolag hade också kontor på Hammarby Kaj. Han har inte varit involverad i detta bolag när det gäller den dagliga driften.

Han har lön från ett bolag på Malta. Han fakturerar från olika bolag men det är inga svenska bolag.
Han arbetar hemifrån på Malta. Han har inte något kontor där.

Han har svårt att se att någon skulle ha uppfattat honom som att han bestämde i Strategi Placering.
Ingmanson har inte varit styrande i Strategi Placering och har inte bestämt vad som ska göras med Call-centret. När han var på kontoret så kunde han sitta och arbeta med sina egna projekt. Han har inte haft arbetsuppgifter i Strategi Placering. Han har inte fått lön därifrån.

Han har själv haft kontakt med media under sommaren 2013. Han minns att det var artiklar som vinklade det som att det var Ingmanson som hade ansvaret. Ingmanson vet inte vad de fått detta ifrån man han kan spekulera i att det är företrädaren för Scientcia Fonder som sagt det. SVT ville göra en intervju och det kunde Ingmanson ställa upp på i direktsändning men det var de inte intresserade av.

Han har inte någon uppfattning om vem som var chef på Strategi Placering och vem som bestämde och fattade beslut. Det fanns någon som hette Martin som var ansvarig försäkringsförmedlare. De hade en ordförande som hette Lennart. Ingmanson har träffat honom på kontoret men Ingmanson vet inte hur ofta han var där och vad han hade för roll i den dagliga driften. Det normala är att styrelseordföranden inte har hand om den dagliga driften. Utifrån Ingmansons perspektiv så var det dessa två personer som hade något att säga till om i Strategi Placering.

Ingmanson vet inte om det fanns någon ledningsgrupp i bolaget.

Angående de personer som han förhandlat med som företrädde Positiv Pension så minns han att en hette Peter. Det var fyra unga energiska svenska killar med vanliga svenska namn.

Jelena Saalismaa har han aldrig hört talas om. Han kan inte utesluta att han sett hennes namn

men det är inget han kan minnas. Det var inte något tjejnamn involverad i affären med PP.

Han kan inte minnas att det nämndes något om PPM-koder vid förhandlingarna med PP.

Avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat 1 juli 2013 förevisas
Han ser hundratals avtal så han vet inte om han känner igen det. Han kan inte minnas att han varit involverad i detta. Han har inte något minne av att han skulle haft något konsultuppdrag gällande detta. Han kan inte minnas att han har förhandlat med Ulf Deckmark angående avtal.

Det låter orimligt att Ulf Deckmark som är förvaltare har förhandlat detta själv. Det måste ju styrelsen som förhandlar om detta i så fall.

Angående Olof Holdebrant så uppger Ingmanson att Hildebrant är advokat. Han har hjälpt Ingmanson med en tvist för 10 års sedan och de har haft några små-case ibland.
Han har inte något minne att han och Olof skulle ha diskuterat detta med flytten av pengarna i Strategi Placering. Det kan vara så att de diskuterat i generella ordalag om pensionssystemet. Olof företrädde Strategi Placering ett tag. De äter lunch ibland och det är möjligt att de diskuterat pensionssystemet. Olof måste ha fått uppdraget att företräda Strategi Placering av styrelsen. Det kan vara så att det är Ingmanson som rekommenderat Olof. Han minns inte om det var så.

Mark Bishop
De känner varandra och Ingmanson har hjälpt honom med bla affären med PP. De har känt varandra i ett antal år. De träffades första gången i Abudabi på en Formel1 tävling. Han bor i San Diego vad Ingmanson vet. Han reser mycket och de kan träffas var som helst i världen. De har haft möten även i Sverige.

Optimus Fonder/Traction Fonder
Det är Mark Bishop som äger bolaget såvitt han vet. Han känner till att det tidigare hette Traction Fonder. Han hittade bolaget på marknaden att de var till salu. Han var själv aldrig intresserad att köpa det. Ingmansons bror var en av de som var intresserad av att köpa det. Hans bror har ett vanligt jobb och förmedlar bolån och har inte erfarenhet av att vara fondförvaltare.

Astartes AB
Han känner inte till bolaget. Han kan ha hört talas om det men han vet inte var han hört det.

Näringsförbud
Han förstår inte varför han skulle ha näringsförbud så han bestrider det. Han har inte någon ambition att driva näringsverksamhet i Sverige.

Genomläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Racana, Luciano Matias	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Luciano Racana hörs ang 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-08-18	10:23	10:26

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
cl

Berättelse

Bakgrund
Luciano vill inte kommentera vad han har för bakgrund och utbildning.
Luciano kommer inte att svara på en enda fråga som förhörsledaren ställer. Han vill inte kommentera varför han inte vill svara på frågorna.

Han svarar eventuellt på frågor i en eventuell huvudförhandling.

Luciano vill hänvisa till det han sagt till Finansinspektionen och han har inget annat att tillägga.

Genomläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Johansson, Bertil Lennart	19540825-0255

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	kk	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Anstiftan till grov urkundsförfalskning

Johansson har som företrädare för Strategi Placering tillsammans och i samförstånd med andra under juli månad 2013 i bl a Stockholm förmått andra att obehörigen och utan tillåtelse använda ett flertal andra personers personnummer och s k PPM-kod när byte av PPM-fond skett hos pensionsmyndigheten. På Pensionsmyndigheten har i samband med bytena en elektronisk handling upprättats till bevis eller som annars är av betydelse som bevis och som har en utställarangivelse som kan kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Genom detta förfarande har en falsk urkund upprättats. Åtgärden har inneburit fara i bevishänseende.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom det är av särskilt farlig art att förfalska handlingar som har betydelse för pensionssystemet.

Näringsförbud

Det yrkas att näringsförbud skall åläggas Johansson eftersom han som företrädare för juridisk person grovt åsidosatt vad som ålegat denne i näringsverksamheten och därvid gjort sig skyldig till brottslighet som inte är ringa.

Näringsförbud är påkallat från allmän synpunkt eftersom NN gjort sig skyldig till brott för vilket det lägsta föreskrivna straffet är fängelse i sex månader.

Lagrum
1 ¿ 3§ § och 4 § lag (1986:436) om näringsförbud

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
Advokat Marie Friman	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-03-26	09:52	11:07

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Telefonförhör
Förhörsvittne	Utskrivet av	
	cl	

Involverad personal	Funktion
Peter Hallström	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Utskriften är nedtecknad i sammanfattande form under förhörets gång.

Inställning
Johansson förnekar brott. Han har inte varit inblandad i brottet så som det beskrivs i gärningsbeskrivningen.

Bakgrund
Han har jobbat 30 år i finansbranschen. Han har jobbat i 4 länder. Han har jobbat som mäklare i London. Han är godkänd av Finansinspektionen att vara förvaltare, ägare, ledning och styrelse. Han har bla haft ett eget fondbolag.

Strategi Placering
Efter tre år med arbete med fonden i det egna fondbolaget så bestämde de sig att sälja. De gick då till advokat Marie Friman och hon skulle hjälpa till med att ta kontakt med de vp-bolag som fanns. Det kom 7 intressenter. En av dessa var Emil Amir Ingmanson som är ägare till Strategi Placering. De valde att inte sälja till honom för han hade inte någon infrastruktur. Han tror att det var Solid Equity som var intresserad av att köpa. Det var i vart fall Ingmansons bolag som skulle köpa. De sålde dock till Oak capital istället. De hade alla tillstånd som behövdes. Lennart satt kvar i styreslen tillsammans med de nya ägarna under en tid.

Idag jobbar Johansson som senior rådgivare.

Hösten 2012 så ringer Emil Ingmanson upp Lennart igen och ville prata om detta med fondbolag. De träffades och tog en kaffe och Lennart berättade om fondbolag. En månad senare vill Ingmanson att Lennart som konsult skulle utreda detta med fondbolag åt honom. Lennart utredde detta och fick betalt av Solid Equity, Ingmansons bolag. Lennart utredde marknaden i Sverige men även Luxenburg och Malta. Anledningen till att de tittade på Malta var att Ingmanson bodde där.

Alternativet på Malta såg bäst ut tyckte ägaren, Ingmanson. Johansson ansåg att det var viktigt att få en kompetent styrelse i bolaget. Det var samma styrelse som ledning i Strategi Placering.

Det fanns en formell organisation och en informell organisation i Strategi Placering säger Johansson. Emil var den informella och bestämde allt. Theodora, vdn, sa att de hade en compliance men senare visade sig det att det inte var Strategi Placerings compliance utan Optimus Fonder.

VDn Theodora Gergeo hade varit personalansvarig. Hon kunde inget om den finansiella marknaden.
Försäljningschefen Luciano var väldigt duktig inom försäljning men inte inom finansområdet.
Jonas Johansson hade ansvar för IT. Han fixade allt med detta.
Det fanns också en advokat som var väldigt närvarande, Olof Hildebrandt. Han var Strategi Placerings advokat och skötte alla avtal.

Emil var alltid där på kontoret. Så fort det skulle fattas beslut av vikt så var det Emil som fattade de besluten. Emil var den fungerande chefen.

Lennart var på kontoret någon gång då och då, kanske 10 ggr totalt. Ingmanson var i stort sett alltid där då. Även om han inte tillhörde styrelsen så satt han med när de träffades.

Lennart ville rekrytera in en kompetent styrelse i bolaget. Under sommaren när det uppmärksammades i media så rann det dock ut i sanden. Lennarts kontakter var då inte intresserade av att gå in i styrelsen.

Affären gick igenom på fredagen och det var beordrat att alla 100 anställda skulle sätta igång och ringa kunder. Lennart förutsatte att kunderna hade godkänt flyttarna när flyttarna gjordes.

Den 23 juli när de hade styrelsemöte frågade Lennart hur det hade gått och Theodora sa att det var 11 stycken som inte hade godkänt flytten. De undrade om det var ett systemfel. Han hade inte kunnat föreställa sig att man flyttade pengar utan att fråga kunden först. Theodora, Luciano och Jonas var med på detta möte. Emil var inte med som Johansson minns det. De visste inte om det var ett systemfel eller något annat men de konstaterade att endast 11 var fel och det visade att det hela funkade. Även Peter Antonsson som Lennart ville ha med i styrelsen var med och blev presenterad för styrelsen vid detta möte.

Johansson åkte på semester och då kom de första artiklarna. Han ordnade en telefonkonferens. Han flög upp till Stockholm och sa att de skulle ha möte med styrelsen, Emil och Olof Hildebrandt. Han blev då försäkrad av framför allt Emil, men även av de andra i styrelsen att det inte var något fel. Ingen tog på sig att de hade flyttat pengarna utan kundernas godkännande. Emil nämnde att han hade pratat med någon av kunderna. Lennart tror att han hette Anders Walldal.

Emil skrev ett förslag på pressrelease som sedan gick ut.

Johansson frågade Theodora och hon hänvisade till Jonas Johansson som i sin tur tog fram material att det var ca hundra kunder där det blivit fel. De visste dock inte vad som var fel. Det var Jonas som matade in alla överflyttar i systemet som Lennart förstod det. Jonas satt i Hammarby Kaj och jobbade.
Strategi Placering hade 4 kontor i landet. Det var call-center kontor. Han vet inte om det är callcenter personalen som gjort själva flyttarna men han tror inte det, han tror inte att de hade tillgång till datasystemet på det sättet. Han har inte varit involverad i det operativa arbetet så han kan inte svara på detta.

Artikeln i SvD där Emil Ingmanson tog på sig ansvaret såg Lennart när han var på semester. Det är inte något de pratat om i styrelsen. Ingmanson har inte sagt till Lennart att han tagit på sig ansvaret.

I efterhand så tror Lennart att Emil och Luciano planerat detta på förhand. De är uppväxta tillsammans. Även Jonas har jobbat länge med Emil.
Lennart var helt chockad över att de flyttat pengar utan tillåtelse av kunderna.

FI gjorde ett platsbesök på Strategi Placering den 4 september. De hade frågor om flytten och även andra frågor kring tillståndet. Jonas kallades in på mötet och han sa att de flyttat 5 000 kunder utan godkännande. Jonas sa också på mötet att han trodde att det var ok eftersom de hade pin- koderna. Han trodde att det var tillräckligt att de hade pin-koderna. Lennart uppfattade det som att det var Jonas som genomfört själva transaktionen, flytten av pengarna. Pinkoderna fanns eftersom man köpt kundstocken från Positiv Pension. Det fanns en del

kunder som inte hade aktiva koder och då är man tvungen att få en ny från kunden. Innan detta möte hade inte Lennart någon anledning att tro att det inte skötts på ett riktigt sätt.

Lennart tror att de har flyttat pengarna och sedan ringt kunderna och fått godkänt. Lennart vet inte hur det fungerat.

Den som kan svara på hur flytten gjordes och varför är Jonas Johansson.

Den 9 september pratade Lennart med Hildebrant och hans sa att han skulle hoppa av sitt styrelseuppdrag i Solid Equity.

Lennart säger att Emil inte ville synas i bolaget för att han bodde på Malta. Lennart tror att han sålt ett liknande bolag tidigare och att han i samband med detta flyttade till Malta.

Det var bara Emil Ingmanson som hade tillgång till inloggningsuppgifter till Ekonomiporten som skötte bokföringen i bolaget. Det var bara Emil som hade rätt att utföra betalningarna i bolaget. Emil var noga med att inga pappersspår skulle finnas efter honom. Exempelvis skickade han inte mail och han ville att Lennart skulle föredra saker muntligen, inte skriftligen.

Mark Bishop
Lennart berättar att Mark Bishop och hans bror satt i bolagets lokaler i Hammarby kaj för Optimus fonder.
Emil och Mark är nära vänner. De har som en fader-son relation som Lennart uppfattat det. De har även en arbetsrelation.
Lennart tror att det är Mark Bishop som finanserat det hela. Han kan inte se hur man annars skulle ha finansierat det. Mark Bishop är nog god för en halv miljard. Ingmansons förmögenhet har han inte någon uppfattning om. Optimus Fonder är Mark Bishops bolag. Det hette Traction fonder innan. Mark Bishop bor på Östermalm och är gift med en svensk kvinna. Han bor halva tiden i Svering och halva i USA.

Avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering
Avtalen fanns innan Lennart kom in i bilden. Han har inte sett dessa. Han har bara hört från Optimus Fonders compliance att det var standradavtal och att de var schyssta.

Astartes AB
Han känner inte till bolaget. Han vet inte något om det. Han vet inte vilken adress som Strategi Placering hade i Uppsala. Han har inte varit där. Han tror att det var centralt beläget.

Advokat Friman undrar om Lennart var med vid köpet av Positiv Pension. Lennart berättar att han var med på ett möte i mars 2013 i Göteborg som konsult. Ulf Deckmark och Emil var också med på mötet. Det var Emil som ville ha med Ulf och Lennart på mötet. Det var 4 killar från Positiv Pension som var med på mötet och de ville sälja bolaget. De pratade inte om kundstocken eller ppm-koderna. Killarna från Positiv pension var inte intresserade av att gå ihop med Strategi Placering utan ville bara sälja bolaget.

Advokat Friman undrar hur många styrelsemöten de haft och Lennart uppger att det bara var ett formellt styrelsemöte, den 23 juli.

Lennart Johansson lämnar under förhöret in ett antal kopior på mail som han tagit fram och som han ansett vara relevanta i ärendet.

Bilaga 1 Mail 2013-08-05 från Jonas Johansson till Lennart Johansson.

Bilaga 2 Mail 2013-07-26 från Emil Amir Ingmansson ang pressmeddelande
Bilaga 3 Mail 2013-07-26 från theodora Gergeo ang pressmeddelande
Bilaga 4 Samarbetsavtal mellan Scientia och Positiv Pension

Genomläst och godkänt vid förhörstillfället.

Bil 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 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,

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

Part_2.html	**Innehålls-typ:** text/html **Storlek:** 17,27 KB

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 erfordligt 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 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 förbättraringar 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 erfordligt 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 erfordligt 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 4

BILAGA 1

SAMARBETSAVTAL

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

(1) Scientia Fund Management AB, org. nr. 556739-2849, med registrerad adress på Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg ("**Scientia**"); och

(2) Positiv Pension i Sverige AB, org.nr. 556791-9856, med registrerad adress på Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg ("**Positiv Pension**").

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

1. BAKGRUND

1.1 Scientia är ett svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Scientia avser att starta en ny värdepappersfond, vilken skall vara en för ett samarbete med Positiv Pension särskilt upprättad matarfond med ett globalt placeringsuniversum som investerar i övriga av Scientia förvaltade fonder och som vidare skall vara valbar hos Pensionsmyndigheten ("**Fonden**"). För att tillgodose den globala placeringsinriktningen avser Scientia att starta en eller flera nya värdepappersfonder i vilka Fonden placerar.

1.2 Positiv Pension är ett svenskt aktiebolag vars verksamhet bl.a. omfattar att till medlemmar i sin organisation tillhandahålla generella investeringsförslag avseende pensionssparande.

1.3 Parterna har kommit överens om att samarbeta på de villkor som framgår nedan för att främja Fonden, och att därför dela på de Nettointäkter som Fonden genererar enligt vad som anges i punkt 6 i detta Avtal.

2. DEFINITIONER

2.1 I detta Avtal skall följande uttryck ges följande innebörd:

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

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

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

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

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

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

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

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

3. FONDEN OCH SAMARBETET

3.1 Scientia skall verka för att så snart som möjligt erhålla tillstånd från Finansinspektionen att bedriva Fonden.

3.2 Positiv Pension skall aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till Fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

3.3 Parterna skall, enligt de närmare bestämmelserna som anges i detta Avtal, samarbeta för att Fonden skall attrahera ett stort kapital från en stor mängd investerare.

4. POSITIV PENSIONS ÅTAGANDE

4.1 Positiv Pension åtar sig att, efter Fondstarten och under detta Avtals giltighetstid, med avseende på placeringar av pensionsmedel inom Pensionsmyndighetens system, exklusivt rekommendera investeringar i Fonden, såväl till sina medlemmar som generellt (varvid Positiv Pension inte skall rekommendera investeringar i andra fonder eller andra typer av placeringar). Positiv Pension skall vid uppfyllandet av sina förpliktelser enligt detta Avtal alltid iaktta högsta branschstandard.

4.2 Positiv Pension skall hantera eventuella klagomål från kunder som berör Fonden eller Scientia på ett snabbt och professionellt sätt. Positiv Pension skall vidare, på begäran av Scientia, på ett snabbt och professionellt sätt hantera eventuella klagomål som rör Positiv Pensions marknadsföring men som framförts till Scientia.

4.3 Positiv Pension skall vid var tid inneha samtliga de tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för Positiv Pensions fullgörande av sina åtaganden enligt detta Avtal.

4.4 Positiv Pension skall ge alla samtycken och vidta alla andra åtgärder som rimligen kan krävas för att ge Scientia rätten att använda orden "Positiv Pension" både som namn (eller del av namn) på Fonden och vid marknadsföring av Fonden. Denna rätt skall bestå under detta Avtals giltighetstid, samt under sådan tid efter Avtalets upphörande som krävs för att Scientia skall kunna genomföra nödvändiga ändringar av Fondbestämmelserna.

5. INFORMATION OCH MARKNADSFÖRING

5.1 Part får inte, utan skriftligt samtycke från den andra Parten, använda den andra Partens namn eller varumärke vid sina marknadsföringsaktiviteter.

5.2 Informationsmaterial upprättat av Positiv Pension som berör Scientia eller Fonden skall, innan det distribueras, tillställas Scientia för godkännande.

5.3 Allt material och all information om Scientia eller Fonden som förmedlas av Positiv Pension skall ge en positiv bild av såväl Scientia som Fonden.

6. INTÄKTSDELNING

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

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

6.2 Vid bestämmande av hur stor del av Nettointäkterna som för viss månad skall anses hänförliga till fast avgift respektive rörlig ersättning, skall avdragna kostnader allokeras *pro rata* i förhållande till storleken av intäkter hänförliga till respektive ersättningsform. Som illustrerande exempel: om två tredjedelar av Scientias intäkter från Fonden viss månad utgörs av fast ersättning, skall två tredjedelar av kostnaderna för avgifter till Pensionsmyndigheten hänförliga till denna månad anses belasta intäkterna från den fasta avgiften.

6.3 Till grund för bestämmandet av storleken på Positiv Pensions andel av Nettointäkterna för viss månad enligt punkt 6.1 ovan skall läggas den genomsnittliga fondförmögenheten under aktuell månad.

6.4 Positiv Pensions rätt till intäktsdelning gäller från första kronan. Utbetalning av Positiv Pensions andel av Nettointäkterna skall ske senast sju (7) bankdagar efter den dag då Scientia erhållit aktuella Nettointäkter från Fonden. Scientia skall, i samband med utbetalningen, tillställa Positiv Pension en rapport utvisandes beräkningen av aktuell månads Nettointäkter.

6.5 Positiv Pension skall ha rätt att, högst en (1) gång per kalenderkvartal, själva eller genom sin registrerade revisor granska underlag från Pensionsmyndigheten samt sådant därtill relaterat material som är nödvändigt för att verifiera Scientias beräkningar av Nettointäkter avseende tidigare utbetalade belopp, så långt som tillämpliga avtal med Pensionsmyndigheten tillåter. Positiv Pension skall i god tid före önskad tidpunkt framställa begäran härom, och aktuella handlingar skall om särskilda skäl ej föreligger hållas tillgängligt i Scientias affärslokaler (eller annan av Scientia skäligen anvisad plats) senast två (2) veckor efter att Positiv Pension givit Scientia meddelande om att man önskar granska materialet. Granskning skall ske under normal kontorstid, och skall göras på ett sätt som ej stör Scientias dagliga verksamhet. Till undvikande av tvivel omfattas samtlig information som lämnas av Scientia i anslutning till Positiv Pensions granskning enligt denna punkt 6.5 av sekretessåtagandet under punkt 10 nedan.

6.6 För det fall de Nettointäkter som Scientia erhållit under visst år visar sig oriktiga, t.ex. i det fall avgiften till Pensionsmyndigheten revideras i efterhand, skall justering för detta göras mellan Parterna. Sådan justering skall göras per den 31 december, och sker genom att Scientia justerar nästkommande utbetalning(ar) till Positiv Pension.

7. INITIAL INTÄKTSDELNING OCH CATCH-UP

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

(a) Först skall Scientia erhålla 100 % av Nettointäkterna, till dess att Scientia erhållit 900 000 kronor.

(b) Därefter skall Positiv Pension erhålla 80 % av Nettointäkterna (och Scientia erhålla 20 % av Nettointäkterna), till dess att Positiv Pension erhållit 1 200 000 kronor (och Scientia erhållit 300 000 kronor).

7.2 Till undvikande av tvivel skall Nettointäkterna därefter, när Parterna erhållit 1 200 000 kronor vardera i enlighet med punkt 7.1 ovan, delas mellan Parterna i enlighet med punkt 6 ovan.

8. AVTALSPERIOD

8.1 Detta Avtal träder i kraft på dagen för Avtalets undertecknande av båda Parter och gäller under en initial period fram till dess att tre (3) år förflutit från Fondstarten.

8.2 Om Avtalet inte sagts upp i enlighet med punkt 8.3 nedan, förlängs Avtalet löpande med perioder om tre (3) år i taget till dess att Avtalet sägs upp i enlighet med punkt 8.3 nedan.

8.3 Uppsägning av Avtalet skall ske skriftligen. Avtalet kan sägas upp till upphörande vid utgången av någon av perioderna enligt punkt 8.1 och 8.2 ovan, med beaktande av en uppsägningstid om sex (6) månader.

8.4 Skulle Finansinspektionen av någon anledning inom sex (6) månader från dagen för detta Avtal inte ha beviljat Scientia tillstånd att bedriva Fonden, skall vardera Parten äga rätt att med omedelbar verkan säga upp detta Avtal, utan hinder av någon annan bestämmelse i detta Avtal och utan att den andra Parten skall ha någon rätt att framställa krav eller anspråk i anledning av detta.

8.5 Oaktat punkterna 8.1-8.3 ovan, äger vardera Parten rätt att säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande, i händelse av att den andra Parten gör sig skyldig till ett väsentligt brott mot detta Avtal. Utan begränsning av det föregående skall väsentligt avtalsbrott anses föreligga om Part försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller på annat sätt skäligen kan antas ha kommit på obestånd.

9. FONDENS UPPHÖRANDE

9.1 Positiv Pension accepterar att Scientia kan komma att vilja avsluta Fonden. Scientia skall därför ha rätt att, efter eget gottfinnande och oaktat punkt 8 ovan, när som helst med beaktande av fyra (4) månaders uppsägningstid avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till upphörande.

9.2 Om Positiv Pension, efter det att Scientia givit meddelande om uppsägning enligt punkt 9.1 ovan men innan uppsägningstiden löpt ut, anvisar en tredje part att utses till ny fondförvaltare för Fonden ("Nya Förvaltaren"), och om utseendet av Nya Förvaltaren inte vore oskäligt för Scientia, skall Scientia ej äga rätt att avsluta Fonden. Parterna skall då gemensamt verka för att Nya Förvaltaren registreras som fondförvaltare för Fonden. Om Nya Förvaltaren inte blivit registrerad som fondförvaltare för Fonden inom tre (3) månader från det datum då Positiv Pension givit meddelande till Scientia enligt denna punkt 9.2, äger Scientia ändock rätt att efter fritt skön avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

9.3 Oaktat punkterna 9.1 och 9.2 ovan skall Scientia äga rätt att, om så skulle krävas på grund av tillämplig lag eller författning eller på grund av myndighetsbeslut, när som helst avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

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

10. SEKRETESS

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

(a) material som producerats av mottagande Part, i vilket material Konfidentiell Information ingår, samt

(b) information om bestämmelserna i detta Avtal.

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

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

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

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

11. ÖVRIGT

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

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

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

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

12. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTER

12.1 På detta Avtal skall svensk lag tillämpas.

12.2 Tvist i anledning av detta Avtal skall slutligt avgöras genom skiljedom administrerat vid Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut ("Institutet").

12.3 Institutets Regler för Förenklat Skiljeförfarande skall gälla om inte Institutet med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Reglerna för Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut skall tillämpas på förfarandet. I sistnämnda fall skall Institutet också bestämma om skiljenämnden skall bestå av en eller tre skiljemän.

12.4 Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.

12.5 Parterna åtar sig att behandla all information som framkommer under sådant skiljeförfarande strikt konfidentiellt. Detta åtagande omfattar all information som framkommer under sådant skiljeförfarande, såväl som beslut som fattas eller dom som avkunnas under förfarandet. Information som omfattas av detta åtagande får inte av någon Part avslöjas för tredje man utan den andre Partens föregående skriftliga godkännande. Part eller koncernbolag till Part (vilket även omfattar utländska motsvarigheter till koncernbolag) skall dock ha rätt att avslöja sådan information för att på bästa sätt kunna tillvarata sin rätt i samband med tvisten, eller på begäran av domstol, annan myndighet, börs eller auktoriserad marknadsplats, om Parten eller koncernbolaget är skyldigt att lämna informationen enligt tillämplig lag, författning eller regler hos börsen eller den auktoriserade marknadsplatsen.

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

Göteborg den 16 maj 2012
(Ort och datum)

Scientia Fund Management AB

Erik Lidén, verkställande direktör

Staffan Gavell, ordförande

Göteborg den 16 maj 2012
(Ort och datum)

Positiv Pension i Sverige AB

Oscar Berggren, verkställande direktör

Niclas Tapper

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person			Personnummer
Johansson, Karl Jonas			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Jonas Johansson hörs angående sina arbetsuppgifter 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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-04-01	13:22	14:34
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal	Funktion
Peter Hallström	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Strategi Placering
Jonas arbetsuppgift i bolaget har varit att se till att all IT i drift fungerat, ex arbetsstationerna för alla call-center. Han har köpt in och uppdaterat programvara. Han har haft hand om säljsystemet och hemsidan och även haft hand om återrapportering av ljudfiler mm. Han var kommunikationsbryggan mellan ledning, cheferna och IT-sidan.
Han har inte haft personalansvar mer än att han haft arbetsledande funktion för art director. Han har alltid arbetat med IT, det är hans bakgrund. Han har inte haft med själva affärsidén att göra.

Det var Emil Amir Ingmanson som styrde. Jonas kallar honom Amir. Han var the big boss, entreprenören. Det är han som drivit allt i sak. Han har haft hand om affärsupplägget. Han har budgeterat och sett till så att Jonas haft pengar att handla in datorer mm . Amir har sett till att rekrytera chefer till bolaget . Han har haft hand om det övergripande i bolaget.
Jonas har inte tagit order från någon annan än Amir. Det har varit Jonas chef.

Jonas har inte fått lön från Strategi Placering men han har utfört arbetsuppgifter åt det bolaget.

Det fanns en person som hette Martin som var VD ett tag. Det var kanske i tre månader. Theodora var kontorschef, hon såg till att de inte stökade ner i köket. Luciano var operativ chef över säljarna på stockholms kontoret. Han var den enda som var läs- och skriv kunnig så han skrev ihop samtalsmanus även till de andra kontoren. Det fanns mellan 2-6 kontor i landet. Det varierade lite under tiden.

De satt på Hammarby Kaj 16. Där satt även Solid Music. Det är Afram och Thierry som drev det bolaget. De sysslar med musik. Även Solid Equity satt i lokalen. Amir var chef och styrde i Solid Equity och det var detta bolag som Jonas fick lön ifrån. Det var Amirs bolag som Jonas uppfattade det.

Jonas har jobbat med Amir sedan tidigare. De träffades 2010 genom en affärsbekant. Amir var

intresserad av att köpa det bolag som Jonas jobbade på då. Det var ett telemarketing företag. Jonas har varit anställd av Amir sedan 2010.

Jonas arbetar inte för Amir idag. Jonas sade upp sig och Amir hade starka åsikter om att han slutade och bytte arbetsgivare. Jonas berättar att när media började luska och det blev skriverier så blev det en jobbig situation. Det blev för stressigt för Jonas, han blev inte motiverad att göra sitt jobb som han skulle och ville då jobba någon annanstans. Jonas började då jobba med Ulf Deckmark på Optimus fonder.

Jonas uppger att de fick uppgifter om kunderna från Positiv Pension i en excelfil. Jonas sorterade dem i ordning när det gäller ålder och kapitalinnehav och lade in dem i deras dialer-system. Sedan ringdes dessa kunder upp av de som jobbade på call-centret. Jonas uppger att kundernas ppm-koder nog lades in i systemet för att de skulle ha ordning på det i samma system. Han kan dock inte minnas om det är så. Jonas vet inte hur överflyttningen av pengarna sköttes.

Call-center personalen kunde inte flytta pengarna åt kunderna vad Jonas vet. Säljarna såg aldrig ppm-koden. De ringde bara för att informera om affären. På fråga vem som hade tillgång till uppgifter för att kunna göra överföringen av pengarna svarar Jonas att det är alla de som fick filerna med kunder och ppm-koderna som kunnat föra överföringen. Det var många på Strategi Placering som fick tillgång till koderna.

Jonas kan inte svara på hur överföringen av pengarna skötts, det har inte varit hans grej.

Förhörsledaren uppger att Lennart Johansson uppgett vid förhör att Jonas närvarat vid möte med Finansinspektionen och att han där uppgett hur många kunder vars pengar flyttats utan att ha godkänt detta. Som Jonas minns mötet så fick han i uppgift att ta reda på hur många kunder som godkänt överflytten. Jonas tittade då i dialer-systemet för att ta fram denna uppgift. Han sökte då i systemet på alla som sagt ja. Han kunde inte se hur många kunders pengar som flyttats över i detta system.

Paus 13.59-14.03

Det var många som hade tillgång till ppm-koderna på Strategi placering och i princip alla som hade tillgång till denna fil kunde genomföra överflyttarna av pengarna.
Strategi Placering hade även ett CMS system där de hade alla kund-uppgifter som adress, tel nr, personnummer, ärenden med kundtjänst, ppm-koden mm. Många av säljarna hoppade in i kundtjänsten och även de hade tillgång till detta system.

Mark Bishop
Jonas har haft kontakt med honom. Han satt en hel del på kontoret vid Hammarby Kaj. Han hade ingen roll direkt i Strategi Placering. Han saknade kontor i Sverige och i och med att han ägde Optimus Fonder så satt han där och disponerade en liten del av kontoret. Optimus Fonder satt också i lokalen under ett tag.

Idag är Ulf Deckmark Jonas chef. Mark Bishop och Jonas har en arbetsrelaterad relation. Mark Bishop brukar vara på kontoret på Birger Jarlsgatan dit Optimus flyttat.
Jonas vet inte vad Mark och Amir har för relation idag. Han vet att Mark Bishop är upprörd över det som hänt och vill inte ens prata om Strategi Placering och Amir Ingmanson.

Jonas har inte sett Ingmanson sedan oktober 2013. De talades vid per telefon i december och då var han tydlig med att han inte ville ha med Jonas att göra eftersom han bytt arbetsgivare. Jonas har inte sett Ingmanson på kontoret på Birger Jarlsgatan.

Jonas och Ingmanson uppgicks lite tidigare men de var inte nära vänner. De kanske har fikat eller ätit någon gång ihop.

Olof Hildebrant var advokat och han har hanterat alla skrivelser till ekobrottsmyndigheten och andra myndigheter som Jonas uppfattat det. Jonas fick informtaion att om någon hörde av sig så skulle man

konsultera honom . Han minns inte om det var Amir, Theodora eller Luciano som sa att det skulle skötas på detta sätt.

Jonas har inget minne av att han tagit fram uppgiften om hur många kunder som inte godkänt överflytt av pengar som Olof Hildebrant hänvisat till i mail till EBM. Han kan ha tagit fram det, han minns inte. Han minns att han tagit fram samtal och orderfiler/kundlistor och även andra siffror men inte just denna uppgift.

Uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Sandberg, Olov	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Olov Sandberg hörs med anledning av att han varit kund till Positiv Pension.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2013-12-05	14:10	14:25

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
cl

Berättelse

Sandberg har varit kund hos Positiv Pension (PP) under 2012. Han lämnade initialt PPM koderna under 2012 till Positiv Pension som då gick in på PPM och gjorde fondbytena med ca varannan till var tredje månad. Man kunde lämna PPM-koden genom att ringa in PP alternativt knappa in den via internet på PP:s hemsida. Han prövade vid ett tillfälle att skriva in PPM-koden på PP:s hemsida, men det fungerade inte så han fick senare själv gå in på PPM:s hemsida och utföra fondbytena. Han tror att det var efter det tillfället som han slutade lämna ut koden till PP. Han begärde efter denna händelse ut nya koder som inte lämnades ut till någon.
Senare under 2012 tog Sandberg ut nya PPM-koder och dessa har han inte lämnat ut till någon. Han har då skött sina fondbyten själv. Han har gjort det ca var tredje månad.
Sandberg uppger att massbyten blev otillåtna under 2012 och då bytte han på uppmaning från PP själv till fonden Positiv Pension Aktiv Global.
I slutet av augusti 2012 tog Sandberg ut den senaste PPM-koden och den har han inte lämnat till Positiv Pension. Han har bara haft koden hemma, ingen har haft den förutom han själv. Han har mest loggat in på PPM med Bank-ID.
Han har aldrig lämnat någon kod till Strategi Placering.
I juli 2013, ca den 15/7 ringde en kvinna till Sandberg som presenterade sig och sa att Strategi Placering köpt kundstocken av Positiv Pension. Hon erbjöd honom att bli kund hos Strategi Placering och att placeringen skulle ske i fonden Optimus High Yield. Sandberg sa att han inte var intresserad. Det sa han mycket tydligt. Det gick inte att missförstå.
Ett par dagar efter samtalet kom ett papper med posten som han skulle skriva under om han accepterade att bli kund. Han lade det åt sidan för han hade ju tackat nej till detta redan i samtalet.
Den 23 augusti gick han in och tittade på fonderna på PPMs hemsida. Han ser då att den 20 juli hade Positiv Pensions fond sålts och istället hade den bytts till Optimus High Yield.
Han undrade hur de hade lyckats byta hans fond. Han kan inte få ihop det på annat sätt än att någon på insidan på PPM känt till koderna. Sandberg polisanmälde det hela.
Han har inte varit i kontakt med varken Positiv Pension eller Strategi Placering efter att han sett att bytet av fonder skett.
Sandberg uppger att han läst i Privata affärer eller någon annan tidning att Strategi Placering nu sålt

kundstocken vidare.
Sandberg yrkar både ekonomisk ersättning och skadestånd för de summor försäljningen av fonden Positiv Pension Aktiv Global. Detta krav har ställts till chefsjurist Thomas Norling via registrator på PPM för några veckor sedan. PPM har ännu inte bekräftat att man mottagit hans krav via mejl.
Vid första kontakten med chefsjurist Thomas Norling i telefon så meddelade han att han hade en aning hur detta byte kan ha gått till i mitt fall. Han vill dock inte berätta mer än så till Sandberg.
Genomläst och godkänt 2013-12-08

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Engström, Helén	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Helen Engström hörs med anledning av att hon varit kund hos Positiv Pension

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-01-09	17:00	17:15

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	cl

Berättelse

Engström berättar att hon blev kund hos Positiv Pension (PP) under 2010 efter att ha läst om dem i Göteborgsposten. Hon ringde upp ägaren och han talade väl om det. Engström tyckte att det fungerade bra första året men inte så bra det andra året varför hon sade upp avtalet i september 2012.
Engström ringde och mailade PP för att säga upp avtalet. Hon tror att hon fick en bekräftelse via mail från PP. Hon ska kolla upp om hon har något kvar.
PPs tjänst gick ut på att de skulle flytta premiepensionspengarna till olika fonder. Det var ganska täta byten som gjordes, ca varannan månad.
I början talade PP om för Engström vilka byten hon skulle göra. Då skötte hon själv bytena. Efter ett tag så lämnade hon PPM-koden till PP och då gjordes bytena av PP.
I september 2012 gick Engström in på PPMs sida och ändrade till AP-fonder. Hon tror att hon gjorde detta med den kod som hon lämnat till PP.
Ett år senare, i september 2013 beställde hon en ny kod och gick till sin pensionsrådgivare. Hos pensionsrådgivaren försökte hon logga in men det fungerade inte. Hennes rådgivare sa att de skulle träffas efter årsskiftet och se över hennes placeringar. Engström gick hem och beställde en ny kod men gick inte in och tittade vad hon hade för fonder för hon visste ju att hon hade AP-fonden. Hon och hennes rådgivare skulle höras efter årsskiftet så hon tänkte inte mer på det.
I november 2013 kom ett brev från Pensionsmyndigheten där det stod något om att Strategi Placering tagit över Positiv Pension. Engström gick inte in och tittade om hennes premiepension flyttats. Hon visste ju att hon hade AP-fonden.
I förrgår pratade Engström med sin pensionsrådgivare igen och då först såg hon att hennes pengar hade flyttats. Hon flyttade då tillbaka till AP-fonden.
Engström känner inte till Strategi Placering mer än att hon i brevet från Pensionsmyndigheten såg att de tagit över PP. Hon såg det även på Pensionsmyndighetens hemsida. Hon hade inte hört talas om Strategi Placering förrän i november 2013 när hon fick brevet från Pensionsmyndigheten.
Hon har inte blivit uppringd av Strategi Placering. Det är hon 100 % säker på. Hon är inte kund till Strategi Placering. Hon har inte något avtal med Strategi Placering och hon har aldrig lämnat någon PPM-kod till dem.

Avsändare: Larsten Camilla
Mottagare: Weissbach Renate
Skickat: 2014-01-10 08:53
Ämne: VB: kontaktuppgifter

EB4630-13

Från: Helen Engström [mailto:helen.engstrom@me.com]
Skickat: den 9 januari 2014 20:06
Till: Larsten Camilla
Ämne: Re: kontaktuppgifter

Hej!

har hittat en del email mellan Positiv Pension och mig:
25/6 skickar jag min kod, det är den första koden jag har till pensionsmyndigheten.
19/7 svarar Positiv Pension att koden inte gäller och att de därför har beställt en ny till mig.
28/7 skickar jag min nya kod (kod nr 2).
30/7 skriver PP att de genomfört fondbytet och att bekräftelse kommer inom 14 dgr fr Pensionsmyndigheten.
23/9 skriver jag och säger upp min prenumeration på Positiv Pension, jag ber om en bekräftelse via mail men den kommer inte, eller så kan jag inte hitta den.
12/11 ber jag PP sluta att skicka månadsbrevet till mig eftersom jag inte är medlem längre.

Allt gott!
Helén Engström

Den 09 jan 2014 kl. 08:31 skrev Larsten Camilla <Camilla.Larsten@ekobrottsmyndigheten.se>:

> Hej,
>
> Här kommer mina uppgifter enligt ök per telefon. Du kan väl titta igenom utskriften och se att jag inte missuppfattat något.
>
> Mvh
>
> **Camilla Larsten**
>
> Finansmarknadsutredare

Finansmarknadskammaren, Box 820, 101 36 Stockholm

Direkt 010-562 90 95, Mobil 072-247 00 86

Växel 010-562 90 00, Fax 010-562 90 85

camilla.larsten@ekobrottsmyndigheten.se



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Garmland, Sven	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Garmland hörs med anledning av att han varit kund hos Positiv Pension

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2014-01-10	09:00	09:20

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	cl

Berättelse

Garmland har varit kund hos Positiv Pension (PP). Han blev uppringd av dem för ca fyra år sedan. De förslog att de skulle vara rådgivare åt Garmland när det gäller premiepensionsfonder. Garmland betalade en årsavgift och PP gav tips och förslog fonder som han skulle placera i.
Till en början genomförde Garmland flyttarna själv. Positiv Pension gjorde inga fondbyten för Garmland. De lanserade en egen fond i augusti 2012 som hette Positiv Pension Active Global. Denna fond placerade sedan i underfonder. Valde man den så fick man automatiskt placering i dessa underfonder. Positiv Pension rekommenderade att man valde denna fond. Garmland bytte till den men Positiv Pension har aldrig gjort några fondbyten åt honom utan bytena har skett indirekt så att säga, i och med att Positiv Pension Active Global har underfonder.
Positiv Pension skapade på sin site "Mina Sidor" och en "fondbytarfunktion" där man kunde spara sin inloggningskod för att själv enklare göra fondbyten och få en bättre överblick. Garmland antar att det är via denna som de fått tillgång till hans kod. Garmland har inte medvetet lämnat ut koden till PP. De har inte behövt hans kod eftersom han alltid själv genomfört alla fondbyten.
Garmland betalade för 12 månader och man var tvungen att säga upp det om man ville gå ur. Garmland sade upp avtalet med PP för ca ett år sedan. Avtalet avslutades 2013-04-13. Han skickade ett mail till PP och han fick då ett mail, en bekräftelse, på att det var uppsagt. Han har kvar detta mail. Den årsavgift han hade betalat gällde till och med april 2013 och därefter har han heller inte fått någon ny räkning.
Garmland hade redan 2013-03-14 flyttat tillbaka hans fonder till samma som han hade innan han gick med i Positiv Pension. Han konstaterade att han gjort en förlust under de tre år han anlitat PP jämfört med om han hade haft kvar pengarna i den fonden han hade från början. Han tror att han loggade in med bank-ID när han flyttade pengarna tillbaka men han kan ha använt sig av en personlig kod.
I november 2013 fick han ett brev från Pensionsmyndigheten. Han trodde inte att brevet gällde honom eftersom han hade sagt upp sitt avtal med dem och han hade flyttat sina pengar till en annan fond. När han fick brevet försökte han logga in med sin kod men det gick inte och då loggade han in med bank-ID. Han såg då att hans placering hade flyttats och att detta gjorts 10 juli. Han hade inte en aning om att de var flyttade. Den fonden som de hade flyttat till hade inte utvecklats alls. Den hette

Optimus High yield.
Denna flytt måste någon annan ha gjort (uppenbarligen Strategi Placering). Han flyttade då omedelbart tillbaka sina fonder 27 november. Flytten till Optimus High Yield medförde en förlust på ca 16 000 kr.
Garmland försökte då få tag på Strategi Placering men de hade bara en telefonsvarare där de hänvisade till ett företag som hette Stellum. Han ringde upp Stellum men de sa att de inte hade något ansvar för detta.
Garmland har inte varit kund till Strategi Placering. Han vet inte något om det företaget. Det enda han vet är att han läst i somras att PP gått dåligt. Han har aldrig haft kontakt med Strategi Placering.

Avsändare: Larsten Camilla
Mottagare: Weissbach Renate
Skickat: 2014-01-10 10:07
Ämne: VB: kontaktuppgifter

EB4630-13

Från: Sven Garmland [mailto:sven@garmland.se]
Skickat: den 10 januari 2014 10:06
Till: Larsten Camilla
Ämne: Re: kontaktuppgifter

Hej Camilla,

Tack för trevligt samtal!

Har rannsakat minnet lite med viss hjälp av gamla mejl. Så här fungerade det:

Positiv Pension gjorde inga fondbyten för mig. De lanserade en egen fond i augusti 2012 som hette Positiv Pension Active Global. Denna fond placerade sedan i underfonder. Valde man den så fick man automatiskt placering i dessa underfonder. Jag bytte till den men Positiv Pension har aldrig gjort några fondbyten åt mig utan bytena har skett indirekt så att säga, i och med att Positiv Pension Active Global har underfonder.

Däremot skapade Positiv Pension på sin site "Mina Sidor" och en "fondbytarfunktion" där man kunde spara sin inloggningskod för att själv enklare göra fondbyten och få en bättre överblick. Jag antar att det är via denna som de fått tillgång till min kod. Men jag har alltså inte medvetet lämnat ut koden till dem. De har inte behövt min kod eftersom jag alltid själv genomfört alla fondbyten.

Mitt medlemskap avslutades 2013-04-13. Jag hade redan 2013-03-14 flyttat tillbaka mina fonder till samma som jag hade innan 2010 då jag gick med i Positiv Pension. I november 2013 fick jag brevet från Pensionsmyndigheten och kunde då till min stora förvåning konstatera att mina fonder flyttats till fonden Optimus High Yield den 2013-07-10. En flytt som någon annan måste ha gjort (uppenbarligen Strategi Placering). Flyttade omedelbart tillbaka mina fonder den 2013-11-27,

Jag bifogar lite mejl från Positiv Pension som kankse kan vara av intresse för dig.

Med vänlig hälsning,

Sven



Sven Garmland
Briggatan 21
SE-234 42 LOMMA
Sweden

tel: 040 410225
mob: 0735 307102

9 jan 2014 kl. 16:45 skrev Larsten Camilla <Camilla.Larsten@ekobrottsmyndigheten.se>:

Hej!

Enligt ök per telefon kommer här mina kontaktuppgifter.
Vi hörs imorgon runt 9.

Mvh

Camilla Larsten
Finansmarknadsutredare

Finansmarknadskammaren, Box 820, 101 36 Stockholm
Direkt 010-562 90 95, Mobil 072-247 00 86
Växel 010-562 90 00, Fax 010-562 90 85

camilla.larsten@ekobrottsmyndigheten.se

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K2556-13

Hörd person	Personnummer
Nilsson, Magdalena	

Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Nilsson hörs med anledning att hon varit kund i Positiv Pension.

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

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2013-12-18	13:26	13:50

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Nilsson berättar att hon blev kund hos Positiv Pension (PP) i början av 2011 efter att hon läst en artikel i Göteborgsposten att deras placeringar gett bra resultat.

PPs tjänst bestod i att de skickade mail till Nilsson när de tyckte att hon skulle byta fond. Det var olika hur frekvent det kom mail om rekommendationer om fondbyten men det var ca 4 gånger på ett år.

Första året gick hon själv in på PPMs hemsida och bytte fonder efter att hon fått mail från PP. Efter ett år ca genomförde de en förenkling och då kom det ett mail från PP där det fanns med en röd ruta byte av fonder med en länk till PPMs hemsida. När hon kommit till PPMs hemsida slog hon in personnummer och sin PPM kod och bytte fonder själv. PP har inte bytt hennes fonder och hon har aldrig lämnat ut sin PPM kod. Det är hon 100% säker på.
Den 24 september 2012 mailade hon PP och sade upp sig som kund till dem. Hon fick en bekräftelse via mail av PP att hon sagt upp avtalet. Hon har försökt leta efter denna bekräftelse men inte hittat den. Samma dag, 24 september 2012, bytte hon fond till AP-fonden.

Tidigare hade hon fått uppmaning att betala årsavgift till PP i början på året, i januari. I januari 2013 fick hon ingen ny inbetalningsavi och hon har inte betalat någon avgift för 2013.

I somras, under semestern, blev Nilsson uppringd av en ung kvinna som sade att ett företag köpt PPs kundregister. Kvinnan ville höra om hennes fonder. Nilsson sa att hon inte var kund hos PP längre och de avslutade samtalet. Hon tänkte att PP sålt ett större register med kunder än vad de hade men i övrigt tänkte hon inte mer på det.

Nilsson kan inte förstå hur de fiskat upp hennes lösenkod. Nilsson undrar om det kan vara genom genvägen i de mail som PP skickat ut. Hon tycker att det är obehagligt.

Nyligen fick Nilsson ett brev från PPM där de sa att hon hade placering i fonden Optimus High Yield. Hon gick då in på PPMs hemsida men lyckades inte logga in med sin kod. Hon slog in koden och den spärrades efter tre försök. Hon begärde då ny kod via mail. Detta var den 6 december 2013. Hon kontaktade samma dag PPM och EBM. När hon fick ny kod bytte hon tillbaka till AP-fonden. Detta var den 11 dec.

Nilsson är helt säker på att hon aldrig lämnat sin kod till PP eller någon annan.

Genomläst och godkänt.

Avsändare: Nordlander Yvonne
Mottagare: Tirkkonen Riitta
Skickat: 2013-12-02 08:45
Ämne: VB: ang. fondbyten i Positiv Pension

Vidarebefordrat från:
Yvonne Nordlander
Huvudregistrator

Från: 930 Reg v:a EBM
Skickat: den 2 december 2013 08:38
Till: 900 Reg huvudregistrator EBM
Ämne: VB: ang. fondbyten i Positiv Pension

Tillhör ärende på Finansmarknadskammaren EB 4630-13

Hälsningar
Jeanette Gardshol

Från: Magdalena Nilsson [mailto:Magdalena.Nilsson@folkteatern.se]
Skickat: den 29 november 2013 15:26
Till: 930 Reg v:a EBM
Ämne: ang. fondbyten i Positiv Pension

Ärende Positiv Pension

Har blivit uppmärksammad av PPM, om att bolaget Strategi Placering har missbrukat min personliga kod för fondbyte
och genomfört byten utan min vetskap.
Jag gick ur Positiv Pension i sep -12 och flyttade då mitt pensionssparande till AP-fonden.
Positiv Pension har alltså sålt mina kunduppgifter trots, att jag lämnat förvaltningen och den nya förvaltaren har sedan genomfört byten med mitt lösen.

Ville ge er dessa uppgifter, eftersom jag hörde att ni startat en utredning.
Är också intresserad av hur detta har påverkat mitt pensionssparande.
Tacksam för svar och mer information.

_____

Med vänliga hälsningar

Magdalena Nilsson
Kostymmästare

17 E-post 131129 fr fd kund PP.pdf

Folkteatern
Olof Palmes Plats
S-413 04 Göteborg
mobil +46 (0)702 41 40 96

magdalena.nilsson@folkteatern.se
www.folkteatern.se

