STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 2

INKOM: 2019-10-16
MÅLNR: B 9735-17
AKTBIL: 1299

Huvudförhandlingsbilaga A

till förundersökningsprotokoll

EB-4689-16

Grovt bedrägeri mm i

Optimus Fonder AB (556673-5758)

Falcon Funds SICAV PLC (SV295)

mfl.

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

Innehållsförteckning HUF protokoll A

Före 2012

1.1.10 Allm villk samarb Pensionsmynd o förvaltare 1

7.10.11 SP tillstånd försäkringsförmedling 2

14.11.11 UD-EI-Peter Stillström kontakt 3

16.11.11 Mail ang ändringshandlingar till bolagsveket mm 4

16.12.11 Legi ansökan FI 6

21.5.10 Agreement ABSIG and American Data Network etc 15

21.5.10 board meeting ABSIG 20

24.5.05 o ff sammanfattning försälj Traction 21

30.11.11 Styrelsesam. Traction 22

Januari 2012

16.1.12 Epperson DD ABS 24

23.1.12 ABS-MB till EI Memo 26

23.1.12 styrelse Traction beslut MBS 27

Februari 2012

1.2.12 MBs skiss samt avtal med Solid Equity 30

6.2.12 Testbuy MBS från MB till UD 40

21.2.12 Avtal ABSIG -Solid E N AB - MB - CC 43

Mars 2012

23.3.12 EI to MB byte avtalspart Sold 51

26.3.12 avtal PPM och Traction 52

April 2012

20 april 12 Överlåt. ST och Moderna Pens. Avtalsutkast finns på följ. sid 53

23.4.12 FI avslår Legios ansökan förvärv av Traction 55

23.4.12 FI avslår Legios ansökan 56

25.4.12 UD till Stillström bl a ang Emil 60

Maj 2012

3.5.12 FI godkänner fonden High Yield 61

4.5.12 Östring till UD ang nedläggning Traction 62

15.5.12 UD översänd ABS balansräk till Östring..... 63

16.5.12 MB till Östring mm ang ABS och Traction 66

16.5.12 samarbavtalo Scientia o PP 67

16.5.12 UD till Östring ang tidigare villkor med Legio..... 74

29.5.12 LOI Traction Invest AB och ABSIG..... 75

Juni 2012

7.6.12 Pensionsmynd godk High Yield..... 81

18.6.12 Aktieavtal Traction invest o ABSIg..... 82

19.6 12 styrelse Traction, ABs ska köpa 91

29.6.12 Avtal Traction och SP..... 95

30.6.12 MB värderar MB 99

Juli 2012

6.7.12 plus ytterligare brev o koncept från MBs dator 101

12 juli 2012 Epperson värderar ABSIG 110

12.7.12 TE värderar ABS IG till FI 20.7..... 114

18.7.12 Avtal ABSIG o Solid V V ltd o MB o C Chang 118

18.7.12 TE till Lindahl ang förvärv Traction..... 126

20.7.12 MB till FI ang prö av MBs person mm 127

20.7.12 Mesirow tll UD..... 129

Augusti 2012

1.8.12 avtal traction med ABSIG o MB..... 131

20.8.12 ABS Mark Aarvig till UD 135

23.8.12 Solid V prov från ABS avs MBS nr 6 137

24.8.12 Solid V prov från ABS avs MBS nr 7 138

September 2012

3.9.12 ex premavtal PP 139
3.9.12 Ex på Prem.avtal PP 140
21.9.12 SP tillstånd fondandelsförmedling 141
25.9.12 Göteborg o Emil I ang ev köp PP 142
25.9.12 Solid V prov från ABS avs MBS 145
28.9.12 RMBS valuation från Absiq till UD 146

Oktober 2012

18.10.12 Solid V prov från ABS avs MBS 148
25.10.12 Köpekontrakt Astartes 149

November 2012

15.11.12 Eppersson till UD med förlaga 152
15.11.12 Eppersson till UD 163
15.11.12 Hayden consulting letter med förlagor till Ulf D 166
15.11.12 Hayden med förlagor 190
16.11.12 Fi tillstånd att förvärva Traction 201
23.11.12 Daily confirmation från MBs dator 203
23.11.12 Solid V prov från ABS avs MBS 205
24.11.12 Memo MB to SB 206
26.11.12 Frågeformulär BO avseende UD 209
27.11.12 avtal Solid V och Close B 213
28.11 TE till Ulf D med förlagor 215
28.11.12 Daiy confirmation från MBs dator 219
29.11.12 Daily Valuation mm till UD med underlag 221

December 2012

3.12.12 anställl. Jan Eriksson 226
4.12.12 UD Close B läggs upp som mäklare 229
9.-10.2.13 MB anteck 230
10.12.12 faktura SP till ABSIG 233

11.12.12 MB o EI 42 m from PPM 234
12.12.12 EI one billion Q1 235
12.12.12 Ulf OK att köpa MBS 236
13.12.12 EI o MB ang inköp MBS 239
13.12.12 MB o EI MBS o prov EI 242
13.12.12 Solid V prov från ABS avs MBS 243
14.12.12 anställ.avtal UD 244
14.12.12 Ei o MB om försälj MBS 247
18.12.12 Avtal EI o Hasanov ang Stellum 249
22.12.12 MB o EI mejlslinga 250
26.11.12 BO frågeformulär UD 254
28.12.12 köprkon solid E till Solid V ang Astartes 258
28.12.12 Solid V Malta köper Astartes 261
31.12.12 Solid E köper SP 264
31.12.12 Valuation från MBs dator 267
31.12.12 Värdering MBS MB o Hayden 269

Januari 2013

14.1.14 MB anteck 273
15.1.13 PP svarar kund vad det innebär att lämna kod, dvs ej fullmakt 275
16.1.13 styrelse i Traction 279
22.1.13 Jan E diff MBS värd 283
23.1.13 Svar på 22.1 284
24.1.13 room in Traction 289
29.1.13 Ny offert Emil I mot Göteborg-PP 290

Februari 2013

1.2.13 Ulf D köper CBASS, säger till Jan 291
1.2.13 valuation 292
5.2.13 Solid V prov från ABS avs MBS nr 18 295
5.2.13 Solid V prov från ABS avs MBS nr 19 296

8.2.13 Ulf säljer GSAMP o INDX 297
12.2.13 MB anteck 301
12.2.13 UD till Tom ang valuation 302
12.2.13 Ulf säljer PCHLT 303
13.2.13 ABS till Solid BOAMS 2004 304
14.2.13 Konto mm Close B med Solid V 305
14.2.13 MB anteck 307
15.2.13 MB till EI ang BOAMS via Solid V 308
15.2.13 styrelsemöt i Traction 314
18.2.13 EI to Close B transfer bond 316
18.2.13 Solid V till OHY BOAMS 2004 317
20.2.13 EI i behov av prov 318
20.12.13 Lennart J kontakt med MB 319
22.2.13 EI överför Bond via Close UD godkänner 320
25.2.13 MB wire instruc to EI 324

Mars 2013

11.3.13 EI o MB om MBS storlek 326
14.3.13 Emil I till A.Ernstberger ang MBS 327
19.3.13 Faktura EI till MB 330
19.3.13 MB anteck 331
19.3.13 UD till FI memo del av 332
25.3.13 EI sköter förh åt MB med Göteborg 333
28.3.13 MB anteck 334

April 2013

2.4.13 MB anteck 335
3.4.12 styrelsemöt Optimus 336
3.4.13 bla Emil buying Fund clients 339
3.4.13 Tapper ang flytten o bet. 340
5.4.13 EI o Carsten ang MBS 342

8.4 .13 Förhandl Emil I o Göteborg 344
8.4.13 Rejected Bond 345
9.4.13 EI to MB which one ..to Carsten 347
9.4.13 Lennart J till MB ang möte Göteborg 348
9.4.13 Lennart J till MB, Good meeting in Gothenburg 349
10.4.13 EI Bond via Close till UD 350
11.4.13 MB anteck bla förvärv PP 353
14.4..13 två MBS o fonden behöver 8000 M 355
14.4.13 EI to MB ang möte Göte.. 357
15.4.13 förhandling Emil o Göteborg plus acepterar köpeskilling 358
15.4.13 intern disk PP 359
15.4.13 kompl frågor fråm FI 360
15.4.13 MB ang PPs fondbolagsavtal plus svar 362
15.4.13 MB anteck bla PP 364
16.4.13 SP ber om PPs avtal med Scientia 366
19.4. 13 no conflict of int.. 2 st 367
19.4.13 avtal Solid och Zept 371
19.4.13 avtl ABS o Zeptunus 380
19.4.13 MB till UD no conflict of intr 389
19.4.13 TE till Ulf D 391
22.4.13 Fondbest OHY 395
22.4.13 Lennart J till MB ang att 2 miljarder kommer 400
22.4.13 ytterligare ang MBS 401
23.4.13 Emil I till Tapper, reviderat bud 402
23.4.13 förhandlar Emil I o Göteborg 404
24.4.13 MB o ABS memo avs Zeptunus 408
25.4.13 MB tillUD avseende conflict of intterest 410
25.4.13 MBs svar till UD samt underliggande svar 411
26.4.13 Junk bonds Mark 416
29.4.13 Kontraksförslag MB till Göteborg 417
29.4.13 letter of intent försloag från MB till Göteborg 422

Maj 2013

1.5.13 3000 kr per kodjävel 423

3.5.13 MB Memo till EI avs LMT 2008-6DL 424

3.5.13 mejl ang bl a sale of Ringia 425

6.5.13 MB o NT disk LOI 427

6.5.13 MB till EI ang MBS 429

7.5.13 LOI MB o ABS to Göteborg 430

10.5.13 Ang revision Solid Equty AB 436

14.5.13 EI toClose Trade ticket 438

14.5.13 PP kodfördelning 440

14.5.13 PP till Mark, fixa koderna 441

14.5.13 UD confirm the trade 442

15.5.13 N.Tapper till bla Emma om koder 444

20.5.13 ang flytta klient från PP 445

21.5.13 Carsten to Emil to Mark, three transfers has... 446

29.5.13 EI till MB ang ny styrelse i SP 447

Juni 2013

3.6.13 styrelsemöt Traction 448

5.6.13 Göteb avarbetar koder 453

7.6..13 MB till C Chang , bl a profit for ABSIG o Solid and pay for PP 456

7.6.13 MB ang BondsI would like to sell... 457

7.6.13 MB till C.Chang ang bla BAFC Bond 460

7.6.13 MB to Chang ang inköp av PP o försälj MBS 461

7.6.13 MB, Bonds listed...to sell to Optimus 462

8.6.13 MBs anteck datum osäkert 464

10.6.13 MB till EI ang BAFC 465

11.6. nöten är verifiering av koder 466

11.6.13 alla koder ger 2.5miljarder 469

11.6.13 Sätta upp SPs system 470

11.6.13 Tapper till EI nöten är verifiering av koder 473

11.6.13 to MB sellorders från mesirow 476
13.6.13 Bafc bond UD-MB-EI 477
13.6.13 EI till C Pfersdorf...notify Ulf... 479
13.6.13 EI to Close o vidare 480
13.6.13 Finansispek förelägger PP 489
13.6.13 Hängavtal Mark 490
13.6.13 Jonas J till EI o MB ang pincode process..... 491
16.6.13 C.Chang inbjudam telkonf 493
17.6.13 projekt Bahamas 494
22.6.13 EI to MB inf about the buyer 495
22.6.13 Jelena kreditupplys 496
24.6.13 avtalsutkast ÅF avtal 499
24.6.13 Wire ang 575000 USD 501
26.6.13 Mejl ang Bonusavtal 502
27.6.13 eI till Mark, to get the job done 504
27.6.13 Mejl ang sanamarbetsavtal 505
27.6.13 UD svarar på fråga Swedb ang Hayden o MBS 507
28.6.13 avtal ABS o Göteborg om PP 1a sidan 509
28.6.13 Avtal Göteborg med ABs ang PP 510
28.6.13 EI o MB agreement mm plus CrownBrand ska sälja till SP 530
28.6.13 EI o MB the executed SPA for PP 531
28.6.13 EI to MB Finally Signed by all 532
28.6.13 EI to MB get the job done 534
28.6.13 EI to MB Have they also signed 535
28.6.13 EI to MB we need to change the board o ready for the bonds 536
29.6.13 EI föreslår MB Bonds 8 st 538
29.6.13 EI to MB Optimus to buy Bonds 539
29.6.13 verif pinkoder 542
30.6.13 Here is the swedish boardmember in PP 543
30.6.13 MBs anteck okänt datum 544

Juli 2013 Chat Emil - Nils H

Chat Emil Nils H 27.-12.9.13 545

Juli 2013

1.7.13 Asset purchase agreement 595

1.7.13 avtal avs PP mellan ABS o Crown B 605

1.7.13 Avtal Optimus med SP ang försälj 622

1.7.13 confirmation till Göteborg av MB 626

1.7.13 Ändringsanm PP till Bolagsverket o bolagsstämma 2.7.13 627

2.7. 13 Köpekon. Avtal SP och PP ang kunder 631

2.7. 13 PP ersättning säljare o aktivering 633

2.7.13 Fullmakt PP mm 634

2.7.13 Letter of confirmation N.Tapper 639

2.7.13 odaterat PP styrelse avgår dvs N.Tapper mfl 640

2.7.13 PP fullmakt för Chang o Jelena S 641

2.7.13 Scientia reagerar 642

2.7.13, ej datum, Avräkning köpeskilling PP o SP 643

3.7. PP ändrar styrelse till Jelena S 644

3.7.13 Göeborgs svar till Scientia anf kundöverflytt 645

3.7.13 MB to EI om bla FNLC, correct, samt Close B 646

4.7.13 Alex Hendrickson physical Bonds 650

4.7.13 EI o MB Ulf tog inte hela 653

4.7.13 Göteborg rek High Yield 655

4.7.13 MB till EI ang FNLC 656

5.7.13 I moved 125 million today ... EI o mb SKYLDIGA pp mer 660

5.7.13 MB till EI ang FNLC 661

5.7.13 MBs anteck avs PP GSAA o FNLC for Emil 662

5.7.13 nya koder 663

5.7.13 Scientias reklamation, brott mot samarbetsavtal 664

8.7.13 hävning sam.avtal PP Scientia 675

8.7.13, Beg. om säkerhetsåtgärd Scientia mot Positiv Pension 678

9.7.13, TRs beslut 685
10.7.13 Carsten ..there is no trades recorded at those prices 688
10.7.13 Carsten strange prices.... 689
10.7.13 EI to MB bla Bloonberg got strange prices 690
10.7.13 Positiv Pension Aktiv Global sänker avgiften 692
10.7.13 The Ulf File 693
10.7.13 UD confirm the trade 695
10.7.13 Ändringsanm Astartes mm EI till Jelena Saalisnma 698
16.7.13 Pressmeddelande SP 701
17.7.13 alla koder till Sparre 702
17.7.13 EI till MB ang Zeptunus 703
18.7.13 Faktura mm MVG till PP 704
18.7.13 MB anteck, bl a move SAIL bond o bl a Assume 706
18.7.13 MB to Emil, pay Ulf in the end of the month 707
19.7.13 Doyle till MB o UD ang konto Zeptunus 708
19.7.13 MB ang SAIL o bla Bloomberg valuation 709
19.7.13 MB till EI ang SAIL BOnd 712
19.7.13 MBs anteck ang PP, MBS o Ulf commision 714
19.7.13 UD ang Zeptunus till IoM 715
22.7.13 MBs anteck bls SAIL o Ulf comission 717
22.7.13 EI to Close med Compliance supporting pricing 718
22.7.13 UD confirm the order 720
23.7.13 MVG faktura 721
23.7.13 Optimus o MB till Auriga 723
24.7.13 MBs anteck 724
24.7.13, Anmälan misstänkt brott Scienta LIden 726
26.6.13 Förslag från Emil I på pressmeddelande 762
26.7.13 DN om Pensionsrådgivare i blåsväder 764
26.7.13 Göteborgs reaktion på nyheterna 765
26.7.13 kunder skickas till SP av Göteborg 768
26.7.13 Pressmeddelande SP 769

28.7.13 MBs anteck bl a available in Optimus for MBS 771
30.7.13 EI direktiv ang suppl PP 773
30.7.13 MBs anteck 775
30.7.13 Till bolagsverket ändringshandlingar mm 776
30.7.13 Wiretransfer ABS till Zeptunus 783
31.7.13 Faktura Zeptunus till ABS 784
31.7.13 oversized bond mm 785
31.7.13 US o Malta number talk Bonds 786
31.7.13MBs anteck 787

Augusti 2013

1.8.13 Kontakter med Swedbank o UD o Swedbank KNYC 788
1.8.13 SvD, FI granskar flytt... (2) 790
1.8.13 Tjänsteanteck FI ang Optimus 793
2.8.13 Lennart J ang SP till FI 795
2.8.13 mejl Lennart - Olof H - Emil ang köp PP 797
2.8.13, SvD, FI synar... 798
3.8.13, mail från sparare Nytomt till Scientia 799
4.8.13 ang MB Zeptunus IoM 801
6. 8.13 MBs anteck bl a ang Hayden 803
6.8.13 Olof Hildendrand till EBM 805
6.8.13 repurchase FNLC mm MB o EI 823
7.8.13 ..Carsten contacting Ulf.....enl EI til MB 826
7.8.13 O.Hildebrand bekräftar att SP inte betalt köpeskillingen till PP 827
8.5.13 MBs anteck 828
8.8.13 Konkursansökan PP 829
8.8.13 mellan Jan E och Pfersdorf 830
9.8.13 brev MB till I-Ming Lee 832
9.8.13 Niclas o Emil om betalning o ÅF avtal 833
9.8.13 Scientia stgans SP, 1a sidan 834
12.8.13 ABS o MB till EI ang MANA 2007 835

12.8.13 Göterborgs reaktion på Jelena som styrelse 836
12.8.13 inflöde från PPM enl EI 837
12.8.13 ÅFavtal Insales mot Solid V 838
13.8.13 Lennart J till EI ang robotöverföring mm. 840
13.8.13 Lennart J till EI aqng flytt manuellt eller med robot 845
13.8.13 Minnesanteck FI rättade 846
13.8.13, TR beslut mot SP, förbud bla marknadsföringslagen 849
14..8.13 EI Mana to Close 856
14.8.13 EI till MB ..check the trade tickets.. 857
14.8.13 UD confirm Mana 858
15.8.13 MB anteck. 859
15.8.13 prognos från Sparre att SP ska överlåta kunderna till 861
19.8.13 MB anteck. 862
20.8.13 ABS refused ...bond 863
20.8.13 Faktura 2 Zeptunus till ABS 864
20.8.13 Insales ändras till MVG o Solid V 865
20.8.13 MB anteck. 867
20.8.2013 Liden till Martin Tiden 868
22.8.13 MB anteck bla Bonds, PP, Ulf, mm 870
23.8.13 Koncept svarsbrev från Crown till MB 871
27.8.13 faktura MVG mot Solid V 873
28.8.13 Banköverf SP till PP 874
28.8.13 Bet instruk ftån Emil I ang Köp kundreg från PP 875
28.8.13 Gregow till Martin Tiden 877
29.8.13 Daily confirmation 878
29.8.13 FI aviserar platsundersökning hos SP 880
30.8.13 odaterad MB anteck ang MBS köp 881
30.8.13 odaterad MB anteck avs.Crown B vs ABS vs PP 882
30.8.13 Olof Hildebrand till EBM 883

September 2013

3.9.13 från Liden till FI 884

5.9.13 Lennart till Olof ang försälj av kundstock 887

5.9.13 MB till FI, ej deltagit i försälj av PP 888

6.9.13 fördelning Fund fee Solid o ABS 889

6.9.13 Optimus avtal enl UD 890

8.9.13, Lennart J vill träffa FI 894

9.9.13 adv Hildebrand inlaga tingsrätt 895

9.9.13 SP hos FI 902

9.9.13, Hildebrand redov SPs inst. till TR 905

9.9.13, Lennart J redovisar vad som hänt Marie Friman 912

10.10.13 Nytt avtal Optimus o SP 913

11.9.13 EI förklarar bet. transaktioner ang prov 917

11.9.13 MB anteck bl a Bonds 918

11.9.13 troligtvis forts påMBs anteck samma datum 919

17.9.13 FI föredragnings PM 920

17.9.13 Kjellander-Ramel; SP rapport uppföljning kunddok Optimus fonder 928

18.9.13 Time out VD 931

20.9.13 FI förelägger MB att förete avtal PP 932

23.9.13 Radiotystnad från bolaget 934

23.9.13 red line version 935

27.9.13 Transferagreement MBs ABSIGdel 940

27.9.EI to MB ..move to Malta.. 943

30.9.13 Försälj Solid E EI till E-A I AB 944

Oktober 2013

1.10.13 Liden om att EI vill placera 3.5 MDR 945

1.10.13 Minnesanteck från FI 946

1.10.2013 Kursutv Optimus mot Scienta 949

2.10.13 FI ifrågasätter bla MBS värderingar 956

4.10.13 TR beslut, ej ändring 961

8.10.13 SP o Racanas svar till FI 966
9.10.13 SP o FI kommunikation 969
11.10.13 Liden till FI ang Emil Is roll 973
14.10.13 MBs advokat svarar FI ang flytten 975
14.10.2013 MBs anteck bl a Ulf fee 977
15.10.13 Faktura 3 Zeptunus till ABS 979
15.10.13 Wiretransfer ABS till Zeptunus 980
17.10.13 MBs anteck 981
22.10.13 Optimus svar ang bl a MBSvärderinh 983
23.10.13 SP begär återkallwlse av SPs tillstånd 991
23.10.13 UD till FI, hänv till 1 juliavtal 992
23.10.13 Överlåelseavtal Stellum som köp o SP 995
25.10.13 1 juliavtalet är ett avtalsutkast enl UD 1001
29.10.13 FI återkasllar SPs tillstånd 1002

November 2013

5.11.13 FI till SP, ang ej tillstånd rådgivning 1004
7.11.13 Försälj av SP till Jack Alison 1006
9.11.13 MB från Kindahl 1009
9.11.13 villkorat aktieägartillskott 1010
18.11.13 Göteborgarna; har MB blivit blåst 1011
19.1113 absiqg till MB ang MBs roll i Optimus 1012
23.11.2013 PPMbrev till spararna 1014
25.11.13 Avtal Optimus med Stellum 1015
28.11.13 Boams 1019
29.11.13 MB anteck 1021

December 2013

3.12.13 Jan E tilkl Hayden mejl med handskrivet från TE 1023
3.12.13 Jan E till Hayden ang LMT 2008 1024
3.12.13 Jan E tillHayden 1025

18.12 UD till FI avtal med Stellum 1028

18.12.13 Funds ...continues to work together 1030

20.12.13 Flytt till Stellum 1031

27.12.13 Daily confirmation 1038

31.12.13 end valuation 1040

År 2014

1.9.14 M Galea, MBS are all rated sub CCC+ 1041

2.3.14 MB anteck 1043

3.1.14 Pawel to Mark, Axel unhappy 1044

3.3.14 Scientias återkallelse 1046

3.9.4 Metatron 1047

4.2.14 Emil o Mark , work together 1048

4.3.14 BB avgår Optimus styrelse 1049

6.3.13 MB anteck forts 1050

6.3.14 MB anteck 1051

7.8.14 makulering valuta warrant 1052

8.8.14 Låneavtal EI och Hasanov 1053

9.10.13 Memo ang MB bet till Göteborg 1054

10.4.14 TRs DOM mot Asama dvs SP 1055

11.11.14 Mats Chr till MB ang fusioen 1062

12.3.14 KPMG till FI ang brister i Optimus 1063

12.6.14 KPMG till UD ang brister 1071

14.5.14 Ang revision i Solid Equity 1080

17.8.14 Hayden intygar Warrants from Baader 1082

18.3.14 H Erlandsson ang Riskfunktion 1083

18.9.13 Sweddbank sger uppförvaringsavtal 1084

18.9.14 Optimus yttr till FI samt uppger avsikt fusionera OHY 1085

19.3.14 Epperson to Mark et vv personal assests 1086

19.6.14 Mana Bond 1088

21.1114 Fusionsprot acvseende OHY och Falcon 1092

22.7.14 might buy your bond.. 1094
23.6.14 Stellum köper MANA av ABS 1095
25.2.14 never called after boardmeeting..... 1097
25.9.14 Galea rubbish..... 1098
26.11.14 Swedbank säger upp Optimus förvaringsavtal..... 1102
27.6.14 Accouting missing invoice 1103
28.1.14 Marknadsdomstolens beslut mot Asama tidigare SP 1104
28.2.14 MB anteck bl a SAIL 1107
29 12.14 profits for bonds USD 4,25 million 1108
29.3.14 MB anteck bla värdering MBS 1109
31.1.14 MB anteck End Jan 2014 1110
31.7.14 ..set it up with Tom E... That would be me.... 1111
31.7.14 Can we sell LMT, Marm,... 1113

År 2015

6.7.15 Avtal ABS, Optimus, RHM o Stellum..... 1115
7.1.15 Racana dom förvaltningsrätten..... 1118
9.9.15 fråga om eggång i Solid Equity 1124
10.3.15 Allt värderas enl Bloomberg förutom MBS enl Hayden 1125
17.12.15 P.Hild till UD ang inkomster IoM 1126
19.6.15 sälja MBS.. utrymme för trash affärer..... 1130
20.4.15 tilläggsavtal Göteborg 1131
23.1.15 new trade before the merger..... 1134
23.5.15 EI till MB ang fusionen mm 1136
30.1.15 UD sägs upp..... 1138
30.3.15 Optimus till FI avstår tillstånd..... 1139
30.4.15 Lån mellan ABSIG o Solid V C ltd 1140

År 2016

3.2.16 UD till P.Hild om gävobrev o info från IoM 1151

8.11.17 TEs svar med handskriven förlaga 1155

15.3.16 till UD från Equim ang byte av ägare till Zeptunus 1158

16.6.16 UDs gåvobrev bifogat mejl detta datum 1160

17.11.16 MB ang ABSs roll 1162

22.2.16 P.Hild info till IoM 1163

22.11.16 MB to Jay Modi ang MBs roll bla i ABSIG 1167

24.2.16 hayden email as Tom for now 1172

Close brothers

Close 1 1173

Crown Brand

1.11.12 Bolagsbildning Crown Brand 1185

18.3.13 I MIng tillträder som Secratary Director 1186

31.3.14 Årsredovisning Crown Brand 1187

Chang företräder Crown B i bla Cannes 1200

Craig Yee-Chow Changs pass 1201

I MIngs hemmaadress dvs Taiwan 1202

Lite MBS underlag

MBSunderlag 1203

Solid Venture konto mm o Solid Eq

Solid Venture konto mm 1222

ABS o ABSIG

12.7.12 TE till ABS och ABSIG review balance sheet mm per 30.6.12 1230

13.2.08 ABS reg 1238

18.7.12 avtal ABSIG, Solid V, MB o Chang 1239

21.2.12 avtal ABSIG, Solid V MB o Chang 1247
21.2.2012 avtal ABSIG, Centurion, mfl Chang 1255
22.11.16 MB till Jay Modi per email sin avgång i ABSIG 1263
27.9.13 MB resigned ABSIG två varianter 1267
ABS accountants review 2015 av Epperson 1269
ABS regbevis 2010 1278
ABSIG introduction 1280
ABSIG regbev 2008 1282
Aktiebok ägande PP 1284
CV ABS bla MB och TE 1293
MBS information av ABS 1295

Avtal

1 juli 13 koncepr avtal PP o SP ang förvärv av assets 1327
1.7.13 Assets purchase PP o SP 1 juli 13 osign 1337
1.7.13 Samarbetsavtal Insales o Solid Venture 1347
1.8.12 avtal traction med ABSIG o MB 1351
7.5.13 LOI MB o ABS to Göteborg 1355
16.11.12 Fi tillstånd att förvärva Traction 1361
18.6.12 Aktieavtal Traction invest o ABSIg 1363
18.7.12Avtal ABSIG, Sold V, MB, Chang 1372
18.9.13 Avtal Optimus o SP 1380
19.4.13 avtal Solid och Zept 1384
19.4.13 avtl ABS o Zeptunus 1393
22.8.14 amendment avtal Assume o ABS 1402
28.6.13 Avtal ABS o Göteborgare om PP 1408
29.4.14 share transfer ABSIG 1455
ABS o Solid V med Zeptunus 1476
Bonusavtal SV Insales 1494

Centurion

21.2.12 8 procent prov 1496

Chart

Astarters 1497

Bolagssamband 1498

Optimus 1499

Positiv Pension 1500

Solid Equity Nordic AB 1501

CV mm personer o bolag

Chang pass 1502

Epperson 1504

Hassanov 1506

Ulf Deckmark 1509

Hayden

6.9.13 TE savar Lexmark svenska 1513

15.11.12 Hayden consulting letter med förlagor till Ulf D 1517

17.8.14 till UD o 15.8 1541

19.4.13 TE till Ulf D 1543

28.11.12 TE till Ulf D med förlagor 1547

29.8.13 Daily confirmation 1551

Annual Report 2013 OHY 1553

CV ABS bla MB och TE 1554

Epperson till UD ang Hayden mm 1556

Ex Daily confirmation 1564

Hayden cash flow summery 1565

Hayden med förlagor 1567

TE till Ulf D 1578

Identitet ABS, MBS o TE

ABSIG introduction 1583

CV ABS bla MB och TE 1585

Kopplat till Falcon o ETI

Mark testar om mail to Hayden fungerar 1587

Mark värderingsanvis ETI 18.2.16 1588

Mark, draft for the ETI valuation 17.2.2016 1590

We have a domain..Hayden 23.2.16 1593

Mark Bishop

1.3.13 köpbostadsrätt 27 MSEK 1594

15.9.14 Delbet från Twelve Nine 1597

19.4.13 MB till UD no conflict 1599

19.11.13 Apple Hill 1601

20.7.12 MB CV till FI 1603

21.10.14 MB om sin ekonomi avs refinacing prop 1604

27.9.13 div osign från MB 1606

27.9.13 MB avgår från ABSIG 1611

ABSIG suspended 1615

ABSIG tillgångar 1616

CV Bio 1620

Div om Craig Chang 1622

Husköp Calif an MB o AB 1628

Mark Bishop tillgångar 1629

MB anteck 1632

Settlement Chang o MB 1635

Trädet Rock and Roll 1637

Omniarch

10 april 2017 Omniarch stg MB mfl, 1a sidan, följs av redogörese över bedrägeri mm..... 1638

RMBS Management forts 1639

RMBS Managment bl a MB 1640

Schemas med RMBS Fund IV 1641

Reg.bevis o styrelse

5.3.14 MB avgår styrelse Optimus 1642

6.8.13 SP Regbevis..... 1644

8.2.13 Regbevis..... 1646

14.10.13 Strategi Placering Regbev..... 1648

21.1.10 RMBS Equity Fond IV, LP plus MBr 1650

30.4.11 Årsred. LEGIO Fin Grou0p..... 1651

Aktiebok SP..... 1655

Insiderfonder med bifirma Scientia..... 1657

Mesirow för RMBS E F IV, LP 1659

Styerelse chart..... 1660

Stellum

Mana 2007..... 1666

Traction o Optimus

3.5.12 FI godkänner High Yield..... 1670

18.5.15 FI återkallelse tillstånd Optimus..... 1677

19.4.13 MB till UD no conflict of intr..... 1679

22.4.13 Fondbest OHY..... 1681

24.11.12 Memo ang org 1686

26.1.15 FI tillstånd fusion Falcon..... 1689

Annual Report 2013 OHY..... 1691

Info Broschyr OHY 1692

MBS, ABS o Solid V 1698

Moneo internrev 2012 1701
Optimus Chart 1713
Organisation 1714
Rutiner för Compliance 1716
Styrelseprot Optimus o aktiebok 1720
Styrelseprot 1759

Zeptunus

3.2.16 UD till P.Hild om gävobrev o info från IoM 1800
4.8.13 Mark till Doyle 1804
8.4.16 CD med Equim an bet av REV 1806
12.12.16 Betalningtill Christer D 1808
13.7.17 dissolved 1810
14.1.13 RBS LLP form med UD somj BO 1811
15.1.14 Nominee declaration UD 1816
15.3.16 till UD från Equim ang byte av ägare till Zeptunus 1821
15.10.13 Faktura 3 Zeptunus till ABS 1823
15.10.13 Wiretransfer ABS till Zeptunus 1824
16.6.16 UDs gåvobrev bifogat mejl detta datum 1825
17.12.15 P.Hild till UD ang inkomster IoM 1827
19.7.13 UD ang Zeptunus till IoM 1831
19.12.12 Reg Zeptunus 1833
20.4.13 Gåvobrev UD till CD antedat 1834
20.4.16 daterat gåvobrev 1837
20.8.13 Faktura 2 Zeptunus till ABS 1838
22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO 1839
22.2.16 P.Hild info till IoM 1849
22.3.16 C beodrar bet av fakturor 1853
24.11.16 CD reg aktier i Zeptunus 1854
24.11.16 Christer D appointed 1855
26.11.12 BO frågeformulär UD 1856

26.11.12 BO Questionjnaire 1860
28.12.15 Revidentia tre räk till Zept o UD 1864
30.7.13 Wiretransfer ABS till Zeptunus 1867
31.7.13 Faktura 1 Zeptunus till ABS 1868
31.12.13 per vf o balansräk 1869
Avtal Zeptunos ABS Investment Group resp Solid V 1871
Inbet från ABS 1877
Kontoutdrag 1879
MB schema bet Zeptunus 1880
MBs schema bet till UD o Zeptunus 1882
Medlemsreg 1885
Prov Deckmark 1887
Scema bet Christer D 1888
UD ang Zeptunus till IoM 1890
wire transfer 1892
yle till MB o UD ang konto Zeptunus 1895

Finansinspektionen

Tillstån Traction från FI 1896

Fakturor

Fakturor SP till ABSIG 1897
MVG Solid venture 1900

Övrigt

2.7.18 Konto Solid V 1901
5.514 Avtal Stellum Optimus o avtal ex prov 1906
6.7.12 Mesirow erbjuder sig att värdera 1914
15.8. 13 Close Brothers Commission 1923
20.8.12 ABS erbjuder sig att värdera 1930
22 juni 13 Jelena kreditupplys 1937

28.12.12 Solid V Malta köper Astartes 1940
2012-13 Årsred PP mm 1943
Affidavit Epperson vs MB o Annika O B 1957
Astartes chart styrelse 1959
Astartes förvasltarberättelse 1960
Astartes styelse EI 1966
Balans o Resultat PP 1968
Chat från Juli 13 Jonas o Pawel 1970
Cv en Jonas o Pawel 1973
Emil I KK-bouppteck mm 1975
Infobroschyr Optimus 1985
Insperlningsmanus standard 1991
Kladd anteckningar MB frågetecken 1992
Mailbox Mark Bishop 1993
MBS från auriga 2012 1994
mbs schema (2) 1998
Memo om ABSIG från USA adv 2000
Optimus Social R I ltd CVs 2041
Parter hos Close Brothers 2045
Positiv Pens Marknadsplan 2048
Signaturer fler 2050
Signaturer 2063
Solid E aktiebok 2088
Solid Equity aktiebok 2089
SP aktiebok 2090
SP info till sparare o telavtal 2091
SP tillstånd att göra 2105
Swedbanks uppsägning till Optimus 2014 2106
Säljmanus automatflytten 2107
Säljmanus 2113

Övrigt, ytterligare

6 september 2013

Faktura från ABS, se även sid 889 2116

14 oktober 2013

sid 221 pappersbeslag 2117

sid 252-259 Christer Deckmark bankkonto 2118

24 februari 2016

mail 2126

Zeptunus

Bankkonto Ulf Deckmark 2130

Bankkonto Zeptunus 2146

Kontoutdrag Christer Deckmark 2151

Payments 2169

Årsred 2012-2013 2172

Årsred 2014 2189

Årsred 2015 2198

Övrigt, ytterligare

130222 Trade ticket 2205

130410 Re Sale of bond 2206

130613 Re Trade ticket 2207

Memorandum 2208

Daily confirmation 130809 2210

Daily confirmation 131227 2211

Allmänna villkor för samarbete mellan Pensionsmyndigheten och fondförvaltare

2010-01-01

Försäkringsförmedling, nytt ärende

Datum: 2011 10 17 09:48
Inmatad av: Bo Henry Tomas Larsson

Företaget

Namn: Strategi Placering i Skandinavien AB
Organisationsnr: 5568605082
Telefon: 0709-491940
Fax:
Address: Toftesta Gård
186 97 Brottby
Refnr (idlopn): 103560

Försäkringsslag / Försäkringsklasser / Försäkringsgrupper

Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)

Anställda

Övriga personner

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:
Befattning: VD
E-post:
Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:
Befattning: LEDS
E-post:
Mobil:

Namn: Ken Söderlund
Personnr: 7712270037
Telefon:
Befattning: SUPPS
E-post:
Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:
Befattning: KLANSV
E-post: tomas.larsson@strategiplacering.se
Mobil:

Namn: Bo Henry Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:
Befattning: RAPPBH
E-post:
Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon: 0709 491 940
Befattning: KONT
E-post: tomas.larsson@strategiplacering.se
Mobil:

Frågor

Vill ni söka tillstånd för fondandelsförmedling?	Nej
Kommer ni att uppfylla de krav som ställs?	Nej
Vill ni söka tillstånd för investeringsrådgivning om fondandelar?	Nej
Kommer ni att uppfylla de krav som ställs?	Nej
Är företaget i konkurs?	Nej
Är företaget i likvidation?	Nej
Uppfyller ledningen de krav som ställs på den?	Ja
Uppfyller de anställda de krav som ställs på dem?	Ja
Omfattas företaget av en ansvarsförsäkring som uppfyller de krav som ställs?	Ja
Har företaget etiska riktlinjer enligt FFFS 1998:22?	Ja

Carl Östring

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Skickat: den 14 november 2011 15:52
Till: Emil Amir Ingmanson
Kopia: Petter Stillström; Carl Östring
Ämne: SV: SV:

Bra !

Då syns vi på Birger Jarlsgatan 33, 3tr imorgon kl 16.00

Mvh

Ulf

Från: Emil Amir Ingmanson [mailto:emil@modernapensionsvalet.se]
Skickat: den 14 november 2011 15:11
Till: Ulf Deckmark
Kopia: tomas@modernapensionsvalet.se
Ämne: Re: SV:

Jag kommer till Er i morgon kl 16.00.

Skickat från min iPhone

14 nov 2011 kl. 12:52 skrev Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>:

> Hej Tomas och Emil !
>
> Har inte hört något ifrån Er så vi undrar om det blir något möte imorgon ?
>
> Mvh
>
> Ulf deckmark
>
> ---
>
> **Från:** Ulf Deckmark
> **Skickat:** den 10 november 2011 21:27
> **Till:** 'tomas@modernapensionsvalet.se'; 'emil@modernapensionsvalet.se'
> **Ämne:**
>
> Hej,
>
> Det var svårt att få ihop ett möte de dagarna, kan Ni istället tisdag nästa vecka kl 16.00 ?
>
> Mvh
>
> Ulf Deckmark
>
> ---
>
> Ulf Deckmark, VD
> Traction Fonder AB
> Biblioteksgatan 3, 2tr
> 111 46 Stockholm
> Tel: + 46 8 20 74 70/80

1

Carlsson Annica

Från: Tom Thorén [tom@startabolag.com]
Skickat: den 16 november 2011 21:35
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: VB: 3 ändringar
Bifogade filer: Ändringshandlingar Ringia 11-11-16.doc; Ändringshandlingar Same Blood Entertainment 11-11-16.doc; Ändringshandlingar Legio Financial Group 11-11-16.doc

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
www.startabolag.com

Från: Tom Thorén
Skickat: den 16 november 2011 16:23
Till: emil@modernapensionsvalet.se
Kopia: Per Rydberg
Ämne: 3 ändringar

Hej

Bifogar ändringshandlingar. Vänligen läs igenom så att alla ändringar är enligt era önskemål. Röstlängden i Legio har fördelningen 462, 462 respektive 76 då halva aktier inte existerar. Ändra gärna om ni vill ha en annan fördelning.

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
www.startabolag.com

Från: Per Rydberg
Skickat: den 16 november 2011 11:11
Till: Tom Thorén
Ämne: VB: SV: Namnbyte...

Från: Emil Amir Ingmanson [emil@modernapensionsvalet.se]
Skickat: den 16 november 2011 11:10

Till: Per Rydberg
Ämne: Re: SV: Namnbyte...

Legio Financial Group äger alla andra bolag till 100%.

Axel Ingmanson är ordförande och skriver på alla avtal för LFG.

Skicka in en ansökan om namnbyte i SB.

Skickat från min iPhone

16 nov 2011 kl. 10:50 skrev Per Rydberg <per@startabolag.com>:

> Hej
>
> Vi måste få till en firmaprövning innan vi vet vilka hinder som finns dvs upprätta handlingar, underteckna och skicka in. Kan finnas fler hinder än SOLID ROCK MUSIC, vem vet
>
> 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)
>
> **Från:** Emil Amir Ingmanson [emil@modernapensionsvalet.se]
> **Skickat:** den 8 november 2011 09:34
> **Till:** Per Rydberg
> **Kopia:** Afram Gergeo
> **Ämne:** Namnbyte...
>
> Hej,
>
> Vi vill byta namn på Same Blood Entertainment AB till Solid Music AB. Verksamheten ska vara skivbolag, musikförlag och management samt därmed förenlig verksamhet.
>
> Best Regards,
>
> Emil Amir Ingmanson
> Moderna Pensionsvalet AB
> Box 3533
> 103 69 Stockholm, Sweden
> Office phone: +46200-589 400
> Mobile phone: +4670-397 81 00
> emil@modernapensionsvalet.se
> www.modernapensionsvalet.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. Moderna Pensionsvalet 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

FINANSINSPEKTIONEN
Ink. 2011 -12- 16
Dnr.

Bilaga 1 b

Ansökan ägarprövning juridisk person

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

1. Om den juridiska personen avser att göra ett direkt eller indirekt förvärv i ett finansiellt företag och behöver söka tillstånd för detta.

2. Om den juridiska personen har ett kvalificerat innehav i ett företag som söker tillstånd att driva finansiell verksamhet. Med *målbolaget* avses i denna punkt det företag som ansöker om tillstånd att driva verksamhet. Med *förvärvaren* avses i punkten den juridiska ägaren till det företag som ansöker om tillstånd att driva verksamhet.

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

Ansökningsformulär

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

Kontaktuppgifter

Vem ska Finansinspektionen kontakta med anledning av denna ansökan?

Förnamn: TOMAS
Efternamn: CEMGRAEUS
Titel: STYRELSEORDFÖRANDE
Adress: GUNNARSVÄGEN 46, 120 39 ÅRSTA
Telefonnummer: 072 063 55 38
E-post: TOMAS@MODERNAPENSIONSVALET.SE
Fax:

Förvärvarens namn: LEGIO FINANCIAL GROUP

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

Undantag från att lämna viss information

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

(Ja) Nej

Om ni svarat ja, redogör för omständigheterna kring detta.

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

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

DI 11854

DI 11652

1. Information om förvärvaren

Uppgifter om företaget

1.1 Företagets fullständiga namn: LEGIO FINANCIAL GROUP

Organisationsnummer./ registreringsnummer: 556793-3303

Adress till huvudkontoret: BARNHUSGATAN 3, 111 23 STOCKHOLM

Telefonnummer: 072 063 55 38

1.2. Ange förvärvarens verksamhet:

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

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

Ekonomiska förhållanden

1.4. Bifoga den senast fastställda årsredovisningen.

1.5. Om möjligt, uppge kreditbetyg samt kreditvärderingsföretag.

Styrelse- och ledningspersoner

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

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

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

Beskriv ägarkedjan

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

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

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

Beskriv eventuell grupp

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

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

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

Upplysningar

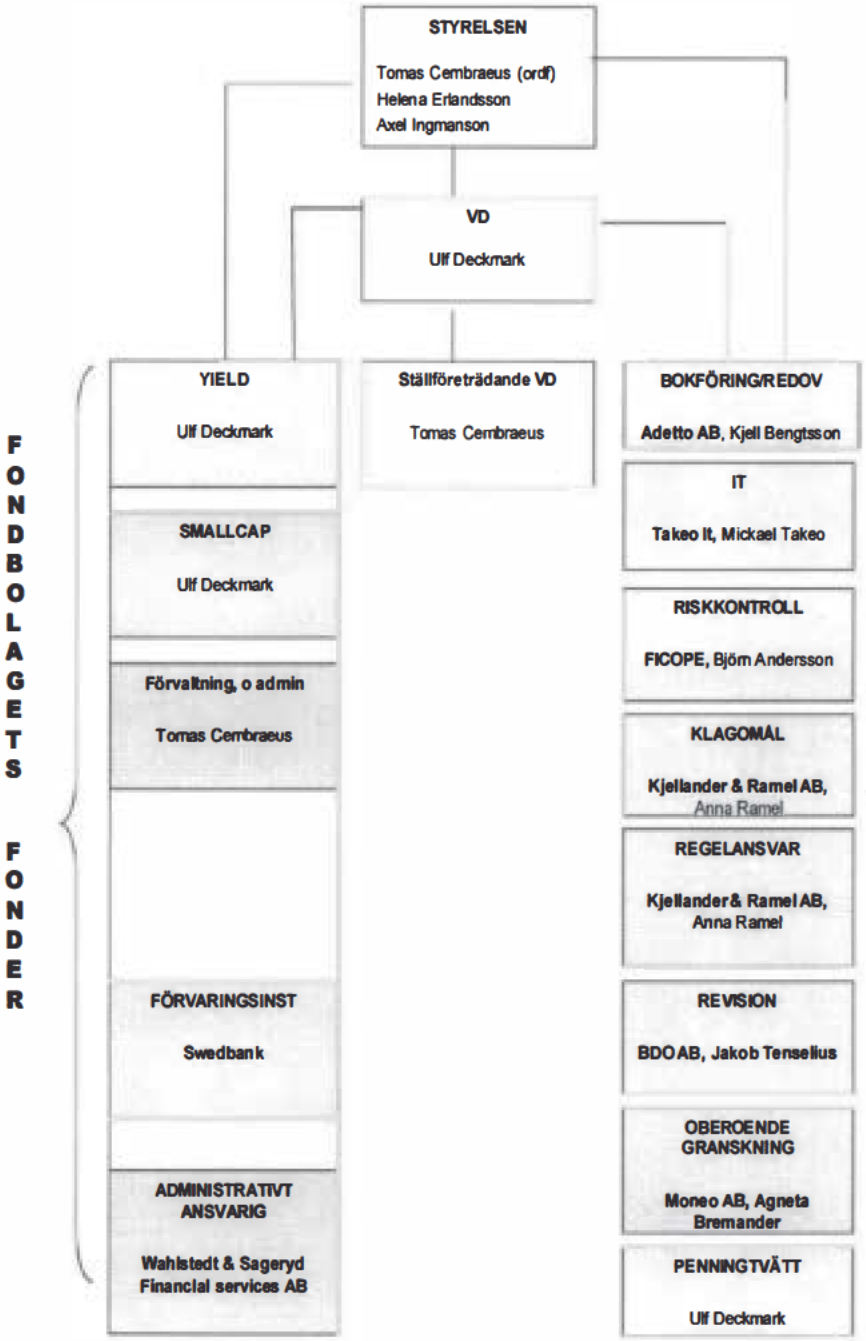
Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Datum: 11/12 - 2011

.....
Namnteckning

.....
Namnförtydligande


STYRELSEN
Tomas Cembraeus (ordf)
Helena Erlandsson
Axel Ingmanson
VD
Ulf Deckmark
FONDBOLAGETS FONDER
YIELD
Ulf Deckmark
Ställföreträdande VD
Tomas Cembraeus
BOKFÖRING/REDOV
Adetto AB, Kjell Bengtsson
IT
Takeo It, Mickael Takeo
SMALLCAP
Ulf Deckmark
RISKKONTROLL
FICOPE, Björn Andersson
Förvaltning, o admin
Tomas Cembraeus
KLAGOMÅL
Kjellander & Ramel AB, Anna Ramel
REGELANSVAR
Kjellander & Ramel AB, Anna Ramel
FÖRVARINGSINST
Swedbank
REVISION
BDO AB, Jakob Tenselius
OBEROENDE GRANSKNING
Moneo AB, Agneta Bremander
ADMINISTRATIVT ANSVARIG
Wahlstedt & Sageryd Financial services AB
PENNINGTVÄTT
Ulf Deckmark

6.3

1.8 Ägarkedjan

Nuvarande ägarkedja, se bilaga 1.8

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

Målbolaget kommer således vara ett dotterbolag till Legio Financial Group.

Rösträtterna skiljer sig ej från ägarandelarna

Några övriga externa ägare av bolaget finns inte.

1.9 Beskrivning av Finansiell företagsgrupp efter förvärvet

Legio Financial Group AB (556793-3303)

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

Säte: Stockholm

100% ägda dotterbolag:

Moderna Pensionsvalet Norden AB (556764-2912)

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

Säte: Stockholm

Står under Finansinspektionens tillsyn

Likvidia AB (556785-1893)

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

Samt därmed förenlig verksamhet.

Säte: Stockholm

Står ej under finansinspektionens tillsyn

Legio Exchange AB (556779-2303)

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

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

Samt därmed förenlig verksamhet.

Säte: Stockholm

Står under Finansinspektionens tillsyn.

Legion Fonder (556673-5758) Tidigare Traction Fonder AB

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

Säte: Stockholm

Står under Finansinspektionens tillsyn

Ägarandelarna skiljer sig ej från antal rösträtter.

Ingen extern ägare finns.

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

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

Försättsblad

556793 3303 Legio Financial Group AB

Inneliggande anmälningar vilka ännu ej lett till registrering:

Diarienummer 481822/11 handläggs på enhet 6A och avser:
företrädare/firmateckning – AVSER FELAKTIG REGISTRERING AV AXEL INGMANSON SOM ORDFÖRANDE ISTÄLLET FÖR LEDAMOT. RÄTTNING INNEBÄR ATT:

ORDFÖRANDE: TOMAS CEDERGREUS
LEDAMOT: AXEL INGMANSON
LEDAMOT: ANDERS SVENSSON

SWEDISH COMPANIES REGISTRATION OFFICE

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

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

BOLAGSORDNING
Datum för senaste ändringen: 2011-11-16

FÖRBEHÅLL/AVVIKELSER/VILLKOR I BOLAGSORDNINGEN
Hembudsförbehåll

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

RÄKENSKAPSÅR
0101 - 1231

KALLELSE
Kallelse sker genom brev med posten.

FIRMAHISTORIK
2010-02-23 Gergeo Ingmanson Holding AB
2009-11-10 Aktieboken 5263 AB

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

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

Bank of America

AUTHORISATION AND AGREEMENT FOR INTERNATIONAL ACCOUNTS

The undersigned, vested wi h the authority of Co-Managers of A.B.S.I.G. LLC, to sign on behalf of you, **A.B.S.I.G. LLC**, a limited liability company formed in **California, USA,**

whose principal executive office is located at

707 Broadway, 18th Floor, San Diego 92101, California, USA

request(s) hat he Accounts listed overleaf be opened and confirm(s) the acceptance of the account opening and operating terms and conditions set out in his Agreement.

The undersigned hereby specifically agree(s) to the terms and conditions set out in the clauses headed "Required Documents; Authorised Signatories, Telephone and Facsimile Instructions (Clause 3), Duty of Care (Clause 4), Statements, Cheques and Notices (Clause 6), Amendments and Termination (Clause 8), Data and Transactional Processing, Confidentiality and Consen o Disclosure of Customer Information (Clause 9)".

By: **ABS INVESTMENT GROUP, LLC** and **AMERICAN DATA NETWORK INC**

Co-Manager of A.B.S.I.G. LLC

(Authorised Signatory)

MARK BISHOP
Manager

May 21, 2010
(Date)

Co-Manager of A.B.S.I.G. LLC

(Authorised Signatory)

CRAIG CHANG
(Name)

President
(Title)

(Au horised Signatory)

(Name)

(Title)

May. 21- 2010
(Date)

Requested Accounts

Account Name	Currency & Type* of account	Branch
A.B.S.I.G. LLC	USD COM'L	HONG KONG

*Applicable to accounts in Asia only – please refer to the Guidelines for completing the International Account Agreement for details of account types available in each branch

By: A.B.S.I.G. LLC

[Authorised Signatory] MARK BISHOP

and

[Authorised Signatory] CRAIG CHANG

IAA/VS/MAR2010

Details Regarding Company and Account Ownership

Please compl t this box as fully as possible, including details of public ownership/stock market listing of the ultimate holding company. You may append a legal organisation chart if that is helpful.

100% OF THE OUTSTANDING SHARES OF A.B.S.I.G. LLC ARE OWNED BY: AMERICAN DATA NETWORK INC, AND ABS INVESTMENT GROUP, LLC.

AMERICAN DATA NETWORK INC OWNS 50% OF OUTSTANDING SHARES.

ABS INVESTMENT GROUP OWNS 50% OF OUTSTANDING SHARES.

The shares of the company are owned by:

The ultimate holding company is:

The shares of the ultimate holding company are listed on the _____ stock xchange under the ymbol _____

Details Regarding the Purpose of the Account(s)

Please advise th purpose of the r quested account(s), including details of the source of funds expected to ome into the account(s).

THE ACCOUNT WILL BE USED FOR THE PURPOSE OF OPERATIONS (PAYMENT OF VENDORS, BROKERS, LENDERS, ETC.) AND TRADING (BUYING AND SELLING OF ASSET-BACKED SECURITIES).

THE SOURCE OF FUNDS ARE "LOAN PROCEEDS", FROM GOLD UNITED OR THEIR SUBSIDIARY OR ASSIGN. ADDITIONALLY FUNDS WILL BE RECEIVED INTO THE ACCOUNT FROM DOMESTIC AND FOREIGN VENDORS.

By: A.B.S.I.G. LLC

[Authorised Signatory] and [Authorised Signatory]

MARK BISHOP CRAIG CHANG

IAA/V5/MAR2010

AUTHORISATION/SPECIMEN SIGNATURE DOCUMENT

Account Name : A.B.S.I.G. LLC

LIMITATIONS ON AUTHORISED SIGNATORIES	
A:	CAN SIGN SINGLY UP TO AN AMOUNT OF £100,000.00 —AND— CAN SIGN JOINTLY FOR AN UNLIMITED AMOUNT.
B:	
C:	
D: Authorisation of Telephone and Fax Instructions *SEE COMMENT BELOW	

SPECIMEN SIGNATURES

Name	Function / Title	Signature	Categories
1. MARK ALAN BISHOP	CO-MANAGER		A
2. CRAIG CHANG	CO-MANAGER		A
3.			
4.			
5.			
6.			

Authorisation and Certification

I/We confirm that the above mentioned named person(s) is/are authorised to sign as described above on behalf of the company first named on the page entitled "Authorisation and Agreement for International Accounts" and the signatures shown above are true representations of the signatures of such named person(s)

Signature: ..... Name: MARK BISHOP

Title: CO-MANAGER Date: 21 MAY 2010

Signature: ..... Name: CRAIG CHANG

Title: CO-MANAGER Date: 21 MAY 2010

*(unless this category D is assigned below to Authorised Signatories, any Authorised Signatories specified below to whom any of categories A, B and/or C is assigned is authorised to give telephone and fax instructions subject to any applicable limitation above.)

IAA/V5/MAR2010

A.B.S.I.G. LLC (the "Company")

Extract of Minutes of Board Meeting dated 21 May 2010

RESOLVED that:

Any one of the persons named below or holding any of the positions in the Company listed below, acting singly is hereby authorised:

(a) to open, maintain and close any kind of bank account(s), in the name of the Company, with Bank of America, National Association and/or its affiliates or subsidiaries ("the Bank");

(b) to agree, execute, deliver, amend and terminate, on behalf of the Company any and all mandates for the opening, maintenance, operation and closure of such bank account(s) and any and all contracts, documents and agreements with the Bank for or in connection with the establishment of and provision by the Bank to the Company of cash management and related services and products upon such terms and conditions as such person(s) deem appropriate, including, without limitation, :

an International Account Agreement

(c) to operate, and to designate any other person(s) to operate, in the name of the Company, any bank accounts of the Company, including giving instructions in respect of any such bank account.

(d) to revoke any delegation given to any person under paragraph (c) to operate the Company's bank accounts.

		Name	Function/Title	Signature
Authorised officers :	1	Mark Bishop	Co-Manager	
	2	Craig Chang	Co-Manager	

Craig Chang, Co-Manager
21 May 2010

A.B.S.I.G. LLC (the "Company")

Extract of Minutes of Board Meeting dated 21 May 2010

RESOLVED that:

Any one of the persons named below or holding any of the positions in the Company listed below, acting singly is hereby authorised:

(a) to open, maintain and close any kind of bank account(s), in the name of the Company, with Bank of America, National Association and/or its affiliates or subsidiaries ("the Bank");

(b) to agree, execute, deliver, amend and terminate, on behalf of the Company any and all mandates for the opening, maintenance, operation and closure of such bank account(s) and any and all contracts, documents and agreements with the Bank for or in connection with the establishment of and provision by the Bank to the Company of cash management and related services and products upon such terms and conditions as such person(s) deem appropriate, including, without limitation, :

an International Account Agreement

(c) to operate, and to designate any other person(s) to operate, in the name of the Company, any bank accounts of the Company, including giving instructions in respect of any such bank account.

(d) to revoke any delegation given to any person under paragraph (c) to operate the Company's bank accounts.

		Name	Function/Title	Signature
Authorised officers :	1	Mark Bishop	Co-Manager	
	2	Craig Chang	Co-Manager	

Craig Chang, Co-Manager
21 May 2010

Bilaga 1, Sammanställning upprättad av C Östring, 2019-04-05 10:44 diarienr: 9000-K555-17
Carl Östring 190405.pdf

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 komplettering 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

TRACTION
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 3

onsdag den 30 november 2011, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

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

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Försäljning av Traction Fonder AB

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

§7

Återkalla nedläggning

Beslutade att återkalla nedläggningen av fonderna Traction SmallCap och Traction Yield med omedelbar verkan.
Vidare förtydligar styrelsen att tidigare beslut om att lägga ner fonderna Traction Global Value och Traction Track Traction fortfarande gäller.

§8

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande

§9

Övriga punkter

Inga övriga punkter noterades

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf

Petter Stillström

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

ABS
INVESTMENT GROUP

MEMORANDUM

DATE: January 23, 2012

TO: Emil Ingmanson
Moderna Pensionsvalet

FROM: Mark Bishop
ABS Investment Group

RE: Bond Delivery Instructions and "Test Buy"

Please send us the following settlement and operations contact information for Swedbank and the fund that will own the bonds (Moderna or Traction).

Delivery Instructions:

BANK CONTAT INFO AND ADDRESS: _____
DTC #: _____
ACCT #: _____
ACCT. NAME: _____
ACCT ADDRESS: _____

We will identify a couple of bonds this week and send you the executive summary information for your approval. We will be focused on core bonds that will deliver adequate cash-on-cash returns, total return, appreciation, and that are secure. We are looking for two (2) bonds totaling approximately USD 300,000.00.

In addition, we will repurchase any bond(s) sold to you immediately within five (5) business days of a written request to repurchase from you. This repurchase obligation shall be in force for thirty (30) days.

Finally, this week we will draft processes between us to cover: the approval process, monthly reporting and analytics, daily mark-to-market, and monthly fund management consulting.

Let's talk daily until we have finished this process and the initial "test buy".

Best regards.

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101 (877) 560-6637

TRACTION
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 23 januari 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

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

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 3 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Ansöka om ny fond

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

§7

Rösträttsstrategier

Beslutade godkänna interna regler avseende användandet av rösträtter.

§8

Instruktion för val av mäklare

Beslutade godkänna Instruktion för val av mäklare

§9

Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

Beslutade godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

§10

Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

Beslutade godkänna Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

§11

Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

Beslutade godkänna Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

§12

Interna regler för verksamhet utan avbrott

Beslutade godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§13

Interna regler och rutiner för klagomålshantering

Beslutade godkänna Interna regler och rutiner för klagomålshantering

§14

Riktlinjer bästa möjliga resultat

Beslutade godkänna Riktlinjer bästa möjliga resultat

§15

Ersättningspolicy

Beslutade godkänna Ersättningspolicy

§16

Internrevision

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

§17

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

§18

Övriga punkter

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

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

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf

Petter Stillström

EA Associates
Tel: 020 8445 5500 Fax: 020 8445 5656
Email: info@eaassociates.co.uk
Web: www.eaassociates.co.uk

M267 Cor

File No.	Ref.
Prepared by EIE	Date 1/2/12
Reviewed by	Date
Accounting Dates from	to

Client: Mimin Ltd
Subject: Meeting with Emil and Afram.

AG EI (CEO)
AG (Director)

100% ↙

Solid Equity

100% ↙ | 100% ↓ | 100% ↘

Solid Music (Music) | Vultra (electricity) | Ringin (Cellphone)

(106 10%) — 15% fees.

The above group is in Sweden
The UK company will be getting
commission for introducing Swedish
people to invest in Pensions / Funds
in the USA
Billing will be to USA companies
(see contract).

Fup bilaga 5

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 8th day of February, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California
("ABSIG")

-and-

SOLID EQUITY NORDIC AB,
a corporation formed pursuant to the laws of Sweden
("SOLID EQUITY")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID EQUITY, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants contained herein, and for the payment of $10.00 from SOLID EQUITY to the ABSIG Parties, the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) **"ABSIG Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID EQUITY (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.

(e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.

(f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID EQUITY directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID EQUITY, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID EQUITY, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to

time between SOLID EQUITY and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID EQUITY, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to SOLID EQUITY shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID EQUITY within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at two to five percent (2% - 5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Intentionally omitted.

(c) Intentionally omitted.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 SOLID EQUITY shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID EQUITY, in its sole discretion, and provided that SOLID EQUITY has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID EQUITY's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID EQUITY to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID EQUITY COVENANTS

6.1 SOLID EQUITY covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID EQUITY

9.1 SOLID EQUITY represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) SOLID EQUITY is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID EQUITY violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID EQUITY is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID EQUITY;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID EQUITY and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID EQUITY to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID EQUITY, its subsidiaries or

affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that SOLID EQUITY, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID EQUITY to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations

and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID EQUITY by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The previsions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By:_____
Mark Bishop

By:_____
Craig Chang

and;

SOLID EQUITY NORDIC AB:

By:_____
Emil Amir Ingmanson

By:_____
Afram Gergeo

ADDENDUM "A"
TO THE EXCLUSIVITY AGREEMENT, DATED FEBRUARY 8, 2012
BY AND BETWEEN ABSIG LLC AND SOLID EQUITY NORDIC AB

With respect to a bond sale from ABSIG to Traction Fonder on February 17, 2012, described as RALI 2002 QS2 B1, the Remuneration due to Solid Equity Nordic AB under Section 3.1(a) of the Agreement shall be adjusted to twenty percent (20%).

Amount: $28,779.53
Date: Upon settlement, February 17, 2012
Account name: Solid Equity Nordic AB
Danske Bank
Bagaregatan 25
Nykoping, Sweden S-611 25
Account number: 1367 01 52776
IBAN: SE03 1200 0000 0136 7015 2776
SWIFT: DABASESX

Danske Bank contact information:
Daniel Jacobsson, Deputy Office Manager
daniel.jacobsson@danskebank.se
+46 (0)752 48 25 80 (office)
+46 (0)76 724 65 78 (mobile)

Från: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Skickat: den 6 februari 2012 17:15
Till: ron.chamberlin@lpl.com; ulf.deckmark@tractionfonder.se
Ämne: RE: Euroclear instructions
Bifogade filer: TRADE TICKET RALI 02-QS2 B1.pdf

I forgot to attache the trade ticket. Here it is.

M

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

From: Mark Bishop
Sent: Monday, February 06, 2012 8:12 AM
To: ron.chamberlin@lpl.com; ulf.deckmark@tractionfonder.se
Subject: RE: Euroclear instructions

Ulf and Ron -

The bond will be in our ABS Investment Group account number 1004-0067. Our holding firm's Euroclear number is 93999.

We still need Traction Fonder AB's holding firm's Euroclear number.

We have decided to try and settle on Wednesday, February 8th.

This is a real purchase/sale, but we are using this transaction as a form of "test buy" in order to work out the "bugs", because we are contemplating a large business relationship with Traction.

Please stay in communication today.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

From: ron.chamberlin@lpl.com [ron.chamberlin@lpl.com]
Sent: Sunday, February 05, 2012 9:26 AM
To: Mark Bishop
Subject: Fwd: Euroclear instructions

Mark,

Here are the Euroclear instructions from our Eiroclear sattlement dept. Jeff at DeLaRosa talked to Matt at LPL Friday. We should be good to go

Sincerely,

Ronald J. Chamberlin
Registered Principal,
LPL Financial
CommerceWest Investment Management
2111 Business Center Drive
Irvine, CA 92612

T (949) 474-5263 (direct)
T (949) 251-6959 x7265
F (949) 251-6958
M (949) 302-2204

W www.lpl.com/ron.chamberlin
E ron.chamberlin@lpl.com

Securities offered through LPL Financial, Member FINRA/SIPC Not FDIC Insured. No Bank Guaranteed. May Lose Value.
Not a Deposit. Not Insured by Any Federal Government Agency.

----- Original Message -----
From: Matthew Brunelle Matthew.Brunelle@lpl.com
To: "ron.chamberlin@lpl.com" ron.chamberlin@lpl.com
Sent: Fri 03/02/12 12:06 PM
Subject: Fwd: Euroclear instructions
Ron,

To do a Euroclear transfer or trade I set up instructions to receive the shares and the holding firm sets up instructions to deliver them. I need the holding firm's Euroclear number and they'll need ours which is 93999. We agree on a trade date and settle date which are arbitrary but we both have to match them. The shares are then settled into LPL's account with our foreign custodian which is Merrill Lynch. Once I receive confirmation from Merrill Lynch the shares have settled, I credit the client account at LPL.

Regards,

Matt Brunelle
LPL Financial
Foreign Settlements Specialist | Settlements

Toll-free: (800) 877-7210 | ext. 5543
E-mail: matthew.brunelle@lpl.com<mailto:matthew.brunelle@lpl.com>

The information contained in this email message is being transmitted to and is intended for the use of only the individual(s) to whom it is addressed. If the reader of this message is not the intended recipient, you are hereby advised that any dissemination, distribution or copying of this message is strictly prohibited. If you have received this message in error, please immediately delete.

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	1-Feb-12	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	76110GWJ6	
BOND NAME:	RALI 2002-QS2 B1	
PRICE:	50.7500000	[50-24]
SETTLE:	8-Feb-12	[WEDNESDAY]
BOND COUPON:	6.750%	
DAYS ACCRUAL:	7 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	372.15	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-12	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	500,000.00	
FACTOR:	0.567084250	
CURRENT FACE:	283,542.13	
PRINCIPAL VALUE:	143,897.63	
TOTAL FUNDS:	144,269.78	

Settlement:

Ron Chamberlin
LPL Financial
Commerce West Bank Investment Management
2111 Business Center Drive
Irvine, California 92612
(949)251-6959 (office)
(949)302-2204 (mobile)
rchamberlin@cwbk.com

Trading:

Mark Bishop
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614
(877)560-6637 (office)
(949)678-9574 (mobile)
mbishop@absig.com

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 21st day of February, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID EQUITY NORDIC AB,
a corporation formed pursuant to the laws of Sweden,
located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID EQUITY")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID EQUITY, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants contained herein, and for the payment of $10.00 from SOLID EQUITY to the ABSIG Parties, the

receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) **"ABSIG Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID EQUITY (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.

(e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.

(f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID EQUITY directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID EQUITY, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID EQUITY, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID EQUITY and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID EQUITY, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to SOLID EQUITY shall be sized at seven percent (7%) of invested capital, paid as directed by SOLID EQUITY within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Intentionally omitted.

(c) Intentionally omitted.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 SOLID EQUITY shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID EQUITY, in its sole discretion, and provided that SOLID EQUITY has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID EQUITY's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID EQUITY to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID EQUITY COVENANTS

6.1 SOLID EQUITY covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID EQUITY

9.1 SOLID EQUITY represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) SOLID EQUITY is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID EQUITY violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID EQUITY is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID EQUITY;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID EQUITY and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID EQUITY to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that SOLID EQUITY, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID EQUITY to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID EQUITY by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The previsions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By:_____
Mark Bishop

By:_____
Craig Chang

and;

SOLID EQUITY NORDIC AB:

By:_____
Emil Amir Ingmanson

By:_____
Afram Gergeo

23.3.12 EI to MB byte avtalspart Sold.pdf

51

Ltd...

Emil Amir Ingmanson [emil@solidequity.se]

Sent: Friday, March 23, 2012 12:43 AM
To: Mark Bishop
Attachments: UCSOLID[3].pdf (79 KB) [Open as Web Page]

Hi Mark,

Good luck today!

Here is the Ltd we were talking about. Please change our agreement to this company.

Bank information
Barclays Bank, London
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
Swift Code BARCGB22

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4670-397 81 00
emil@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.

SAMARBETSAVTAL

Mellan **Svenska staten genom Pensionsmyndigheten**

och Traction Fonder AB,

org.nr 556673-5758,

(fondförvaltaren) träffas härmed avtal om fondhandel på de villkor som framgår av vid var tid gällande Allmänna villkor för samarbete mellan Pensionsmyndigheten och fondförvaltare.

Detta avtal har upprättats i två likalydande exemplar varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 26/3 2012

Sthlm 5/3-2011
Ort och datum

Svenska staten genom Pensionsmyndigheten

Traction Fonder AB
Fondförvaltaren

Signatur

Mats Öberg
Namnförtydligande

Signatur

Ulf Deckmark
Namnförtydligande

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

Hej Emil,

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

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

Vill du ha ett tryggare och enklare pensionssparande?

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

Alexander,

Ny version av överlåtelseavtalet bifogas samt mark up.

Med vänliga hälsningar

Christoffer

Christoffer Thibblin
Associate

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

//

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

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

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

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

Carl Marcus **Daniel** Ehdin
19841228-0250

Kungstensgatan 42 lgh 1101
113 59 Stockholm

Emil **Amir** Ingmanson
19771006-0570

Tre Liljor 8 lgh 1101
113 44 Stockholm

Tomas Cembraeus
19790206-0255

Gullmarsvägen 46 lgh 1303
120 39 Årsta

Bernt **Axel** Ingmanson
19800203-0115

Strålgatan 2 lgh 1601
112 63 Stockholm

Anders *Erik Kenan* Svensson
19760405-0356

Lerviksvägen 42
184 63 Åkersberga

2012-04-23

B E S L U T

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

FI Dnr 11-13220

Delgivning nr 1

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

Tillstånd till förvärv av aktier

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen avslår Legio Financial Group AB:s, organisationsnummer 556793-3303, ansökan om tillstånd till direkt förvärv av 100 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

2. Finansinspektionen avslår Axel Ingmansons, personnummer 800203-0115, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

3. Finansinspektionen avslår Anders Svenssons, personnummer 760405-0356, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

4. Finansinspektionen avslår Thomas Cembraeus, personnummer 790206-0255, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 20 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

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

Hur man överklagar, se bilaga.

Bakgrund

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

2012-04-23

B E S L U T

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

FI Dnr 11-13220

Delgivning nr 1

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

Tillstånd till förvärv av aktier

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen avslår Legio Financial Group AB:s, organisationsnummer 556793-3303, ansökan om tillstånd till direkt förvärv av 100 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

2. Finansinspektionen avslår Axel Ingmansons, personnummer 800203-0115, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

3. Finansinspektionen avslår Anders Svenssons, personnummer 760405-0356, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

4. Finansinspektionen avslår Thomas Cembraeus, personnummer 790206-0255, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 20 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

(I 1 kap. 3 § lagen [2004:46] om investeringsfonder)

Hur man överklagar, se bilaga.

Bakgrund

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

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

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

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

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

Prövning av ägarna

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pågående undersökning av LEX

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

Carl Östring

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Skickat: den 25 april 2012 09:06
Till: Petter Stillström; Carl Östring

Hej på Erl

Legio Financial Group blev ej godkända som ägare till Traction Fonder så det vore lämpligt med ett möte för att sätta upp en avvecklingsplan.
Emil skulle även vilja träffa Er för en affärs diskussion gällande Traction Fonder.

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 otherway 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.

PAD 2012-177
#1, bilaga 1

5

2012 05-03

B E S L U T

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

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

FI Dnr 12-1131

Godkännande av fondbestämmelser (ny fond)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen godkänner, med stöd av 4 kap. 9 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, fondbestämmelserna för Traction High Yield, bilaga 1.

Ärendet

Traction Fonder AB (fondbolaget), organisationsnummer 556673-5758, inkom den 30 januari 2012 med en ansökan om godkännande av fondbestämmelserna för värdepappersfonden för Traction High Yield (fonden).

Finansinspektionen har gått igenom handlingarna i ärendet och finner att det finns förutsättningar att godkänna fondbestämmelserna för fonden.

Finansinspektionen vill erinra om fondbolagets skyldighet att tillhandahålla faktablad och informationsbroschyr till andelsägarna i enlighet med lagen 2004:46) om investeringsfonder.

FINANSINSPEKTIONEN

Inger Lind
Enhetschef

Emma Sandlén
Jurist
08-787 80 91

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 0193 32

J. THOMAS EPPERSON, C.P.A.
CERTIFIED PUBLICACCOUNTANT

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: 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

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

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 skälgen 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	Göteborg den 16 maj 2012
(Ort och datum)	(Ort och datum)
Scientia Fund Management AB	**Positiv Pension i Sverige AB**
Erik Lidén, verkställande direktör	Oscar Berggren, verkställande direktör
Staffan Gavel, ordförande	Niclas Tapper

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

009 TLI-3

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(I)).

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

PAD 2012-177 #5 9

PENSIONS MYNDIGHETEN

Beslut

Dnr/ref. PAD 2012-177

Registrering av fond

Beslut

Den av Traction Fonder AB anmälda fonden Traction High Yield (SE0004608255) tas in i Pensionsmyndighetens register över fonder till vilka överföring av premiepensionsmedel får ske. Fonden är registrerad under namnet Traction High Yield hos FI. Det finns inga hinder i övrigt mot registrering.

Skäl till beslutet

Andelar i den för registrering anmälda fonden får marknadsföras i Sverige med stöd av 1 kap. 7 § lagen (2004:46) om investeringsfonder. TractionFonder AB har ett gällande samarbetsavtal med Pensionsmyndigheten (PAD 2012-97).

Detta beslut har fattats av chefen för fondenheten Mats Öberg efter föredragning av fondinformatören Niklas Nässtrom.

Mats Öberg
7 / 6 / 2012

Niklas Nässtrom

www.pensionsmyndigheten.se

Pensionsmyndigheten	Telefon	Fax	e-post	Org.nr
Box 38190 100 64 Stockholm	0771 771 771	08 658 13 00	registrator@pensionsmyndigheten.se	202100-6255

PM59003 1.0

TRACTION
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 2

onsdag den 19 juni 2012, kl. 10.30 i

AB Tractions lokaler på Birger Jarlsgatan 33, 3tr i Stockholm

Deltagande:

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

Inbjudna och deltagande:

Carl Östring

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström

§5

Styrelseprotokoll nr 1 genomgicks och lades till handlingarna

§6

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

§7

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

§8

Inget att rapportera gällande Etik och moral

§9

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

§10

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

§11

Beslutade godkänna Instruktion för rutiner, redovisning och värdering av portföljer

§12

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

§13

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

§14

Beslutade godkänna Instruktioner angående rapportering till Finansinspektionen

§15

Beslutade godkänna Instruktion rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

§16

Beslutade godkänna Instruktion för klagomålsansvarig

§17

Beslutade godkänna Rapporteringsinstruktion

§18
Beslutade godkänna Riktlinjer om affärer med finansiella instrument gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare samt deras närstående

§19
Beslutade godkänna Instruktion för funktionen för internrevison

§20
Beslutade godkänna Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad (complience) efter ändring rapporterar till styrelsen löpande

§21
Beslutade godkänna Rutiner/Årsplan för funktionen för regelefterlevnad (Complience)

§22
Beslutade godkänna Riktlinjer för hantering av intressekonflikter

§23
Beslutade godkänna Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse

§24
Beslutade godkänna Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören efter ändring punkt 1.2.1 till 10.000 sek

§25
Beslutade godkänna Instruktion för Verkställande direktören

§26
Beslutade godkänna Attestinstruktion och befogenhetsregler

§27
Beslutade godkänna Verksamhetsplan efter ändring av administrativt ansvarig, penningtvättsansvarig, punkt 10.5 och budget

§28

Kommande styrelsemöten bestäms löpande

§29

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

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Petter Stillström, led

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 erläggs 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) likalyda de 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

July 6, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj
Stockholm, Sweden

Re: Mark-to-market

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio each month.

[intro about DLR] De La Rosa & Co is a full-service investment bank with offices in Los Angeles and San Francisco. Since it was founded in 1989, De La Rosa has grown to become the third-ranked municipal bond underwriter in California, and is among the top ten of all US underwriters. Additionally, De La Rosa & Co has a focus in the asset backed securities market,,, blah blah blah...

I will be your contact for our firm. [A little about Traskos - bio]

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. De La Rosa & Co has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (IDC and Bloomberg) designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value".

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

It is our intent to provide you with your needed valuation by two business days prior to the end of each month. For this purpose, we will need you to provide us with a schedule of the bonds that need to be evaluated on the 25th of each month.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Arielle

July 6, 2012 **[ROUGH DRAFT]**

UlfDeckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj
Stockholm, Sweden

Re: Mark to market

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio each month.

Mesirow Financial (Mesirow) is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions and other financial entities offering fixed income sales and trading, public finance, lease finance and investment banking. Mesirow is a national leader in financial advisory services including bond valuation services, corporate recovery, litigation, investigative and intelligence services, interim management and real estate consulting.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Mesirow has decades of specialized experience with the ever evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (IDC and Bloomberg) designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to market" / "net asset value".

Since cash flows of mortgage backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

It is our intent to provide you with your needed valuation by two business days prior to the end of each month. For this purpose, we will need you to provide us with a schedule of the bonds that need to be evaluated on the 25th of each month.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Todd

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
email: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

Pursuant to your needs, we are able to provide ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds ~~that we have transacted~~. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Our pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking a more in depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical

support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,
Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading

Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading

Mesirow Financial

75 YEARS 2012

6750 North Andrews Avenue, Suite 325, Fort Lauderdale, Florida 33309
954.356.0330 • mesirowfinancial.com

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
e-mail: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

Pursuant to your needs, we are able to provide ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Mesirow's pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking a more in-depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

Mesirow Advanced Strategies, Inc. • Mesirow Financial Alternative Investments, LLC • Mesirow Financial Commodities Management, LLC • Mesirow Financial Consulting, LLC
Mesirow Financial Investment Management, Inc. • Mesirow Financial Investment Management, Inc. • Mesirow Financial Private Equity Advisors, Inc. • Mesirow Financial Real Estate Brokerage, Inc.
Mesirow Financial Real Estate Consulting, LLC • Mesirow Financial Structured Settlements, LLC • Mesirow Insurance Services, Inc. • Mesirow Realty Sale-Leaseback, Inc.
Securities offered through Mesirow Financial, Inc. Member FINRA, SIPC

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,



Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading



Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing "loan level" analytics, extremely unique to this specific market

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M T M at that time.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2012 -07- 20

Dnr.

Appendix 3

J. Thomas Epperson & Co
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

22361 Ridgebrook Drive
Mission Viejo, California 92692
(503) 510-9198
epperjt@gmail.com

Board of Directors
ABS Investment Group
Irvine, California

I have reviewed the accompanying balance sheet of ABS Investment Group as of June 30, 2012, and the related statement of income and retained earnings for the year then ended, in accordance with Statements on Standards for Accounting and Review Services issued by the American Institute of Certified Public Accountants. All information included in these financial statements is the representation of the owners of ABS Investment Group.

A review consists principally of inquiries of Company personnel and analytical procedures to financial data. It is substantially less in scope than an audit in accordance with generally accepted auditing standards, the objective of which is the expression of an opinion regarding the financial statements taken as a whole. Accordingly, I do not express such an opinion.

Based on my review, I am not aware of any material modifications that should be made to the accompanying balance sheet in order for it to be in conformity with generally accepted accounting principles.

J. Thomas Epperson & Co.
July 12, 2012

ABS Investment Group
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

		June 30, 2012
Assets:		
Current Assets		
Checking/Savings		
10200 · Commerce West Bank		
Total Checking/Savings	$	790,675
Other Current Assets		
14200 · Due From / To ABSIG		-
14300 · Due From /To Fund IV		
14800 · Due To / From ABS Investment		
Investment in Mortgage-backed Securities		884,251
Total Other Current Assets		884,251
Total Current Assets		1,674,926
Other Assets		
17100 · Investment in ABSIG, LLC		6,004,141
Total Other Assets		6,004,141
Total Assets	$	7,679,067

ABS Investment Group
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

		June 30, 2012
Liabilities and Equity:		
Liabilities		
Current Liabilities		
Other Current Liabilities		
23200 · Due to ABSIG, LLC	$	1,930,575
23220 · Due to Fund V		-
Total Other Current Liabilities		1,930,575
Total Current Liabilities		1,930,575
Total Liabilities		
Equity		
30100 · ABS Investment Group, LLC		
Member's Equity		
Total 30100 · ABS Investment Group, LLC		5,542,732
Net Income		205,820
Total Equity		
Total liabilities and equity	$	7,679,127

ABS Investment Group
STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED JUNE 30, 2012

Ordinary Income/Expense:		
Income		
40000 · Interest Income		
42200 · Interest Income	$	55,250
42230 · Consulting Fees		205,000
Total Income		260,250
Expense		
60000 · Professional Services		
60100 · Accounting		18,000
60400 · Contract Services		16,250
Total 60000 · Professional Services		34,250
61000 · Advertising / Promotion		10,540
61800 · Data Services		9,640
Total Expense		54,430
Net Ordinary Income		
Net Income	$	205,820

2323. keep on file
Cmil. 01/05/15

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 18th day of July, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd,
a corporation formed pursuant to the laws of the United Kingdom,
c/o Xenia Moloney, Barclays Business Manager, Barclays Business First Floor, 1250 High Road,
London, N20 0PB; with executive offices located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

contained herein, and for the payment of $10.00 from SOLID to the ABSIG Parties (together, the "Parties"), the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) **"ABSIG Financial Products", or "Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.

(e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.

(f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to SOLID shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Any brokerage fees obtained by ABSIG shall be split 50/50 between ABSIG and SOLID.

(c) Remuneration on Financial Products may be modified depending on the economics of each Financial Product and the goals of the Parties, only with mutual agreement of the Parties.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 SOLID shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID, in its sole discretion, and provided that SOLID has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID COVENANTS

6.1 SOLID covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID

9.1 SOLID represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) SOLID is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save SOLID, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that SOLID, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The previsions of this Agreement shall be govemed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIGLLC:

By: _____
Mark Bishop

By: _____
Craig Chang

and;

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd:

By: _____
Emil Amir Ingmanson

By: _____
Afram Gergeo

20.7.12 MB till FI ang prö av MBs person mm.pdf

FINANSINSPEKTIONEN
Ink. 2012 -07- 20
Dnr.

Appendix A

Specification 1b

Specification of the information to be submitted to Finansinspektionen for an ownership assessment – Legal person

(ABSIG LLC)

If Finansinspektionen's permission is required for acquisition of shares in a financial company, legal persons who intend to make a direct or indirect acquisition are required to submit the information set forth in the following specification.

The information shall also be submitted by legal persons who have a qualifying holding in a company applying for permission to conduct financial operations. The target company in this context refers to the company applying for permission to conduct operations. Acquiring company refers to the legal owner of the company applying for permission to conduct operations.

Section 1

Information on the contact person

name

Mark Bishop, Managing Director
ABSIG LLC
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614

title

Managing Director

address

1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614

telephone number

+1 949 678 9574
+4670 993 35 38

e-mail

mbishop@absig.com

fax.

+1 949 861 6261

Information on which company the acquisition refers to.

Fup bilaga 4 C

Traction Fonder AB

Information on who is the acquirer

the company's complete name

ABSIG LLC

company registration number

EIN number 26-2582511

the head office's address

1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614

the head office's telephone number.

+1 877 560 6637

Information on the acquirer's operations.

[ABSIG Presentation, including 2011 fund results is attached hereto] Appendix 1

A registration certificate which not more than two months old.

[certificate of good standing is attached hereto] Appendix 2

The last adopted annual accounts.

[financial statement is attached hereto] Appendix 3

Information on any credit rating and credit rating agency.

[not applicable]

Information on who are the board members, managing director and his or her deputy (incl. civic registration number and position). These persons shall also individually submit the information set forth in Specification 1c (ownership assessment) and a CV (including relevant education, working experience and other assignments).

1 A direct or indirect ownership in a company where the holding represents ten per cent or more of the share capital or the voting capital or where the holding otherwise renders it possible to exercise a significant influence over the management of the company. The estimate of the holding shall be made in the manner stated in respective operating legislation.
2 Joint interest which can affect the influence refers, for example, to shareholders agreements or other agreements regarding joint ownership.

A description or an outline of the entire ownership chain, any group or conglomerate, pre- or post-acquisition.

[Ownership Structure is attached hereto] Appendix 4

The ownership shares shall be stated in per cent in relation to the number of ownership shares issued. If the number of voting rights differs from the number of ownership shares, the number of votes in per cent in

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.

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685 172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 6
Invoice/Tax Date 23/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	**Tax Rate £**	**Net Amount £**
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	59,979.07

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	59,979.07
Tax Amount	-
Invoice Total	59,979.07

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685 172 07 00
Mobile phone +4673 293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 7
Invoice/Tax Date 24/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	Tax Rate £	Net Amount £
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	79,223.20

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	79,223.20
Tax Amount	-
Invoice Total	79,223.20

Positiv Pension

Prenumerationsavtal

PPM-rekommendationer för våra medlemmar

A

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I) V.G. Texta t dligt

NAMN: Maria Svensson	PERSONNUMMER: 820704-6205
ADRESS: Vårvindsv 26	POSTNUMMER/ORT: 681 38 Kristinehamn
MOBILNUMMER: 0702674923	E-POST: Elin_23@Hotmail.com

KUNDTYP

X Privat *Samtliga priser för privatkund visas inklusive moms.*	☐ Företag *Samtliga priser för företag visas exklusive moms* FÖRETAGETS NAMN: ADRESS: ORGNUMMER:	*Kund godkänner här medan fakturering sker till angiven adress i företagets namn:* SIGNATUR:

KAMPANJERBJUDANDE

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

** Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr*

FÖRMÅNER

X ~~Nöjd-kund garanti~~ (värde ~~1 995 kr~~) - Ingår 3000

X ~~Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr)~~ - Ingår 176000

X SMS tjänst - ingår

X Beställ PPM-kod

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

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

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT **FÖRMEDLARE**

ORT & DATUM: Kristinehamn 12/8 03	AV: Ab Bokund
UNDERSKRIFT: Maria Svensson X	NAMN: Ab Bokund
NAMNFÖRTYDLIGANDE: Maria Svensson X	DATUM: 12/8 03
LEGITIMATION: ☐ KÖRKORT X ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR:

Positiv Pension

Prenumerationsavtal

PPM-rekommendationer för våra medlemmar

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I) V.G. Texta tydligt

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

KUNDTYP

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

KAMPANJERBJUDANDE

X Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM rekommendationer 112 månader för endast 83 kr/mån*.

* Priset är baserat på Autogiro från försavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

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

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

X SMS-tjänst - Ingår

X Beställ PPM-kod 0:-

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

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

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT	FÖRMEDLARE
ORT & DATUM: 3/9-12 Eskilstuna	Ja: Rebound
X UNDERSKRIFT: [signature]	NAMN: ~~Veronica Thunberg~~ MIKAEL KLARCSSON
X NAMNFÖRTYDLIGANDE: Jonas Trulsson	DATUM: 3/9-12
LEGITIMATION: X KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR: [signature]

2012-09-21

B E S L U T

Strategi Placering i Skandinavien AB
Att: Tomas Larsson
Box 14
121 25 STOCKHOLM

FI Dnr: 12-9403

Finansinspektionen
P.O. Box7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel: +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, tillstånd att utöva sidoverksamheterna

1. Fondandelsförmedling, som avses i 2 kap. 1 § 1 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, samt

2. investeringsrådgivning om fondandelar, som avses i 2 kap. 1 § 5 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(5 kap. 1 § första stycket lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien har ansökt om tillstånd att utöva sidoverksamhetema fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar.

Finansinspektionen finner att Strategi Placering i Skandinavien uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Ansökan ska därför bifallas.

From: "Oskar Berggren" <oskar.berggren@assume.se>
Sent: 2012-09-25 14:02:36 +0200
To: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: VB: Affärs möjligheterŠ

Med vänliga hälsningar / Best regards

Oskar Berggren

Mobil: +46 704 90 23 95

Email: oskar.berggren@assume.se

Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Från: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Skickat: den 25 september 2012 11:51
Till: Oscar
Ämne: Affärs möjligheterŠ

Hej Oscar,

Tack för ett trevligt möte fredags!

Jag återkommer här med några förslag som kan ligga till grund för en eventuell affär mellan Positiv pension och Traction Fonder med partners.

1. Positiv Pension lägger till fonden, Traction High Yield, i sitt fondutbud och placerar allt kapital överstigande 1 miljard SEK i den fonden. Ersättning utgår då med 0,92% per år upp till en miljard SEK i investerat kapital. Detta förutsätter att Ni tar in PIN kod på kunderna och levererar dessa till oss. Annars kan vi inte veta vilka pengar i fonden som avser era kunder. Ni erhåller dessutom samma ersättning för allt kapital som vi tar in i tjänstepension och privat sparande på dessa kunder.

2. Vi köper Positiv Pension för 20 000 000kr. Betalning utgår då med ett förskott om 2 000 000 SEK, och därefter 1% up front på allt kapital som förs över till fonden, Traction High Yield. Därefter betalas 0,5% ut år 2 och 0,25% år 3 för allt kapital som dessa kunder har i fonden, inklusive tjänstepension och

privat sparande. Detta innebär att köpeskillingen uppgår till 10 000 000kr up front för kapitalet Ni har idag, plus 10 000 000kr om era siffror på antalet kunder stämmer. Därefter ytterligare 15 000 000kr under de följande 2 åren. Eventuella avgifter från kunderna tillfaller Positiv Pension. **Total köpeskilling 35 000 000kr.** Till detta erbjuds också ett ÅF avtal med Traction så att Ni kan fortsätta sälja fonden med bra provisioner över lång tid och utan att behöva ta ekonomisk risk. Gärna från Malta.

Best Regards,

Emil Amir Ingmarson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.216.236.8 with SMTP id v8csp386327weq; Tue, 25 Sep 2012 05:02:31 -0700 (PDT)
Received:	by 10.68.202.168 with SMTP id kj8mr45297346pbc.8.1348574550525; Tue, 25 Sep 2012 05:02:30 -0700 (PDT)
Return-Path:	<oskar.berggren@assume.se>
Received:	from csmtp2.one.com (csmtp2.one.com. [91.198.169.22]) by mx.google.com with ESMTPS id pe8si520949pbc.10.2012.09.25.05.02.29 (version=TLSv1/SSLv3 cipher=OTHER); Tue, 25 Sep 2012 05:02:30 -0700 (PDT)
Received-SPF:	neutral (google.com: 91.198.169.22 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar.berggren@assume.se) client-ip=91.198.169.22;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=neutral (google.com: 91.198.169.22 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar.berggren@assume.se) smtp.mail=oskar.berggren@assume.se
Received:	from DMB13004 (unknown [80.252.161.10]) by csmtp2.one.com (Postfix) with ESMTPA id 8D6FB303D204; Tue, 25 Sep 2012 12:02:27 +0000 (UTC)
Message-ID:	<5DF98124A1EE40639F745AD584308D7C@DMB13004>
MIME-Version:	1.0
Content-Type:	multipart/alternative; boundary="----=_NextPart_000_014A_01CD9B26.6AC6D310"

25.9.12 Göteborg o Emil I ang ev köp PP.pdf

144

BG622-4

From: Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>
Sent: 2012-10-12 16:50:42 +0200
To: 'Peter Sparre' <sparre.p@gmail.com>; 'Henrik Jakobsson' <jacobsson.h@gmail.com>; 'Oscar Berggren' <oskar.berggren@assume.se>
Subject: RE: Förslag på text till Emil (Traction)

Kör på det!

From: Peter Sparre [mailto:sparre.p@gmail.com]
Sent: den 12 oktober 2012 16:21
To: Henrik Jakobsson; Niclas Tapper; Oscar Berggren
Subject: Förslag på text till Emil (Traction)

Hej Emil,

Tack för trevligt möte senast och förslaget ni skickade oss.

Det är givetvis smickrande att ni tycker om vårt bolag och att ni föreslagit ett sådant omfattande samarbete.

Vad gäller förslagen, det första förslaget om att nu flytta fondförmögenheten, är detta ej genomförbart då vi för viss tid framåt har avtalat med befintlig förvaltare om att exklusivt placera premiepensionskapitalet på ett visst sätt. Samtidigt måste vi i lojaliteten mot kund agera på ett kundvärdesskapande sätt. Givetvis måste vi ha marginaler och gör gärna vinst men med hänsyn till påverkan för kund.

Vad gäller förslag nummer två har vi diskuterat fram och tillbaka. Å ena sidan är det givetvis lockande att få betalt för allt jobb som har lagts ned sedan start. Samtidigt tror vi att vi är på rätt väg nu och har god tillväxt i kundantal samtidigt som nya funktioner kommer att ge ökad arpu och budgeterar att göra större vinst än ni föreslaget som köpeskilling. Vi har utifrån vårt möte studerat Tractions verksamhet och ser många synergier som gör er till en attraktiv kandidat den dagen bolaget är moget att säljas.

Detta var kanske inte svaret ni önskade men vi respekterar er och vill inte ge er några falska förhoppningar.

file:///C:/Users/IT/AppData/Local/Temp/adtemp/ad_tmp_558ac4dc-2b0a-4ff1-82d1-0...

8

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685 172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 8
Invoice/Tax Date 25/09/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	**Tax Rate £**	**Net Amount £**
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	80,255.10

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 313980
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	80,255.10
Tax Amount	-
Invoice Total	80,255.10

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Sent: 2012-09-28 11:37:32 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: VB: Mid-month valuation, September 27, 2012
Attachments: MEMO_9-27-2012.pdf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

-- --Ursprungligt meddelande----
Från: Mark Aarvig [mailto:maarvig@absig.com]
Skickat: den 28 september 2012 12:50
Till: Ulf Deckmark
Ämne: Mid-month valuation, September 27, 2012

Ulf -

Please find attached the mid-month valuation for your RMBS portfolio for September 27, 2012.

The "Month-End Detailed Valuation" will be sent to you with the September 28 memo.

If you have any questions or comments, please contact me.

Sincerely,

MarkAarvig

Mark Aarvig
Chief Investment Officer
maarvig@absig.com
+1 877 560 6637

Message Headers:

Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m014.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by
mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Fri, 28 Sep 2012 13:37:20 +0200
Authentication-Results: p02c11m014.mxlogic.net; spt=none
Received: from unknown [94.246.96.43] (EHLO smtp1-3.ilait.se)
by p02c11m014.mxlogic.net(mxl_mta-6.15.0-1) over TLS secured
channel
with ESMTP id
00c85605.0.1862211.00-2317.2890345.p02c11m014.mxlogic.net
(envelope-from <ulf.deckmark@tractionfonder.se>);
Fri, 28 Sep 2012 05:37:38 -0600 (MDT)
Received: from ex-hub1.hosting.local (ex-hub1.ilait.se [82.99.18.59])
(using TLSv1 with cipher RC4-MD5 (128/128 bits))
(No client certificate requested)
by smtp1-3.ilait.se (Postfix) with ESMTPS id 2FCB91A43D
for <traction.backoffice@ws.se>; Fri, 28 Sep 2012 11:37:35 +0000
(UTC)
Received: from ex-mbx2.hosting.local ([10.46.16.32]) by
ex-hub1.hosting.local
([10.46.16.131]) with mapi; Fri, 28 Sep 2012 13:37:33 +0200
From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>



MEMORANDUM

DATE: September 27, 2012

TO: Ulf Deckmark
Traction Fonder AB

FROM: Mark Aarvig, CIO
ABS Investment Group

RE: RMBS Valuation

27-Sep-12
Mid-Month Valuations

Bond Name	Cusip	Valuation
CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	57.000%
CWL 2005-16 MV1	126670PH5	32.000%
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	75.500%
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	48.500%
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	76.000%

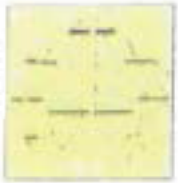
707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101 (877) 560-6637

148

Bilaga 15

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503 510 9198
hayden consultingnc@gmail.com



Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B
Hantmarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest affect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.* or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors in-interest and legal representatives (as applicable) it may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Epperson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By

Date:

bil. 14 BG 721-3

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefuly.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an (international) consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email dailyvaluations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be ~~$200 per RMBS, per month (1-10 bonds)~~; $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement can not be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract. This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

Date: _____

bil. 15 Bi 20:-3 dar

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group* and *Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, NY, NY, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (DCTCS, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to reconcile a final "market to market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

Formatterat: Ingen kulsetof avanslaka rader. Justera inte mellanrum mellan tetsnit och asiatisk text. Justera inte mellanrum mellan asiatisk text och siffror

Formatterat: Tecknesnitt (standard) Times New Roman

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage backed securities ("RMBS") business valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund* (1). The term fair market value is defined as follows:

The price at which the RMBS property would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed report of our opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. Traction Fonder A.B. authorizes Hayden Consulting Group, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about November 26th, 2012 subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. If for any reason we are unable to complete the valuation engagement, we will not issue a report as a result of the engagement. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards

We understand that our services are being performed for Traction Fonder A.B. as one or more of its funds, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also our report may not be used by Hayden Consulting Group or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $300 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change we will notify you immediately.

We will also charge full reimbursement for out of pocket expenses incurred in the course of our engagement including, but not limited to, computer database storage, industry research reports and materials, travel and living expenses (meals, lodging, etc.), fees to professionals for consultation regarding the valuation or technical matters, messenger and delivery services, report preparation, copying, and other direct engagement expenses. (Any costs exceeding $500 to be approved in advance). We will also charge full reimbursement for retaining other experts, if deemed necessary. Any such expenses will only be incurred with Traction Fonder A.B. prior approval. In developing our conclusion of value, we may use third party service providers to estimate the value of specific assets, such as separate assets or real estate appraisals. We may share confidential information about you with the service providers, but remain committed to maintaining the confidentiality and

security of your information. Accordingly, we maintain internal policies, procedures, and safeguards to protect the confidentiality of your personal information. In addition, we will secure confidentiality agreements with service providers to maintain the confidentiality of your information and we will take reasonable precautions to determine that they have appropriate procedures in place to prevent the unauthorized release of your confidential information to others. In the event that we are unable to obtain appropriate confidentiality agreement, you will be asked to provide your consent prior to the sharing of your confidential information with the third-party service provider. We will also charge full reimbursement for retaining third-party service providers.

The fee estimate is for the valuation and valuation report and does not include any services that may be required to defend our valuation report in litigation, including conferences, depositions, court appearances, and testimony. Fees for such services, if required, will be billed at our expert testimony rate of £[illegible].00 per hour.

We will not have any obligation to issue a report or other document, or communicate our research, analyses, or conclusions, and will not have any obligation to appear for or provide written or oral testimony or evidence at trial, deposition or elsewhere, until your account is paid in full, or alternative arrangements have been mutually agreed to in writing by *Traction Fonder A.B.* and us. We will have no liability to *Traction Fonder A.B.*, or any other person, by reason of not issuing a report, appearing for and/or providing testimony or other evidence because of *Traction Fonder A.B.* failure to pay all amounts due us, and *Traction Fonder A.B.* agrees to indemnify us against any such liability.

Traction Fonder A.B. is responsible for management decisions and functions and for designating an individual who possesses suitable skill, knowledge, and/or experience, preferably with senior management, to oversee any valuation services and other services we provide. You are responsible for evaluating the adequacy and results of the services performed and accepting responsibility for such services. You are responsible for establishing and maintaining internal controls, including monitoring ongoing activities.

Professional standards and confidentiality. The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. We will not audit, compile, or review any financial statements, forecasts, or financial data provided to us. As the conclusion of this engagement, we will ask you to sign a representation letter on the accuracy and reliability of the financial information used in the engagement. Accordingly, unless otherwise specified, our conclusion of value will be subject to the validity of the underlying data submitted. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement,

remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, itsexistence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our servicesand work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

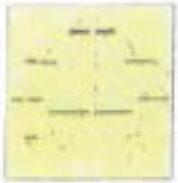
By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

Date: _____

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 S.W. Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503 [illegible]



Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B
Hantmarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest affect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.* or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors in-interest and legal representatives (as applicable) it may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Epperson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By

Date:

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market to market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage backed securities ("RMBS")business valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. (The term fair market value is defined as follows:

Formaterat: Ingen kontroll av enstaka rader, Justera inte mellanrum mellan latinsk och asiatisk text, Justera inte mellanrum mellan asiatisk text och siffror

Formaterat: Teckensnitt:(Standard) Times New Roman

> The price at which the RMBSproperty would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being a under a compulsion to buy or sell and both having reasonable andof relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B*. authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 2615, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. If for any reason we are unable to complete the valuation engagement, we will not issue a report as a result of the engagement. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1 10 bonds); $150 per RMBS, per month (11 30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds) , to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

We will also charge full reimbursement for out of pocket expenses incurred in the course of our engagement including, among others (as applicable), computer database storage, industry research reports and materials, travel and living expenses (meals, lodging, etc.), fees to professionals for consultation regarding the valuation or technical matters, messenger and delivery services, report preparation, copying, and other direct engagement expenses. (**Any costs exceeding $500 to be approved in advance).** We will also charge full reimbursement for retaining other experts, if deemed necessary, but such expenses will only be incurred with *Traction Fonder A.B.* prior approval**.** In developing our conclusion of value, we may use third party service providers to establish the value of specific assets, such as separate assets or real estate appraisals. We may share confidential information about you with the service providers, but remain committed to maintaining the confidentiality and

security of your information. Accordingly, we maintain internal policies, procedures, and safeguards to protect the confidentiality of your personal information. In addition, we will secure confidentiality agreements with service providers to maintain the confidentiality of your information and we will take reasonable precautions to determine that they have appropriate procedures in place to prevent the unauthorized release of your confidential information to others. In the event that we are unable to obtain appropriate confidentiality agreement, you will be asked to provide your consent prior to the sharing of your confidential information with the third party service provider. We will also charge full reimbursement for retaining third party service providers.

The fee estimate is for the valuation and valuation report and does not include any services that may be required to defend our valuation report in litigation, including conferences, depositions, court appearances, and testimony. Fees for such services, if required, will be billed at our expert testimony rate of ***$225.00*** per hour.

We will not have any obligation to issue a report or other document, or communicate our research, analyses, or conclusions, and will not have any obligation to appear for or provide written or oral testimony or evidence at trial, deposition or elsewhere, until your account is paid in full, or alternative arrangements have been mutually agreed to in writing by *Traction Fonder A.B.* and us. We will have no liability to *Traction Fonder A.B.,* or any other person, by reason of not issuing a report, appearing for and/or providing testimony to other evidence because of *Traction Fonder A.B.*, failure to pay all amounts due us, and *Traction Fonder A.B.* agrees to indemnify us against any such liability.

Traction Fonder A.B. is responsible for management decisions and functions and for designating an individual who possesses suitable skill, knowledge, and/or experience, preferably with senior management, to oversee any valuation services and other services we provide. You are responsible for evaluating the adequacy and results of the services performed and accepting responsibility for such services. You are responsible for establishing and maintaining internal controls, including monitoring ongoing activities.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. We will not audit, compile, or review any financial statements, forecasts, or financial data provided to us. At the conclusion of the engagement, we will ask you to sign a representation letter on the accuracy and reliability of the financial information used in the engagement. Accordingly, unless otherwise specified, our conclusion of value will be subject to the validity of the underlying data submitted. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement,

remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors in interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By:

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

Date:

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B*. authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

_____

Date: _____

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B*. authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.,* or one or more of its *Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By: _____

Date: _____

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.,* or one or more of its *Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By:

Date:

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.,* or one or more of its *Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By:

Date:

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON



Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.



As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.*, or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding eontraet between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indieating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By: Ulf Dechandt

Date: 28/11-2012

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

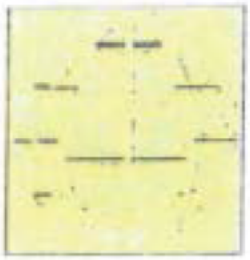
Regards,

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingInt@gmail.com



Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A B Fund(s).* The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.* or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder AB or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By: _____

Date: _____

bil. 14

BG 721-3

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between ***Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.*** outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about November 26, 2012 subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

_____

Date: _____

bil. 15

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, NY, NY, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") ~~business~~ valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

Formaterat: Ingen kontroll av enstaka rader, Justera inte mellanrum mellan latinsk och asiatisk text, Justera inte mellanrum mellan asiatisk text och siffror

Formaterat: Teckensnitt (Standard) Times New Roman

The price at which the RMBS~~property~~ would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being ~~a~~ under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and~~el~~ relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26~~16~~, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. ~~If for any reason we are unable to complete the valuation engagement, we will not issue a report as a result of the engagement.~~ We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.*, or one or more of its Funds, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds)_____, to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

~~We will also charge full reimbursement for out of pocket expenses incurred in the course of our engagement including, among others (as applicable), computer database storage, industry research reports and materials, travel and living expenses (meals, lodging, etc.), fees to professionals for consultation regarding the valuation or technical matters, messenger and delivery services, report preparation, copying, and other direct engagement expenses. (Any costs exceeding $500 to be approved in advance). We will also charge full reimbursement for retaining other experts, if deemed necessary, but such expenses will only be incurred with *Traction Fonder A.B.* prior approval. In developing our conclusion of value, we may use third party service providers to establish the value of specific assets, such as separate assets or real estate appraisals. We may share confidential information about you with the service providers, but remain committed to maintaining the confidentiality and~~

security of your information. Accordingly, we maintain internal policies, procedures, and safeguards to protect the confidentiality of your personal information. In addition, we will secure confidentiality agreements with service providers to maintain the confidentiality of your information and we will take reasonable precautions to determine that they have appropriate procedures in place to prevent the unauthorized release of your confidential information to others. In the event that we are unable to obtain appropriate confidentiality agreement, you will be asked to provide your consent prior to the sharing of your confidential information with the third-party service provider. We will also charge full reimbursement for retaining third-party service providers.

The fee estimate is for the valuation and valuation report and does not include any services that may be required to defend our valuation report in litigation, including conferences, depositions, court appearances, and testimony. Fees for such services, if required, will be billed at our expert testimony rate of *£225.00* per hour.

We will not have any obligation to issue a report or other document, or communicate our research, analyses, or conclusions, and will not have any obligation to appear for or provide written or oral testimony or evidence at trial, deposition or elsewhere, until your account is paid in full, or alternative arrangements have been mutually agreed to in writing by *Traction Fonder A.B.* and us. We will have no liability to *Traction Fonder A.B.*, or any other person, by reason of not issuing a report, appearing for and/or providing testimony to other evidence because of *Traction Fonder A.B.*, failure to pay all amounts due us, and *Traction Fonder A.B.* agrees to indemnify us against any such liability.

Traction Fonder A.B. is responsible for management decisions and functions and for designating an individual who possesses suitable skill, knowledge, and/or experience, preferably with senior management, to oversee any valuation services and other services we provide. You are responsible for evaluating the adequacy and results of the services performed and accepting responsibility for such services. You are responsible for establishing and maintaining internal controls, including monitoring ongoing activities.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. We will not audit, compile, or review any financial statements, forecasts, or financial data provided to us. At the conclusion of the engagement, we will ask you to sign a representation letter on the accuracy and reliability of the financial information used in the engagement. Accordingly, unless otherwise specified, our conclusion of value will be subject to the validity of the underlying data submitted. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement,

remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

Date: _____

2012-11-16

B E S L U T

A.B.S.I.G LLC, ABS Investment Group LLC
och Mark Bishop
c/o Advokatfirman Lindahl
Mäster Samuelsgatan 20
101 39 Stockholm

FI Dnr 12-8161
FI Dnr 12-8166
FI Dnr 12 8186

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

Tillstånd att förvärva aktier

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen lämnar A.B.S.I.G LLC (EIN No 26-2582511) tillstånd till direkt förvärv av 100 % av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

2. Finansinspektionen lämnar ABS Investment Group LLC (EIN No 26-2119490) tillstånd till indirekt förvärv av 50% av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

3. Finansinspektionen lämnar Mark Bishop (Civ No 553-19 5111) tillstånd till indirekt förvärv av 100 % av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

4. Det åligger var och en av A.B.S.I.G LLC, ABS Investment Group LLC och Mark Bishop att snarast underrätta Finansinspektionen när förändringar i deras innehav äger rum.

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

Ärendet

A.B.S.I.G LLC har ansökt om tillstånd till direkt förvärv av 100 % av aktierna i Traction Fonder AB (fondbolaget). ABS Investment Group LLC har ansökt om tillstånd till indirekt förvärv av 50% av aktierna och Mark Bishop har ansökt om tillstånd till indirekt förvärv av 100 % procent av aktierna i fondbolaget, genom ägande av dels 50 % av aktierna i A.B.S.I.G LLC, dels av 100 % av aktierna i ABS Investment Group LLC.

Enligt 11 kap. 1 § lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF) får ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett fondbolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav eller att ett kvalificerat innehav ökas över vissa i lag angivna procentuella gränser, ske bara efter tillstånd av Finansinspektionen. Enligt 11 kap. 3 § LIF ska tillstånd ges om förvärvaren bedöms vara lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett fondbolag och det kan antas att det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på verksamheten i fondbolaget. Vid bedömningen ska Finansinspektionen bl.a. beakta förvärvarens anseende och kapitalstyrka.

Finansinspektionen finner att det finns förutsättningar för att lämna tillstånd till förvärvet.

FINANSINSPEKTIONEN

Fredrik Lundberg
Enhetschef

Erik Andersson
Jurist
08-5864 84 49

DAILY CONFIRMATION

TRACTION FONDER AB

A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark** **Date: 2012 November 23**

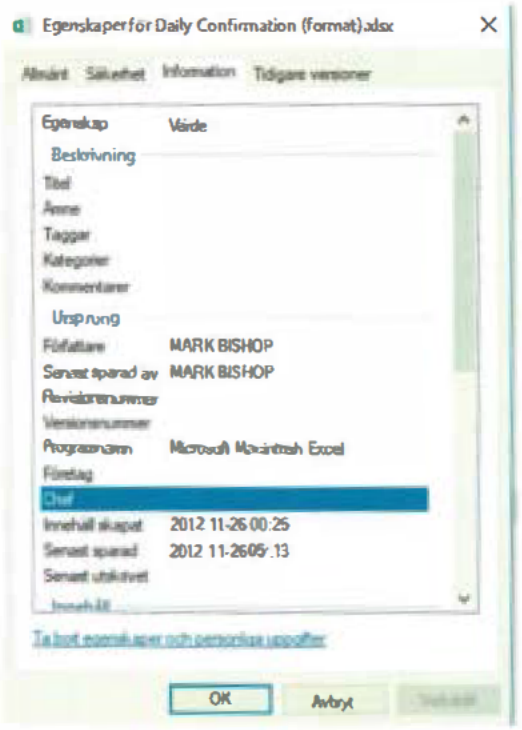
Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation

Transactions Under Review:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
No transactions				

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
HaydenConsultingIntl@gmail.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198


Egenskaper för Daily Confirmation (format).xlsx
Allmänt
Säkerhet
Information
Tidigare versioner
Egenskap
Värde
Beskrivning
Titel
Ämne
Taggar
Kategorier
Kommentarer
Ursprung
Författare
MARK BISHOP
Senast sparad av
MARK BISHOP
Programnamn
Microsoft Macintosh Excel
Företag
Chef
Innehåll skapat
2012-11-26 00:25
Senast sparad
2012-11-26 05:13
Senast utskrivet
Ta bort egenskaper och personliga uppgifter
OK
Avbryt

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685 172 07 00
Mobile phone +4673 293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 13
Invoice/Tax Date 23/11/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	Tax Rate £	Net Amount £
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	59,832.07

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	59,832.07
Tax Amount	-
Invoice Total	59,832.07

MEMORANDUM

DATE: November 24, 2012

TO: Steve Bishop

CC: Lisa Duehring
Craig Chang

FROM: Mark Bishop

RE: ABS and Traction , Background and Preliminary "To Do List"…

This memorandum will put into writing a summary of our discussion regarding ABS and Traction as it relates to background, work flow and work product, and "to do list":

Traction Org. Chart:

BOD Carl Magnus Kindal, Chairman

Ulf Deckmark, President

Jan Eriksson and 1 2 more Fund Mngrs	Compli ance	Account ing	Sales Emil Ingmanson

Generic Traction Asset Allocation:

Cash and RMBS represent 10% each, and corporate bonds represent 80%. The current capital raise rate for October and November 2012, is SEK 100 million per month. 1Q2012 short term goal is capital raise of SEK 200 million per month, going to SEK 400 million per month by the end of 2Q2012.

Steve's current responsibilities, including but not limited to:

1. Daily SSA's and standard reports.
2. Monthly remittance reporting.
    a. Fund III
    b. Fund IV
    c. Fund V
3. Valuation support.
    a. Fund IV, RMBS holdings annually and as needed.
    b. Traction, RMBS holdings monthly.

What current responsibilities shall Steve retain in light of the importance of those responsibilities and the additional time involved with the new responsibilities (listed below)?

Steve's new responsibilities, including but not limited to:

1. Corp Working with Traction to develop consistent corporate bond review procedures.
2. Corp Develop corporate bond "trading" procedures.
3. RMBS Review and monitor RMBS holdings of Traction. Become the RMBS "expert".

Discussion and/or "To-Do List":

- With a "proper system", we can manage "unlimited" amounts of corporate bonds. Need to develop and/or find the appropriate system.
- Develop a "total return" model for each corporate bond.
- Looking at the change in bond pricing to determine whether to review a corporate bond for the need to 1) sell to secure an opportunistic profit, 2) sell to protect a loss, or 3) identify an additional "Buy" opportunity.
- Do we place Fund Managers in charge of "Sectors", "Buy side", "Sell side", etc.?
- Develop a "template" (comparative template) to analyze and approve corporate bonds. Ulf likes "strong balance sheets", but we will also look at alternative characteristics that may create "strength" and a "buy" signal.
- Develop a "standard deliverables" list necessary to underwrite a corp. bond.
- Discover any correlations in corporate bonds with equities, etc. that may help with modeling and analytics!?!
- Technical trading aspect to our purchase decision, or trading decision. Once a corp bond is approved, re evaluate the price to make sure it is in "total return" compliance, and whether we should look (wait) for a re trace of pricing, etc.

Other comments:

CITY TRUST LIMITED
First Floor, Ragnall House, Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ
Tel: 01624 661881 Fax: 01624 611423

BENEFICIAL OWNER QUESTIONNAIRE

INTRODUCTION

Thank you for instructing City Trust to incorporate your new Company.

In order to comply with our Anti Money Laundering regulations it is necessary to obtain certain information and documentation from you. This also serves to protect the assets of your Company because once we hold this information and documentation no one can seek to usurp your position as the beneficial owner of the Company.

This information is strictly confidential and is maintained by us separate to the Company files in a safe.

If there is any matter you would like to discuss in more detail or clarify please contact one of our Directors or Managers and we will be happy to assist.

INFORMATION REQUIRED

1a	Full Name:	Ulf Deckmark
1b	Any previous names (if applicable):	
2a	Permanent residential address: (***Note: this will be deemed to be the country in which you are resident for tax purposes***)	Kometvägen 17, 6fl 183 48 TÄBY Sweden
2b	Any previous full time residential addresses in the last 5 years:	Kometvägen 17, 6fl 183 48 TÄBY Sweden
2c	Country of domicile if different from above (please state reason for claiming domicile i.e. by birth)	
2d	Contact Address (if different from 2a)	

2e	Contact numbers:	Office:+46 (0)8 502 556 03
		Mobile: +46 (0)70 530 93 31
		Fax:
		Other:
		Email 1: Uffe470@hotmail.com
		Email 2: Uffe470@gmail.com
2f	Please list any additional person who we may take instructions from (NB a separate letter of authority will be required)	
3	Nationality:	Swedish
4	Business Occupation:	CEO, Traction Fonder AB
5	Brief background on the nature and type of business carried on in the past:	Manager and CEO in the financial market
6	Source of wealth (e.g. sale of business, inheritance, trading profits). **Please be as detailed as possible.** (This is as distinct from source of funds)	Sale of business and trading comissions
7	Academic Qualifications (i.e. diploma / degree level or similar)	Collage education in Sweden, se the annex
8	Professional Qualifications (including the year they were obtained):	Se theannex
9	List any memberships of Professional Body/ies (including year of admittance):	
10	Detail all experience relevant to the	

	activity of the proposed new Company:	25 years of experience in the financial market in EU
11	List all other companies of which you own 50% or more	Solid Venture Capital Ltd
12	Have you at any time been convicted of any offence? If so, give full particulars of the court by which you were convicted, the offence and penalty imposed and the date of conviction. This does not apply to (a) an offence committed when you were under 18 years unless the same was committed within the last ten years, (b) an offence in connection with the use or ownership of a motor vehicle which was tried in a court of summary jurisdiction.	NO
13	Have you ever been disciplined by any court or professional body or association to which you have belonged or do belong or been the subject of a regulatory order or been refused or had revoked a license to practice law, accounting or other profession or deal in securities? If so explain the circumstances thereof.	NO
14	Have you been judged bankrupt by a Court?	NO
15	Have you failed to satisfy any debt adjudged due and payable by you as a judgment debtor under an order of court?	NO
16	Have you in connection with the formation or management of any body corporate partnership or un-incorporated institution been adjudged by a court civilly liable for any fraud misfeasance or other misconduct by you towards such a body or company or towards any members thereof? If so, give full particulars.	NO
17	Has any body corporate, partnership or un-incorporated institution with which you have been associated been compulsorily wound up or made an arrangement with its creditors or ceased trading in circumstances where its creditors did not receive or have not received full settlement of their claims, either while you were associated with it or within one year thereof? If so, give full particulars.	NO
18a	Do you hold any political office in any	NO

	country? (if so please provide details)	
18b	Does any member of your family (including extended family) hold any political office in any country? (if so please provide details)	NO
18c	Do any of your associates hold any political office in any country? (if so please provide details)	NO
18d	Do you or your family or associates act as an official or assistant or carry out any work for any political individual (if so please provide details)	NO
19	Please provide any other information which you believe is relevant to the setting up and operation of the Company.	

Signed

2012-11-26
Dated

Close Brothers Seydler Bank AG

FINDERS FEE AGREEMENT

between

Solid Venture Capital Ltd.
869 High Road
London N12 8Q4
Great Britain

– hereinafter referred to as "**Finder**" –

and

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstraße 27-29
60313 Frankfurt am Main
Germany

– hereinafter referred to as "**CBSB**" –

– the Finder and CBSB also referred to each individually as a "**Party**" and collectively as the "**Parties**" –

the following Agreement is concluded:

Preamble

(A) CBSB has many years of experience supporting companies as lead manager, global coordinator and bookrunner in connection with securities issues, such as IPOs, capital increases and corporate bonds.

(B) The Finder has a good network of clients which could be interested in entering into a business relationship with CBSB.

(C) CBSB wishes to use the Finder's connections to potential investors amongst its customers for the placement of securities within the scope of capital market transactions in which it is involved, while the Finder wishes to act as Finder for CBSB on a regular basis.

(D) The Finder has introduced the client "Traction High Yield Fund" org.n. 515602-5537 (hereinafter referred to as **"the Fund"** who is interested in investing into and/or subscribing for securities where CBSB is acting as lead manager, bookrunner etc. in the course of an Equity Capital Markets (ECM) or Debt Capital Markets (DCM) transaction.

The purpose of this Agreement is to determine the fee arrangement in case of a successful allocation of securities to the Fund.

1 Activities of CBSB

1.1 CBSB will inform the Fund and/or the Finder from time to time about capital market transactions planned by CBSB within the scope of which a placement of securities to investors shall take place (in particular, share or corporate bond issues) and for which, according to CBSB's view, the Fund would be eligible to subscribe.

1.2 Provided the Fund and/or the Finder has expressed to CBSB his interest in subscribing within the scope of a particular planned capital market transaction, CBSB shall provide the Fund with a set of the information material available to it for the placement, such as exposé, research report and, if applicable, a sales prospectus of the respective issuer that has been approved by the competent authority, for internal use and inform the Fund in detail about the offer, in particular, the time schedule and type of offer (public offer/private placement to institutional investors).

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

2. Daily confirmation 28 nov 2012 samt egenskaper, 2019-04-24 09:22 diarienr: 9000-K555-17
1904-24 MBS.pdf

DAILY CONFIRMATION

TRACTION FONDER AB
A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark** **Date: 2012 November 28**

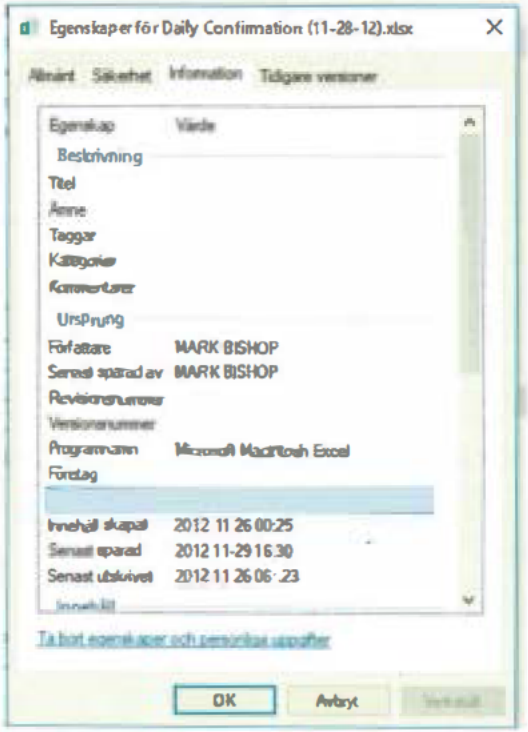
Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	925 000	0,906572	okt-12	57,000%
CWL 2005-16 MV1	126670PH5	2 500 000	1,000000	okt-12	31,875%
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	1 200 000	0,113170	nov-12	77,000%
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	4 325 000	0,735295	okt-12	48,000%
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	4 675 000	0,228934	okt-12	75,000%
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3 187 000	0,449458	okt-12	24,000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3 000 000	0,486875	okt-12	48,000%
Total NAV (USD):					**4 753 487,86**

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
No transactions				

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


Egenskaper för Daily Confirmation (11-28-12).xlsx
Allmänt
Säkerhet
Information
Tidigare versioner
Egenskap
Värde
Beskrivning
Titel
Ämne
Taggar
Kategorier
Kommentarer
Ursprung
Författare
MARK BISHOP
Senast sparad av
MARK BISHOP
Revisionsnummer
Versionsnummer
Programnamn
Microsoft Macintosh Excel
Företag
Innehåll skapat
2012 11 26 00:25
Senast sparad
2012 11-29 16:30
Senast utskrivet
2012 11 26 06:23
Innehåll
Ta bort egenskaper och personliga uppgifter
OK
Avbryt

BG 85-1

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Sent: 2012-11-29 15:44:02 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: VB: Daily Valuation Confirmation
Attachments: Daily Confirmation (11-28-12).pdf

Här kommer kursuppdateringar på MBS

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

Från: hayden@haydenconsultingintl.com [mailto:hayden@haydenconsultingintl.com]
Skickat: den 29 november 2012 16:32
Till: Ulf Deckmark
Ämne: Daily Valuation Confirmation

November 28, 2012

Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209

Message Headers:

```
Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m023.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
     Thu, 29 Nov 2012 16:43:18 +0100
Authentication-Results: p02c11m023.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown (94.246.96.43) (EHLO smtp1-3.ilait.se)
     by p02c11m023.mxlogic.net (mx!_mta-6.16.0-0) over TLS secured channel
     with ESMTP id 4c287b05.0.2194283.00-2119.2927076.p02c11m023.mxlogic.net (envelope-from <ulf.deckmark@tractionfonder.se>);
     Thu, 29 Nov 2012 08:44:04 -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 0BF371A4C5
     for <traction.backoffice@ws.se>; Thu, 29 Nov 2012 15:44:03 +0000 (UTC)
Received: from ex-mbx2.hosting.local ([10.46.16.32]) by ex-hub2.hosting.local
 ([82.99.18.110]) with mapi; Thu, 29 Nov 2012 16:44:03 +0100
From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
To: "traction.backoffice@ws.se" <traction.backoffice@ws.se>
Date: Thu, 29 Nov 2012 16:44:02 +0100
Subject: VB: Daily Valuation Confirmation
Thread-Topic: Daily Valuation Confirmation
Thread-Index: Ac3ORrRWVDiP8kSzTpCdnFAUamc4NgAAZu/A
Message-ID: <A6F1860849BE2F41B51OC5B6506944C705B624E9F3@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-r0F7CFE32-t50B782C6"
MIME-Version: 1.0
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=bpj78jml c=1 sm=1 a=Pi5NWRTj88Nn22ZPcfgJYEg==:17 a]
X-AnalysisOut: [=BLceErmwcHowA:10 a=k4be_dxkVIEA:10 a=0_eZqY25AAAA:8 a=-2UI]
X-AnalysisOut: [lbfA1aSZbO7hOpYA:9 a=QEXdDO2ut3YA:10 a=j9scBWxfwPIA:10 a=y]
X-AnalysisOut: [MhMJfubAAAA:8 a=SSmOFEACAAAA:8 a=yD9FZDMNVH8SReoUrb0A:9 a=]
X-AnalysisOut: [gKO2Hq4RSVkA:10 a=UlCQ7L4-1S4A:10 a=hTZeC7Yk6K0A:10 a=frz4]
X-AnalysisOut: [AuCg-hUA:10 a=rsZtocmSm-VcVdzW:21 a=AZNheKvYo6SxCBUNRQAA:9]
X-AnalysisOut: [ a=n3BslyFRqc0A:10 a=QEkGX9cb6z4A:10]
Received-SPF: None
X-Spam: [F=0.1698113208; B=0.500(0); spf=0.500; STS1=0.500(2); STSM=0.450(-3); CM=0.500; MH=0.500(2012112906); S=0.200(2010122901); SC=]
X-MAIL-FROM: <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
X-SOURCE-IP: [94.246.96.43]
Return-Path: ulf.deckmark@tractionfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 29 Nov 2012 15:43:19.0174 (UTC) FILETIME=[4146D260:01COCE48]

--=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6
Content-Type: multipart/alternative;
     boundary="=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6"

--=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6
Content-Type: text/plain; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6
Content-Type: text/html; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: base64


--=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6--
--=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6
Content-Type: application/pdf; name="Daily Confirmation (11-28-12).pdf"
Content-Description: Daily Confirmation (11-28-12).pdf
Content-Disposition: attachment;
     filename="Daily Confirmation (11-28-12).pdf"; size=42280;
     creation-date="Thu, 29 Nov 2012 15:32:13 GMT";
     modification-date="Thu, 29 Nov 2012 15:32:13 GMT"
Content-Transfer-Encoding: base64


--=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6--
```

3 Mail 29 nov 2012 inkl bilaga 2019-04-24 09 22 dianenr 9000-K555-17

190424 MBS.pdf

DAILY CONFIRMATION

TRACTION FONDER AB
A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark** **Date: 2012November28**

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	925,000	0.906572	Oct-12	57.000%
CWL 2005-16 MV1	126670PH5	2,500,000	1.000000	Oct-12	31.875%
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	1,200,000	0.113170	Nov-12	77.000%
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	4,325,000	0.735295	Oct-12	48.000%
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	4,675,000	0.228934	Oct-12	75.000%
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3,187,000	0.449458	Oct-12	24.000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3,000,000	0.486875	Oct-12	48.000%
Total NAV (USD):					**4,753,487.86**

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
No transactions				

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

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing "loan-level" analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

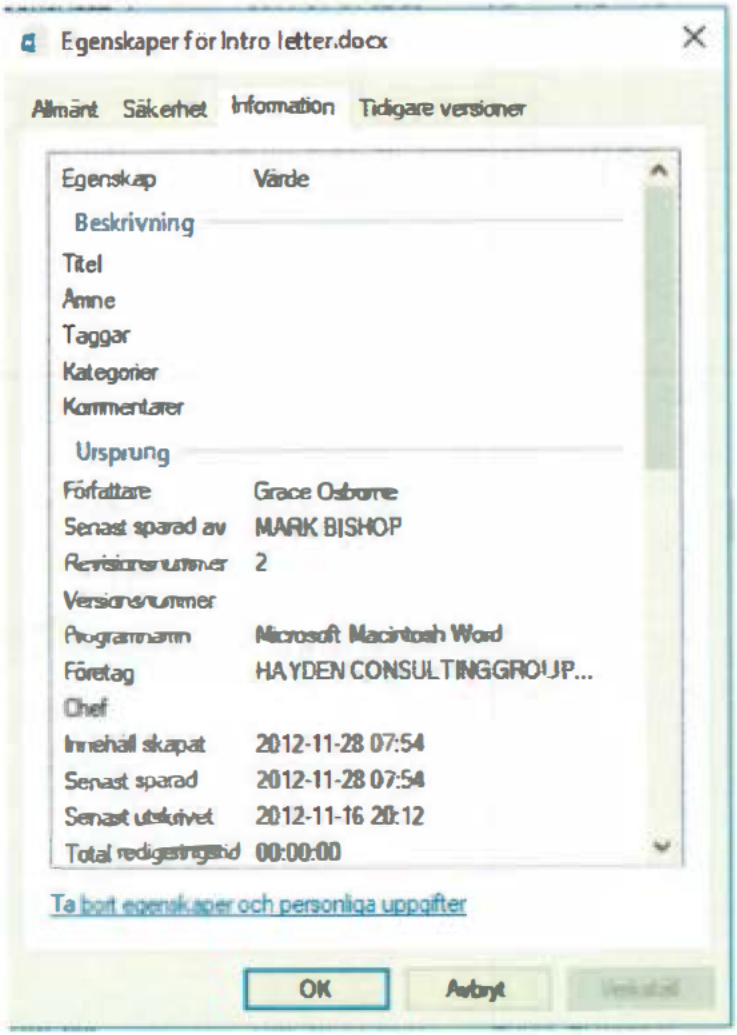
HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson


Egenskaper för Intro letter.docx
Allmänt
Säkerhet
Information
Tidigare versioner
Egenskap
Värde
Beskrivning
Titel
Ämne
Taggar
Kategorier
Kommentarer
Ursprung
Författare
Grace Osborne
Senast sparad av
MARK BISHOP
Revisionsnummer
2
Versionsnummer
Programnamn
Microsoft Macintosh Word
Företag
HAYDEN CONSULTINGGROUP...
Chef
Innehåll skapat
2012-11-28 07:54
Senast sparad
2012-11-28 07:54
Senast utskrivet
2012-11-16 20:12
Total redigeringstid
00:00:00
Ta bort egenskaper och personliga uppgifter
OK
Avbryt

Mellan **Traction Fonder AB**, org nr 556673-5758, nedan kallat Bolaget, och **Jan Eriksson**, personnummer 640906-1071, Kvarntorpsvägen 16 a, 183 55 Täby, nedan kallad den Anställde, har träffats följande

ANSTÄLLNINGSAVTAL

1. Bakgrund

Jan Eriksson (den Anställde) anställs härmed som Förvaltare och detta avtal reglerar villkoren för den Anställdes befattning.

2. Arbetsuppgifter

Den Anställde skall som Förvaltare hjälpa till med förvaltningen av Bolagets fonder. Eftersom vi är en mindre grupp kommer arbetsuppgifterna att variera mellan förvaltning och administration.

3. Arbetstid och semester

a. Arbetstiden är 100 procent av heltidstjänst vilket motsvarar 40 timmars arbetsvecka. Arbetet förläggs med hänsyn till Bolagets verksamhet.

b. Den Anställde är berättigad till *30* dagars semester på årsbasis.

4. Anställningsform

Anställningen är provanställning med start 2012-12-03 tom 2013-05-31 med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månad och om anställningen ej har sagts upp före 2012-04-30 övergår anställningen till tillsvidareanställning s.k. fastanställning med en ömsesidig uppsägningstid om 3 månader.

5. Placering

Arbetet skall i huvudsak utföras på Bolagets kontor i Stockholm.

6. Lön

Den Anställdes lön är 50 000 kronor per månad.

Bolaget erlägger arbetsgivaravgifter och andra lönerelaterade kostnader enligt lag och författning samt semesterlönetillägg. Lönen betalas ut i efterskott senast per den 25:e under intjänandemånaden. Ersättning för övertid utbetalas ej.

7. Externa uppdrag och bisysslor

Den Anställde får inte utan Bolagets i förväg lämnade, skriftliga medgivande ha annan anställning än den hos Bolaget eller engagera sig i annan verksamhet som kan inverka menligt på anställningen enligt detta avtal.

8. Sekretess

Den Anställde förbinder sig att, varken under anställningstiden eller därefter, för någon utanför Bolagets organisation avslöja några uppgifter om Bolaget eller dess verksamhet eller kunder, som kan ha menlig inverkan på Bolaget eller dess verksamhet och konkurrenssituation eller kunder.

9. Övrigt

Den Anställde förbinder sig att i anställningen till alla delar följa och tillämpa Fondhandlarföreningens 'Regler om affärer med finansiella instrument, m.m. gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare i värdepappersinstitut samt deras närstående', följa god branschpraxis samt att följa de särskilda interna regler Bolaget delger honom.

10. Tvist

Tvist angående tolkningen av detta avtal skall avgöras av skiljeman enligt Stockholms Handelskammare och kostnaden betalas av Bolaget.

Detta avtal ersätter tidigare avtal upprättat mellan parterna och har upprättats i två likalydande exemplar varvid parterna har tagit var sitt.

Stockholm den 3 / 12 2012

Traction Fonder AB

Ulf Deckmark, VD

Stockholm den 3 / 12 2012

Den Anställde

Jan Eriksson

4.12.12 UD Close B läggs upp som mäklare.pdf

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Sent: 2012-12-04 11:46:00 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject:
Attachments: CBS Settlement Instructions December 2011.pdf

Hej !

Toppen om Ni kan lägga upp Close Brothers Seydler Bank som en mäklarkontkt så jag kan registrera den affären jag gjort idag.

Mvh

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr

120 30 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.

12-9-2012

CWALT 05 28CB 1A11

- ✓ Trade Ticket
- ✓ SCB Memo
- ✓ Mesirow del. instruc.
- ✓ LPL del. instruc.
- ✓ Tran bond funds to ABS pur. acct. ← 999,270.63
- ✓ Set Mesirow wire ← 658,176.88
- Send arb funds solid 197,799.22
- ABS 143,294.53
- 12-11 ✓
- ✓ Request SSA & Prospectus from SCB

12-9-2012

CWALT 05 28CB 1A11

- ✓ Trade Ticket
- ✓ SCB Memo
- ✓ Mesirow del. instruc.
- ✓ LPL del. instruc.
- ✓ Tran bond funds to ABS pur. acct. ← 999,270.63
- ✓ Set Mesirow wire ← 658,176.88
- Send arb funds solid 197,799.22
- ABS 143,294.53
- 12-11 ✓
- ✓ Request SSA & Prospectus from SCB

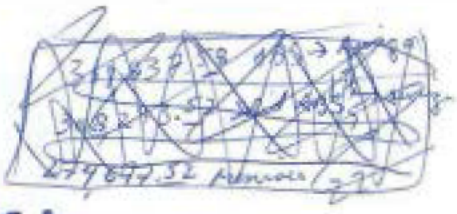
12-9-2012

INDX 2006-AR4 AIB

55

- ✓ Trade Ticket
- ✓ SCB Mandate
- ✓ Mesirow del instruc.
- ✓ LPL del. instruc.
- ✓ Tran bond funds to ABS per. acct. — 361,837.58
- ✓ Set Mesirow wire — 274,677.52
- Send cash funds
- Solid — 53,544.06
- 12-11 ✓ ABS — 33,616.00
- ✓ Request SSA & Prospectus from SCB

Fup bilaga 7



ABSs:

RAMC	40102.00	
CWALT	143,294.53	
INDX	33,616.00	
	217012.53	TOTAL ABS ord
12-11-12 ✓	108,506.00	To ABSIG @ Comerica
12-11-12 ✓	54,253.00	To ABSIG @ CWBK
12-11-12 ✓	27,126.00	To Amo Data

CWALT	197,799.22	
INDX	53,544.06	
* 12-12-12	251,343.28	TOTAL Solid ord
	251,343.28	to Solid @ Barclays UK

Bilaga 6

Strategi Placering AB

Invoice

Invoice No / Customer No	Invoice date
11 2	2012-12-10

Invoice address
ABSIG LLC
707 Broadway,18th Floor
San Diego
121 California
United States

Your reference	Mark Bishop	Our reference	Tomas Larsson
Your order No		Terms of payment	10 dagar netto
Terms of delivery		Date due	2012-12-20
Transported by		Penalty interest	11,00 %
Delivery date	2012-12-10		

Article No / Delivery date	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
	Marketing during November 2012					158 229,00
	Fund fee recieved from Traction					-17 430,00
	Sales budget recived from SVC Ltd					-62 835,00

Net		TO PAY
77 964,00	USD	**77 964,00**

BIC	Account number	Bank	Address
DABASESX	1367 0157 948	Danske Bank	Bagaregatan 25
Country code	IBAN		
SE	SE3912000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address	Telephone number		Internet
Box 14	+46-468-121 387 00		www.www.strategiplacering.se
	Fax No		
121 25 Stockholm	+46-46-8121 387 04		
Sverige	Registered office	Corporate identity No	
	Stockholm	556860-5082	

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: Arb for CWALT and INDX...
Date: 11 December 2012 at 14:18
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Super! Super!

We Received 42 million today from the pension authority!!!!

Double what we expected!

You can prepare another MBS of the same size right away. We are going to break the half billion line before Christmas!

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson

Sent from my iPhone

11 dec 2012 kl. 22:15 skrev "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com>:

> Emil -
>
> I set a wire in the amount of USD 251.343,28, to Solid Venture Capital Ltd (Barclays Bank account), on Wednesday, December 12th.
>
> Regards,
>
> Mark
>
> --
> **Mark Bishop**
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538

Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Ämne: Re: flying tomorrow...

I support that goal !!!

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Dec 12, 2012, at 0:35, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

> Me too,
>
> I've set a new very ambitious goal. We shall reach 1 billion by the end of the first quarter 2013!
>
> Best Regards,
>
> Emil Amir Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> 11 dec 2012 kl. 23:32 skrev "Mark" <mailtobishop@gmail.com>:
>
> > Thank you. No worries as this is expected, but no one is ever ready for it. I'll stay in touch, and in the meantime work my ass off on our Fund.
> >
> > Best,
> >
> > M
> >
> > ==========
> > Mark Bishop
> > +1 949 678 9574
> > +46 709 933 538
> >
> > On Dec 12, 2012, at 0:28, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

12.12.12 Ulf OK att köpa MBS.pdf

236

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2012-12-12 09:03:16 +0100
To: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: SV: INDX 2006-AR4 A1B

Hej,

OK att köpa nedanstående värdepapper.

Mvh

Jan

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 11 december 2012 22:50
Till: Jan Eriksson
Ämne: VB: INDX 2006-AR4 A1B

Hej Jan,

Jag har köpt denna idag och lagt in den i avslutsboken hos ws

Kan Du maial mig att Du givit ok att köpa denna

Mvh

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

Från: Alex Hendrickson [mailto:alex@aurigausallc.com]
Skickat: den 11 december 2012 17:46
Till: Ulf Deckmark; traction.backoffice@ws.se
Ämne: INDX 2006-AR4 A1B

Ulf I hope all is well.. I have a couple trades.. Please call me at anytime with questions..

Auriga will deliver from DTC 0443

Settlement date will be December 18, 2012

* VCON TICKET *

TRADER: ALEX HENDRICKSON CUSIP: 45661EAW4

12.12.12 Ulf OK att köpa MBS pdf

SELLS: 5,350,000 of INDX 2006-AR4 A1B 0.5075% 05/25/46

PRICE: 28.0000000 assuming CPR 12.0 YTM: 60.222 AL 5.43YR

SETTLE: 12/18/12 [Tue] Accrual Pd: 11/26/12 - 12/25/12 Monthly

Next Payment: 12/26/12 (0 day delay)

** Curr Face $ 1,338,601.59 <Nov12 Factor 0.2502059048>

PRINCIPAL VAL $ 374,808.45

+ 22 Days ACC $ 415.15 actual current coupon

TOTAL FUNDS $ 375,223.60 **

< TRADE NOTES: AURIGA SELL TO TRACTION

Alex Hendrickson

Managing Director

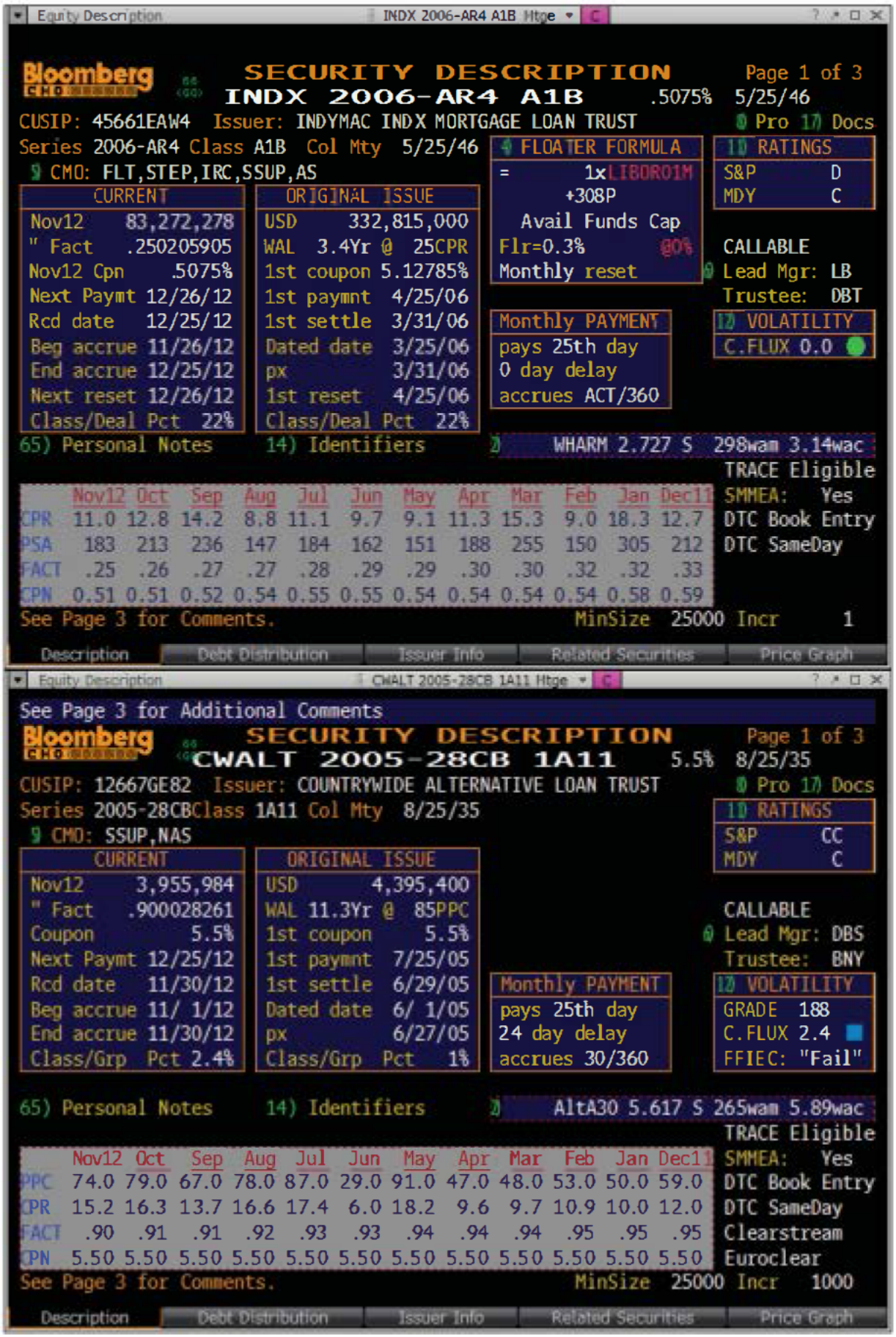
AURIGA USA, LLC

546 Fifth Ave, 9th Floor, New York, NY 10036

Ph: (646) 998-6430 C: (646) 303-5051 Fax: (646) 738-6560

Email - Alex@aurigausallc.com

Our detailed disclaimer can be seen at http://www.aurigausallc.com/disclaimer


Equity Description
INDX 2006-AR4 A1B Mtge
Bloomberg
SECURITY DESCRIPTION
Page 1 of 3
INDX 2006-AR4 A1B .5075% 5/25/46
CUSIP: 45661EAW4 Issuer: INDYMAC INDX MORTGAGE LOAN TRUST
Pro Docs
Series 2006-AR4 Class A1B Col Mty 5/25/46
CMO: FLT,STEP,IRC,SSUP,AS
FLOATER FORMULA
= 1xLIBOR01M
+308P
Avail Funds Cap
Flr=0.3% @0%
Monthly reset
RATINGS
S&P D
MDY C
CURRENT
Nov12 83,272,278
Fact .250205905
Nov12 Cpn .5075%
Next Paymt 12/26/12
Rcd date 12/25/12
Beg accrue 11/26/12
End accrue 12/25/12
Next reset 12/26/12
Class/Deal Pct 22%
ORIGINAL ISSUE
USD 332,815,000
WAL 3.4Yr @ 25CPR
1st coupon 5.12785%
1st paymnt 4/25/06
1st settle 3/31/06
Dated date 3/25/06
px 3/31/06
1st reset 4/25/06
Class/Deal Pct 22%
CALLABLE
Lead Mgr: LB
Trustee: DBT
Monthly PAYMENT
pays 25th day
0 day delay
accrues ACT/360
VOLATILITY
C.FLUX 0.0
65) Personal Notes
14) Identifiers
WHARM 2.727 S 298wam 3.14wac
TRACE Eligible
SMMEA: Yes
DTC Book Entry
DTC SameDay
Nov12 Oct Sep Aug Jul Jun May Apr Mar Feb Jan Dec11
CPR 11.0 12.8 14.2 8.8 11.1 9.7 9.1 11.3 15.3 9.0 18.3 12.7
PSA 183 213 236 147 184 162 151 188 255 150 305 212
FACT .25 .26 .27 .27 .28 .29 .29 .30 .30 .32 .32 .33
CPN 0.51 0.51 0.52 0.54 0.55 0.55 0.54 0.54 0.54 0.54 0.58 0.59
See Page 3 for Comments.
MinSize 25000 Incr 1
Description
Debt Distribution
Issuer Info
Related Securities
Price Graph
Equity Description
CWALT 2005-28CB 1A11 Mtge
See Page 3 for Additional Comments
Bloomberg
SECURITY DESCRIPTION
Page 1 of 3
CWALT 2005-28CB 1A11 5.5% 8/25/35
CUSIP: 12667GE82 Issuer: COUNTRYWIDE ALTERNATIVE LOAN TRUST
Pro Docs
Series 2005-28CBClass 1A11 Col Mty 8/25/35
CMO: SSUP,NAS
RATINGS
S&P CC
MDY C
CURRENT
Nov12 3,955,984
Fact .900028261
Coupon 5.5%
Next Paymt 12/25/12
Rcd date 11/30/12
Beg accrue 11/ 1/12
End accrue 11/30/12
Class/Grp Pct 2.4%
ORIGINAL ISSUE
USD 4,395,400
WAL 11.3Yr @ 85PPC
1st coupon 5.5%
1st paymnt 7/25/05
1st settle 6/29/05
Dated date 6/ 1/05
px 6/27/05
Class/Grp Pct 1%
CALLABLE
Lead Mgr: DBS
Trustee: BNY
Monthly PAYMENT
pays 25th day
24 day delay
accrues 30/360
VOLATILITY
GRADE 188
C.FLUX 2.4
FFIEC: "Fail"
65) Personal Notes
14) Identifiers
AltA30 5.617 S 265wam 5.89wac
TRACE Eligible
SMMEA: Yes
DTC Book Entry
DTC SameDay
Clearstream
Euroclear
Nov12 Oct Sep Aug Jul Jun May Apr Mar Feb Jan Dec11
PPC 74.0 79.0 67.0 78.0 87.0 29.0 91.0 47.0 48.0 53.0 50.0 59.0
CPR 15.2 16.3 13.7 16.6 17.4 6.0 18.2 9.6 9.7 10.9 10.0 12.0
FACT .90 .91 .91 .92 .93 .93 .94 .94 .94 .95 .95 .95
CPN 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50 5.50
See Page 3 for Comments.
MinSize 25000 Incr 1000
Description
Debt Distribution
Issuer Info
Related Securities
Price Graph

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: flying tomorrow...
Date: 13 December 2012 at 08:42
To: **Mark** mailtobishop@gmail.com

Mark -

Please find another MBS of the same size and arbitrage ASAP. We have enough volume in the fund to buy it.

Also, Everybody is now on board on the 1 billion goal by the end of Q1. This is going to be tough but I think that we can do it.

A party like the christmas gala is what they want if the manage to reach the goal. The cost will be around 75K. It's that OK, you think?

Finally, Do you have time to go see the boxes at the new arena some time next week? I can fix a tour for us. There are a few left to rent.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Från: Mark <mailtobishop@gmail.com>
Datum: tisdag 11 december 2012 23:41

Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Ämne: Re: flying tomorrow...

I support that goal !!!

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Dec 12, 2012, at 0:35, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

> Me too,
>
> I've set a new very ambitious goal. We shall reach 1 billion by the end of the first quarter 2013!
>
> Best Regards,
>
> Emil Amir Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> 11 dec 2012 kl. 23:32 skrev "Mark" <mailtobishop@gmail.com>:
>
> > Thank you. No worries as this is expected, but no one is ever ready for it. I'll stay in touch, and in the meantime work my ass off on our Fund.
> >
> > Best,
> >
> > M
> >
> > ==========
> > Mark Bishop
> > +1 949 678 9574
> > +46 709 933 538
> >
> > On Dec 12, 2012, at 0:28, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Ok. I understand.

Hope she will be OK. I'm available if you need me.

Hope to see you soon again.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson

Sent from my iPhone

11 dec 2012 kl. 23:24 skrev "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

Just got a call, that Annika's mother is in the hospital (dementia issues). We will fly to Gothenburg tomorrow morning and spend a few days there. Then will go to California over the weekend and try to get back to Stockholm before Christmas.

I'll give you a call when we leave the hospital.

Regards,

M

--

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: flying tomorrow...
Date: 13 December 2012 at 08:42
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Mark -

Please find another MBS of the same size and arbitrage ASAP. We have enough volume in the fund to buy it.

Also, Everybody is now on board on the 1 billion goal by the end of Q1. This is going to be tough but I think that we can do it.

A party like the christmas gala is what they want if the manage to reach the goal. The cost will be around 75K. It's that OK, you think?

Finally, Do you have time to go see the boxes at the new arena some time next week? I can fix a tour for us. There are a few left to rent.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Från: Mark <mailtobishop@gmail.com>
Datum: tisdag 11 december 2012 23:41

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 14
Invoice/Tax Date 13/12/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	**Tax Rate** £	**Net Amount** £
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	151,722.14

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	151,722.14
Tax Amount	-
Invoice Total	151,722.14

Mellan **Traction Fonder AB**, org nr 556673-5758, nedan kallat Bolaget, och **Ulf Deckmark**, personnummer 610330-0171, Kometvägen 17, 8tr, 183 48 Täby, nedan kallad den Anställde, har träffats följande

ANSTÄLLNINGSAVTAL

1. Bakgrund

Ulf Deckmark (den Anställde) anställs härmed som Bolagets verkställande direktör. Detta avtal reglerar villkoren för den Anställdes befattning.

2. Arbetsuppgifter

Den Anställde skall som VD leda verksamheten i bolaget efter svenska aktiebolagslagen och följa de lagar och förordningar som Finansinspektionen fastställt samt verka inom de ramar och riktlinjer som styrelsen fastställer.
Den Anställde förbinder sig att i anställningen till alla delar följa och tillämpa Fondhandlarföreningens 'Regler om affärer med finansiella instrument, m.m. gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare i värdepappersinstitut samt deras närstående' samt följa god branschpraxis. Genom undertecknandet av detta avtal intygar den Anställde att han har erhållit Fondhandlarföreningens etiska regler och Finansinspektionens författningssamling FFFS 2002:7 samt att han åtar sig att följa de särskilda internregler Bolaget delger honom.

3. Arbetstid och semester

a. Arbetstiden är 100 procent av heltidstjänst vilket motsvarar 40 timmars arbetsvecka. Arbetet förläggs med hänsyn till Bolagets verksamhet.
b. Den Anställde är berättigad till 33 dagars semester på årsbasis.

4. Anställningsform

UP

Anställningen är en tillsvidareanställning fr.o.m. 2013-01-01.

5. Uppsägning

a. Uppsägningstiden är 12 månader för bolaget och 3 månader för den anställde. Bolaget har rätt att säga upp den anställde utan orsak.

6. Placering

Arbetet skall i huvudsak utföras på Bolagets kontor i Stockholm.

7. Lön

Den Anställdes lön är 90 000 kronor per månad.
Bolaget erlägger arbetsgivaravgifter och andra lönerelaterade kostnader enligt lag och författning samt semesterlönetillägg. Lönen betalas ut i efterskott senast per den 25:e under intjänandemånaden. Den Anställdes tjänstepension uppgår till 15 000 kr per månad.
Bolaget erlägger därtill kostnaderna för anställdes sjukvårdsförsäkring och träningskort. Vad gäller träningskort är det maximala ersättnings beloppet 5 000 kr per år och för sjukvårdsförsäkring maximalt 9.000 kr per år.

8. Externa uppdrag och bisysslor

Den Anställde får inte utan Bolagets i förväg lämnade, skriftliga medgivande ha annan anställning än den hos Bolaget eller engagera sig i annan verksamhet som kan inverka menligt på anställningen enligt detta avtal.

9. Sekretess

Den Anställde förbinder sig att, varken under anställningstiden eller därefter, för någon utanför Bolagets organisation avslöja några uppgifter om Bolaget eller dess verksamhet eller kunder, som kan ha menlig inverkan på Bolaget eller dess verksamhet och konkurrenssituation eller kunder.

11. Tvist

UD

Tvist angående tolkningen av detta avtal skall avgöras av skiljeman enligt Stockholms Handelskammare och kostnaden betalas av Bolaget.

Detta avtal ersätter tidigare avtal upprättat mellan parterna och har upprättats i två likalydande exemplar varvid parterna har tagit var sitt.

Stockholm den 14/12 2012

Traction Fonder AB

Carl-Magnus Kindal

Stockholm den 18/12 2012

Den Anställde

Ulf Deckmark

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: SV: Arb for CWALT and INDX...
Date: 14 December 2012 at 05:51
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Super!

Thank you.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Från: Mark Bishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
Skickat: den 14 december 2012 14:40
Till: Emil Amir Ingmanson
Ämne: Re: Arb for CWALT and INDX...

EMIL - ATTACHED ARE THE TRADE TICKETS FOR THE SALE OF THE INDX AND CWALT BONDS TO AURIGA. REGARDS. M

==========

On Fri, Dec 14, 2012 at 8:27 AM, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:
Hi Mark -

Can you send me the trade ticket for this transaction.

Did you get the sales budget in the arbitrage as agreed?

It doesn't look like that to me, but I haven't seen the exact numbers.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Från: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Datum: tisdag 11 december 2012 22:15
Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Ämne: Arb for CWALT and INDX...

Emil -

I set a wire in the amount of USD 251.343,28, to Solid Venture Capital Ltd (Barclays Bank account), on Wednesday, December 12th.

Regards,

Mark

Stockholm 18/12 2012

SG 681-26

Enligt ök skall Eric Ingmansson
öga 51% av aktierna i Stellum
Kapitalförvaltning. Efter att Eric har
betalat in 500.000 SEK ytterligare.
Jag Roger Hasanov garanterar dessa
aktier 51%. Avtal upprättas av
Anduk Advokatbyrå. När det är
klart och signerat. Så hörs dessa
saker.

Roger Hasanov

Vänligen för över 500 000 SEK ASAP
En transfer idag och En i morgon.
till kontonummer. Samt skicka kopia på transfern.

Stellum Kapitalförvaltning

SEK KONTO

IBAN: SE 74 1200 0000 0138 0012 3875
BIC/SWIFT: DABASESX

EURO KONTO

IBAN SE40 1200 0000 0138 0013 1762
BIC/SWIFT: DABASESX

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: Arb for CWALT and INDX...
Date: 22 December 2012 at 00:24
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

OK,

I think I understand, but the volume on the trade ticket is confusing. I thought the volume was $3,955 984.22 on the CWALT but it's much lower, right?

Please teach me how this work when we see each other next time.

Merry Christmas!

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Från: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Datum: fredag 21 december 2012 16:39
Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Ämne: Re: Arb for CWALT and INDX...

EMIL -

INDX: WE ASKED TO TRADE THE INDX BOND AT A PRICE OF 30-00 TO TRACTION AND 29-00 TO US, WHICH WOULD HAVE ALLOWED A 20% ARB TO SOLID. AURIGA COMPLIANCE GAVE US A TOP SALES PRICE OF 28-00 TO TRACTION AND 27-00 TO US,,, WHICH NARROWED THE ARB TO 14.814%, OR USD 53.544,06.

CWALT: WE TRADED THE CWALT AT A PRICE OF 26-00 TO TRACTION AND 25-00 TO US, WHICH IS AN ARB OF 20%, OR USD 197.799,22.

A TOTAL WIRE OF USD 251.343,28 WAS SENT TO SOLID AT BARCLAYS ON DECEMBER 12, 2012 (SEE ATTACHED WIRE TRANSACTION ADVICE).

BEST REGARDS,

MARK

==========

On Fri, Dec 21, 2012 at 10:06 AM, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:
Hi Mark,

We have received the arbitrage for the INDX bond, but not for the CWALT. When do we get that?

Also, the arbitrage was 18,78% on the INDX bond, not 20% as agreed, why is that? I need to understand how this is calculated.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@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.

Från: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Datum: fredag 14 december 2012 14:40

Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Ämne: Re: Arb for CWALT and INDX...

EMIL - ATTACHED ARE THE TRADE TICKETS FOR THE SALE OF THE INDX AND CWALT BONDS TO AURIGA. REGARDS. M

==========

On Fri, Dec 14, 2012 at 8:27 AM, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:
Hi Mark -

Can you send me the trade ticket for this transaction.

Did you get the sales budget in the arbitrage as agreed?

It doesn't look like that to me, but I haven't seen the exact numbers.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99

eai@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.

Från: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Datum: tisdag 11 december 2012 22:15
Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Ämne: Arb for CWALT and INDX...

Emil -

I set a wire in the amount of USD 251.343,28, to Solid Venture Capital Ltd (Barclays Bank account), on Wednesday, December 12th.

Regards,

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

--
Mark Bishop

CITY TRUST LIMITED
First Floor, Ragnall House, Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ
Tel: 01624 661881 Fax: 01624 611423

BENEFICIAL OWNER QUESTIONNAIRE

INTRODUCTION

Thank you for instructing City Trust to incorporate your new Company.

In order to comply with our Anti Money Laundering regulations it is necessary to obtain certain information and documentation from you. This also serves to protect the assets of your Company because once we hold this information and documentation no one can seek to usurp your position as the beneficial owner of the Company.

This information is strictly confidential and is maintained by us separate to the Company files in a safe.

If there is any matter you would like to discuss in more detail or clarify please contact one of our Directors or Managers and we will be happy to assist.

INFORMATION REQUIRED

1a	Full Name:	Ulf Deckmark
1b	Any previous names (if applicable):	
2a	Permanent residential address: (***Note: this will be deemed to be the country in which you are resident for tax purposes***)	Kometvägen 17, 8fl 183 48 TÄBY Sweden
2b	Any previous full time residential addresses in the last 5 years:	Kometvägen 17, 8fl 183 48 TÄBY Sweden
2c	Country of domicile if different from above (please state reason for claiming domicile i.e. by birth)	
2d	Contact Address (if different from 2a)	

2e	Contact numbers:	Office:+46 (0)8 502 556 03
		Mobile: +46 (0)70 530 93 31
		Fax:
		Other:
		Email 1: Uffe470@hotmail.com
		Email 2: Uffe470@gmail.com
2f	Please list any additional person who we may take instructions from (NB a separate letter of authority will be required)	
3	Nationality:	Swedish
4	Business Occupation:	CEO, Traction Fonder AB
5	Brief background on the nature and type of business carried on in the past:	Manager and CEO in the financial market
6	Source of wealth (e.g. sale of business, inheritance, trading profits). **Please be as detailed as possible.** (This is as distinct from source of funds)	Sale of business and trading comissions
7	Academic Qualifications (i.e. diploma / degree level or similar)	Collage education in Sweden, se the annex
8	Professional Qualifications (including the year they were obtained):	Se the annex
9	List any memberships of Professional Body/ies (including year of admittance):	
10	Detail all experience relevant to the	

	activity of the proposed new Company:	25 years of experience in the financial market in EU
11	List all other companies of which you own 50% or more	Solid Venture Capital Ltd
12	Have you at any time been convicted of any offence? If so, give full particulars of the court by which you were convicted, the offence and penalty imposed and the date of conviction. This does not apply to (a) an offence committed when you were under 18 years unless the same was committed within the last ten years, (b) an offence in connection with the use or ownership of a motor vehicle which was tried in a court of summary jurisdiction.	NO
13	Have you ever been disciplined by any court or professional body or association to which you have belonged or do belong or been the subject of a regulatory order or been refused or had revoked a license to practice law, accounting or other profession or deal in securities? If so explain the circumstances thereof.	NO
14	Have you been judged bankrupt by a Court?	NO
15	Have you failed to satisfy any debt adjudged due and payable by you as a judgment debtor under an order of court?	NO
16	Have you in connection with the formation or management of any body corporate partnership or un-incorporated institution been adjudged by a court civilly liable for any fraud misfeasance or other misconduct by you towards such a body or company or towards any members thereof? If so, give full particulars.	NO
17	Has any body corporate, partnership or un-incorporated institution with which you have been associated been compulsorily wound up or made an arrangement with its creditors or ceased trading in circumstances where its creditors did not receive or have not received full settlement of their claims, either while you were associated with it or within one year thereof? If so, give full particulars.	NO
18a	Do you hold any political office in any	NO

	country? (if so please provide details)	
18b	Does any member of your family (including extended family) hold any political office in any country? (if so please provide details)	NO
18c	Do any of your associates hold any political office in any country? (if so please provide details)	NO
18d	Do you or your family or associates act as an official or assistant or carry out any work for any political individual (if so please provide details)	NO
19	Please provide any other information which you believe is relevant to the setting up and operation of the Company.	



Signed

2012-11-26
Dated

KÖPEKONTRAKT

Säljare:	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760, Företr Afram Gergeo
Köpare:	Solid Venture Capital Ltd Malta, Företrädare Emil Amir Ingmanson
Objekt:	Astartes AB, 556879-0595, 500 aktier
Köpeskilling:	200 001 krona

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

a. Överlåtelsebalans per 2012-10 15, saldobesked från bank

b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 250 000 kronor fördelat på 2500 st aktier

b. Ovan omnämnda aktier utgör samtliga av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalts

c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar

d. Alla Bolagets aktier har samma rätt

e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till erläggande av köpeskillingen skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.

Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

a. Personal ej har nyanställts

b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång

c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse

d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts

e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat överlåtelsebalans överensstämmer med lag och godredovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning,se dock övrig information

b. För Köparen presenterat överlåtelsebalans är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolaget ej har skatteskulder

b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller framdeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.

8. Övrig information

Köpeskillingens skalla erläggas senast 2013-04-25 till anvisat konto.

Säljarna är skyldig att skicka vidare all post under en tid av 2 månader från avtalsdatum.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2012-12-28



KÖPEKONTRAKT

Säljare:	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760, Företr Afram Gergeo
Köpare:	Solid Venture Capital Ltd Malta, Företrädare Emil Amir Ingmanson
Objekt:	Astartes AB, 556879-0595, 500 aktier
Köpeskilling:	200 001 krona

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

a. Överlåtelsebalans per 2012-10-15, saldobesked från bank

b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 250 000 kronor fördelat på 2500 st aktier

b. Ovan omnämnda aktier utgör samtliga av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalts

c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar

d. Alla Bolagets aktier har samma rätt

e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till erläggande av köpeskillingen skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.

Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

a. Personal ej har nyanställts

b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång

c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse

d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts

e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat överlåtelsebalans överensstämmer med lag och godredovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning,se dock övrig information

b. För Köparen presenterat överlåtelsebalans är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolaget ej har skatteskulder

b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller framdeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.

8. Övrig information

Köpeskillingens skalla erläggas senast 2013-04-25 till anvisat konto.

Säljarna är skyldig att skicka vidare all post under en tid av 2 månader från avtalsdatum.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2012-12-28

Solid Equity Nordic AB, Afram Gergeo

Solid Venture Capital Ltd Malta, Emil Amir Ingmanson

KÖPEKONTRAKT

Säljare:	Tomas Larsson, 780503-0256
Köpare:	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760 Företr Afram Gergeo
Objekt:	Strategi Placering AB, 556860-5082, 500 aktier
Köpeskilling:	50 000 kr

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

a. ÅR 2011, överlåtelsebalans per 2012-12-31,

b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljarna garanterar att

a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 200 000 kronor fördelat på 2000 st aktier

b. Ovan omnämnda aktier utgör 25 % av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalts

c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar

d. Alla Bolagets aktier har samma rätt

e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till Tillträdesdagen (=avtalsdag) skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.

Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

a. Personal ej har nyanställts

b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång

c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse

d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts

e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat bokslut överensstämmer med lag och godredovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning

b. För Köparen presenterat bokslut är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolaget ej har skatteskulder

b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller framdeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.

8. Övrig information

Betalning av köpeskilling skall ske om 25 000kr den 31/1 2013 och 25 000kr den 28/2 2013 till Säljarens konto 3300 7805030256 i Nordea. Om betalning full uteblivit den 28/2 2013 så är avtalet ogiltigt.

Säljarna är skyldig att skicka vidare all post under en tid av 2 månader från avtalsdatum.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2012-12-31



Tomas Larsson



Solid Equity Nordic AB, Afram Gergeo

Bilaga 1
1995-12-15 2019-06-24 08:43
Fup bilaga 20 B Del 1 9000-K555-17

TRACTIONFONDERAB
A/CNo:1209 Name: Ulf Deckmark

Date: 2012 December 31

Closed Transactions:

ElondName	CusipNo.	Size (Orig.) USD	Curr.Factor	FactorDate	Curr. Valuation (Price)	Cash-on-Cash Return	IRR	Curr. Valuation (Bal.)	Bond Remittance - Int.	Bond Remittance - Prin.	Traction Remittance - Int.	Traction Remittance - Prin.
CIALT12005 WF1 M1	17307GPG1	925 000	0,986578852	26-Dec-2012	57,000%	%35%	17,02%	477990,03	36786,23	0,00	3724,69	0,00
CWALT2005-16 AM5	12667GPH9	2 500 000	1,000000000	26-Dec-2012	31,875%	2,12%	13,01%	796875,00	24030,00	0,00	1390,63	0,00
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	12 000 00	0,812939849	20-Dec-2012	76,750%	4,58%	11,63%	192999,38	6888,02	5964,24	336,02	299,61
IXAT 2005-2 1A4	32520MBK9	4325000	0,782139220	26-Dec-2012	48,500%	12,32%	12,81%	1493801,03	95907,27	58681,55	14993,64	9174,12
POOLT 2006-3 1A2	73085PUD7	4 675 000	0,227530456	26-Dec-2012	75,000%	6,54%	14,34%	797708,54	17929,30	0,00	414,32	0,00
MARM1005 6 2A2	57643RA69	3187 000	0,447531593	26-Dec-2012	24,000%	16,70%	15,37%	342 307,81	3881,02	3000,25	3881,02	3000,75
CFAB 2003-5 1B	80154GDF5	3 000 000	0,468875141	26-Dec-2012	47 500%	11,73%	20,39%	650 797 08	33065,17	0,00	6707,40	0,00
CWALT 2004-28CB 1A11	12667GEB7	4 395 400	0,639052500	26-Dec-2012	25,000%	27,86%	18,93%	983 528,44	18201,57	21870,46	18201 57	21870,46
INDX 2006-AR4 A1B	4566EAW4	5 350 000	0,248500551	26-Dec-2012	30 000%	2,35%	15,09%	336843,38	35 217,23	567567,46	566 12	9173,65
TotalNAV (USD):								6088850,47				

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
hayden@haydenconsultinginti.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204 (503)510 9199


Egenskaper för Month End Confirmation (12-31-12).xlsx
Allmänt
Information
Egenskap
Värde
Beskrivning
Titel
Ämne
Taggar
Kategorier
Kommentarer
Ursprung
Författare
MARK BISHOP
Senast sparad av
MARK BISHOP
Revisionsnummer
Versionsnummer
Programnamn
Microsoft Macintosh Excel
Företag
Mall
Innehåll skapat
2012-11-26 00:25
Senast sparad
2013-01-02 01:03
Senast utskrivet
2013-01-02 00:31
Innehåll
OK
Avbryt

Fund Name: American RMBS Equity Fund IV
Project Name: December 31, 2013 Bond Valuation

Name of Bond	CUSIP	Date Bought	Face Bought	Price Paid	12/31 Face	Hayden Valuation
AMSI 2004-R3 M6	03072SQH1	4/3/2012	571,533.32	160,029.33	532,315.42	273,415.41
BAFC 2007-08 XIO	05953LAM1	12/11/2012	3,252,008.88	650,401.78	2,323,068.96	517,318.05
BOAMS 2004-05 XB1	05948X7J4	9/14/2012	422,512.46	340,122.53	322,921.21	403,283.66
BOAMS 2004-08 15IO	05949ATT7	11/2/2011	289,087.09	28,728.03	153,185.81	11,729.65
BOAMS 2004-11 30IO	05949AD98	4/28/2010	4,075,030.82	799,724.80	1,466,629.51	1,327,899.02
BOAMS 2006-03 1A13	05950LAN2	11/2/2011	1,096,312.48	224,744.06	709,010.21	138,952.33
BSABS 2007-HE5 M2	073859AH3	9/27/2012	5,000,000.00	2,250,000.00	5,000,000.00	1,125,455.72
BSCM 2007-P16 H	07388YBE1	2/28/2013	5,995,000.00	749,375.00	5,995,000.00	699,319.46
CMLTI 2004-HY4 1M	17307GMP0	4/4/2011	443,747.63	217,436.34	402,394.79	252,785.39
CSAB 2006-01 A4	22943HAE6	10/16/2013	16,171,000.00	8,408,920.00	16,171,000.00	10,994,098.55
CWALT 2004-3T1 M	12667FDT9	9/14/2012	304,548.72	231,457.02	280,147.59	222,958.94
CWALT 2005-46C A15	12667G7J6	2/19/2013	445,561.98	131,440.78	289,954.59	74,197.90
CWHL 2003-J4 B1	12669EGW0	1/11/2013	816,323.86	644,895.85	621,331.52	339,652.75
CWHL 2004-J2 B2	12669FQW6	8/6/2012	643,475.01	241,303.13	152,435.82	32,561.97
CWHL 2006-19 X	12543XAK2	4/2/2013	53,129,349.13	4,781,641.42	43,364,639.81	4,299,604.04
CXHE 2002-A MF2	152314EN6	6/15/2011	1,158,706.61	524,314.74	1,072,186.60	345,166.54
FHASI 2006-AR4 IIA2	32053AAF3	8/10/2012	619,742.94	254,094.61	448,273.29	87,057.65
GSAMP 2006-HE7 M2	36245EAG3	4/19/2011	2,305,000.00	449,475.00	748,695.88	121,889.25
GSR 2006-1F 5A2	3623418A0	5/28/2010	30,983.49	10,844.22	2,372.45	362.12
HEAT 2002-5 M2	2254W0AJ4	9/5/2012	850,925.38	750,941.65	745,588.62	684,278.17
HVMLT 2005-03 X2	41161PNK5	3/22/2011	4,011,894.46	290,862.35	2,361,391.66	79,720.16
HVMLT 2006-01 X1	41161PB36	3/1/2013	10,422,599.10	1,276,768.39	9,247,638.42	741,419.48
LMT 2007-10 1A2	52522QAB8	11/13/2012	1,054,377.59	274,138.17	317,498.56	14,944.35
MALT 2007-A2 A3D	59024FAG9	8/7/2013	14,452,530.54	9,683,195.46	14,452,530.54	9,683,195.46

Fund Name: American RMBS Equity Fund IV
Project Name: December 31, 2013 Bond Valuation

Name of Bond	CUSIP	Date Bought	Face Bought	Price Paid	12/31 Face	Hayden Valuation
MASTR 2003-04 30AX	55265KWP0	10/15/2012	2,831,507.72	424,726.16	1,822,196.16	204,796.98
MSAC 2007-HE6 A1	61755CAA0	11/7/2012	309,644.16	213,654.47	280,228.21	269,525.97
MSM 2007-6XS 2A7M	61751JAP6	12/27/2012	8,191,000.00	3,767,860.00	8,191,000.00	6,773,370.49
MSM 2007-14AR 3A4	61756VAV1	12/5/2011	34,161,499.26	427,018.74	23,420,462.43	753.68
POPLR 2004-4 M4	73316PAL4	2/29/2012	2,079,844.20	920,331.06	2,079,844.20	135,938.39
POPLR 2005-2 M4	73316PCN8	12/20/2011	1,634,794.10	286,088.97	1,634,794.10	225,710.57
RALI 2002-QS2 B1	76110GWJ6	2/6/2012	908,412.27	461,019.22	733,732.14	749,341.33
RALI 2004-QA4 M2	76110HZQ5	2/25/2011	871,148.99	229,765.55	309,848.21	18,084.07
RAST 2003-A11 B3	45660NVF9	1/25/2011	1,333,551.39	568,426.28	1,243,435.40	623,924.58
RAST 2003-A4 B3	45660NPV1	5/4/2011	1,123,282.71	533,559.29	52,559.19	48,977.58
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	8/1/2013	13,492,000.00	10,388,840.00	13,492,000.00	10,388,840.00
SAIL 2003-B11 M4	86358EEQ5	8/23/2010	1,130,574.17	960,988.04	42,175.01	28,090.42
SARM 2004-08 B1X	86359BWT4	5/8/2013	19,778,903.47	2,808,604.29	19,024,375.45	1,918,291.19
SBM7 2001-01 MF2	79550DAE9	3/2/2012	1,026,654.51	316,979.58	851,263.75	434,649.10
WAMU 2003-S4 CB4	9292275U6	10/17/2012	804,092.75	442,251.01	678,072.94	344,369.10
WAMU 2004-A14 B2	939336W66	7/22/2011	2,656,720.32	730,598.09	2,453,870.91	651,486.35
WAMU 2007-OA6 2XPPP	92927BAG7	4/16/2012	63,703,393.44	1,353,697.11	45,728,482.66	1,918,291.19
WFMBS 2005-17 IA2	94982SAE3	5/28/2010	71,308.06	35,654.03	22,138.50	6,121.73
WMALT 2005-01 B1	9393363A9	4/8/2013	5,250,382.45	1,890,137.68	4,071,943.39	767,561.33
Totals			288,920,965.46	60,135,054.23	233,312,633.91	57,979,390.07

Fup bilaga 12 B

5

Corp:

Justin - Ukraine
Peter - Conformal

- Aegis Capital < New Issue Equity Participating
- Justin

- Pontus - meeting next week

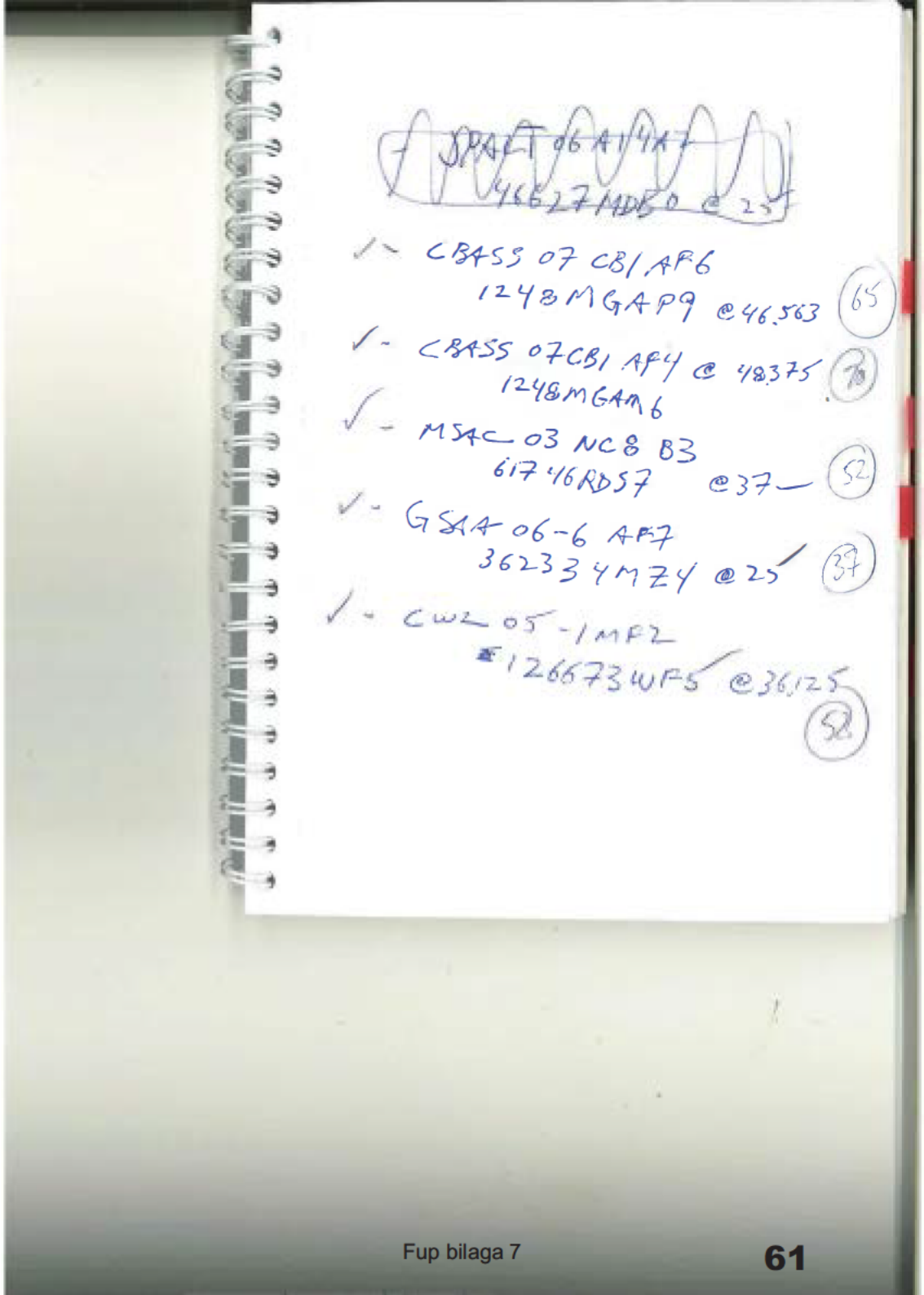
O.T.
1.5 delivery
1.5

1-14-2013

SEK 1.3M
min. equity

★ New Issue High Yield Bonds
split dist. fees w/ [redacted]
Solid VC

corp bonds
municipal bonds



~~SPACT 06 A14A7~~
~~46627MDB0 @ 25~~

✓ - CBASS 07 CB1 AF6
1248MGAP9 @46.563 (65)

✓ - CBASS 07CB1 AF4 @ 48.375 (70)
1248MGAM6

✓ - MSAC 03 NC8 B3
61746RDS7 @37— (52)

✓ - GSAA 06-6 AF7
362334MZ4 @25 (37)

✓ - CW2 05-1MF2
126673WF5 @36.125 (58)

Från: oskar@positivpension.se [mailto:oskar@positivpension.se]
Skickat: den 15 januari 2013 14:44
Till: 'Johanna Sundberg'
Kopia: 'niclas@positivpension.se'

Ämne: SV: Förfrågan om tillståndplikt FI Dnr. 12-13357

Hej Johanna,
Tack för ditt mail.
Kunden kan, vid telefonsamtal med vår kundtjänst, be om hjälp med att byta fond till den av oss föreslagna. Vi erbjuder oss då att göra bytet åt kunden men behöver i sådant fall koden. Vi skickar då ett sms till kunden där vi frågar om kunden vill ha hjälp med bytet. Väljer kunden att svara med sin kod utgör detta bekräftelsen och bytet genomförs. Vårt uppdrag från kund begränsar sig till att göra det specifika fondbytet, dvs vi får ingen befogenhet att göra ytterligare fondbyten med hjälp av koden. Vi har heller ingen vinning i att göra detta då vi uteslutande rekommenderar placering i fonden Positiv Pension Aktiv Global.
Att kunden ges möjlighet att notera sin kod på ”mina sidor” på hemsidan är en funktion som förenklar kundernas inloggning för att kontrollera värdeutvecklingen. Per idag har drygt 8000 kunder registrerat sig för ”mina sidor” varav 2039 kunder har valt att spara någon form av kod. Koderna hanteras konfidentiellt för personal i Bolaget men är tillgänglig för kund.
Har du ytterligare frågor är du självklart välkommen att höra av dig.
Jag kommer att befinna mig på resande fot t.o.m. den 7 februari men försöker finnas tillgänglig per e-post. Vid brådskande ärenden hänvisar jag till Niclas Tapper på niclas@positivpension.se.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Oskar Berggren
VD

E-post: oskar@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se
Telefon: +46 (0)200-58 00 58
Mobil: +46 (0)704 90 23 95
Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Från: Johanna Sundberg [mailto:johanna.sundberg@fi.se]
Skickat: den 14 januari 2013 15:14

Till: oskar@positivpension.se
Kopia: Diariet-handling till befintligt ärende
Ämne: SV: Förfrågan om tillståndplikt FI Dnr. 12-13357

Hej Oskar,

Tack för ert svar. Jag ser dock att ni behöver utveckla vad som menas med att ”Kundtjänsten kan assistera medlemmen vid byte av PPM-fond”… ”I vissa fall utför kundtjänsten, på medlemmens uttryckliga begäran, ett specifikt fondbyte vid en specifik tidpunkt”.

Exakt hur går en sådan transaktion till? Hur ser en sådan begäran från kund ut? Är den skriftlig? Hur vet kunden med säkerhet att ni bara gör ”ett specifikt fondbyte vid en specifik tidpunkt”? Varför

uppmanas kunden att lämna pinkoden när dom anmäler sig på er hemsida? För ungefär hur många av era kunder har ni tillgång till pinkoden?

Vänligen återkom till mig snarast.

Johanna

Från: oskar@positivpension.se [mailto:oskar@positivpension.se]
Skickat: den 14 januari 2013 13:59

Till: Johanna Sundberg
Ämne: SV: Förfrågan om tillståndplikt FI Dnr. 12-13357

Hej Johanna,

Här kommer svaret via mail, se pdf-filerna.

Skickar det även fysiskt via brev idag på den nya adressen du uppgav.

Med vänliga hälsningar
Oskar Berggren
VD

E-post: oskar@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se
Telefon: +46 (0)200-58 00 58
Mobil: +46 (0)704 90 23 95
Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Från: Johanna Sundberg [mailto:johanna.sundberg@fi.se]
Skickat: den 14 januari 2013 12:35
Till: oskar@positivpension.se
Kopia: Diariet-handling till befintligt ärende
Ämne: SV: Förfrågan om tillståndplikt FI Dnr. 12-13357

Ska undersöka saken!

Vänligen skicka ert svar till nedan adress, eller elektroniskt till min email adress. (Ange diarienummer).

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Tack,

Johanna Sundberg

Finansinspektör/ Financial Supervisor
Tillsyn Investerarskydd/ Investor Protection Supervision

Finansinspektionen
Box 7821, SE 103 97 Stockholm, Sweden

Brunnsgatan 3

Tel +46 8 787 80 00. Dir +46 8 787 83 38

Fax +46 8 24 13 35
Johanna.Sundberg@fi.se
www.fi.se

Från: oskar@positivpension.se [mailto:oskar@positivpension.se]
Skickat: den 14 januari 2013 11:32
Till: Johanna Sundberg
Ämne: SV: Förfrågan om tillståndplikt FI Dnr. 12-13357

Hej Johanna,

Vi skickade i förra veckan ett svar till er men fick idag tillbaka det i retur.
Den adress vi använde var den adress som stod i PDF-filen du skickade till mig.

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm

Vilken adress är det som gäller så det inte händer igen?

Med vänliga hälsningar / Best regards
Oskar Berggren
VD

E-post: oskar@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se
Telefon: +46 (0)200-58 00 58
Mobil: +46 (0)704 90 23 95
Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Från: Johanna Sundberg [mailto:johanna.sundberg@fi.se]
Skickat: den 18 december 2012 10:09
Till: oskar@positivpension.se
Ämne: Förfrågan om tillståndplikt FI Dnr. 12-13357

Hej,

Finansinspektionen önskar svar på bifogad förfrågan senast den 10 januari 2013.

Med vänlig hälsning

Johanna Sundberg
Finansinspektör/ Financial Supervisor
Tillsyn Investerarskydd/ Investor Protection Supervision

Finansinspektionen
Box 7821, SE 103 97 Stockholm, Sweden
Brunnsgatan 3

Tel +46 8 787 80 00. Dir +46 8 787 83 38
Fax +46 8 24 13 35
Johanna.Sundberg@fi.se
www.fi.se

Positiv Pension.pdf
50kB Visa Hämta

TRACTION
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 16 januari 2013, kl. 10.45 i

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

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

Inbjudna:
Åsa Kjellander

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5
Detta är även ett konstituerande styrelsemöte där arbetsordningen för Styrelsen, instruktion för VD och rapporteringsinstruktion genomgåtts och lades till handlingarna. Tillkommande styrelseledamöter är Mark Bishop och Helena Erlandsson och avgående styrelseledamöter är Petter Stillström och Ulf Deckmark. Ordförande Carl Magnus Kindal kvarstår som tidigare.

§6
Styrelseprotokoll nr 3 2012 genomgicks och lades till handlingarna.

§7
Åsa Kjellander (complience ansvarig) gick igenom Q4 Complience rapport med efterföljande frågestund. VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§8
Prel. resultat och balansräkning per sista december presenterades

§9
Genomgång av budget för 2013 och 2014 varav budgeten för 2013 fastställdes.

§10
Genomgång av affärsläge och framtida verksamheten (personal, fond volymer, lokal, nytt namn, ägarens engagemang)

§11
Genomgång av risker i verksamheten. Risken har minskat genom anställning av en ny förvaltare och genom outsourcing av Nav kurs sättning, complience, riskkantroll och bokföring.

§12
Genomgång av riskontrollrapporterna.

§13
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§14
Beslutades att lägga ner fonden Yield och att VD skall ombesörja detta på lämpligt sätt och när så är lämpligt.

§15
Beslutades att fastställa fondbestämmelserna för High Yield som innebär borttagande av texten ''ej investera i OTC Derivat'' samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§16
Diskuterades att ändringar fondbestämmelserna för SmallCap och göra om den till Ucits fond, VD återkommer med ett förslag på ändringar.

§17

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

§18

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

§19

Beslutade att godkänna VD-instruktion

§20

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

§21

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

§22

Beslutade att godkänna Ersättningspolicy gällande anställda

§23

Beslutade att godkänna Instruktion för val av mäklare

§24

Beslutade att godkänna Interna regler för bästa möjliga resultat

§25

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

§26

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

CMS

§27

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

§28

Beslutade att godkänna Interna regler för strategier att använda rösträtter

§29

Beslutade att godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§30

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

§31

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

§32

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

§33

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

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal *Mark Bishop*

22.1.13 Jan E diff MBS värd.pdf

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-01-22 16:16:24 +0000
To: traction.backoffice@ws.se
Subject: Diff Marknadsvärde MBS?

Hej,

Tittade lite MBS värderingen i prel.NAV 2013-01-21 och jämförde med underlaget från Hayden den 2013-01-18.

Fick lite differens på tre MBS, se bifogat underlag. Är det jag som missat ngt?

Mvh

Jan

Namn	Size orig	Curr factor	Curr.value	MV sek	MvmUpK		
CMLT1 2005-WF1 M1 5,3	925 000	838 579	0,57	3 120 080	3 136 286		
CWL 2005-16 MV1	2 500 000	2 500 000	0,31875	5 201 602	5 209 180		
LMT 2005-2 1A4	4 325 000	3 080 002	0,485	9 750 786	9 816 033	-155 459	diff i W.S
PCHLT 2005-4 1A2	4 675 000	1 063 611	0,75	5 207 042	5 209 302		
GSAMP	1 200 000	135 504	0,7675	678 855	679 008	-1 499	diff i W.S
MARM	3 187 000	1 426 283	0,24	2 234 414	2 247 862		
CFAB	3 000 000	1 460 625	0,475	4 528 760	4 562 709		
CWALT	4 395 400	3 934 114	0,25	6 419 982	6 502 830	-35 690	diff i W.S
INDX	5 350 000	1 329 478	0,3	2 603 450	2 607 822		

23.1.13 Svar på 22.1.pdf

284

From: Robert Ekström <Robert.Ekstrom@ws.se>
Sent: 2013-01-23 07:26:06 +0000
To: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>
CC: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: RE: Diff Marknadsvärde MBS?

Hej Jan

Underlag från hayden. Har vi fått det?

Med Vänliga Hälsningar/Best regards

Robert Ekström

Wahlstedt Sageryd Financial Services

From: Jan Eriksson [mailto:jan.eriksson@tractionfonder.se]
Sent: den 22 januari 2013 17:16
To: traction.backoffice
Subject: Diff Marknadsvärde MBS?

Hej,

Tittade lite MBS värderingen i prel.NAV 2013-01-21 och jämförde med underlaget från Hayden den 2013-01-18.

Fick lite differens på tre MBS, se bifogat underlag. Är det jag som missat ngt?

Mvh

Jan

Namn	Size orig	Curr factor	Curr.value	MV sek	MvmUpK	
CMLT1 2005-WF1 M1 5,3	925 000	838 579	0,57	3 120 080	3 136 286	
CWL 2005-16 MV1	2 500 000	2 500 000	0,31875	5 201 602	5 209 180	
LMT 2005-2 1A4	4 325	3 080	0,485	9 750	9 816	-155 459diff i W.S

23.1.13 Svar på 22.1.pdf

	000	002		786	033	

PCHLT 2005-4 1A2	4 675 000	1 063 611	0,75	5 207 042	5 209 302	
GSAMP	1 200 000	135 504	0,7675	678 855	679 008	-1 499diff i W.S
MARM	3 187 000	1 426 283	0,24	2 234 414	2 247 862	
CFAB	3 000 000	1 460 625	0,475	4 528 760	4 562 709	
CWALT	4 395 400	3 934 114	0,25	6 419 982	6 502 830	-35 690diff i W.S
INDX	5 350 000	1 329 478	0,3	2 603 450	2 607 822	

Message Headers:

Received: from mx1-2.ilait.se (62.109.34.27) by ex-hub2.hosting.local (82.99.18.110) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 8.3.213.0; Wed, 23 Jan 2013 08:27:34 +0100
Received: from localhost (localhost [127.0.0.1]) by mx1-2.ilait.se (Postfix) with ESMTP id 0A15D10E0274 for <uadts168570@hosting.local>; Wed, 23 Jan 2013
07:27:34 +0000 (UTC)
Received: from mx1-2.ilait.se ([127.0.0.1]) by localhost (mx1-2.ilait.se [127.0.0.1]) (amavisd-new, port 10024) with ESMTP id DiSWpZ4KM5sf for <uadts168570@hosting.local>; Wed, 23 Jan 2013 07:27:31 +0000 (UTC)
Received: from mxhosting.itpas.se (h-79-136-101-10.na.cust.bahnhof.se [79.136.101.10]) (using TLSv1 with cipher DHE-RSA-AES256-SHA (256/256 bits))
(No client certificate requested) by mx1-2.ilait.se (Postfix) with ESMTPS id
DB0CD10E0284for <jan.eriksson@tractionfonder.se>; Wed, 23 Jan 2013 07:27:31
+0000 (UTC)
X-ITPas-Score-RPD: 0
X-ITPas-Score-SA: -2.90
X-ITPas-Score-ID: 5671cd34-652e-11e2-9155-0060e0449877
Received: from p02c11o142.mxlogic.net (unknown [208.65.144.75]) by mx.itpas.se
(Halon Mail Gateway) with ESMTPS for <jan.eriksson@tractionfonder.se>; Wed,
23 Jan 2013 08:27:26 +0100 (CET)
Received: from unknown [81.201.214.132] (EHLO mail.ws.se) by p02c11o142.mxlogic.net(mxl mta-6.16.0-0) with ESMTP id bd09ff05.0.238672.00-388.418468.p02c11o142.mxlogic.net (envelope-from <robert.ekstrom@ws.se>); Wed, 23 Jan 2013 00:27:27 -0700 (MST)
X-MXL-Hash: 50ff90df15d09ff8-d0e00320cdc9f3b7f8af2eb0000b89c984ef27bd
X-MimeOLE: Produced By Microsoft Exchange V6.5
Content-Class: urn:content-classes:message
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/alternative;
boundary "---- NextPart 001 01CDF93A.E86CFC50"

23.1.13 Svar på 22.1.pdf

286

Subject: RE: Diff Marknadsvärde MBS?
Date: Wed, 23 Jan 2013 08:26:06 +0100
Message-ID:
<B73E4E48704A3A43B786A9078FF1BC6D03465216@wsmail01.ws.se>
In-Reply-To: <DABE5F43AD619845B5DF18812291BAC420A91951@ex-mbx10.hosting.local>
X-MS-Has-Attach:
X-MS-TNEF-Correlator:
Thread-Topic: Diff Marknadsvärde MBS?
Thread-Index: Ac34uh6Eev6OwMEhSo+LMqncsCSZTQAgL4Ig
References: <DABE5F43AD619845B5DF18812291BAC420A91951@ex-mbx10.hosting.local>
From: Robert Ekström <Robert.Ekstrom@ws.se>
To: "Jan Eriksson" <jan.eriksson@tractionfonder.se>
CC: "traction.backoffice" <traction.backoffice@ws.se>
X-AnalysisOut: [v 2.0 cv OoX4PVDt c 1 sm 1
a bxx/EDsQICMxhA4EQJDNBA :17 a]
X-AnalysisOut: [HY0HXz2pxccA:10 a jPJDawAOAc8A:10
a BLceEmwcHowA:10 a PEK]
X-AnalysisOut: [2SJyncJkA:10 a 2Ly1UmhJD cwMVk CjoA:9
a wPNLvfGTeEIA:10 a]
X-AnalysisOut: [yMhMjlubAAAA:8 a SSmOFEACAAAA:8
a HOvyPYkr1OmmYAZyw oA:9 a]
X-AnalysisOut: [UiCQ7L4-1S4A:10 a hTZeC7Yk6K0A:10 a frz4AuCg-hUA:10
a VtD]
X-AnalysisOut: [wN84Q6LewlxV9:21]
X-Spam: [F 0.2000000000; CM 0.500; S 0.200(2010122901)]
X-MAIL-FROM: <robert.ekstrom@ws.se>
X-SOURCE-IP: [81.201.214.132]
Return-Path: robert.ekstrom@ws.se

SV Daily Valuation Confirmation Acct No 1209, for 18 Jan 2013

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-01-23 10:40:59 +0000
To: Robert Ekström <Robert Ekstrom@ws se>
Subject: SV: Daily Valuation Confirmation - Acct No 1209, for 18-Jan-2013

Hej,

Ok, förstår.

Mvh

Jan

Från: Robert Ekström [mailto:Robert.Ekstrom@ws.se]
Skickat: den 23 januari 2013 09:26
Till: Jan Eriksson; traction.backoffice
Ämne: RE: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 18-Jan-2013.

Hej Jan

Den har vi fått men vi uppdaterar bara kurserna efter procentsiffrona till höger. Och de ändras ganska sällan. Det är den metod som kommit överens med Ulf om hur de ska värderas.

Finns det ett bättre sätt att värdera dem så lyssnar vi gärna. Men vi har inte stöd i vårt system för MBS så denna lösning är troligtvis inte optimal.

SV Daily Valuation Confirmation Acct No 1209, for 18 Jan 2013

Med Vänliga Hälsningar/Best regards

Robert Ekström

Wahlstedt Sageryd Financial Services

From: Jan Eriksson [mailto:jan.eriksson@tractionfonder.se]
Sent: den 23 januari 2013 08:30
To: traction.backoffice
Cc: Robert Ekström
Subject: VB: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 18-Jan-2013.

Hej,

Sände detta i måndags morse. Borde kommit fram?

Mvh

Jan

Från: Jan Eriksson
Skickat: den 21 januari 2013 08:44
Till: traction.backoffice@ws.se
Ämne: VB: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 18-Jan-2013.

Från: Tractionfonder [mailto:info@tractionfonder.se]
Skickat: den 21 januari 2013 07:03
Till: Jan Eriksson; Ulf Deckmark
Ämne: VB: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 18-Jan-2013.

Från: Hayden[SMTP:HAYDEN@HAYDENCONSULTINGINTL.COM]
Skickat: den 21 januari 2013 06:58:16
Till: Tractionfonder
Ämne: Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 18-Jan-2013.
Automatiskt vidarebefordrat av en regel

January 18, 2013

1-24-2013

① Room in Traction:

MBS - $2.8 + $1.5 (CWL)
~ $4.3 M

Corp - ~ SEK 180 M
(keep SEK 60M cash, so ~ SEK 120 to spend in HY Corp



Fup bilaga 7

60621-1

From: Oskar Berggren <oskar@insalesgbg.se>
Sent: 2013-01-29 15:59:17 +1100
To: Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: Fwd: Eventuell affär...

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Datum: 29 januari 2013 01:43:08 GMT+11:00
Till: Oscar <oskar@positivpension.se>
Ämne: Eventuell affär...

Hej Oscar,

Jag ser att Ni får mycket kritik i media just nu och Er affärsmodell känns inte direkt framtids säker.

Jag vill därför på nytt erbjuda Er möjligheten att sälja kundstocken till oss eller att allokera om era kunders pengar till vår fond.

Vi kan erbjuda 6 000 000kr / miljard i kapital up front plus 0,6% löpande på förvaltat kapital. När vi säljer på kunderna tjänstepension och andra spar produkter så utgår dessutom samma provision på det förvaltade kapitalet som för PPM pengarna.

Årsavgiften och ägandet av kunderna kan Ni behålla om Ni vill. Vi är endast intresserade av förvaltningen. Performance i vår High Yield fond är extremt bra, c:a 1% i månaden sedan start till en mycket låg risk.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

SOLID EQUITY

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.204.164.200 with SMTP id f8csp128080bky; Mon, 28 Jan 2013 20:59:31 -0800 (PST)
X-Received:	by 10.68.231.40 with SMTP id td8mr741754pbc.48.1359435570162; Mon, 28 Jan 2013 20:59:30 -0800 (PST)
Return-Path:	<oskar@insalesgbg.se>
Received:	from csmtp3.one.com (csmtp3.one.com. [91.198.169.23]) by mx.google.com with ESMTPS id x6si11521176pay.35.2013.01.28.20.59.28 (version=TLSv1 cipher=RC4-SHA bits=128/128); Mon, 28 Jan 2013 20:59:29 -0800 (PST)
Received-SPF:	neutral (google.com: 91.198.169.23 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar@insalesgbg.se) client-ip=91.198.169.23;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=neutral (google.com: 91.198.169.23 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar@insalesgbg.se) smtp.mail=oskar@insalesgbg.se
Received:	from [192.168.122.171] (194.121-134-203.corp.mel.iprimus.net.au [203.134.121.194]) (using TLSv1 with cipher AES128-SHA (128/128 bits)) (No

1.2.13 Ulf D köper CBASS, säger till Jan.pdf

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-02-01 16:14:46 +0100
To: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: SV:

Köp OK,

Mvh

Jan

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 1 februari 2013 16:13
Till: Jan Eriksson
Ämne:

Önskar för High Yield köpa följande papper;

CBASS 2007-CB1 AF6% för maximalt 1,4 miljoner USD

CBASS 2007-CB1 AF4% för maximalt 1,5 miljoner USD

/Ulf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr

120 30 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.

---

bilaga 8 B9725-1

From: Tractionfonder <info@tractionfonder.se>
Sent: 2013-01-02 01:53:20 +0100
To: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>, Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: VB: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 12-31-2012
Attachments: Month-End Confirmation (12 31 12).xlsx

Från: Hayden[SMTP:HAYDEN@HAYDENCONSULTINGINTL.COM]
Skickat: den 2 januari 2013 01:53:06
Till: Tractionfonder
Kopia: Ulf Deckmark
Ämne: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 12 31-2012
Automatiskt vidarebefordrat av en regel

December 31, 2012

Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209

Message Headers:

```
Received: from ex-mbx2.hosting.local ([10.46.16.32]) by ex-hub2.hosting.local
 ([82.99.18.110]) with mapi; Wed, 2 Jan 2013 01:53:21 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Tractionfonder <info@tractionfonder.se>
To: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>, Ulf Deckmark
      <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Date: Wed, 2 Jan 2013 01:53:20 +0100
Subject: VB: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for
 12 31 2012
Thread-Topic: Month-End Valuation Confirmation  Acct. No. 1209, for
 12-31-2012
Thread-Index: Ac3og453ws0hNoQ7RfqkFJt8Ed0MNwAAABgH
Message-ID: <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C7058559E5CC@ex-mbx2.hosting.local>
Accept-Language: sv-SE
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF Correlator: <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C7058559E5CC@ex-mbx2.hosting.local>
x axigenspam-level: 4
x-itpas-score-rpd: 0
x itpas score-id: c97a5c65-5476 11e2 af74-0060e0449871
x-itpas score-sa: -1.90
x-axigen-virus level: 1
MIME-Version: 1.0
```

Bilaga 1, 15 2019-06-24 08:43 diarienr: 9000-K555-17
Fup 24 av 88 Bilaga 1.pdf

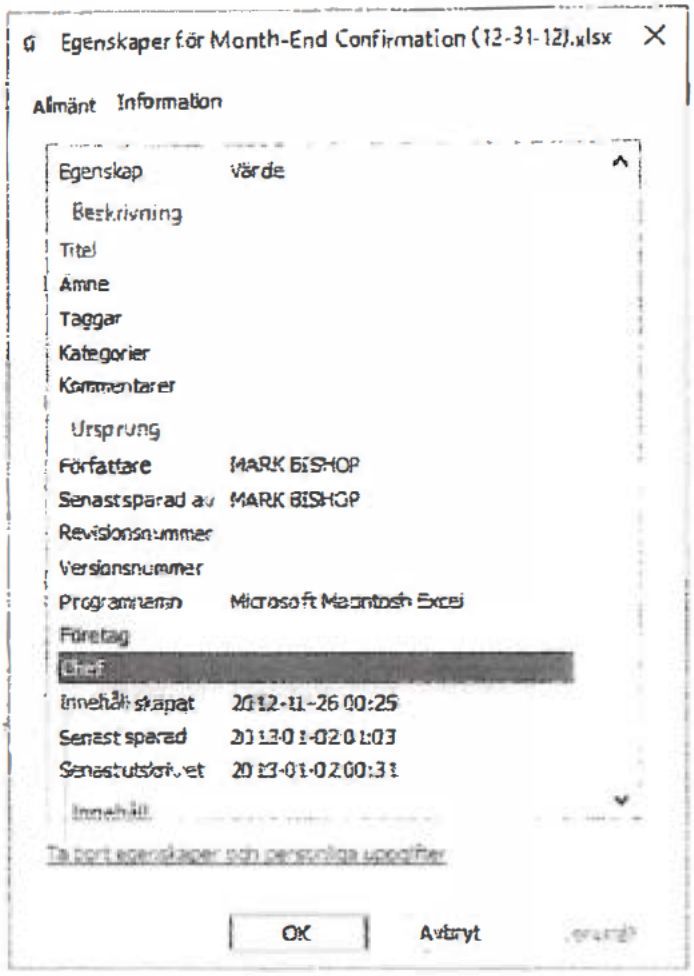
TRACTIONFONDER AB
A/CNo:1209 Name: Ulf Deckmark

Date: 2012 December 31

Closed Transactions:

tlondName	CusipNo.	Size (Orig.) USD	Curr.Factor	FactorDate	Curr. Valuation (Price)	Cash-on-Cash Return	IRR	Curr. Valuation (Bal.)	Bond Remittance - Int.	Bond Remittance - Prin.	Traction Remittance - Int.	Traction Remittance - Prin.
CIALT12005 WF1 M1	17307GPG1	925 000	0,906578852	26-Dec-2012	57,000%	%35%	17,02%	477990,03	36786,23	0,00	3724,69	0,00
CWAL2005-LLAAW5	12667GPH9	2 500 000	1,000000000	26 Dec-2012	31,875%	2,12%	13,01%	796875,00	24030,00	0,00	1390,63	0,00
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	12 000 00	0,812939849	20 Dec 2012	76,750%	4,58%	11 63%	192999,38	6888,02	5964,24	336,02	299,61
LMT 2005-2 1A4	52520MBK9	4325000	0,782139220	26-Dec-2012	48,500%	12,32%	17,81%	1493801,03	95 907 27	58.681,55	14993,64	9174,12
POOLT 2006 3 1A2	73085PUQ7	4 675 000	0,227530456	26-Dec-2012	75,000%	6,54%	14,34%	797708,54	17 922,30	0,00	414,32	0,00
MARM1005 6 2A2	576433A69	3187 000	0,447531593	26-Dec-2012	24,000%	16,70%	15,37%	342 307,81	3881,02	3000,25	3881,02	3000,75
CFAB 2003 5 1B	BG154GGF5	3 000 000	0,468875141	26-Dec-2012	47 500%	11 73%	20,39%	650 797 08	33065,17	0,00	6707,40	0,00
CWALT 2006-28CB 1A11	12667GEB7	4 395 400	0,639052500	26-Dec-2012	25,000%	27,86%	18,93%	983 528,44	18201,57	21 870 46	18201 57	21 870,46
INDX 2006-AR4 A1B	4566IEAW4	5 350 000	0,248500551	26-Dec-2012	30 000%	2,35%	15,09%	336843,38	35 217,23	567567,46	566 12	9 173,65
TotalNAV (USD):								6088850,47				

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
hayden@haydenconsultinginti.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204 (503)510 9199


Egenskaper för Month-End Confirmation (12-31-12).xlsx
Allmänt
Information
Egenskap
Värde
Beskrivning
Titel
Ämne
Taggar
Kategorier
Kommentarer
Ursprung
Författare
MARK BISHOP
Senastsparad av
MARK BISHOP
Revisionsnummer
Versionsnummer
Programnamn
Microsoft Macintosh Excel
Företag
Chef
Innehållskapat
2012-11-26 00:25
Senast sparad
2013-01-02 01:03
Senastutskrivet
2013-01-02 00:31
Innehåll
Ta bort egenskaper och personliga uppgifter
OK
Avbryt

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 18
Invoice/Tax Date 05/02/2013
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	Tax Rate £	Net Amount £
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	79,584.05

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	79,584.05
Tax Amount	-
Invoice Total	79,584.05

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 19
Invoice/Tax Date 05/02/2013
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	**Tax Rate £**	**Net Amount £**
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	84,920.06

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge interest on late payment
Please make cheques payble to: Solid Venture Capital Ltd
Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd
Sort Code 20-95-61
Account number 33313980
IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80
SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	84,920.06
Tax Amount	-
Invoice Total	84,920.06

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-02-08 16:28:03 +0100
To: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: SV:

Hej,

Bekräftar order, ok

Mvh

Jan

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 8 februari 2013 15:56
Till: Jan Eriksson
Ämne:

Hej

Önskar för high yield sälj hela innehavet i GSAMP

/ulf

Skickat från min Samsung Mobil

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-02-11 09:19:59 +0100
To: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: SV:

Bekräftar enligt tidigare samtal ok att sälja INDX för High Yield

/Jan

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 11 februari 2013 09:17
Till: Jan Eriksson
Ämne:

Hej !

Kan Du bekräfta att det för High Yield är ok att sälja hela innehavet i INDX vilket först skett muntligt

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr

120 30 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.

SV:

8.2.13 Ulf säljer GSAMP o INDX.pdf

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.

8.2.13 Ulf säljer GSAMP o INDX.pdf

300

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-02-12 17:13:45 +0100
To: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: SV:

Bekräftar order ok.

/Jan

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 12 februari 2013 17:12
Till: Jan Eriksson
Ämne:

Önskar för High Yield sälja hela innehavet i PCHLT

/ulf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr

120 30 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.

65

5.5

4.3

9.8

VS 6.3 n

VS 4.3 hx

10.6

626 64

450

12.863 hx

0.89057788

19.5
3.5
23.0
7.0
30.0
7.5
37.5

37.5

40

2-12-2013

- ✓ Call Tomas Hagenfeldt
- LM ✓ Call Brad Holmes
- ✓ Bond update @10AM / 7PM
- ✓ 982 update @11AM / 8PM
- ✓ Brenda discovery responses
- ✓ Lowell - please review MAINST. PPM
- Jay - ASC responses
  Fund performance summary
- Martin Thomas
- ✓ LOAs — RALI
  TMST
- ✓ Thenberg discussion
- Steve pricing for all bonds
  purchased before 2012
- ✓ SSA on BOAMS

* "mark"
"the bishop"
sales.strategiplacering.se

- ✓ Nirdeep

[Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>]
Mon, 12/02/2013 04:35 PM

From: [Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>]
To: [hayden@haydenconsultingintl.com]
Subject: Empty

Hi Tom,

Can you please explain why the BOAMS went down so much in valuation?

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.

From: Jan Eriksson <HOSTING/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/D2AF82C3-D031-4A85-B9CE-14DB66723C8E>
Sent: 2013-02-12 17:13:45 +0100
To: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: SV:

Bekräftar order ok.

/Jan

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 12 februari 2013 17:12
Till: Jan Eriksson
Ämne:

Önskar för High Yield sälja hela innehavet i PCHLT

/ulf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr

120 30 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.



*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	13-Feb-13	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	30.0000000	[30-00]
SETTLE:	18-Feb-13	[MONDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	17	[17 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	18,133.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	3,436,650.98	
TOTAL FUNDS:	3,454,784.31	
COMMENTS:	Solid Venture Capital buys, and ABS Investment Group sells $12,863,000 original face.	

Contacts

Purchaser:

Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+1 46 851 720 700 (office)
+1 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Seller:

Mark Bishop
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614
+1(877)560-6637 (office)
+1(949)678-9574 (mobile)
mbishop@absig.com

Copy for the account holder

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstrasse 27-29
60313 Frankfurt am Main

	Type of account[1] (e.g. savings account)	Account/custody account will be used as follows: private use	Account/custody account will be used as follows: commercial use	Account no./ custody account no.	Account/ custody account currency
1	Cash	☐	☐	728	Euro
2	Deposit	☐	☐	900728	Euro
3		☐	☐		
4		☐	☐		
5		☐	☐		

Additional designation if required

Opening of accounts/custody accounts for

- sole proprietorships, trading partnerships and corporations
- registered associations
- non-trading partnerships
- public-law entities including church institutions with independent legal existence

I (We) hereby apply for the opening of accounts/custody accounts. For these as well as for all other accounts/custody accounts opened in future the following terms shall apply:

Account/ custody account holder (for firms, name according to Commercial Register)	Solid Venture Capital Ltd 869 High Road London N12 8AQ		
Legal form	Ltd	Trade	
Address (in Germany, including federal state[2])	Postal address: Solid Equity AB, Hammarby Kaj 16, Sweden-12030 Stockholm		
Telephone no.[2] Fax no.[2]		Email address[3]	
Form of delivery of account statements	☐ Statement printer	☒ Other: post	
Use of electronic mass media[4]	☐ Debit card ☐ Other acces media	☐ Online banking	☐ Telephone banking

Nature and purpose of business relationship

☐ Payments (e.g. current account)
☒ Investment
☐ Lending
☐ Other:

1. Current account agreement, account balancing period
Unless otherwise agreed, the accounts shall be operated as current accounts. The Bank shall issue a periodic balance statement at the end of each calendar quarter, unless a diverging account balancing period is indicated in the following:

Diverging account balancing period	monthly

The legal effect of a periodic balance statement as well as the obligation to review its contents and, if applicable, raise objections are governed by No. 7 of the General Business Conditions.

2. Right of representation[5]
The persons authorised to act as representatives vis-à-vis the Bank shall be specified separately in the specimen signatures sheet. Unless otherwise indicated, the right of representation shall apply also for all future accounts/custody accounts. The account holder must notify the Bank immediately and – for proof-related reasons – if possible in writing of the extinction or amendment of any right of disposal advised to the Bank. This notification requirement shall also exist where the right of representation has been recorded in a public register (e.g. Commercial Register) and its extinction or amendment is entered in this register.

3. Duty of the account/custody account holder to cooperate under the GwG[6]
The account/custody account holder is obligated to make available the information and documents necessary for determining beneficial owners and to immediately report to the Bank any changes in the mandatory information provided to it that may arise in the course of the business relationship.

4. Incorporation of the Business Conditions
The business relationship shall be governed by the General Business Conditions of the Bank. In addition, specific business relations shall be governed by Special Conditions deviating from or supplementing these General Business Conditions. Such Special Conditions shall in particular apply to the use of cheques, credit transfers, direct debit payments, the girocard and savings accounts, as well as to securities dealings and forward transactions. The text of the individual conditions can be inspected at the premises of the Bank. The account/custody account holder may also request to be supplied with a copy of the General Business Conditions and Special Conditions at a later date.

Place, date, signature(s) (Company seal and signatures of proprietors, personally liable partners, management board members or managing directors)	Stockholm, 14/2 -2013 Stockholm 14/2-2013

Data protection notice:
The Bank shall process and use the personal data collected from you also for advertising, market research or opinion polling purposes. You may object at any time to the processing and use of your personal data for advertising, market research or opinion polling purposes.

[1] Required if the account/custody account number does not indicate the type of account. [2] Required if the account/custody account holder is a natural person. [3] Required if agreed between the Bank and the account/custody account holder. [4] Required if agreed between the Bank and the account/custody account holder. [5] Required if a specimen signature sheet must, in accordance with the articles of association, be signed by two "if necessary". [6] The use of electronic access media is subject to the agreement between the Bank and the account/custody account holder. [7] Section 11 para. 3 sentence 2 no. 1 GwG.

© 2012 Bank-Verlag GmbH, Köln (61150)

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstrasse 27-29
60313 Frankfurt am Main

Internal bank data/filing data

Type of account (e.g. current account, safe custody account)		Account no./ Safe custody account no.
1	Cash	738
2	Deposit	900728
3		
4		
Enclosure to the opening of account(s)/ safe custody account(s) of		Sheet no. -1-

Right of representation and specimen signatures for registered sole proprietorships, trading partnerships, non-trading partnerships and corporations

Account holder: Solid Venture Capital Ltd

I.

☒ **Right of representation and specimen signatures**
The persons listed below shall be authorised to represent us vis-à-vis the Bank as follows:

☐ **Addendum to the right of representation and specimen signatures**
In addition to the authorised representatives already indicated, the persons listed below shall be authorised to represent us vis-à-vis the Bank as follows:

Names of proprietors, personally liable partners, management board members, managing directors	Right of representation vis-à-vis the Bank[1]	To be used in by the Bank[2]: Limited individual power of attorney	Specimen signatures of proprietors, personally liable partners, management board members, managing directors
1. Ingmarson, Emil Amir	I		
2. Gergeo, Afram	I		
3.			
4.			
5.			
Names of "Prokuristen" (holders of general commercial power of attorney)	**Right of representation vis-à-vis the Bank[1]**	**Limited individual power of attorney**	**Specimen signatures of "Prokuristen"**
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			

[1] Persons who are to have individual right of representation must be marked with an "I"; those who are to have joint right of representation with another person specified below are to be marked with a "J". If someone is only to have right of representation [illegible] with [illegible] persons, the number under which that person is listed in this form must be indicated in addition to the letter "J" (e.g. "J" with no. 1). [2] See under II. [illegible] for account/safe custody accounts" must be used for the [illegible] of other persons.

© 2006 Bank-Verlag Köln eG, Köln (print.no)

Optimus
Management
Investment
Trust

99 + OK + Tag

2-14-2013

- Lindahl ① incorporate Optimus
  ② What direct functions (if any) can I have as owner of a Fund company?
- ✓ Memo to CWBK 625,182.15 2,247,639.81
- RALI — Mesirow OK?
- ✓ Wire set for F III principal
- ✓ Wire set for BOAMS (Mesirow)
- ✓ Del instruc to Mesirow
- ✓ Del instruc to LPL
- ~~[illegible]~~
- Trade Ticket to Solid
- Prime TT for Solid to Optimus
- ✓ DIVO — review & respond tonight
- ✓ Compound — review & set up appt.
- ✓ Remittance set F III, F V
- Email set F III, F V
- ✓ Stifel set-up
- CWALT set-up — Stifel
- WMLT set-up — Mesirow

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Subject: trade tickets...
From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Date: Fri, 02/15/2013 12:32 PM
To: emil@solidequity.se

Emil -

Please find attached the trade tickets for the BOAMS bond, being sold:

(1) ABS to Solid Venture Capital, and;
(2) Solid Venture Capital to Traction High Yield.

M

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Tap to Download
TRADE TIC...to SVC.pdf
201 KB

Tap to Download
TRADE TIC...raction.pdf
47,6 KB

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Subject: BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000
From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Date: Fri, 02/15/2013 12:33 PM
To: emil@solidequity.se

Emil -

Please find attached my delivery instructions and contact information for my back-office (Ron Chamberlin, +1 949 302 2204 mobile, rchamberlin@cwbk.com).

We will be delivering the subject bond (BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000) via "DTC Free" delivery, from DTC number 0075, our account number "1360-4701", account name "ABS Investment Group LLC", to your account with Close Brothers Seydler Bank AG (DTC number "0908", acct. no. "089154 CSC63359", acct. name "Solid Venture Capital").

Please contact us if you have any questions.

Best regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Tap to Download
LPL Deliver...uctions.pdf
40,0 KB

Tap to Download
TRADE TIC...to SVC.pdf
201 KB

Should I send something to CBSB?

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...D[26].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Fri, 15 Feb 2013 13:33:46 +0100
To: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Fwd: [Fwd: trade tickets...]

---------- Forwarded message ----------
From: **Mark Bishop** <mbishop@absig.com>
Date: Fri, Feb 15, 2013 at 1:21 PM
Subject: [Fwd: trade tickets...]
To: mailtobishop@gmail.com

==========
Mark Bishop

mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Subject: trade tickets...
From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Date: Fri, 02/15/2013 12:32 PM
To: emil@solidequity.se

Emil -

Please find attached the trade tickets for the BOAMS bond, being sold:

(1) ABS to Solid Venture Capital, and;
(2) Solid Venture Capital to Traction High Yield.

M

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Should I send something to CBSB?

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...4D[25].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Fri, 15 Feb 2013 13:34:02 +0100
To: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Fwd: [Fwd: BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000]

---------- Forwarded message ----------
From: **Mark Bishop** <mbishop@absig.com>
Date: Fri, Feb 15, 2013 at 1:21 PM
Subject: [Fwd: BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000]
To: mailtobishop@gmail.com

==========

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Subject: BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000
From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Date: Fri, 02/15/2013 12:33 PM
To: emil@solidequity.se

Emil -

Please find attached my delivery instructions and contact information for my back-office (Ron Chamberlin, +1 949 302 2204 mobile, rchamberlin@cwbk.com).

We will be delivering the subject bond (BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000) via "DTC Free" delivery, from DTC number 0075, our account number "1360-4701", account name "ABS Investment Group LLC", to your account with Close Brothers Seydler Bank AG (DTC number "0908", acct. no. "089154 CSC63359", acct. name "Solid Venture Capital").

Please contact us if you have any questions.

Best regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

TRACTION
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE TRACTION FONDER)

med nummer 2

onsdag den 15 februari 2013, kl. 10.00 i

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

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

Inbjudna:
Åsa Kjellander

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5
Styrelseprotokoll nr 1 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6
VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§7

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§8

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

§9

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

§10

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

§11

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

§12

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

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras:Carl Magnus Kindal

Helena Erlandsson

Re: ISIN code...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Mon, Feb 18, 2013 5:24 PM WT
Attachments: image001.png (4.4 KB) 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[19].png (4.4 KB)

OK,

I will. Thank you.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Date: Mon, 18 Feb 2013 16:21:17 +0000
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: ISIN code...

Hi Emil,

sure, will sent him.

You can use top@cbseydler.com, Jose is within this group.

Carsten

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Montag, 18. Februar 2013 17:20
To: Carsten Pfersdorf
Cc: Angela Leser
Subject: ISIN code...

Hi,

José called me and asked for the ISIN code of the bond that we are about to transfer from the US. I don't have his e-mail and he don't answer his phone so I send it to you instead. Please forward it to him.

ISIN: US05949AZH66

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

*** TRADE TICKET ***

SOLID VENTURE CAPITAL

TRADE DATE:	18-Feb-13	
TRADER:	Solid Venture Capital	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	37.5000000	[37-16]
SETTLE:	21-Feb-13	[THURSDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	20	[20 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	21,333.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	4,295,813.73	
TOTAL FUNDS:	4,317,147.06	
COMMENTS:	Solid Venture Capital sells, and Traction High Yield Fund buys $12,863,000 original face.	

Contacts

Seller:

Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
869 High Road
London, England N22 8HH
+1 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Purchaser:

Ulf Deckmark, President
Traction High Yield Fund
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+1 46 850 255 603 (office)
+1 46 705 309 331 (mobile)
ulf.deckmark@tractionfonder.se

Yes of course, 5% is sales budget and the Bond is over 400K.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

20 feb 2013 kl. 12:10 skrev Mark <mailtobishop@gmail.com>:

Can I get this back next week after the BOAMS deal funds ? I still have negative to cover for the Fund company. Let me know.

M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On 20 feb 2013, at 11:46, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Hi Mark,

Here is the invoice this month.

We need the amount on Friday, to cover salaries and taxes.

I really hope that this is the last month we need to do this!

Best Regards,

Hi Mark,

I am the guy you met twice at the Solid Equity/Traction Funds office; I will start as Chairman of the Board of Strategi & Placering so we will surely see more of each other in the future. I have other engagements as senior advisor to a german bank, I also sit on the board of a Fund Company "Life Funds EMEA" which actually is my old company "SEEADLER" which we sold to Oak Capital AB.

Mark, I am writing to you because Emil thought that you might be interested in participating in a rights issue that we are currently doing in CIMknows (a presentation is enclosed). It is a spinoff of University of Lund and it is an algoritm based method to select winners and losers amongst stocks. We are issuing stock to commersialise and internationalise this project. We are halfway through with the issue but there is still 2-3 MSEK left for an interested party. Valuation is 20 MSEK before and 25 MSEK after a 20 % increase in the number of shares.

If you interested call me asap since I hope we will close this within 2 weeks from now.

Best regards

/Lennart B Johansson
Partner and major shareholder
CIMknows AB
+46 733 523205

Tap to Download
CIM Metho...vestors.pdf
2,2 MB

320

Trade ticket...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Fri, Feb 22, 2013 4:50 PM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[42].png (4.4 KB) sg2013022237481.gif (28.9 KB)

Hello Carsten,

Here is the trade ticket for the Tuesday settlement of the bond with Traction High Yield. Please contact Ulf Deckmark, at the fund company if you need to confirm the trade.

They are also a client at CBSB so there should be no problem.

Also, please make sure that the cash ends up in my USD account upon settlement on Tuesday.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

321

VB: Trade Confirmation 202020

From: Ulf Deckmark [ulf.deckmark@tractionfonder.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Mon, Feb 25, 2013 3:53 PM WT
Attachments: TRAC03-O-20130225-122615-202020.pdf (44.6 KB)

Hi Carsten,

My buy of 12.863.000 nom of US05949AZH66 @ USD 37.50 is ok .
But I don't know what USD 33.396671 incl factor is, we never calculate that way.

Mvh

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

-----Ursprungligt meddelande
Från: Tractionfonder [mailto:info@tractionfonder.se]
Skickat: den 25 februari 2013 12:27
Till: Jan Eriksson; Ulf Deckmark
Ämne: VB: Trade Confirmation 202020

Från: Close Brothers Seydler Bank AG[SMTP:TOP@CBSEYDLER.COM]
Skickat: den 25 februari 2013 12:26:18
Till: Tractionfonder
Ämne: Trade Confirmation 202020
Automatiskt vidarebefordrat av en regel

322

FW: [Fwd: BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000]
From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Cc: Mark Bishop [mbishop@absig.com]
Date: Mon, Feb 18, 2013 11:03 AM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D.png (4.4 KB) LPL Delivery Instructions.pdf (29.2 KB) TRADE TICKET BOAMS 04-L B1, ABS to SVC.pdf (147.4 KB)

Dear Carsten,

Here is the bond that we are buying from ABS. Call me if you have any questions, the bond will be transferred tomorrow.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Please find attached my delivery instructions and contact information for my back-office (Ron Chamberlin, +1 949 302 2204 mobile, rchamberlin@cwbk.com).

We will be delivering the subject bond (BOAMS 2004-L B1, cusip 05949AZH6, original face USD 12.863.000) via "DTC Free" delivery, from DTC number 0075, our account number "1360-4701", account name "ABS Investment Group LLC", to your account with Close Brothers Seydler Bank AG (DTC number "0908", acct. no. "089154 CSC63359", acct. name "Solid Venture Capital").

Please contact us if you have any questions.

Best regards,

Mark

==========

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

—
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	13-Feb-13	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	30.0000000	[30-00]
SETTLE:	18-Feb-13	[MONDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	17	[17 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	18,133.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	3,436,650.98	
TOTAL FUNDS:	3,454,784.31	
COMMENTS:	Solid Venture Capital buys, and ABS Investment Group sells $12,863,000 original face.	

Contacts

Purchaser:

Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+1 46 851 720 700 (office)
+1 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Seller:

Mark Bishop
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614
+1(877)560-6637 (office)
+1(949)678-9574 (mobile)
mbishop@absig.com

Hello,

I have given instructions to Carsten at CBSB about this and he is contacting trade operations to make sure how this is done.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...4D[8].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Mon, 25 Feb 2013 12:52:40 +0100
To: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: BOAMS trade ticket and wire instructions...

Emil -

Please find attached the trade ticket for the BOAMS bond, where ABS Investment Group sells to Solid Venture Capital, and our wire instructions. Per these instructions, on Wednesday, February 28th, please wire **USD 3 463 317,66** as follows:

WIRE TRANSFERS - INTERNATIONAL

Swift Code: WFBIUS6S

Beneficiary Bank Name: Wells Fargo Bank

Beneficiary Bank Address: San Francisco, CA USA

Beneficiary Acct #: 122243334

Beneficiary Name: Commerce West Bank

Further Credit: ABS Investment Group, LLC, Account # 92200070

(*Wire description*)

If you have any questions, feel free to contact me.

Regards,

Mark

==========

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

--

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Yes. I Think so, but I can't guarantee it.

Otherwise we just hold if for a couple of days or just sell a small one.

Rock'n roll!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 mar 2013 kl. 15:21 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I have a bond that I can transfer to you for purchase at Optimus High Yield for the month of March.

CWL 2005-1 MF2, cusip 126673WF5.

It will spend about USD 1.4 million,,, so the Fund will need about SEK 730 million in it in order for this new purchase to keep our "trash" holdings below 10%.

Can you get us to SEK 730 million before the 25th of March?

M

--

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

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

Hej,

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

Skicka gärna eventuella frågor om detta till mig.

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

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Introduction To Asset-Backed And Mortgage-Backed Securities

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

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

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

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

Se the structure below,

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

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

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

Hi Mark,

Here is the invoice for the sales budget. Of course it will be repaid when the bond trade is done.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...64D[1].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Tap to Download
Faktura-18[1].pdf
11,1 KB

3-19-2013

- $5M new bonds to SVC for "new funds."

Serenity Insur
800.774.0520
Named Operator Coverage

- Semi insur - SR-22 Broad Form
- Strategi Placering pmnt 121395
- Analysis on _____ bond to Uff.
- Transfer _____ bond to SVC.
- ✓ Ruric to Mesmon.
- ✓ Ruric to Chamberlin
- ✓ Review Ruric pricing on Bloomberg
- OM to Martin Thomas
- ✓ Ask Chamberlin for new corp bond run with YTM down to 8% - 11%

RURIC - SE0003045848

30 - 40 (bid/ask)

- Optimus Funder Operations payment.

SEK 550K

~ USD 85,500 @ 6.43

* Not available to Optimus:

CWC 05-1 MF2
traded to Amiga
on 3-19-13

AAA insur for Semi: ~~$13K~~ $8.7K

Fup bilaga 7

Värdet på certifikat räknar WS ut med hjälp av en modell i Excel, där hänsyn tas till antal dagar till förfall. FI frågar om någon information från marknaden hämtas in vid värdering av dessa innehav, t.ex. om WS i sin värderingsrutin skulle fånga upp om ett bolag är på väg att gå i konkurs och värdet på innehavet riskerar att minska drastiskt. Enligt RE fångar inte WS rutinmässigt upp sådana marknadshändelser i nuvarande värderingsrutin.

Onoterade innehav

De onoterade innehaven i High Yield och utgörs av s.k. Mortgage Back Securites (MBS). WS får ett underlag via mejl från UD. UD har i sin tur fått underlag från Hayden Consulting Group (Hayden). Hayden sätter ett värde på innehavet med hjälp av en kassaflödesmodell och uppgifter från Trusteen om status på amorteringarna i de underliggande lånen. Kursen på MBS påverkas dels av amorteringarna i de underliggande lånen och dels av den upplupna räntan. Marknadsräntan påverkar dessa instrument i liten utsträckning. Kursen på MBS ändras sällan dag för dag eftersom de uppgifter som sammanställs om t.ex. amorteringar görs månatligen. Enligt UD är i princip dessa instrument månadshandlade men det kan ske små förändringar dagligen. Bolaget har ett avtal med Hayden om att de ska skicka värderingsuppgifter dagligen.

Dokumentation

Alla underlag som används för värdering scannas och sparas elektroniskt. Valutaterminer förs automatiskt över från Reuters och det finns ett kvitto sparat från överföringen.

Instruktioner

Enligt verksamhetsplanen hänvisar bolaget till en instruktion ”Rutin redovisning och värdering av portfölj”, daterad 2012-06-19. Bolaget har i ärendet skickat in ett dokument som heter ”Interna regler och rutiner för fondredovisning”, daterad 16 januari 2013. Dessa två instruktioner är enligt UD samma dokument. Bolaget har också skickat in WS instruktion för värdering, ”Backofficeuppdrag för Fondbolag”. Några ytterligare instruktioner som avser värderingen finns inte.

FI frågar om WS har tillgång till bolagets instruktion ”Interna regler och rutiner för fondredovisning”. Enligt WS har de inte tillgång till instruktionen.

FI frågar varför instruktionen ”Interna regler och rutiner för fondredovisning”, daterad 16 januari 2013 endast tar upp hur noterade innehav ska värderas. Enligt WS gör man igen skillnad mellan onoterade och noterade innehav i sina rutiner.

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 25 mars 2013 19:23
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

It's really sad that you can't be here with me. I hope you trust me to handle the negotiations in your absence. Please call me when you have time so you can give me some coaching before the meeting.

I'm looking forward to see you on Wednesday!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

23 mar 2013 kl. 19:44 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I just looked at my meeting schedule and flight schedule. I depart California on Tuesday morning (8:00), and arrive in Arlanda on Wednesday morning the 27th at 7:30.

So I can make at the Scandic meetings on the 27th, but can not get to Gothenburg with you on Tuesday.

M

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Omni int. remit for SCB

90,944.00 WAMU 11,12,1,2

Lindahl
Email info to Charlotta

Mo. end M-T-M

Bond 2.0 OM

Trampoline - Eker

DRAGON
- add a leverage assumption

Martin Thomas

CWHL bond transfers

3-28-13

① CFAB

carry adjusted @ 21
mid 30's

② LMT

27.125 paid
41.50 carry @ Traction
curr. pricing in mid 20's

③ CBASS
CBASS > low 50's

* 1,594,298.18
Tran to ***70 for CWHL bond

-100,000 to Ame Data
-481,902 to Mesirow
to ABS

794,233.43

577735

no FX

Mesinaw

DLR

05-2M4
POPL 12-15-11

04-4M4
POPLR — 2-29-12
PCMLT — 11-29-12

4-2-13

LM

MSAC @ 1,291,980.60
Cur. Val. @ 9,821,025.78
Total MBS @ 11,113,006.38 USD

Cur. Fund Size 718 M SEK
[avail. for MBS] 71.8 M SEK
11.046 M USD

* Fund Size needs to be @ 725 M SEK

Mesinaw:

Fund IV CPL: LSX @ 46.5, sur 7-12
" " : BOAA @ 64.0, sur 12-12
" " : LBMLT @ 36.25, sur 7-11
" " : CFAB @ 48.75, sur 8-12
DLR: POPLR @ 44.25, sur 3-1[illegible]
CBASSAF4 @ 58, sur 2013
CBASSAF6 @ 55, sur

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE TRACTION FONDER)

med nummer 3

onsdag den 3 april 2013, kl. 10.45 i

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

Deltagande:

Ulf Deckmark, VD

Mark Bishop, ledamot

Carl Magnus Kindal, ordförande

Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1

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

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

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

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

§7
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral eller kundklagomål

§8
Resultat och balansräkning per sista februari gicks igenom och VD informerade att ABSIG tillfört ett aktieägartillskott.

§9
VD informerade om fondvolymen nu är 718 miljoner sek och att inflödet minskat något under jan och feb. Fondernas performance utvecklas väl. Fondbolaget har nu bytt namn på hemsidan till Optimus Fonder. Det diskutterades olika möjligheter att på ett snabbare sätt öka fondvolymerna.

§10
VD informerade om Finansinspektionens platsbesök den 7:e mars 2013 och att Fondbolaget sänt in svar till FI och nu väntar på ytterligare frågor ifrån FI.

§11
Beslutande om att anta verksamhetsplan för 2013 efter några smärre ändringar.

§12
Beslutande om att anta Interna regler för riskhantering.

§13
Beslutande om anta Interna regler för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

§14
Beslutande om att skriva under Årsberättelse för fonderna och Årsredovisning för fondbolaget.

§15
Under punkten övrigt informerade VD att fondbolagets nya riskkontroll A-Sec fungerar över förväntan och att flytten ifrån FICOPE till A-Sec gått bra. VD informerade att Fondbolaget väntar på besked om ansvarsförsäkring för styrelse o VD ifrån två bolag dit offert begäran är sänd. Helena informerade om möjligheten för Fondbolag att ha diskretionär förvaltning (AIFM direktivet). **Beslutade** om nästa styrelsemöte den 3 juni kl 10:00 i Göteborg.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

200 A

300 A

3A corp

DTC
0908
089 154 CSC63359

4-3-13

Emil buying Fund clients:
2B
1 pt fee (20A)
50/50 strag: Placering

2 B
20A fee
10A up + 10A time

1	2	3
3	3	4
2.5	2.5	5

Positiv Pension
Niklas, Oscar, Christoffer

1 pt. first yr. / 1/2 pt. yr. 2 / 1/4 pt yr. 3

DG622-4

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-04-03 18:44:40 +0200
To: Henrik Jacobsson (henrik@positivpension.se); Peter Sparre (peter@easydialer.se); 'oskar@positivpension.se'
Subject: Förhandling

Hej på er,

Förhandlingarna går framåt. Läget just nu är följande:

- Vi får 10 000 000 då avtalet signeras
- Vi får 1% på överflyttat kapital år 1
- Vi får 0,5% på överflyttat kapital år 2
- Vi får 0,25% på överflyttat kapital år 3
- Totalt är köpeskillingen värd ca 40 000 000 över tre år
- Vi får 50% utav SP med styrelseplats
- SP har i dagsläget ca 0,65% utav fondbolaget i kick ifrån PPM.

Flytten går till enligt följande:

Vi går ut med att kundstocken är såld. Varje medlem får ett brev hemskickat med vad som kommer att ske. Det är bara bra saker ex kostnadsfritt medlemskap, kostnadsfri premiepension, kostnadsfri kapitalförsäkring samt bra försäkringar. Kund får 14 dagar på sig att invända emot detta. Efter 14 dagar flyttar vi pengarna. Vi flyttar kapitalet under 1 månad så att förvaltaren kan göra affärer kontinuerligt. Vi ringer alla kunder för uppsälj och då tar vi emot deras beställning på fondbytet, trots att det redan är gjort. Om kunden inte vill byta så byter vi tillbaka dom till PPAG men då får dom betala medlemsavgift etc.

Anledningen till att detta är bästa sättet är för att vid förvaltning måste du göra en riskanalys och dokumentera samt göra ett förvaltningsavtal med varje kund, dvs vi måste ringa alla kunder. Det slipper vi med ovanstående upplägg.

Jag har sett deras system och det är bra. Dom har koll på churn och det är enkelt att hålla koll på våra pengar för korrekt rapportering. Dom gör inloggningar hela tiden för att kolla att pengarna ligger kvar i fonden. Vi kan scripta detta.

Jag har även pratat med Mark Bishop på telefon idag, så han lever ☺

Han bekräftar att han vill göra affär och har förtroende för Emil,

---

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se



Vi stödjer Barncancerfonden
Vänföretag 2013

Sent from my iPhone

Begin forwarded message:

From: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Date: 05 April 2013 17:28:04 GMT+02:00
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Bond...

HI Emil,

just got response from trade operations who talked to BNP, unfortunately bond not there yet.
I will hope that i will arrive thru US trading hours.

It worked last time so got my fingers crossed that everything will be ok Monday morning.

Will give you an update than.

Have a great weekend.

Regards

Carsten

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Freitag, 5. April 2013 16:59
To: Carsten Pfersdorf
Subject: Bond...

Hello Carsten,

Heard anything from trade operations about my bond yet.

Have a great Weekend!

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

BG622-4

From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: 2013-04-08 11:17:53 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Subject: Re: Budet...

Vi kan diskutera den sista aktien separat, i samband med avtalet. OK?

Det är lite känsligt för oss tills efter 90 dagar iaf. Jag tror att du förstår...

Sent from my iPhone

On 08 Apr 2013, at 11:16, "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se> wrote:

> 99/200?
>
> **From:** Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> **Sent:** den 8 april 2013 08:43
> **To:** Niclas Tapper
> **Subject:** Budet...
>
> Hej,
>
> Här kommer budet i korthet.
>
> Strategi Placering köper kundstocken i Positiv Pension för 1 % av det kapital som flyttas till fonden Optimus High Yield under Q2 2013, samt 99/200 aktier i Strategi Placering. Om det flyttade kapitalet är oförändrat efter 12 månader utbetalas en tilläggsköpeskilling om 0,5% på det flyttade kapitalet. Om kapitalet är oförändrat efter 24 månader utbetalas ytterligare 0,25%.
>
> Total köpeskilling blir således 35 – 40 miljoner SEK över 24 månader.
>
> PP får också utse en ledamot och en suppleant i SP styrelse som sitter där tillsammans med den oberoende ordföranden Lennart Johansson och en ledamot samt en suppleant från SP. Theodora Gergeo fortsätter som VD och PP får utse en vice VD.
>
> SP betalar en förskottsbetalning om 10 000 000 SEK vid påskrift av avtalet och överlämnande av kund avtalen. Denna räknas sedan av, krona för krona mot det kapital som flyttas. Slutbetalning sker efter 90 dagar.
>
> Best Regards,
> E-A Ingmanson
>
> <image001.png>
>
> Hammarby Kaj 16
> 120 30 Stockholm, Sweden
> —
> +467-329 399 99
> +356-999 380 99
>
> www.solidequity.se
> eai@solidequity.se

SOLID EQUITY

Message Headers:

```
Return-Path: <eai@solidequity.se>
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
        by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id 04A051D26D2
        for <niclas@positivpension.se>; Mon, 8 Apr 2013 11:17:57 +0200 (CEST)
X IronPort Anti Spam Filtered: true
X IronPort Anti Spam-Result: A+AIBQAEimJR/7ACASqDgNyCAIfRr5d/j/OMymZRgkIjITbBJ4EHFnSCHwEBAQQFBxkIARtAAgEIDQ(
X IronPort-AV: E=Sophos;i="4.87,429,1363129200";
  d="png'150?scan'150,208,217,150";a="80633003"
Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:7a2b:cbff:fe63:2566])
 by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128 SHA; 08 Apr 2013 11:17:54 +0200
Received: from Exch2k10srv2.custumers.cnet ([fe80::1b:21ff:fea9:c554]) by
 exch2k10srv3.custumers.cnet ([fe80::1b:21ff:feca:8ac5%19]) with mapi id
 14.02.0318.001; Mon, 8 Apr 2013 11:17:54 +0200
From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Subject: Re: Budet...
Thread Topic: Budet...
Thread Index: AQHONCRXxS4tCzja+0ioyRBj/ETPg5jL6ZgAgAAiBU8=
Date: Mon, 8 Apr 2013 09:17:53 +0000
Message-ID: <7366866E 92DE 4B5A 90F7-7C13A8EE5FD5@solidequity.se>
References: <86DDBFF1F9E5D94AA90FB45C7942D81023EC86F3@exch2k10srv2.custumers.cnet>,<003401ce3439$b58f2300$
In Reply-To: <003401ce3439$b58f2300$20ad6900$@positivpension.se>
Accept Language: sv SE, en US
Content-Language: en US
X MS Has Attach: yes
X MS-TNEF Correlator:
Content-Type: multipart/related;
        boundary="_004_7366866E92DE4B5A90F77C13A8EE5FD5solidequityse_";
        type="multipart/alternative"
MIME Version: 1.0
```

I will call Carsten in the morning.

Maybe its better that he talks directly to you or Ronald.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...4D[5].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Mon, 8 Apr 2013 22:14:49 +0200
To: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>, Emil Amir Ingmanson <emil@solidequity.se>, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Fwd: RE:

Emil - The MSAC bond was rejected again today. LPL was given no reason. We need to find the specific problem and fix it tomorrow, for this deal and future deals. The more this happens, the more we loose credibility, efficiency and profitability. M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Begin forwarded message:

From: "Ronald J. Chamberlin" <rchamberlin@cwbk.com>
Date: 8 april 2013 21:09:33 CEST
To: 'Mark Bishop' <mbishop@absig.com>
Subject: RE:

Mark,

The same bond was rejected again ($10,696,000)

Sincerely,

Ronald J. Chamberlin
Registered Principal,
LPL Financial
CommerceWest Investment Management
2111 Business Center Drive
Irvine CA 2612

T (949) 474-5263 (direct)
T (949) 251-6959 x7265
F (949) 251-6958
M (949) 302-2204

W www.lpl.com/ron.chamberlin
E ron.chamberlin@lpl.com

Securities offered through LPL Financial, Member FINRA/SIPC
Not FDIC Insured. No Bank Guaranteed. May Lose Value.
Not a Deposit. Not Insured by Any Federal Government Agency.

Which one should I send to Carsten?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

9 apr 2013 kl. 16:39 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

Please find attached the trade ticket for the above referenced MSAC bond, being sold by ABSIG to Solid Venture Capital, for settlement on Monday, April 15, 2013. I have also attached our settlement/wire instructions (see "WIRE INSTRUCTIONS - INTERNATIONAL").

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<MSAC trade ticket ABSIG to SVC.pdf>
<ABS delivery instructions.pdf>

Friday 11am -Noon OK with you ?
Regards
LBJ

Skickat från Windows E-post

Från: Mark
Skickat: den 9 april 2013 16:09
Till: Lennart B. Johansson
Ämne: Re: StrategiPlacering etc

Yes. You may book the meeting either Thursday or Friday. Let me know.
Regards. M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On 9 apr 2013, at 15:08, "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com> wrote:

Hi Mark,
First Emil, Ulf and myself had a good meeting with the guys from Positiv Pension in Gothenburg and then there was this big Company meeting where we were both introduced. It feels good to be part of the team :).
If you are in Stockholm thursday and/or friday this week I would like to see you and present my partner in CIMknows, the software Company I mentioned. Leif Bohman is the brain behind this algoritm based software method which we would like to present to you. We are now in a phase where we will go Commercial and your input will be most valued. Leif who resides in Lund could see you either on thursday between 1 to 3.30 pm or friday the whole day.
Do you have 1 hour or so during these days ?

Best regards
/Lennart B Johansson
0733-523205

ps I am coming myself to the office to see Emil tomorrow in the afternoon so we could touch base then ! ds

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On 9 apr 2013, at 15:08, "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com> wrote:

Hi Mark,
First Emil, Ulf and myself had a good meeting with the guys from Positiv Pension in Gothenburg and then there was this big Company meeting where we were both introduced. It feels good to be part of the team :).
If you are in Stockholm thursday and/or friday this week I would like to see you and present my partner in CIMknows, the software Company I mentioned. Leif Bohman is the brain behind this algoritm based software method which we would like to present to you. We are now in a phase where we will go Commercial and your input will be most valued. Leif who resides in Lund could see you either on thursday between 1 to 3.30 pm or friday the whole day.
Do you have 1 hour or so during these days ?

Best regards
/Lennart B Johansson
0733-523205

ps I am coming myself to the office to see Emil tomorrow in the afternoon so we could touch base then ! ds

Skickat från Windows E-post

Sale of bond...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Wed, Apr 10, 2013 12:25 AM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D.png (4.4 KB) MSAC trade ticket SVC to Optimus[1].pdf (55.1 KB)

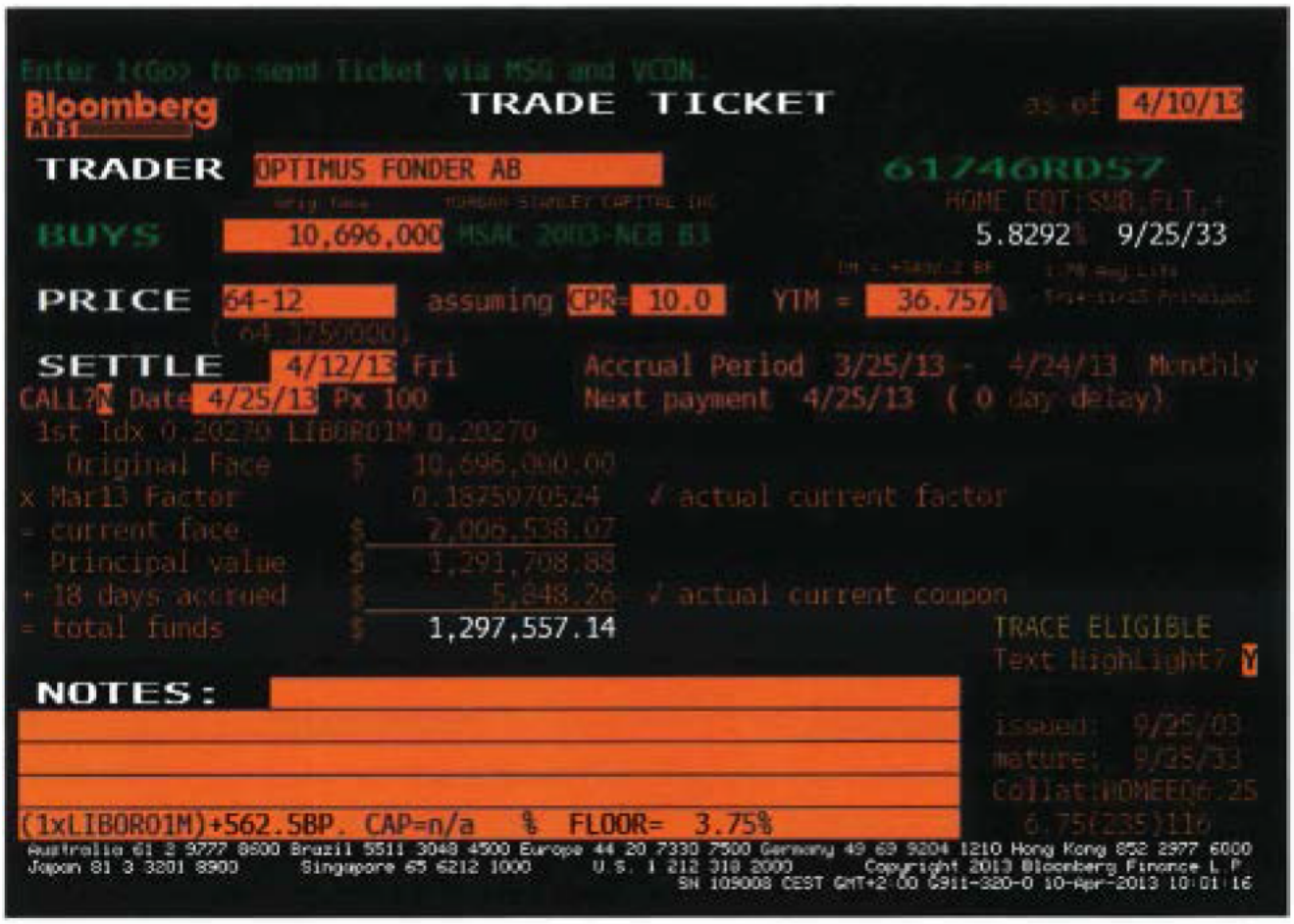
Carsten -

Please find attached the trade ticket for the above referenced MSAC bond, being sold by Solid Venture Capital to Optimus High Yield, for settlement on Friday, April 12, 2013.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se


Enter 1(Go) to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
TRADE TICKET
as of 4/10/13
TRADER OPTIMUS FONDER AB
61746RD57
BUYS 10,696,000
5.8292 9/25/33
PRICE 64-12 assuming CPR= 10.0 YTM = 36.757
SETTLE 4/12/13 Fri
Accrual Period 3/25/13 - 4/24/13 Monthly
CALL? N Date 4/25/13 Px 100
Next payment 4/25/13 (0 day delay)
1st Idx 0.20270 LIBOR01M 0.20270
Original Face $ 10,696,000.00
x Mar13 Factor 0.1875970524 / actual current factor
- current face $ 2,006,538.07
Principal value $ 1,291,708.88
+ 18 days accrued $ 5,848.26 / actual current coupon
= total funds $ 1,297,557.14
TRACE ELIGIBLE
Text Highlight? Y
NOTES:
(1xLIBOR01M)+562.5BP. CAP=n/a % FLOOR= 3.75%
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 G911-320-0 10-Apr-2013 10:01:16

352

SV: Trade Confirmation MSAC 2003-NC8 B3
From: Ulf Deckmark [ulf.deckmark@optimusfonder.se]
To: 'Carsten Pfersdorf'
Date: Wed, Apr 10, 2013 2:34 PM WT
Attachments: image001.gif (27 KB)

Hello Carsten,

I'm confirming the trade.

Best regards

Ulf

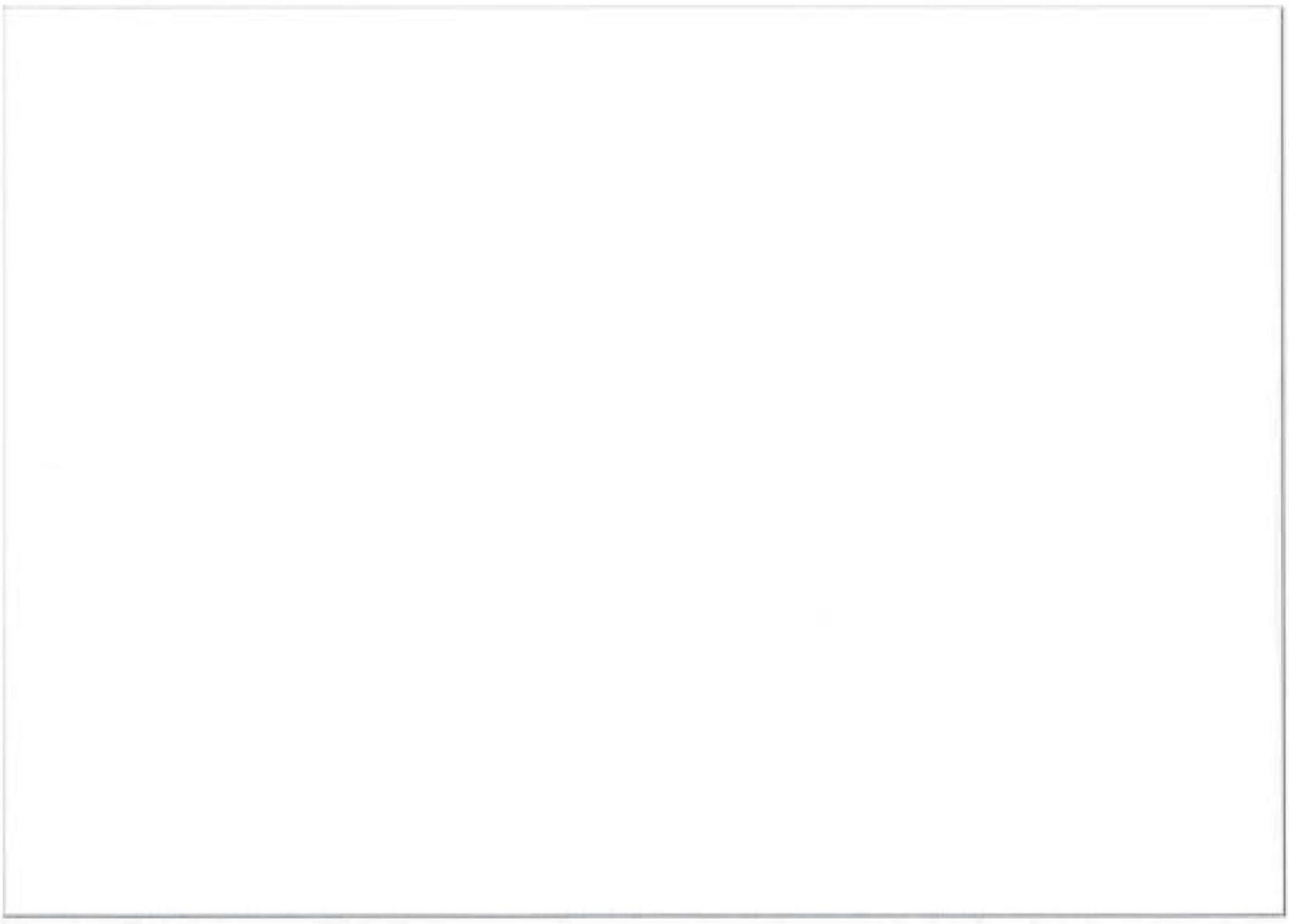
Från: Carsten Pfersdorf [mailto:Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com]
Skickat: den 10 april 2013 13:44
Till: 'ulf.deckmark@optimusfonder.se'
Ämne: Trade Confirmation MSAC 2003-NC8 B3

Hello Ulf,

please confirm trade below.

We will charge 10bps as usual.

Thanks
Carsten



SVC & PP 4-11-13

- PP initial @ 1.5 M USD
- Capital for bonds over 90 days
  2 trades/month
  6 trades over 90 days
  30 M USD = 5M/trade
  2.5 M initial purchase
  mark up 15 + 25
  pay 10% out of SVC

(*) Total rolling capital for purchase:
USD 4M

156

4-11-2013

✓ • MTM
• Excel MSAC
• Fix SVC trade ticket
✓ • Sami – resumes to RPL & CC
• Sami – Dr Wally re: Sami retainer
LM • Conference call on Friday w/
Bob & Brenda.
Schedule for Monday !!!
✓ • Bozzani wire
LM • RALI
✓ • Positiv – Meeting
Tems
Lindahl
• Call Alex re. Auriga
✓ • Key Elevation 58496 Grevgatan
64123 Vårtavägen

Branding

POSITIVE PENSION / 4-11-13

- 3 offices – Malta – PP + Phone
  Goteborg – PP + Phone
  Orebro – PP only
- Products – Phone & PPM
- Positive Pension Activity Global
  charge a fee
  1.5 % hit rate
  30% pin-codes
- Need to review any agreements between
- Statistics of clients

Lindahl:
- Agreement
- Combining of operations
- Client transfers
- Share transfers
- Org Chart
  (review gree Scientia Fund Management)

OK. Let's go at it!

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se <Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se
www.solidequity.se>

eai@solidequity.se

On 2013-04-14 15:50, "Mark" <mailtobishop@gmail.com> wrote:

I am putting a bond on our target list to purchase for April that will spend $3.7 million ($740,000 arb at SVC). The bond is LMT 08-6 B1 for reference. But Optimus fund size needs to get to SEK 800 million before I can fund it. So lets rock and roll !!!

M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

I'm planning to go to Gothenburg on Thursday and meet them with Peter. I think it would be very good if you also could join us.

I've tried to reach Niklas, but he haven't responded yet.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

14 apr 2013 kl. 11:05 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - How can we move the Positiv Pension deal forward? I want to stay "liquid" to make sure we can do the deal,,, but I don't like holding cash. I know its Sunday, but lets continue to make positive steps. Let me know.
M

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

15.4.13 förhandling Emil o Göteborg plus acepterar köpeskilling.pdf Bd 622-4 **358**

From: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Sent: 2013-04-15 15:11:54 +0200
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Budet...

Hej!

Vi accepterar köpeskilling på 1% utav flyttat kapital där 10 miljoner betalas i förskott. Vi vill att 0,75% i tillägg utbetalas efter ytterliggare 12 månader.

Gällande aktierna i SP är vi inte överens internt. Därför kommer SP i dagsläget inte att kunna inkluderas i affären.

Vi behöver därför hitta en lösning där PP kan flytta kapitalet utan inblandning med SP och där PP erhåller ersättning likt SP gör idag.

Tror att det är mycket bra om du och Mark kommer till oss på torsdag.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare

Positiv Pension

E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 8 april 2013 08:43

From: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Sent: 2013-04-15 13:04:50 +0000
To: 'Peter Sparre' <peter@positivpension.se>
Subject: Frågeställningar

1. Kan PP sälja sina kundavtal utan att bryta mot avtalet med Scientia?
2. Kan PP sälja sitt namn, sin placeringshistorik samt webbsida utan att bryta mot avtalet med Scientia?
3. Kan PP´s ägare vara aktiva i ett annat bolag som tillämpar en annorlunda placeringsstrategi, exempelvis lägre risknivå, utan att bryta mot avtalet med Scientia?

Med vänliga hälsningar / Best regards

Niclas Tapper
Affärsutvecklare

E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

2013-04-15

Optimus Fonder AB
Ulf Deckmark

FI Dnr 13-1769

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

Kompletterande frågor och dokumentation

Dokumentation

Vi önskar att bolaget skickar in följande dokumentation:

- Samtliga prospekt från MBS innehaven i High Yield.
- Eventuell dokumentation över den bedömning som gjorts av att innehaven går att marknadsvärdera.
- Dokumentation över vilka Hayden Consulting Group är och som styrker att de är en oberoende part samt att deras värderingen motsvarar en marknadsvärdering.
- Av minnesanteckningarna daterade 2013-03-19, under rubriken likviditetsrisker framgår att bolaget gör en bedömning om hur likvid ett instrument är innan det genomför investeringen. Bolaget har tidigare dokumenterat bedömningarna med gör det inte längre. Bolaget får gärna skicka in den dokumentation som finns från någon av bedömningarna.

ABS Investment Group

1. Av dokumentationen som skickats in framgår att bolaget hämtat in värderingsunderlag från ABS Investment Group angående innehav i MBS. Har bolaget i samband med köpet av innehavet säkerställt att det inte förelegat någon intressekonflikt med ABS Investment Group. Till exempel att:
   - ABS Investment Group eller någon av deras kunder eller fonder varit motpart till bolagets fonder vid köpet av innehavet.
   - ABS Investment Group inte har varit inblandad i sammansättningen eller utgivningen av något av värdepappren.

2. Hur har bolaget hanterat den eventuella intressekonflikt som uppstår i samband med värderingen genom att bolagets största ägaren har en ledande ställning i ABS Investment Group?

Värderingsunderlag

1. När övergick bolaget till att enbart hämta värderingsuppgifter från Bloomberg när det gäller de noterade räntebärande innehaven?

2. När övergick bolaget till att erhålla värdering från Hayden Consulting Group?

3. Vid platsbesöket redogjorde bolaget för att det mejlar en print screen från Bloomberg till Wahlstedt Sageryd. På de printscreen som bolaget har skickat in till FI och som utgör underlag till värderingen framgår inte datum eller ISIN kod. Hur säkerställer WS att värderingsuppgifterna från Bloomberg motsvarar det datum som värdering avser och att det är rätt instrument som framgår av print screen?

4. Den 30/7 -8/10 stämmer inte värden på innehaven i NAV rapporterna med de underlag som bolaget har skickat in. Vilka uppgifter har WS använt för värderingen?

5. Den 29 oktober saknas värderingsunderlag till nedanstående innehav. Vilka värderingsuppgifter har WS använt för dessa innehav denna dag?
   - Consilium
   - Numericable
   - Solor Bio
   - Samtliga MBS

6. För fonden Small Cap saknar vi värderingsunderlag. Det ser ut som om FI endast har fått in NAV-rapporter. Har WS några underlag? Om ja får bolaget gärna skicka in dem.

Mark -

Please ask Charlotte at Lindahl to send an email to Niklas, asking for the agreement with their fund company. He will send it to her right away.

niclas@positivpension.se

Sent from my iPhone

Hi Mark,

Here is the agreement…

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...64D[7].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Tap to Download
Consultanc...Capital.doc
74,6 KB

12 -- 13

they want to change

✓ * please request Nicolas - Positiv

✓ * payments on the Cook Note

2 PM Wed

4673323462

"unfair advantage"

4-15-2013

✓ • Raymond Gomez
✓ • Tomas Hagenfeld
✓ • Lowell
• Eppersa
• LPL - DVP acct.
✓ • Emil - close the Positiv deal.
✓ • Remittances
✓ • Apt for Steve

✓ • **Trice** -

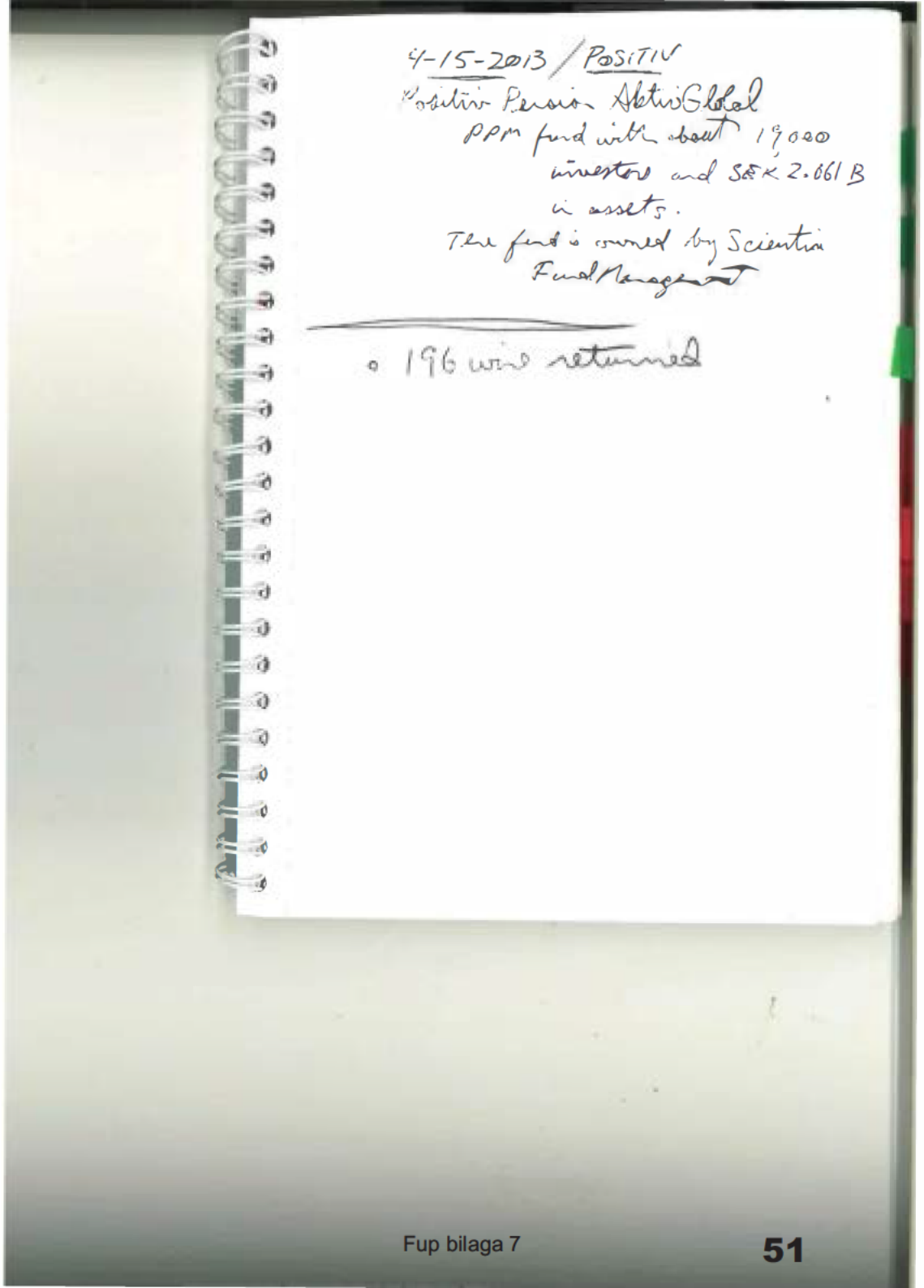
(1) Min. - $600-700K
no China and India

- GE wants to sell service as a 1 yr. up front pre-paid service. 2 mos to finish GE deal.

- Finished draft w/ Sarasing but not signed until GE deal is done or not. GE would have exclusivity.

(2) Base deal - register w/ China requires clinical Test and resources needs another $500K

✓ • email Lindahl re: Nicolas & Positiv



4-15-2013 / POSITIV

Positiv Pension ActiviGlobal

PPM fund with about 17 000 investors and SEK 2.061 B in assets.

The fund is owned by Scientia Fund Management

- 196 wins returned

16.4.13 SP ber om PPs avtal med Scientia.pdf

From: Kristoffer Sparring <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
Sent: 2013-04-16 15:25:08 +0000
To: Niclas@positivpension.se
CC: Afram Gergeo Solidequity <afram@solidequity.se>
Subject: Strategi Planering AB

Hej Niclas,

Jag företräder Strategi Placering AB rörande ingåendet av avtal med Positiv Pension AB. Enligt uppgift har ni ett avtal med fondbolag avseende förvaltningen av deras kunders pensioner. Avtalet är, såvitt jag fått information om, centralt för överlåtelsen. Jag är därför tacksam om du kan översända detta till mig för granskning.

I det fall du har några frågor i anledning av ovan nås jag på 084425300 eller min mobil 0705881710.

Vänligen,
Kristoffer Sparring
Advokatfirman Fylgia

Skickat från min iPad

Message Headers:

Return-Path: <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from mail.fylgia.se (unknown [88.131.15.40])
by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id B4CC41D2684
for <Niclas@positivpension.se>; Tue, 16 Apr 2013 17:25:12 +0200
(CEST)
Received: from FYLGIA-EXCAS1.fylgia.local ([fe80::d8e7:8568:c8c5:424a]) by
FYLGIA-EXCAS1.fylgia.local ([fe80::d8e7:8568:c8c5:424a%15]) with mapi id
14.02.0318.004; Tue, 16 Apr 2013 17:25:09 +0200
From: Kristoffer Sparring <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
To: "Niclas@positivpension.se" <Niclas@positivpension.se>
CC: Afram Gergeo Solidequity <afram@solidequity.se>
Subject: Strategi Planering AB
Thread-Topic: Strategi Planering AB
Thread-Index: Ac46tpQH4D58DBl0RaiI6J6UBbZQXg
Date: Tue, 16 Apr 2013 15:25:08 +0000
Message-ID: <C1A237AB-C4E7-4DAF-AA39-218B9F59B2E2@fylgia.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-TNEF-Correlator:
Content-Type: text/plain; charset "utf-8"
Content-ID: <AA584AFAB954354EAEF02A13572DD885@fylgia.se>
Content-Transfer-Encoding: base64
MIME-Version: 1.0

April 19, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

No conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Again, Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus, and no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus.

To reiterate the fact that that no conflicts exist, I also include narrative from previous submissions to Finansinspektionen. During my acquisition process for Optimus Fonder AB (formerly Traction Fonder AB) regarding my operations and any conflicts of interest, I stated in "Specification 1b, the Specification of the information to be submitted to Finansinspektionen for an ownership assessment Legal person", the following:

Regarding operations, "ABS Investment Group's goal is to recommend bonds to its institutional investors that deliver consistent returns while preserving capital. This requires a disciplined analytical process that focuses on risk minimization. The investment process is based on unique understanding of the collateral and structures as well as a comprehensive analysis used to discover value.

Quality fixed income investing requires independent, fundamental analysis. ABS Investment Group conducts comprehensive research on its proposed investments using state of the art analytics tools, which is combined with its extensive market experience to identify and to analyze attractive investment opportunities.

Diversification is key to successful fixed income investing. Uncovering the complexities of the underlying bond cashflows and layering them to provide diversity, therefore, ensuring smooth returns.

ABS Investment Group acts as a trader between large institutional buyers and sellers of

mortgage-backed securities. Its revenue is generated by broker fees. ABS Investment Group has several contracts with data suppliers in order for ABS Investment Group to analyze various bonds and make value-added recommendations to its counterparties, such as Bank of America, Barclays Capital, and Nomura."

Furthermore, regarding conflicts of interest, I stated that, "Mark Bishop, as an individual, can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB.

ABSIG LLC can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB, since ABSIG LLC only manages the funds of specific limited partnerships located in the United States and Canada. There is no intention for ABSIG LLC at any time in the future to become involved in fund management in Sweden.

ABS Investment Group ("ABS") may have a conflict of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB due to the fact that ABS is in the business of actively trading mortgage-backed securities, and such type of securities may also be a small part of Traction Fonder AB's fund portfolio. Nevertheless, ABS may perform analytical services to Traction Fonder AB for its due-diligence process regarding mortgage-backed securities, but Traction Fonder AB may not purchase from or sell to any entity or person that has any common ownership of any sort, or posses any potential conflict of interest. Therefore, Traction Fonder AB will not trade, buy or sell with ABS."

In conclusion, no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC.

Sincerely,

Mark Bishop

April 19, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

No conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Again, Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus, and no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus.

To reiterate the fact that that no conflicts exist, I also include narrative from previous submissions to Finansinspektionen. During my acquisition process for Optimus Fonder AB (formerly Traction Fonder AB) regarding my operations and any conflicts of interest, I stated in "Specification 1b, the Specification of the information to be submitted to Finansinspektionen for an ownership assessment Legal person", the following:

Regarding operations, "ABS Investment Group's goal is to recommend bonds to its institutional investors that deliver consistent returns while preserving capital. This requires a disciplined analytical process that focuses on risk minimization. The investment process is based on unique understanding of the collateral and structures as well as a comprehensive analysis used to discover value.

Quality fixed income investing requires independent, fundamental analysis. ABS Investment Group conducts comprehensive research on its proposed investments using state of the art analytics tools, which is combined with its extensive market experience to identify and to analyze attractive investment opportunities.

ABS Investment Group has several contracts with data suppliers in order for ABS Investment Group to analyze various bonds and make value-added recommendations to its counterparties, such as Bank of America, Barclays Capital, and Nomura."

Furthermore, regarding conflicts of interest, I stated that, "Mark Bishop, as an individual,

can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB.

ABSIG LLC can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB, since ABSIG LLC only manages the funds of specific limited partnerships located in the United States and Canada. There is no intention for ABSIG LLC at any time in the future to become involved in fund management in Sweden."

If you have any additional questions or comments, please contact me.

Sincerely,

Mark Bishop

(1) SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1 Definitions and Interpretation 3
2 Consultancy Services 4
3 Duration 4
4 Consultant's Obligations 4
5 Fee 5
6 Use of Confidential Information 5
7 Status and Indemnity 6
8 Intellectual Property Rights 7
9 Facilities 8
10 Severability 8
11 Binding on Successors and Assignments 8
12 Variation 8
13 Whole Agreement 8
14 Waiver, Release and Remedies 9
15 Notices 9
16 Execution 9

THIS AGREEMENT, is made as of 19th April 2013 **BETWEEN**

(1) **SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED**, a company incorporated under the laws of Malta having its principal place of business at Abacus Suite,1, Old Railway Track, Santa Venera, Malta. (the "Company")

AND

(2) **ZEPTUNUS LIMITED**, a company incorporated under the laws of the Isle of Man having its principal place of business at First Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ (the "Consultant").

WHEREAS

A. The Consultant has certain skills and abilities and provides consultancy services which the Company wishes to avail of on a non-exclusive "as required" basis.

B. The Consultant as an independent contractor is willing and hereby agrees to provide services to the Company as set out herein:-

NOW IT IS HEREBY AGREED as follows:

1 **DEFINITIONS AND INTERPRETATION**

1.1 **Definitions**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday) on which clearing banks are generally open for business in the United Kingdom;

"Confidential Information" means any proprietary information, whether or not protectible as a trade secret which provides an advantage to a competitor or which a party wishes to designate as confidential for a valid business reason or, without prejudice to the generality of the foregoing, which concerns the business, finance or organisation of the Company, its subsidiaries whether direct or indirect of which it holds a majority percentage of the voting equity capital, and its joint ventures, its suppliers or customers which shall have come to the Consultant's knowledge during the course of this Agreement. By way of illustration only and not limitation information will prima facie be confidential if it relates to trade secrets, research and developments, information relating to the Intellectual Property, software (object or source codes), suppliers and their production and delivery capabilities, customers and details of their particular business and requirements, costings, profit margins, discounts, rebates and other financial information, marketing and selling strategies and tactics, current activities and current and future plans relating to all or any of development or sales including the timing of all or any such matters, the development of new products, or technical design or specifications of the products of the Company;

"Intellectual Property" means discoveries, concepts, ideas and improvements to existing technology whether or not written down or otherwise converted to tangible form, patents, designs, trade marks, trade names, goodwill, copyrights, all rights in inventions, designs, processes, formulae, notations, improvements, know-how, goodwill, reputation, moulds, get-up, computer programmes and analogous property,

plans, models, literary, dramatic, musical and artistic works and all other forms of industrial or intellectual property (in each case in any part of the world and whether or not registered or registerable and to the fullest extent thereof and for the full period thereof and all extensions and renewals thereof) and all applications for registration thereof and all rights and interests, present and future, thereto and therein.

"Services" means the consultancy services and any other services to be provided by the Consultant as agreed with the Company from time to time.

"Territory" means worldwide .

1.2 **Interpretation**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

1.2.1 any reference to any statutory provision, or to any order or regulation shall be construed as a reference to that provision, order or regulation as extended, modified, replaced or re-enacted from time to time (whether before or after the date of this Agreement) and all statutory instruments, regulations and orders from time to time made thereunder or deriving validity therefrom (whether before or after the date of this Agreement);

1.2.2 words denoting any gender include all genders and words denoting the singular include the plural and vice versa;

1.2.3 headings are for convenience only and shall not affect the construction or interpretation of this Agreement; and

1.2.4 if any action or duty to be taken or performed under any of the provisions of this Agreement would fall to be taken or performed on a day which is not a Business Day such action or duty shall be taken or performed on the Business Day next following such day.

2 **CONSULTANCY SERVICES**

The Company engages the Consultant to provide the Services in or for the Territory and the Consultant agrees to provide the Services upon the terms and conditions set out herein.

3 **DURATION**

This Agreement shall be deemed to have commenced on the 1st January 2013 notwithstanding the date of signature hereof and shall continue until terminated by either party giving to the other not less than one month's notice in writing or until terminated by satisfactory completion of the Services.

4 **CONSULTANT'S OBLIGATIONS**

4.1 For the purpose of this Agreement and the provision of the Services, the Consultant shall procure and provide and make available to the Company, as required, the services, skills and expertise of suitable person(s) and any additional or substitute person(s) as may be agreed between the parties hereto ("the Consultant's Representative(s)").

4.2 The Consultant shall provide, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall on behalf of the Consultant provide, the Services with reasonable care and skill and to the best of its and their skill and ability.

4.3 The Consultant is retained on a non-exclusive "as required" basis to provide the Services to the Company at such times and at such locations as the Company and the Consultant shall agree from time to time.

4.4 The Consultant shall forthwith withdraw any Consultant's Representative in respect of whom an objection is notified for any reason by the Company.

5. FEE

The Company will pay to the Consultant a fee to be agreed from time to time, such fee to be exclusive of Valued Added Tax (if applicable) and subject to review from time to time with any resulting change in fee not vitiating or otherwise affecting the terms of this Agreement. The Company shall pay the Consultant all amounts due and owing within 7 days of presentation of invoice by the Consultant or its nominated collection agent. Consultant shall use its best efforts to present such invoice on a monthly basis on or near the 1st day of each month following the provision of services.

6. USE OF CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Acknowledgements by the Consultant

The Consultant acknowledges:-

6.1.1. that the Company is in a unique and highly specialised business involving products/services which are highly sophisticated and technical in nature;

6.1.2. that the Company market is national and international in scope with a limited number of competitors;

6.1.3. that the Company possesses a valuable body of Confidential Information; and

6.1.4. that the Company will give the Consultant access to Confidential Information in order to facilitate the proper provision of the Services.

6.2 The Consultant, its servants or agents (including the Consultant's Representative(s)) shall keep secret and shall not at any time either during the term of this Agreement, or after its termination for whatever reason, use, communicate, reveal, or cause any unauthorised disclosure whether through any failure to exercise all due care and diligence or otherwise, to any person for its own or another's benefit, any of the Confidential Information of the Company by their suppliers or customers which shall have come to its knowledge during the course of this Agreement. The Consultant shall also use its best endeavours to prevent the publication or disclosure of any such Confidential Information.

6.3 All notes, memoranda, documents, records and writing made, received or obtained by the Consultant or the Consultant's Representative(s) on any matters relating to the organisation, business, finance, customers, suppliers, dealings, transactions or affairs of the Company shall be treated as confidential and shall be and remain the property of the Company and shall be delivered by the Consultant to the Company forthwith upon request.

6.4 The restrictions contained in this clause shall not apply to any disclosure authorised by the Company required in the ordinary and proper course of the provision of the Services under this Agreement or as required by the order of a court of competent jurisdiction or an appropriate regulatory authority or any information which the Consultant can demonstrate was known to the Consultant prior to the commencement of this Agreement or is in the public domain otherwise than as a result of a breach of this clause.

6.5 Upon termination of this Agreement for whatever reason the Consultant shall, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall, deliver up to the Company all working papers, computer discs, object and source codes, and other materials and copies provided to it or him pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.6 The Consultant shall not at any time, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall not, without the prior consent in writing of the Company, remove from the Company's premises any papers, materials or copies provided to it pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.7 The terms and existence of this Agreement and the fact that the Consultant is providing or has provided the services for the Company shall be and remain secret and confidential unless otherwise agreed in writing by the Company.

7. STATUS AND INDEMNITY

7.1 It is hereby declared that the Consultant's Representative(s) is/are not and will not become employees or agents of the Company and shall not be entitled to any fee, salary, pension, bonus, or other fringe benefits from the Company and it is agreed that the Consultant shall be responsible for all payments to the Consultant's Representative(s) for (their) services to the Consultant for the purposes of this Agreement and will be responsible for, if applicable, the deduction of income tax liabilities and national insurance or similar contributions in respect of any payments to the Consultant's Representative(s) and the Consultant hereby agrees to indemnify and hold harmless the Company against any claims or demands that may be made by the relevant authorities in respect of income tax, National Insurance, penalties or interest relating to payments to the Consultant's Representative(s) in respect of their services to the Consultant for the purposes of this Agreement.

7.2 It is further alleged and declared that this Agreement shall not constitute or create a partnership between the parties or between either party and any other person with whom the Company may enter into a contract for services or of service.

7.3 It is acknowledged by the Company that the Consultant will be free to undertake activities and offer the same or other services (including the services of the Consultant's Representative(s)) at the same time or otherwise to other parties.

8. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

8.1 This clause 8 applies to any Intellectual Property produced invented or discovered by the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), whether alone or with any other person at any time during the term of this Agreement which relates directly to the business of the Company or which may in the opinion of the Company be capable of being used or adapted for use therein.

8.2 All Intellectual Property to which this clause 8 applies shall to the fullest extent permitted by law belong to, vest in and be the absolute sole and unencumbered property of the Company.

8.3 The Consultant hereby:

8.3.1 undertakes to notify and disclose to the Company in writing full details of all Intellectual Property to which this clause applies forthwith upon the production, invention or discovery of the same, and promptly whenever requested by the Company and in any event upon the termination of this Agreement deliver up to the Company all correspondence and other documents papers and records and all copies thereof in its possession, custody or power relating to any Intellectual Property;

8.3.2 undertakes to hold on trust for the benefit of the Company any Intellectual Property to the extent that the same may not be, and until the same is, vested absolutely in the Company;

8.3.3 assigns by way of present assignment of future copyright all copyright in all Intellectual Property to which this clause applies;

8.3.4 acknowledges that, save as provided in this Agreement no further remuneration or compensation is or may become due to the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), in respect of the performance of its obligations under this clause;

8.3.5 undertakes at the expense of the Company to execute all such documents, make such applications, give such assistance and do such acts and things as may in the opinion of the Company be necessary or desirable to vest in and register or obtain letters patent in the name of the Company and otherwise to protect and maintain the Intellectual Property;

8.3.6 irrevocably appoints the Company or its nominee as its attorney to execute and sign as the Consultant's act and deed in its name and on its behalf all documents as the Company may consider requisite for the perfection of the pledge hereby evidenced.

8.3.7 to the extent that by law any Intellectual Property or the rights therein do not, or are not permitted to or cannot, vest in or belong to the Company the Consultant agrees immediately upon the same coming into existence to offer the Company a right of first refusal to acquire the same on arms length terms to be agreed between the parties and in the absence of agreement within thirty days of such offer to be decided upon by an arbitrator to be appointed by the President for the time being of the Law Society of the Isle of Man (whose decision shall be final and binding on the parties and whose costs shall be borne equally by the parties).

9. FACILITIES

The Consultant shall provide the Services either from its principal place of business in the Isle of Man or in the Territory, as necessary and shall, provide all materials, equipment and facilities necessary for the proper performance of the Services.

10. SEVERABILITY

In the event that any of these terms, conditions or provisions, or any part thereof, should be determined to be invalid, unlawful or unenforceable, such term, condition or provision, or any part thereof, shall be severed from the remaining terms, conditions and provisions which will continue to be valid to the fullest extent permitted by law.

11. BINDING ON SUCCESSORS AND ASSIGNMENTS

11.1 This Agreement shall enure for the benefit of and be binding upon the respective parties hereto and their respective assigns and successors.

11.2 Neither party may assign or transfer this Agreement or any of the rights arising hereunder without the prior written consent of the other party..

12. VARIATION

No variation of this Agreement shall be valid unless it is in writing and signed by or on behalf of each of the parties hereto.

13. WHOLE AGREEMENT

This Agreement contains the whole agreement between the parties hereto relating to the transactions provided for in this Agreement and supersedes all previous agreements (if any) between such parties in respect of such matters and each of the parties to this Agreement acknowledges that in agreeing to enter into this Agreement it has not relied on any representations or warranties except for those contained in this Agreement.

14. WAIVER, RELEASE AND REMEDIES

14.1 A waiver by the Company of any breach by the Consultant of any of the terms, provisions or conditions of this Agreement or the acquiescence of the Company in any act (whether of commission or omission) which but for such acquiescence would be a breach as aforesaid shall not constitute a general waiver of such term, provision or condition or an acquiescence to any subsequent act contrary thereto.

14.2 Any remedy or right conferred upon the Company for breach of this Agreement shall be in addition to and without prejudice to all other rights and remedies available to it whether pursuant to this Agreement or otherwise provided for by law.

14.3 No failure or delay by the Company in exercising any claim, remedy, right, power or privilege under this Agreement shall operate as a waiver nor shall a single or partial exercise of any claim, remedy, right, power or privilege preclude any further exercise thereof or exercise of any other claim, remedy, right, power or privilege.

15. NOTICES

Any notice or other communication whether required or permitted to be given hereunder shall be given in writing and shall be deemed to have been duly given if delivered by hand against receipt of the addressee or if transmitted by fax or sent by prepaid registered post addressed to the party to whom such notice is to be given at the address set out for such party herein (or such other address as such party may from time to time designate in writing to the other party hereto in accordance with the

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF	)	
SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED	)	…….
in the presence of:	)	Director
	)	
	)	…..……
	)	Director

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF	)	
ZEPTUNUS LIMITED	)	…….
in the presence of:	)	Director
	)	
	)	…..……
	)	Director

(1) ABS INVESTMENT GROUP

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1 Definitions and Interpretation....3
2 Consultancy Services....4
3 Duration....4
4 Consultant's Obligations....4
5 Fee....5
6 Use of Confidential Information....5
7 Status and Indemnity....6
8 Intellectual Property Rights....7
9 Facilities....8
10 Severability....8
11 Binding on Successors and Assignments....8
12 Variation....8
13 Whole Agreement....8
14 Waiver, Release and Remedies....9
15 Notices....9
16 Execution....9

THIS AGREEMENT, is made as of 19th April 2013 **BETWEEN**

(1) **ABS INVESTMENT GROUP**, a limited liability company incorporated under the laws of California having its principal place of business at 707 Broadway, San Diego, California 92101 (the "Company")

AND

(2) **ZEPTUNUS LIMITED**, a company incorporated under the laws of the Isle of Man having its principal place of business at First Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ (the "Consultant").

WHEREAS

A. The Consultant has certain skills and abilities and provides consultancy services which the Company wishes to avail of on a non-exclusive "as required" basis.

B. The Consultant as an independent contractor is willing and hereby agrees to provide services to the Company as set out herein:-

NOW IT IS HEREBY AGREED as follows:

1 **DEFINITIONS AND INTERPRETATION**

1.1 **Definitions**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday) on which clearing banks are generally open for business in the United Kingdom;

"Confidential Information" means any proprietary information, whether or not protectible as a trade secret which provides an advantage to a competitor or which a party wishes to designate as confidential for a valid business reason or, without prejudice to the generality of the foregoing, which concerns the business, finance or organisation of the Company, its subsidiaries whether direct or indirect of which it holds a majority percentage of the voting equity capital, and its joint ventures, its suppliers or customers which shall have come to the Consultant's knowledge during the course of this Agreement. By way of illustration only and not limitation information will prima facie be confidential if it relates to trade secrets, research and developments, information relating to the Intellectual Property, software (object or source codes), suppliers and their production and delivery capabilities, customers and details of their particular business and requirements, costings, profit margins, discounts, rebates and other financial information, marketing and selling strategies and tactics, current activities and current and future plans relating to all or any of development or sales including the timing of all or any such matters, the development of new products, or technical design or specifications of the products of the Company;

"Intellectual Property" means discoveries, concepts, ideas and improvements to existing technology whether or not written down or otherwise converted to tangible form, patents, designs, trade marks, trade names, goodwill, copyrights, all rights in inventions, designs, processes, formulae, notations, improvements, know-how, goodwill, reputation, moulds, get-up, computer programmes and analogous property,

plans, models, literary, dramatic, musical and artistic works and all other forms of industrial or intellectual property (in each case in any part of the world and whether or not registered or registerable and to the fullest extent thereof and for the full period thereof and all extensions and renewals thereof) and all applications for registration thereof and all rights and interests, present and future, thereto and therein.

"Services" means the consultancy services and any other services to be provided by the Consultant as agreed with the Company from time to time.

"Territory" means worldwide .

1.2 **Interpretation**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

1.2.1 any reference to any statutory provision, or to any order or regulation shall be construed as a reference to that provision, order or regulation as extended, modified, replaced or re-enacted from time to time (whether before or after the date of this Agreement) and all statutory instruments, regulations and orders from time to time made thereunder or deriving validity therefrom (whether before or after the date of this Agreement);

1.2.2 words denoting any gender include all genders and words denoting the singular include the plural and vice versa;

1.2.3 headings are for convenience only and shall not affect the construction or interpretation of this Agreement; and

1.2.4 if any action or duty to be taken or performed under any of the provisions of this Agreement would fall to be taken or performed on a day which is not a Business Day such action or duty shall be taken or performed on the Business Day next following such day.

2 **CONSULTANCY SERVICES**

The Company engages the Consultant to provide the Services in or for the Territory and the Consultant agrees to provide the Services upon the terms and conditions set out herein.

3 **DURATION**

This Agreement shall be deemed to have commenced on the 1st January 2013 notwithstanding the date of signature hereof and shall continue until terminated by either party giving to the other not less than one month's notice in writing or until terminated by satisfactory completion of the Services.

4 **CONSULTANT'S OBLIGATIONS**

4.1 For the purpose of this Agreement and the provision of the Services, the Consultant shall procure and provide and make available to the Company, as required, the services, skills and expertise of suitable person(s) and any additional or substitute person(s) as may be agreed between the parties hereto ("the Consultant's Representative(s)").

4.2 The Consultant shall provide, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall on behalf of the Consultant provide, the Services with reasonable care and skill and to the best of its and their skill and ability.

4.3 The Consultant is retained on a non-exclusive "as required" basis to provide the Services to the Company at such times and at such locations as the Company and the Consultant shall agree from time to time.

4.4 The Consultant shall forthwith withdraw any Consultant's Representative in respect of whom an objection is notified for any reason by the Company.

5. FEE

The Company will pay to the Consultant a fee to be agreed from time to time, such fee to be exclusive of Valued Added Tax (if applicable) and subject to review from time to time with any resulting change in fee not vitiating or otherwise affecting the terms of this Agreement. The Company shall pay the Consultant all amounts due and owing within 7 days of presentation of invoice by the Consultant or its nominated collection agent. Consultant shall use its best efforts to present such invoice on a monthly basis on or near the 1st day of each month following the provision of services.

6. USE OF CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Acknowledgements by the Consultant

The Consultant acknowledges:-

6.1.1. that the Company is in a unique and highly specialised business involving products/services which are highly sophisticated and technical in nature;

6.1.2. that the Company market is national and international in scope with a limited number of competitors;

6.1.3. that the Company possesses a valuable body of Confidential Information; and

6.1.4. that the Company will give the Consultant access to Confidential Information in order to facilitate the proper provision of the Services.

6.2 The Consultant, its servants or agents (including the Consultant's Representative(s)) shall keep secret and shall not at any time either during the term of this Agreement, or after its termination for whatever reason, use, communicate, reveal, or cause any unauthorised disclosure whether through any failure to exercise all due care and diligence or otherwise, to any person for its own or another's benefit, any of the Confidential Information of the Company by their suppliers or customers which shall have come to its knowledge during the course of this Agreement. The Consultant shall also use its best endeavours to prevent the publication or disclosure of any such Confidential Information.

6.3 All notes, memoranda, documents, records and writing made, received or obtained by the Consultant or the Consultant's Representative(s) on any matters relating to the organisation, business, finance, customers, suppliers, dealings, transactions or affairs of the Company shall be treated as confidential and shall be and remain the property of the Company and shall be delivered by the Consultant to the Company forthwith upon request.

6.4 The restrictions contained in this clause shall not apply to any disclosure authorised by the Company required in the ordinary and proper course of the provision of the Services under this Agreement or as required by the order of a court of competent jurisdiction or an appropriate regulatory authority or any information which the Consultant can demonstrate was known to the Consultant prior to the commencement of this Agreement or is in the public domain otherwise than as a result of a breach of this clause.

6.5 Upon termination of this Agreement for whatever reason the Consultant shall, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall, deliver up to the Company all working papers, computer discs, object and source codes, and other materials and copies provided to it or him pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.6 The Consultant shall not at any time, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall not, without the prior consent in writing of the Company, remove from the Company's premises any papers, materials or copies provided to it pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.7 The terms and existence of this Agreement and the fact that the Consultant is providing or has provided the services for the Company shall be and remain secret and confidential unless otherwise agreed in writing by the Company.

7. STATUS AND INDEMNITY

7.1 It is hereby declared that the Consultant's Representative(s) is/are not and will not become employees or agents of the Company and shall not be entitled to any fee, salary, pension, bonus, or other fringe benefits from the Company and it is agreed that the Consultant shall be responsible for all payments to the Consultant's Representative(s) for (their) services to the Consultant for the purposes of this Agreement and will be responsible for, if applicable, the deduction of income tax liabilities and national insurance or similar contributions in respect of any payments to the Consultant's Representative(s) and the Consultant hereby agrees to indemnify and hold harmless the Company against any claims or demands that may be made by the relevant authorities in respect of income tax, National Insurance, penalties or interest relating to payments to the Consultant's Representative(s) in respect of their services to the Consultant for the purposes of this Agreement.

7.2 It is further alleged and declared that this Agreement shall not constitute or create a partnership between the parties or between either party and any other person with whom the Company may enter into a contract for services or of service.

7.3 It is acknowledged by the Company that the Consultant will be free to undertake activities and offer the same or other services (including the services of the Consultant's Representative(s)) at the same time or otherwise to other parties.

8. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

8.1 This clause 8 applies to any Intellectual Property produced invented or discovered by the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), whether alone or with any other person at any time during the term of this Agreement which relates directly to the business of the Company or which may in the opinion of the Company be capable of being used or adapted for use therein.

8.2 All Intellectual Property to which this clause 8 applies shall to the fullest extent permitted by law belong to, vest in and be the absolute sole and unencumbered property of the Company.

8.3 The Consultant hereby:

8.3.1 undertakes to notify and disclose to the Company in writing full details of all Intellectual Property to which this clause applies forthwith upon the production, invention or discovery of the same, and promptly whenever requested by the Company and in any event upon the termination of this Agreement deliver up to the Company all correspondence and other documents papers and records and all copies thereof in its possession, custody or power relating to any Intellectual Property;

8.3.2 undertakes to hold on trust for the benefit of the Company any Intellectual Property to the extent that the same may not be, and until the same is, vested absolutely in the Company;

8.3.3 assigns by way of present assignment of future copyright all copyright in all Intellectual Property to which this clause applies;

8.3.4 acknowledges that, save as provided in this Agreement no further remuneration or compensation is or may become due to the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), in respect of the performance of its obligations under this clause;

8.3.5 undertakes at the expense of the Company to execute all such documents, make such applications, give such assistance and do such acts and things as may in the opinion of the Company be necessary or desirable to vest in and register or obtain letters patent in the name of the Company and otherwise to protect and maintain the Intellectual Property;

8.3.6 irrevocably appoints the Company or its nominee as its attorney to execute and sign as the Consultant's act and deed in its name and on its behalf all documents as the Company may consider requisite for the perfection of the pledge hereby evidenced.

8.3.7 to the extent that by law any Intellectual Property or the rights therein do not, or are not permitted to or cannot, vest in or belong to the Company the Consultant agrees immediately upon the same coming into existence to offer the Company a right of first refusal to acquire the same on arms length terms to be agreed between the parties and in the absence of agreement within thirty days of such offer to be decided upon by an arbitrator to be appointed by the President for the time being of the Law Society of the Isle of Man (whose decision shall be final and binding on the parties and whose costs shall be borne equally by the parties).

9. FACILITIES

The Consultant shall provide the Services either from its principal place of business in the Isle of Man or in the Territory, as necessary and shall, provide all materials, equipment and facilities necessary for the proper performance of the Services.

10. SEVERABILITY

In the event that any of these terms, conditions or provisions, or any part thereof, should be determined to be invalid, unlawful or unenforceable, such term, condition or provision, or any part thereof, shall be severed from the remaining terms, conditions and provisions which will continue to be valid to the fullest extent permitted by law.

11. BINDING ON SUCCESSORS AND ASSIGNMENTS

11.1 This Agreement shall enure for the benefit of and be binding upon the respective parties hereto and their respective assigns and successors.

11.2 Neither party may assign or transfer this Agreement or any of the rights arising hereunder without the prior written consent of the other party..

12. VARIATION

No variation of this Agreement shall be valid unless it is in writing and signed by or on behalf of each of the parties hereto.

13. WHOLE AGREEMENT

This Agreement contains the whole agreement between the parties hereto relating to the transactions provided for in this Agreement and supersedes all previous agreements (if any) between such parties in respect of such matters and each of the parties to this Agreement acknowledges that in agreeing to enter into this Agreement it has not relied on any representations or warranties except for those contained in this Agreement.

14. WAIVER, RELEASE AND REMEDIES

14.1 A waiver by the Company of any breach by the Consultant of any of the terms, provisions or conditions of this Agreement or the acquiescence of the Company in any act (whether of commission or omission) which but for such acquiescence would be a breach as aforesaid shall not constitute a general waiver of such term, provision or condition or an acquiescence to any subsequent act contrary thereto.

14.2 Any remedy or right conferred upon the Company for breach of this Agreement shall be in addition to and without prejudice to all other rights and remedies available to it whether pursuant to this Agreement or otherwise provided for by law.

14.3 No failure or delay by the Company in exercising any claim, remedy, right, power or privilege under this Agreement shall operate as a waiver nor shall a single or partial exercise of any claim, remedy, right, power or privilege preclude any further exercise thereof or exercise of any other claim, remedy, right, power or privilege.

15. NOTICES

Any notice or other communication whether required or permitted to be given hereunder shall be given in writing and shall be deemed to have been duly given if delivered by hand against receipt of the addressee or if transmitted by fax or sent by prepaid registered post addressed to the party to whom such notice is to be given at the address set out for such party herein (or such other address as such party may from time to time designate in writing to the other party hereto in accordance with the

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF
ABS INVESTMENT GROUP:

……..
Mark Bishop
Manager

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF
ZEPTUNUS LIMITED:
in the presence of:

…….
Director

…..……
Director

April 19, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

No conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Again, Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus, and no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus.

To reiterate the fact that that no conflicts exist, I also include narrative from previous submissions to Finansinspektionen. During my acquisition process for Optimus Fonder AB (formerly Traction Fonder AB) regarding my operations and any conflicts of interest, I stated in "Specification 1b, the Specification of the information to be submitted to Finansinspektionen for an ownership assessment Legal person", the following:

Regarding operations, "ABS Investment Group's goal is to recommend bonds to its institutional investors that deliver consistent returns while preserving capital. This requires a disciplined analytical process that focuses on risk minimization. The investment process is based on unique understanding of the collateral and structures as well as a comprehensive analysis used to discover value.

Quality fixed income investing requires independent, fundamental analysis. ABS Investment Group conducts comprehensive research on its proposed investments using state of the art analytics tools, which is combined with its extensive market experience to identify and to analyze attractive investment opportunities.

Diversification is key to successful fixed income investing. Uncovering the complexities of the underlying bond cashflows and layering them to provide diversity, therefore, ensuring smooth returns.

ABS Investment Group acts as a trader between large institutional buyers and sellers of

mortgage-backed securities. Its revenue is generated by broker fees. ABS Investment Group has several contracts with data suppliers in order for ABS Investment Group to analyze various bonds and make value-added recommendations to its counterparties, such as Bank of America, Barclays Capital, and Nomura."

Furthermore, regarding conflicts of interest, I stated that, "Mark Bishop, as an individual, can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB.

ABSIG LLC can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB, since ABSIG LLC only manages the funds of specific limited partnerships located in the United States and Canada. There is no intention for ABSIG LLC at any time in the future to become involved in fund management in Sweden.

ABS Investment Group ("ABS") may have a conflict of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB due to the fact that ABS is in the business of actively trading mortgage-backed securities, and such type of securities may also be a small part of Traction Fonder AB's fund portfolio. Nevertheless, ABS may perform analytical services to Traction Fonder AB for its due-diligence process regarding mortgage-backed securities, but Traction Fonder AB may not purchase from or sell to any entity or person that has any common ownership of any sort, or posses any potential conflict of interest. Therefore, Traction Fonder AB will not trade, buy or sell with ABS."

In conclusion, no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC.

Sincerely,

Mark Bishop

April 19, 2013

Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Question of "independence"

Dear Ulf:

This letter will put into writing that Hayden Financial has always been and is currently a third party, independent consulting group.

Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Finally, we have no conflicts of interest within our business or the services that we provide. We have no business relationship with ABSIG, ABS Investment Group, or Mark Bishop individually.

I hope this answers your questions. Please contact me if you have further questions.

Sincerely,

Tom Epperson

April 19, 2013
Ulf Deckmark, President
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Market Valuation

Dear Ulf:

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows, monthly trustee servicing and performance reports, and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we update the valuation reports daily.

The conclusion of value will represent our professional unbiased "market value" for the securities under review. Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. This makes our valuations stronger and "at market", relative to any investment banking firm in the country.

Furthermore, we believe that our daily market valuations have been accurate for the purposes for which Optimus Fonder has used them. Our daily market valuations have held up accurately against your purchases and sales of bonds, and we look forward to a continued relationship with you.

Sincerely,

Tom Epperson

Fondbestämmelser för Optimus High Yield

Godkända av Finansinspektionen 2013-04-22

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Optimus High Yield, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fonden riktar sig till allmänheten (fysiska och juridiska personer) , försäkringspremier enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) samt individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Fondbolaget som förvaltar Fonden företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden förvaltas enligt dessa fondbestämmelserna, bolagsordningen för fondbolaget, LIF samt övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Optimus Fonder AB, org. nr 556673- 5758, nedan kallat Fondbolaget. Förvaltningen av Fonden ska ske så att fondbolaget handlar uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Fondbolaget ska handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB (publ), org. nr 502017-7753, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat Förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattat avseende Fonden inte strider mot LIF eller fondbestämmelserna för Fonden. Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att;
1.försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med fondbestämmelserna och LIF,
2.fondandelarnas värde beräknas enligt fondbestämmelserna LIF,
3.tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer Förvaringsinstitutet tillhanda, och
4.medlen i Fonden används enligt fondbestämmelserna LIF.

Om utländska finansiella instrument ingår i Fonden, får Förvaringsinstitutet låta ett lämpligt utländskt förvaringsinstitut förvara dem. Ett sådant uppdrag fråntar inte Förvaringsinstitutet dess ansvar enligt LIF.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en värdepappersfond som huvudsakligen investerar i olika räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fonden jämförs inte mot något specifikt index. Fonden har som målsättning att genom sina placeringar uppnå en långsiktig god värdetillväxt på de internationella marknaderna. Fondens risktagande, definierat som storleken på de förändringar uppåt och nedåt som kan inträffa i fondförmögenhetens och

därmed fondandelens värde, är större än vad som är vanligt i en traditionell räntefond men mindre än risken i en traditionell aktiefond.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel ska placeras i finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placering i investeringsfondandelar kan uppgå till maximalt 10% av fondförmögenheten, placering på konto hos kreditinstitut till maximalt 20% av fondförmögenheten.

Fondens medel kan placeras i standardiserade optioner och terminer där den underliggande tillgången utgörs av valutor, räntebärande instrument, aktier och aktieindex. Syftet med placeringar i optioner och terminer är att:
• Skydda mot kursrisker.
• Öka avkastningen.

Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med ränterelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.

Placeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap.8§ LIF att placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten. Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde.

Fondens totala risk mäts som standardavvikelse (volatilitet) och ska i normalläget ligga inom intervallet 2–15 procent beräknat på månadsdata. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade genomsnittliga risknivån kan komma att över- eller underskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser. Den totala risken är ett mått på hur avkastningen förväntas variera runt Fondens genomsnittliga avkastning.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför eller inom EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är öppen för allmänheten. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 % av Fondens värde i enlighet med LIF.
Fonden får använda sig av derivat som ett led i placeringsinriktningen. Fonden får även använda OTC-derivat.

§ 8 Värdering

Det dagligt beräknade fondandelsvärdet ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i Fonden. Ett fondandelsvärde beräknas och publiceras varje bankdag på Fondbolagets hemsida. Fondens värde utgörs av Fondens tillgångar efter avdrag för skulder inklusive upplupna kostnader och skatter. Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Tillgångarnas värde beräknas enligt följande:

- Finansiella instrument värderas med ledning av uppgifter om aktuella marknadsvärden, varmed avses senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om sådana kurser enligt fondbolagets bedömning är missvisande får värdering ske till ett marknadsvärde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer.
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder fastställs ett marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om sådana kurser enligt fondbolagets bedömning är missvisande får värdering ske till ett marknadsvärde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer.
- För OTC-derivat fastställes ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller eller genom att utgå från liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter.
- Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av medel på konto och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, upptages till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För samtliga tillgångar beaktas tillhörande rättigheter i form av räntor, utdelningar, emissionsrätter och dylikt.

Skulder, vilka värderas till marknadsvärde, utgörs av:

- Ersättning till Fondbolaget.
- Ej erlagda likvider för köpta finansiella instrument.
- Eventuella skatter.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (fondandelsägares köp) och inlösen (fondandelsägares försäljning) varje bankdag. Lägsta tillåtna belopp vid direktinvestering i Fonden är 1 000 SEK, och lägsta gräns för månadssparande är 100 SEK.

Order om försäljning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast kl 13.00 vid hel bankdag och senast kl 11.00 vid halv bankdag verkställes samma dag och till den dagens försäljnings-/inlösenpris. Ordrar som inkommit efter ovan nämnda stopptider verkställs nästföljande bankdag. Blanketter för försäljning och inlösen tillhandahålls av Fondbolaget och finns på Fondbolagets hemsida.

Senaste uppgift om kurs till vilken handel med fondandelar skett publiceras varje bankdag på fondbolagets hemsida. Försäljnings- och inlösenpriset för en fondandel utgörs av fondandelsvärdet på försäljnings- respektive inlösendagen. Försäljning och inlösen av fondandelar sker till, en vid tidpunkten för begäran, okänd kurs. Avräkning ska ske till det fondandelsvärde som fastställs varje bankdag. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det, varvid principen om likabehandling av fondandelsägarna ska tillämpas.

Fondandel ska, med den begränsning som anges i föregående stycke, på begäran inlösas om medel finns tillgängliga i Fonden. Om så inte är fallet, ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning

väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i Fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att marknadsplats är helt eller delvis stängd, får handeln i Fonden senareläggas.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Under extraordinära förhållanden, som exempelvis större rörelser på marknaden, kan kurssättningen göras om för att ta hänsyn till ändrade förhållanden. Vid sådana extraordinära förhållanden som medför att Fondens tillgångar inte kan värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, kan Fonden komma att stängas för in- och utträde. Fondbolaget ska utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 Avgifter och ersättning ur Fonden

Ur Fondens medel får betalas ersättning dels till fondbolaget för dess förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning, revision och tillsyn av Fonden samt dels till Förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens tillgångar.
Ersättning till Fondbolaget får högst uppgå till 2,35 procent per år. Avgiften beräknas dagligen med 1/365-del samt tas ur Fonden månadsvis.

Ur Fondens medel tas vidare courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper.

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Försäljningspriset (kundens köpkurs) för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag försäljningen verkställs med ett tillägg av högst 5 procent. Inlösenpriset (kundens säljkurs) för fondandel ska vara lika med fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag med högst 1 procent av det inlösta värdet. Avgift avseende försäljning respektive inlösen tillfaller fondbolaget.

§ 12 Utdelning

Till andelsägarna ska utdelningsbart belopp utdelas om fondbolaget så beslutar. Utdelningen per fondandel får avrundas till närmast lägre tiotal ören. Utbetalning av utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel. För utdelningen ska, efter avdrag för preliminär skatt, fondbolaget förvärva nya fondandelar för fondandelsägarens räkning.
Beräkning av det för fonden utdelningsbara beloppet sker enligt följande;

- fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, till den del detta utgör för fonden beskattningsbart resultat,
- en skattemässig schablonintäkt för fonder, samt
- eventuellt kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

Efter särskild begäran, vilken ska framställas av fondandelsägaren skriftligen och vara fondbolaget tillhanda senast den sista mars, kan utdelningen, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, istället för att placeras i nya fondandelar utbetalas till fondandelsägaren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Årsberättelse, halvårsredogörelse och ändring av fondbestämmelserna

För Fonden upprättas och avges årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa ska tillställas de andelsägare som så begärt samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra respektive två månader efter senaste års- respektive halvårsskifte. Ändring av fondbestämmelserna ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna i den nya lydelsen hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt i förekommande fall tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandelar får ej ske. Överlåtelse av andelar får ske efter godkännande av Fondbolaget och ska ske skriftligen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan. Detta framgår av 2 kap. 21 § lagen om investeringsfonder.

Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

Hi Mark,

First I like to congratulate you upon getting access to 2 billion SEK in assets that will slowly but surely come to your fund Company
As chairman of Strategi Placering AB I am also very happy because this means that we will have a large number of clients that potentially will buy a lot of other Insurance and investment products from us. The coming autumn will be the period of “cross Selling” !

I have read the material Leif Bohman sent you and I like to complement it with a rough number for the price we would like to have when we let someone (you ...) use the system as either a stand alone vehicle or as a support function.

For a long only Swedish fund, be it a normal fund or be it a small cap fund we have a very short time to market because we have all the relevant data. It must first be upgraded, it must be tested, it must be done in the way the client want it presented etc. We are talking about manweeks ie in 2 months time everything should be up and running.

The cost side for CIMalgo is heavily skewed towards the first phase; after the initial model construction it is then only maintenance that is needed.

For a standard long only Swedish Fund adopted to the PPM system I Think we are talking about 300-500.000 SEK in total COSTs to get it up and running and ready to use. The maintenance could be around 50-100.000 SEK a year. You can compare this with hiring another analyst or fund manager.
Your savings will be at least 1 MSEK a year.

See you soon,

BR
/Lennart B Johansson
0733-523205

Hi Mark,

Hope you have a great time in Italy.

Here is the Sales Budget invoice.

How are we doing on the sales and purchase of the new MBS?

If we can close that within 30 days, we don't need a sales budget starting next month.

I´m pushing hard with our lawyer now to draft the agreement and at the same time I´m trying to sell Ringia and Voltia. I hope it all can be done this quarter.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...4D[10].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Tap to Download
Faktura-21[1].pdf
11,1 KB

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare

<image001.jpg>

E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 23 april 2013 17:45
To: Niclas Tapper
Subject: Nytt erbjudande...

Hej,

Här kommer det reviderade budet:

1. Solid Equity betalar 10 000 000 SEK vid köpet av aktierna.
2. Solid Equity betalar 1 % på kapitalet som Positiv Pension har lämnat över i form av aktiva PIN koder efter 90 dagar minus de 10 000 000 SEK som redan har betalats.
3. Solid Equity betalar 0,65 % per år på det kapital som överlämnades i punkten 2 i 36 månader.
4. Solid Equity betalar 100 % av netto intäkten av medlemsavgifterna som kunderna betalar i 36 månader.
5. Solid Equity betalar en tilläggsköpeskilling om 0,75 % på kapitalet i punkten 2 efter 12 månader.
6. Solid Equity garanterar att accept inhämtas från alla kunder innan kapitalet flyttas till Optimus High Yield eller någon annan fond.

Total köpeskilling över 36 månader blir

Betalning 1, 2, 3 35, 000 000 SEK

Fondavgift 39, 000 000 SEK

Totalt 74, 000 000 SEK plus alla medlemsavgifter.

Solid Equity avser att skriva ett samarbetsavtal med ägarna till Positiv Pension avseende framtida försäljning av finansiella tjänster, där 50 % av aktierna i Strategi Placering utgör en del av betalningen över 36 månader.

Best Regards,

E-A Ingmanson

<21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[18].png>

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

+356-999 380 99

www.solidequity.se

eai@solidequity.se

B6622-25

From: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Sent: 2013-04-23 21:34:18 +0000
To: 'Henrik Jacobsson' <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: RE: Nytt erbjudande...

Det spelar ingen roll, köpesumman kan avbetalas.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare



E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Henrik Jacobsson [mailto:jacobsson.h@gmail.com]
Sent: den 23 april 2013 21:25
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Nytt erbjudande...

Instämmer! Vi har ju fått besked om att betalning för en försäljning går till ägarbolagen skattefritt. Hur fungerar det då stora delar betalas månadsvis under tre år?

Mvh

//Henrik

23 apr 2013 kl. 20:28 skrev "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se>:

> Det är solid Equity som är köpande part men det är samma skit för mig.
>
> Mark´s bolag borde vara köpare, ingen annan. Jag är skarpt kritisk till att det inte är Mark´s

bolag som köper och garanterar betalning osv.

Emil är en ful fisk och han skulle blåsa oss utan att tveka om han kan spara 100 miljoner på det.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare

<image001.jpg>

E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Henrik Jacobsson [mailto:jacobsson.h@gmail.com]
Sent: den 23 april 2013 19:52
To: Niclas Tapper
Cc: Peter Sparre; Oskar Berggren
Subject: Re: Nytt erbjudande...

10.00 blir bra. Ska vi gå vidare måste vi också kräva garantier utöver SP AB som de i praktiken kan stänga när som.

Mvh

//Henrik

23 apr 2013 kl. 19:44 skrev "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se>:

> Kolla på detta.
>
> Vi ses på PP´s kontor imorgon kl. 10.00 och diskuterar om vi vill sälja eller inte.
>
> Om vi vill sälja så får vi komma överens om vilka klausuler som vi kan gå med på.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare

<image001.jpg>

E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 23 april 2013 17:45
To: Niclas Tapper
Subject: Nytt erbjudande...

Hej,

Här kommer det reviderade budet:

1. Solid Equity betalar 10 000 000 SEK vid köpet av aktierna.
2. Solid Equity betalar 1 % på kapitalet som Positiv Pension har lämnat över i form av aktiva PIN koder efter 90 dagar minus de 10 000 000 SEK som redan har betalats.
3. Solid Equity betalar 0,65 % per år på det kapital som överlämnades i punkten 2 i 36 månader.
4. Solid Equity betalar 100 % av netto intäkten av medlemsavgifterna som kunderna betalar i 36 månader.
5. Solid Equity betalar en tilläggsköpeskilling om 0,75 % på kapitalet i punkten 2 efter 12 månader.
6. Solid Equity garanterar att accept inhämtas från alla kunder innan kapitalet flyttas till Optimus High Yield eller någon annan fond.

Total köpeskilling över 36 månader blir

Betalning 1, 2, 3 35, 000 000 SEK

Fondavgift 39, 000 000 SEK

Totalt 74, 000 000 SEK plus alla medlemsavgifter.

Solid Equity avser att skriva ett samarbetsavtal med ägarna till Positiv Pension avseende framtida försäljning av finansiella tjänster, där 50 % av aktierna i Strategi Placering utgör en del av betalningen över 36 månader.

Best Regards,

E-A Ingmanson

<21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[18].png>

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

+356-999 380 99

www.solidequity.se

eai@solidequity.se

MEMORANDUM

DATE: April 24, 2013

TO: To Whom This May Concern

FROM: Mark Bishop, Manager
ABS Investment Group

RE: Consulting relationship with Zeptunus Limited

This memorandum will put into writing the intent of the relationship between ABS Investment Group and Zeptunus Limited (together, the "Parties").

While ABS Investment Group (the "Company") offers private placements of limited partnership units, in North America collateralized by residential mortgage backed securities and high yield corporate bonds, and the high yield marketplace has become increasingly competitive (difficult to source acceptable investments, underwrite, and value), ABS Investment Group has found it necessary to enter into agreements with consultancy groups to assist it in its business pursuits. Zeptunus is such a consultancy firm, with expertise in sourcing, managing, underwriting, and valuing bonds, and the Parties have entered into a consultancy for services dated April 19, 2013.

Furthermore, ABS Investment Group has similar agreements with vendors in the United States, Canada, and Sweden. As the agreements are only for services, our accountants (Baker & McKenzie) have determined that none of our payments for services are subject to any US withholding taxes.

Finally, Under FATCA, U.S. taxpayers with specified foreign financial assets that exceed certain thresholds must report those assets to the IRS. However ABS Investment Group has no "specified foreign financial assets", or foreign "financial accounts", and is therefore not subject to FATCA reporting in its federal income tax return.

We look forward to our growth throughout 2013, and are happy to have Zeptunus as a part of our consultancy group.

If you have any further questions or comments, please feel free to contact me at (949)678 9574, or mbishop@absig.com.

April 25, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

Conflicts of interest can exist due to the multiple interests of our organizations. However, a conflict of interest can be discovered and defused before a problem or impropriety occurs. With respect to the operations or assets managed by Optimus Fonder, there are no circumstances that create a risk that professional judgment or actions have been or will be influenced. The primary interest of Optimus Fonder, to protect its clients, will always be maintained. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC, nor will this ever be allowed. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus.

Finally, even though conflicts of interest can exist, they do not occur today within Optimus Fonder and they will be vigilantly identified and defused when discovered. Another way we manage conflicts of interest is that Mark Bishop's influence over Optimus Fonder is as a Board Member. None of the Board members have any day-to-day knowledge of fund activities, underwriting procedures, operations, or asset purchases or sales.

If you have any additional questions or comments, please contact me.

Sincerely,

Mark Bishop

April 25, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

Conflicts of interest can exist due to the multiple interests of our organizations. However, a conflict of interest can be discovered and defused before a problem or impropriety occurs. With respect to the operations or assets managed by Optimus Fonder, there are no circumstances that create a risk that professional judgment or actions have been or will be influenced. The primary interest of Optimus Fonder, to protect its clients, will always be maintained. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC, nor will this ever be allowed. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus.

Finally, even though conflicts of interest can exist, they do not occur today within Optimus Fonder and they will be vigilantly identified and defused when discovered. Another way we manage conflicts of interest is that Mark Bishop's influence over Optimus Fonder is as a Board Member. None of the Board members have any day-to-day knowledge of fund activities, underwriting procedures, operations, or asset purchases or sales.

If you have any additional questions or comments, please contact me.

Sincerely,

Mark Bishop

Kompletterande frågor och svar från FI 2013-04-15

Dokumentation
Vi önskar att bolaget skickar in följande dokumentation:
- Samtliga prospekt från MBS innehaven i High Yield.
Svar: Se bifogat

- Eventuell dokumentation över den bedömning som gjorts av att innehaven går att marknadsvärdera.
Svar: MBS handlas på en marknad som är öppen för allmänheten och handeln bedrivs genom stora banker och finansiella institut vilket underlättar försäljning och inköp av MBS på en daglig basis. Prospekt finns för samtliga MBS som innehåller sedvanlig information och tillförlitlig information finns även att tillgå via Bloomberg. MBS har också ID-nummer (ISIN) och transaktioner kvittas genom clearing hus såsom Euroclear och Clearstream. Enligt Fondbolaget uppfattning kvoteras MBS regelbundet på en marknad som uppfyller de relevanta kriterierna för likviditet och insyn.

- Dokumentation över vilka Hayden Consulting Group är och som styrker att de är en oberoende part samt att deras värdering motsvarar en marknadsvärdering.
Svar: Se bifogat.

- Av minnesanteckningarna daterade 2013-03-19, under rubriken likviditetsrisker framgår att bolaget gör en bedömning om hur likvid ett instrument är innan det genomför investeringen. Bolaget har tidigare dokumenterat bedömningarna med gör det inte längre. Bolaget får gärna skicka in den dokumentation som finns från någon av bedömningarna.
Svar: Fondbolaget har gjort en likviditets bedömning där bolagen med hjälp av information ifrån mäklare och eget omdöme klassificerat in företagsobligationer i omsättningsbara och mindre omsättningsbara i förhållande till innehavd volym och hur mycket som finns i kassan. Den 18/9 2012 ändrade fondbolaget likviditets bedömning genom att istället klassa in High Yield innehaven i korta innehav, långa innehav och kassa. Genom att kontrollera kassan och de korta placeringarna storlek i förhållande till totalt förvaltat kapital eftersom dessa är att anses som likvidare än de långa placeringarna. Vidare kontrolleras emissionsstorleken eftersom större emissioner oftast har högre likviditet. Fonden Yield ändrade inte likviditets bedömning utan fortsatte med klassificerat in företagsobligationer i omsättningsbara, mindre omsättningsbara och kassa. High Yield uppskattade likviditet var under okt 35% , nov 40% och dec 37 % varav kassan utgjorde uppskattningsvis 14% under respektive period. Yield uppskattade likviditet var under okt 80%, nov 80% och dec 79% varav kassan utgjorde uppskattningsvis 20% under respektive period.
Se exempel bilagor som tidigare översänts till FI 2012-10-22, 2012-11-02 och 2012-12-28

Utöver detta har fondbolaget försökt få till någon form av ''gatepoint'' beräkning av likviditeten men har stött på problem med detta eftersom volymsiffror varit svåra att få tag i beroende på att få avslutsvolymer registreras. Fondbolagets ambitioner är att inom snar framtid finna en lösning med någon form av uppskattade volymsiffror. Vi för diskussioner med olika aktörer på marknaden och undersöker för närvarande om Bloombergs uppskattade likviditetsranking skulle kunna motsvarar fondbolagets krav. Fondbolaget för även diskussioner med riskkontroll ansvarig som är intresserad av att finna en lösning då flera av deras kunder är i samma behov som vi.

För SmallCap kommer ''gatepoint'' beräkningen att ske så fort volymerna ökar i fonden. I dagsläget är fonden 100% likvid eftersom det är små innehav och dessa kan säljas av med omedelbar verkan dvs inom 1 timme.

ABS Investment Group

1. Av dokumentationen som skickats in framgår att bolaget hämtat in värderingsunderlag från ABS Investment Group angående innehav i MBS. Har bolaget i samband med köpet av innehavet säkerställt att det inte förelegat någon intressekonflikt med ABS Investment Group. Tillexempel att:
- ABS Investment Group eller någon av deras kunder eller fonder varit motpart till bolagets fonder vid köpet av innehavet.
- ABS Investment Group inte har varit inblandad i sammansättningen eller utgivningen av något av värdepappren.

Svar: I bifogade MBS prospekt framgår att det är stora banker eller institutioner som har satt samman och ansvarat för utgivningen av dessa instrument och handel med MBS har skett med etablerade mäklarfirmor.

2. Hur har bolaget hanterat den eventuella intressekonflikt som uppstår i samband med värderingen genom att bolagets största ägaren har en ledande ställning i ABS Investment Group?

Svar: Det var från början tänkt att Mesirow Financial skulle göra värderingen och avtal var undertecknat men när Mesirow skulle börja värdera ställde de krav på att vi skulle göra affärer via dem. Eftersom vi tyckte det var olämpligt valde vi en temporär lösning där ABS gjorde värderingen. ABS värdering upphörde den 16:e november 2012 och den 28 november 2012 övergick fondbolaget att inhämta värderingsunderlag ifrån Hayden Consulting Group. ABS har inte varit ägare av fondbolaget under den aktuella tiden som de utfört värderingar.

Värderingsunderlag

1. När övergick bolaget till att enbart hämta värderingsuppgifter från Bloomberg när det gäller de noterade räntebärande innehaven?

Svar: Den 5:e oktober 2012 övergick Fondbolaget till att hämta värderingsuppgifter ifrån Bloomberg som en lösning på att WS haft problem med att inhämta automatisk prisinformation gällande några av innehaven. WS skulle byta prisleverantör ifrån Reuters till Millistream och meddelade oss att detta skulle lösa uppdateringen. Men då bytet inte innebar tillräcklig förbättring införskaffade fondbolaget informationssystemet Bloomberg.

2. När övergick bolaget till att erhålla värdering från Hayden Consulting Group?

Svar: Hänvisar till svar under punkt 2 ovan.

3. Vid platsbesöket redogjorde bolaget för att det mejlar en print screen från Bloomberg till Wahlstedt Sageryd. På de printscreen som bolaget har skickat in till FI och som utgör underlag till värderingen framgår inte datum eller ISIN kod. Hur säkerställer WS att värderingsuppgifterna från Bloomberg motsvarar det datum som värdering avser och att det är rätt instrument som framgår av print screen?

Svar: Varje företagsobligation har en unik Isin kod som är ihopkopplad med en unik ticker kod som gör att de går att identifiera antingen via Isin kod eller ticker kod. På värderingsunderlaget ifrån Bloomberg framgår ticker kod och annan specifik information

såsom förfallodag och ränta. Vilket gör att WS kan identifiera innehaven. När ett nytt innehav införskaffas tillsändes WS prospekt och underlag ifrån Bloomberg där det framgår Isin kod och Ticker samt annan behövlig information. Vilket innebär att WS kan identifiera instrumenten. WS utgår ifrån datumet på mailet som vi tillsänder WS. WS ser även hur stor prisdifferensen har blivit för varje innehav och avviker den orimligt mycket eller om kursen är oförändrad görs en extrakoll. WS gör även extra kontroll om fonden som helhet har rört sig mer än normalt. Numera finns datumangivelse med på underlaget till WS.

4. Den 30/7 -8/10 stämmer inte värden på innehaven i NAV rapporterna med de underlag som bolaget har skickat in. Vilka uppgifter har WS använt för värderingen?
Svar: Svar insände WS separat till FI 2013-04-24

5. Den 29 oktober saknas värderingsunderlag till nedanstående innehav.
Vilka värderingsuppgifter har WS använt för dessa innehav denna dag?
- Consilium
- Numericable
- Solor Bio
- Samtliga MBS

Svar:
-Consilium: Köptes den 24/10 och köpkursen har fått ligga kvar som värderingskurs till dess att den kommit med i Bloomberg. Det dröjer oftast en tid innan nyemitterade obligationer kurssätts.
-Numericable: Köptes den 29/10 och fondbolaget skrev in fel ticker/Isin kod i Blommberg för Numericable vilket innebär att kursen 115,125 var felaktig. Detta upptäcktes före kurssättning och justerats till 99,875.
-Solor Bio: Köptes den 25/10 och köpkursen har fått ligga kvar som värderingskurs till dess att den kommit med i Bloomberg. Det dröjer oftast en tid innan nyemitterade obligationer kurssätts.
-Samtliga MBS: Utav någon anleding gjorde WS ingen uppdatering av kurserna utan använde sig av kurserna per den 26/10. Den 27 och den 28 var helg. Bifogar underlaget.

6. För fonden Small Cap saknar vi värderingsunderlag. Det ser ut som om FI endast har fått in NAV-rapporter. Har WS några underlag? Om ja får bolaget gärna skicka in dem.
Svar: Smallcap har Nav kurs sättning månadsvis därför har FI har fått Nav ifrån WS per månad. Fondbolaget publicerar ett indikativt Nav varje dag som fondbolaget själv räknar fram och stämmer av mot WS system. WS gör inget prel. Nav men de gör en portföljsammanställning som innehåller innehaven och konton. Om Ni önskar våra excel beräkningar eller WS portföljberäkningar så översänder vi gärna dessa?

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

From: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-04-26 09:38:10 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
CC: Peter Sparre <peter@positivpension.se>; Oskar Berggren <oskar@positivpension.se>
Subject: Re: Pratade med Mark igår kväll

Hej,
Ja, det är inte optimalt att vilja få vad man förvärvar innan man betalar för det.

Vi kör scriptet i helgen förutsatt att vi får IP snurran att lira med detta.

Jag tycker att det är spännande med en intern utvecklingsstrategi baserad på:
1. Gratissälj tillväxt PPM
2. Tillsätta VD, Palm
3. Bygga försäkringsförmedleri Ewa + 1
(går satsningen åt helvete kan vi då det ligger i eget bolag stänga butiken utan att riskera vår PPM affär).

Givetvis är en mellanväg att:
1. sälja befintlig stock till Mark
2. villkora affären med att vi får starta igång på nytt, bygga EGEN stock och under viss tid, t.ex. 18 månader, rekommendera hans fondutbud. Givetvis kan villkoret om karens för förvärvad stock gälla 3 år eller vad som.

//henrik

Den 26 april 2013 09:20 skrev Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>:

> Han förklarade att anledningen till att han vill betala köpeskillingen på 90 dagar är att ABS har ca 2 miljoner dollar i likvida medel på konto, resten sitter i sk junk bonds som han måste sälja av för att kunna få loss cash.
>
> Så han föreslog att han skulle betala 1/3 utav 1,75% vid sign-on och resterande del efter 90 dagar. Under dessa 90 dagar kan vi bearbeta stocken för att få in mer koder. Dessa får vi också 1,75% för vid dag 90.
>
> Jag ville känna lite på honom och föreslog då att vi kör en validering dag 1 och därefter drar vi in mer koder de kommande 3 månaderna. Han börjar sälja av junk bonds under tiden och dag 90 skriver vi avtal och då betalar han oss allting vid sign on.
>
> Han vidhöll dock vid sitt scenario.
>
> Alltså handlar det sannolikt inte om att han inte är likvid, då mitt förslag löser detta åt honom. Jag tycker det känns lite obekvämt att han inte kan hosta upp pengarna med en gång.
>
> Så mitt förslag är att vi är stenhårda och inte viker oss, vi skall ha 1,75% vid sign-on, annars ingen deal.
>
> Vad tycker ni?
>
> Jag ringer Ewa idag och efter det har vi mer info om hur nära vi är att köra igång låda nr 2.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare

ABS Investment Group, LLC

29 April 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. [TO BE ADDED] (the **"Sellers"**); and

2. ABS Investment Group, LLC (the **"Buyer"**).

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

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) to the Sellers or the Sellers' appointed agent for a period of 36 months following the date of completion of the Proposed Acquisition ("**the Additional Payment**").

4. ACQUISITION TIMETABLE

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 17 June 2013 ("**the 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 17 June 2013.

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 Group having been carried out to the Buyer's reasonable satisfaction;
b) the approval of the Proposed Acquisition by any applicable or required authorities or the Buyer being reasonably satisfied that no such approval is required;
c) delivery by the Sellers to the Buyer of audited accounts of the Target Group, ended 31 December 2012;
d) no material adverse change occurring in the financial or trading position or prospects of the Target Group.

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

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. SERVICE AGREEMENTS

[TBD - Insert names of executives who will remain with the Target] will enter into new service or employment agreements with the Target or the Buyer, at the Buyer's request, at completion of the Proposed Acquisition on terms reasonably acceptable to the Buyer.

8. RESTRICTIVE COVENANTS

8.1 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 an indefinite period after completion of the Proposed Acquisition.

8.2 Further the Sellers, and the Sellers shareholders, its employees, officers, and agents shall not at any time during such time as the Sellers receive the Additional Payment or as long as the Sellers shareholders are solicited or employed by the Buyer or its affiliates, and for a period of one (1) year thereafter, without the prior consent in writing of the Buyer, either directly or indirectly, alone or as an, officer, director, or executive of any entity, be engaged, concerned or interested in any other business whatsoever which directly or indirectly is engaged in business which is in competition with the business of the Target or the Buyer or its associated or affiliated companies.

9. SHARED SERVICES

The Target and the Seller will enter into transition service agreements, including but not limited to the Target's ongoing operational services. The Target and the Seller will share all relevant operational and management platforms until "separation" can be completed on terms reasonably acceptable to the Buyer.

10. 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.

11. 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.

12. 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 on 17 June 2013. 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 11 and 14 that shall survive the termination of this letter of intent.

13. 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.

14. GOVERNING LAW, DISPUTES

14.1 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.

14.2 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.

This Letter of Intent shall become null and void unless executed by all parties prior to the close of business on April 30, 2013.

[SIGNATURE PAGE FOLLOWS]

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

Best regards,

.....

for and on behalf of ABS Investment Group LLC

Acknowledged and Accepted:

.....
for and on behalf of the Sellers

.....
Dated

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

Sent: den 29 april 2013 11:52
To: niclas@positivpension.se
Subject: letter of intent...
Importance: High

Niclas -

Please find attached a letter of intent (LOI), which conforms to our discussions over the last week and on this Saturday. If you are satisfied with this LOI, please execute it and return a scanned copy to me, or provide me with any comments or questions that you and your partners may have, so that we can execute a LOI before the close of business on Tuesday.

I am looking forward to a long and mutually beneficial relationship with you and your partners.

Best regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

<LOI Positiv Pension v4 (compared with LOI Positiv Pension v5 (MAQS 2013-05-03)).pdf>
<LOI Positiv Pension v5 (MAQS 2013-05-03).docx>

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-05-01 20:51:12 +0000
To: 'Oskar Berggren' <oskar@insales.se>
Subject: RE: Manus - Få in kod på befintligt
Attachments: Aktiveringsmanus på befintliga kunder.doc

Mina ändringar i rött.

Jag har feber just nu och kommer antagligen att arbeta hemifrån imorgon.

Nu jävlar kör vi Berggren!!

Tänk på att vi tjänar minst 3 000kr per kodjävel ☺

Mvh Niclas

From: Oskar Berggren [mailto:oskar@insales.se]
Sent: den 30 april 2013 17:32
To: 'Niclas Tapper'
Subject: Manus - Få in kod på befintligt

Kolla på detta…

Med vänliga hälsningar

Oskar Berggren

Försäljningsansvarig

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0704902395

www.insalesgbg.se

ABS INVESTMENT GROUP

MEMORANDUM

DATE: May 3, 2013

TO: Emil Ingmanson
Solid Venture Capital Ltd.

FROM: Mark Bishop, Manager
ABS Investment Group

RE: INVOICE - Authorization for cash wire, regarding fee from the bond sale as described below.

Wire cash transfer authorization:

The amount of $105,944.

Consisting of fee proceeds from the sale of :

LEHMAN MORTGAGE TRUST 2008-6 DL – FLR CERTS 2008(47) CL B1
ISIN US52525FAH4

The wire instructions are as follows:

Commerce West Bank
2111 Business Center Drive, Irvine, CA 92612
ABA: 122 243 334
Acct. No.: 92200070
Acct. Name: ABS Investment Group
Amount: $105,944.

Thank you

Mark Bishop, Manager

ABS Investments Group LLC.
mbishop@absig.com
949 678 9574

Mark -

We sign the sale of Ringia and Voltia today at 3 pm!

Lets Rock'n roll next week!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

> 3 maj 2013 kl. 07:43 skrev Mailtobishop <mailtobishop@gmail.com>:
>
> Emil -
>
> No response from Niclas yet. I will email him this morning.
>
> I will make the bond transfer on Monday, so we can settle with Optimus later next week.
>
> Best,
>
> M
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
>
> > On 2 maj 2013, at 09:21, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:
> >
> > Mark -

Hope you had a good trip.

Have they signed the LOI yet?

How is it going with the bond transfer?

Best Regards,
E-A Ingmanson

<21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[22].png>

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

I just received it but I have finished work for today so me and Oskar will sign and send tomorrow.

Från: Mark Bishop
Skickat: 2013-05-06 15:21
Till: Niclas Tapper
Ämne: Re: letter of intent..

Niclas -

Are we almost there?

Best,

M

On Mon, May 6, 2013 at 11:59 AM, Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>wrote:

> Ok!****
>
> ** **
>
> *Med vänliga hälsningar / Best regards
> *
> Niclas Tapper
> Affärsutvecklare
>
> [image: cid:image001.jpg@01CD3348.D0687160] ****
>
> E-post: niclas@positivpension.se <emma@positivpension.se>
> Hemsida: www.positivpension.se****
>
> Telefon: 0708-98 10 74****

>
> Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg****
>
> ** **
>
> *From:* Mailtobishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
> *Sent:* den 6 maj 2013 11:52
>
> *To:* Niclas Tapper
> *Subject:* Re: letter of intent..****
>
> ** **
>
> No. Go ahead and make the change, sign and send it to me. I will then
> execute and send back to you. ****
>
> ** **
>
> M
>
> ==========****
>
> Mark Bishop****
>
> +1 949 678 9574****
>
>
> On 6 maj 2013, at 02:41, "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se>
wrote:
> ****
>
> Excellent.****
>
> ****

Thank you, I'll send it to Carsten...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

6 maj 2013 kl. 07:49 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

Disregard the previous trade tickets and replace them with the attached:

Thank you,

M

On Mon, May 6, 2013 at 7:43 AM, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> wrote:

Emil -

I have sent instructions to LPL to move the LMT bond to your Close Brothers account number 089 154 CSC63359, "free of payment".

Please forward the attached trade tickets to your applicable account representative.

Regards,

Mark

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**").

707 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, 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

707 Broadway, 18th Floor, 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

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

Magnus Wallenius

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

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

Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Godkänd revisor

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

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

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

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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

> Hej Emil, tack för infon och för ett trevligt möte,
>
> Innebär detta att ni även begär in en bokslutsrapport av Ekonomiporten, vilket underlättar vårt arbete och ger mer tyngd åt er Årsredovisning. Då vi vet att vi kan lita på att bokföringen är korrekt upprättad enligt ansvarig redovisare.
>
> Roine, kan du skriva en ren bokslutsrapport med tanke på allt som varit under året?
>
> Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Godkänd revisor

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

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

Hej,

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

En oren årsredovisning är inte OK för oss.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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

> Tack Roine,
>
> Marcus kollar på detta i början av nästa vecka, så försöker vi slutföra det nästa vecka.
>
> Som det ser ut nu kommer vi att ha svårt att skriva rent på dessa bolag, med tanke på det kaos som varit under året, men som sagt vi går igenom allt och ser vad som vi inte förstår och vad som återstår och återkommer till er.
>
> Ha en bra dag, hälsningar
>
> //Magnus
>
> **Magnus Wallenius**
> Godkänd revisor
>
> **Certe Revision AB**
> Götgatan 58, portkod 5632
> 118 26 Stockholm
> Växel 08-641 53 60

Trade Ticket...

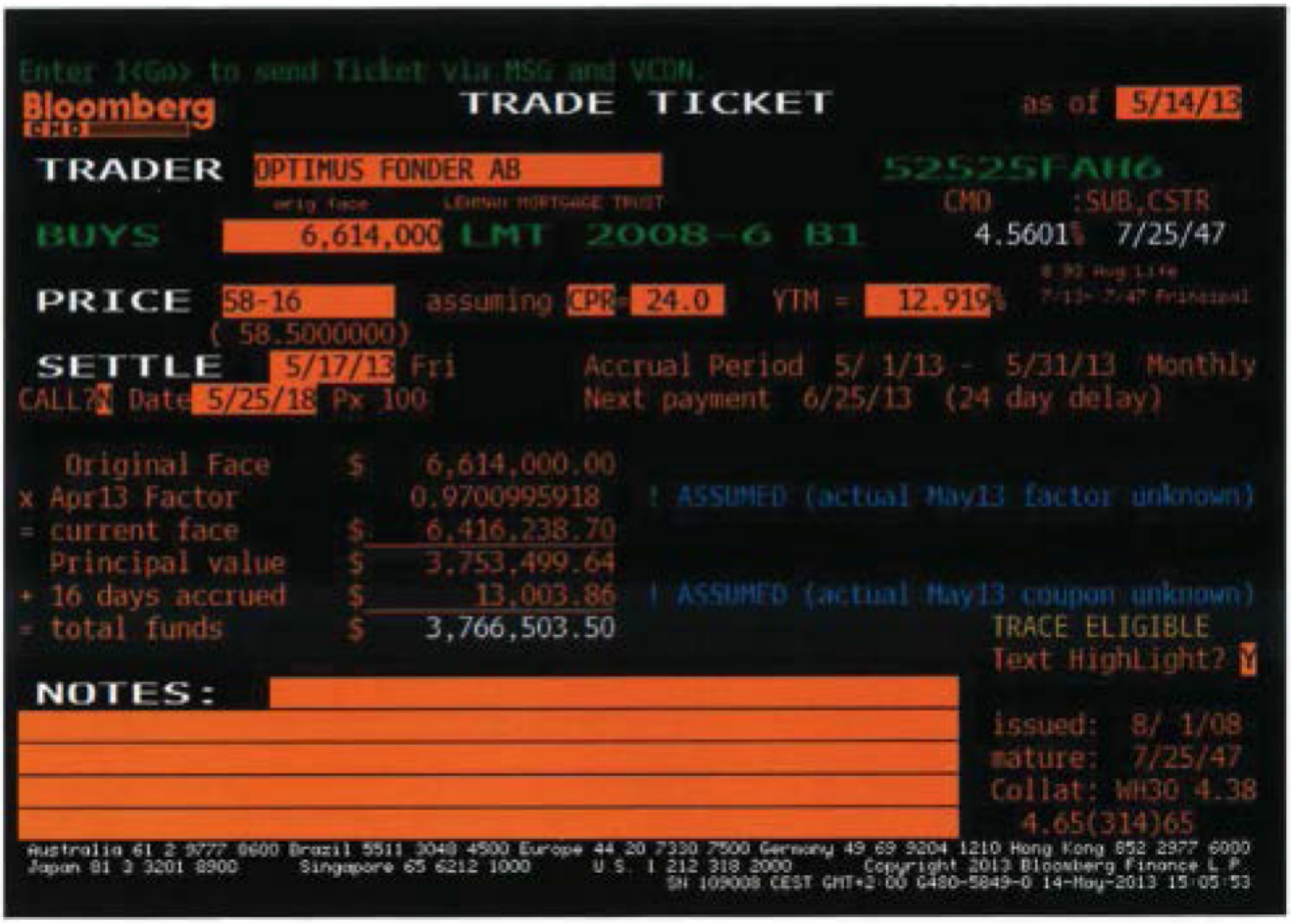
From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Tue, May 14, 2013 11:17 AM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[29].png (4.4 KB) Trade Ticket - Optimus High Yield[4].pdf (50.2 KB)

Here is the trade ticket.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se


Enter 1<GO> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
TRADE TICKET
as of 5/14/13
TRADER OPTIMUS FONDER AB
52525FAH6
orig face LEHMAN MORTGAGE TRUST
CMO :SUB,CSTR
BUYS 6,614,000 LMT 2008-6 B1
4.5601% 7/25/47
PRICE 58-16 assuming CPR= 24.0 YTM = 12.919%
(58.5000000)
SETTLE 5/17/13 Fri
Accrual Period 5/ 1/13 - 5/31/13 Monthly
CALL? Date 5/25/18 Px 100
Next payment 6/25/13 (24 day delay)
Original Face $ 6,614,000.00
x Apr13 Factor 0.9700995918 ! ASSUMED (actual May13 factor unknown)
= current face $ 6,416,238.70
Principal value $ 3,753,499.64
+ 16 days accrued $ 13,003.86 ! ASSUMED (actual May13 coupon unknown)
= total funds $ 3,766,503.50
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 8/ 1/08
mature: 7/25/47
Collat: MHO 4.38
4.65(314)65
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 G480-5849-0 14-May-2013 15:05:53

14.5.13 PP kodfördelning.pdf

440

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-05-14 21:16:07 +0200
To: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jakobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>; Oskar Berggren <oskar@positivpension.se>
Subject: SV: Uppdatering Kodkörning

Felkoder bör ju vara en halv miljard...

Från: Peter Sparre
Skickat: 2013 05 14 18:32
Till: Henrik Jakobsson; Niclas Tapper; Oskar Berggren
Ämne: Uppdatering Kodkörning

Hej,

Vi har nu kört igenom alla koder och kommit fram till följande.

Totalt antal kunder 21 649 St
Totalt antal rätt kod 15 967 St
Totalt antal fel kod 5 448 St
Totalt antal spärrade koder 233 St

Totalt kapital 1 799 125 621 SEK

Vi har mailat Stefan alla fel samt spärrade koder så att dessa scriptas ikväll, nu kod beställs och Henrik skickar ett SMS till dessa på Fredag.

På Måndag börjar kundservice ringa dem vi ej fått svar på.

/Peter

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.204.232.75 with SMTP id jt11csp76581bkb; Tue, 14 May 2013 12:17:03 -0700 (PDT)
X-Received:	by 10.204.186.67 with SMTP id cr3mr9559339bkb.14.1368559023365; Tue, 14 May 2013 12:17:03 -0700 (PDT)
Return-Path:	<niclas@insales.se>
Received:	from csmtp13.one.com (csmtp13.one.com. [195.47.247.113]) by mx.google.com with ESMTPS id t45si16654517eel.56.2013.05.14.12.17.02 for <multiple recipients> (version=TLSv1 cipher=RC4-SHA bits=128/128); Tue, 14 May 2013 12:17:03 -0700 (PDT)
Received-SPF:	neutral (google.com: 195.47.247.113 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of niclas@insales.se) client-ip=195.47.247.113;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=neutral (google.com: 195.47.247.113 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of niclas@insales.se) smtp.mail=niclas@insales.se
Message-Id:	<51928daf.c5ac0e0a.51ed.5903SMTPIN_ADDED_MISSING@mx.google.com>
Received:	from [192.168.1.5] (c-83-233-174-166.cust.bredband2.com [83.233.174.166]) by csmtp13.one.com (Postfix) with ESMTPA id 3CC194000C46A; Tue, 14 May 2013 19:17:02 +0000 (UTC)
Received:	from [192.168.1.5] (c-83-233-174-166.cust.bredband2.com [83.233.174.166]) (using TLSv1 with cipher AES128-SHA) by 0.0.0.0:2525 (trex/4.8.65); Tue, 14 May 2013 19:16:10 GMT
MIME-Version:	1.0
Content-Type:	multipart/alternative; boundary="_47364020-486A-4F0A-ADDD-581CDE3019CC_"

BA622-25

From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Sent: 2013-05-14 12:36:29 +0000
To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Subject: Re: update ..

OK. No problem. Of course I will work with you. Best. M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574

On 14 maj 2013, at 14:30, "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se> wrote:

> Mark,
>
> We are currently working with getting as many correct codes as possible from our members.
>
> We have a couple of thousand members with invalid codes or no code at all. We want to be able to sort this through before closure.
>
> **Med vänliga hälsningar / Best regards**
> Niclas Tapper
> Affärsutvecklare
>
> <image001.jpg>
> E-post: niclas@positivpension.se
> Hemsida: www.positivpension.se
> Telefon: 0708 98 10 74
> Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg
>
> **From:** Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
> **Sent:** den 14 maj 2013 12:59
> **To:** niclas@positivpension.se
> **Subject:** update...
> **Importance:** High
>
> Niclas -
>
> I am reviewing the draft stock purchase agreement from our attorney. We should be able to get you the draft by the end of business tomorrow. I believe that the transaction is progressing as planned.
>
> In the meantime, if you have any questions or comments, please contact me.
>
> Regards,
>
> Mark
>
> ==========
> Mark Bishop
> mbishop@absig.com
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538

Message Headers:

```
Return-Path: <mbishop@absig.com>
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from mail.absig.com (mail.absig.com [98.189.205.11])
          by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id 04CC1B2001
          for <niclas@positivpension.se>; Tue, 14 May 2013 14:37:25 +0200 (CEST)
Received: from [10.19.38.248] (94.234.170.160) by mail.absig.com (Axigen)
 with ESMTPA id 29E3BB; Tue, 14 May 2013 05:36:57 -0700
Subject: Re: update...
References: <136852912492588150@absig.com>
 <005b01ce509e$c5312430$4f936c90$@positivpension.se>
From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Content-Type: multipart/alternative;
          boundary=Apple-Mail-107B3B26-F539-4B80-899E-5DD1CE55EDA9
X-Mailer: iPhone Mail (10B329)
In-Reply-To: <005b01ce509e$c5312430$4f936c90$@positivpension.se>
Message-Id: <316A9988-8B81-45EF-92A3-FED98DA779D5@absig.com>
Date: Tue, 14 May 2013 14:36:29 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Content-Transfer-Encoding: 7bit
Mime-Version: 1.0 (1.0)
X-AxigenVirus-Level: 1
```

RE: Trade Confirmation LMT 2008-6 B1
From:Carsten Pfersdorf
To: 'Ulf Deckmark' [ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Date: Tue, May 14, 2013 3:29 PM WT

Hi Ulf,

ok, will do.

Thanks

Regards
Carsten

Mit freundlichen Grüßen

Carsten Pfersdorf
Sales Trading

We believe in German Mittelstand

- ***Winner 2012 Best German SME House – Capital Markets Daily Portal***
- ***Top Stock Picker 2012 – Thomson Reuters Starmine Ranking in sector machinery (pan-European)***
- ***Best Bookrunner Mittelstandsanleihen 2011 – Bond Magazine***
- ***Platz 1 Going Public League Table 2011 für Emissionen 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
Registergericht: Frankfurt am Main
Aktiengesellschaft mit Sitz in Frankfurt am Main - HRB 43507
Aufsichtsrat: Jonathan Howell (Vorsitzender)
Vorstand: René Parmantier, Holger Gröber

Schillerstr. 27-29
D-60313 Frankfurt am Main

Tel.: +49 (0)69/92054-168
Fax: +49 (0)69/92054-905
Mobile: +49 (0)172/799 83 93
Mail: carsten.pfersdorf@cbseydler.com

http://www.cbseydler.com

From: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Sent: Dienstag, 14. Mai 2013 15:28
To: Carsten Pfersdorf
Subject: SV: Trade Confirmation LMT 2008-6 B1

Hi Carsten,

I confirme the trade and don't forget to mail trade ticket to our backoffice as usual.

Best regards

Från: Carsten Pfersdorf [mailto:Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com]
Skickat: den 14 maj 2013 15:10
Till: 'Ulf Deckmark'
Ämne: RE: Trade Confirmation LMT 2008-6 B1

Hi Ulf,

sorry, i did put in my side. Its your buy.

From: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Sent: Dienstag, 14. Mai 2013 15:01
To: Carsten Pfersdorf
Subject: SV: Trade Confirmation LMT 2008-6 B1

Hi Carsten,

We cannot confirm the order we do not have the instrument for sale.
We are trying to sell another MBS the LMT 2005 2 1A4.

Best regards

Ulf

Från: Carsten Pfersdorf [mailto:Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com]
Skickat: den 14 maj 2013 12:57
Till: 'Ulf Deckmark'
Ämne: Trade Confirmation LMT 2008-6 B1

Hello Ulf,

please confirm trade attached.

We will charge 10bps as usual.

Due to factor, the price of 58,50 will be shown as 60,3031 (Factor 0,9700995918)

Thanks
Carsten

B6616-1

From: craig chang <noreply@insideicloud.icloud.com>
Sent: 2013-05-16 08:14:45 +0000
To: niclas@positivpension.se
Subject: craig chang invited you to "Positiv Conference"
Attachments: iCal-20130516-011445.ics

craig chang invited you to "Positiv Conference"

time Tuesday, May 21, 2013, 9:00 AM - 5:00 PM

location Optimus office, Hammarby Kaj 16

invitees Emil Ingmanson, mark bishop and you.
See replies

note (1) Discuss the current acquisition of Positiv, and (2) discuss the immediate future of the Mark/Emil/Niclas relationship.

Accept **Decline** **Maybe**

Support • Terms and Conditions • Privacy Policy
Copyright © 2013 Apple Inc. 1 Infinite Loop, Cupertino, CA 95014 • All Rights Reserved

Message Headers:

```
Return-Path: <2_PX622YIZOMFM7UF7VQRAT5ZQNTJG6RADZNXWQICIM25JXX62NPCQLYHWUEZKZ5PST4LODLHVN7UPI@imip.n
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from nwk-txn-msbadger0103.apple.com (nwk-txn-msbadger0103.apple.com [17.151.1.33])
        by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTP id 1A6851D26EC
        for <niclas@positivpension.se>; Thu, 16 May 2013 10:44:48 +0200 (CEST)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha1; d=insideicloud.icloud.com; s=insideicloud2048; c=relaxed/simple;
        q=dns/txt; i=@insideicloud.icloud.com; t=1368692085;
        h=From:Subject:Date:To:MIME-Version:Content-Type;
        bh=abwx1Zr36cnrJs+R146w1X0dZzk=;
        b=OdsPjMBH+jDpxqLWxKU2qQNaTCCdxqIEJvpuQEx/vtknXEppy9NLRiwMcvcfFrYZ
        BSnqRGm6TCneOVtmAXxrq30l3mIOq6U4FNpsVaJCrCXeYI0bycTUnu99vavbUP87
        JKsjm7ZT+I8lrEtwIQ51bH3JyJe2Fr3YQ5lMrvZkBjYanSRZrfppnmtphx4dLGS
        CJSiDJLzqHkUIFigYSTQppUFuK4ig1E7ZtlZO4llLyWvrIbbmFOt/IDfWAxnWI1
        U6WP2/H+mcrR1KK0koVyjghUYX7edt5tdNIUTEq6cXmtfGa5Hyk5xgtu6NFAqjSF
        2pa0TQsp8AfvlvhJUvgPUQ==;
Date: Thu, 16 May 2013 08:14:45 +0000 (GMT)
From: craig chang <noreply@insideicloud.icloud.com>
Reply-To: 2_PX622YIZOMFM7UF7VQRAT5ZQNTJG6RADZNXWQICIM25JXX62NPCQLYHWUEZKZ5PST4LODLHVN7UPI@imip.me.co
To: niclas@pos  vpension.se
Message-ID: <od9071027.2495831368692085903.JavaMail.roverp@nwk-roverp-lap16.corp.apple.com>
Subject: craig chang invited you to "Positiv Conference"
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed;
        boundary="--  =_Part_245026_1731830122.1368692085903"
X-EmailType-Id: 753199
X-Sent-To: niclas@positivpension.se,2,k%2BmjWPCFEH1m5ry2zndhAs1%2FTkIv1fK%2Ba1u7SVy37RFzK4KlSi4QyUzHsgmO2Gh
X-Request-UUID: aaea2796-be00-11e2-92db-78e3b50dea98
X-Business-Group: iCloud
X-Attach-Flag: Y
X-DKIM_SIGN_REQUIRED: YES
```

Hi Mark,

It was a bank holiday in Germany today. I hope it'll come tomorrow...

I've talked to Niclas a lot today and I think he's ok with moving the clients to SP. he just wants to change the name of the company to Positiv Placering...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

20 maj 2013 kl. 18:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I have not received payment for the LMT bond yet. Please check with your bank tomorrow on the status of the wire.

M

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Datum: 21 maj 2013 13:40:47 CEST
Till: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Ämne: RE: Transfer...

Hi Emil,

i got confirmation that all three transfers have been advisded.

Should n t take too long.

Regards
Carsten

Mark -

Here is the new board of directors in Strategi Placering AB.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Tap to Download
21256E5B-...64D[7].png
0 bytes

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Tap to Download
55686050...-12-31.pdf
894 KB

Tap to Download
55686050...-05-07.pdf
40,6 KB

Tap to Download
55686050...-05-29.pdf
165 KB

Tap to Download
55686050...-05-29.pdf
157 KB

Optimus
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

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

hos Thenberg Fondkommissions lokal på Krokslätts Parkgata 4 i Göteborg

Deltagande:

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

Inbjudna:

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes UlfDeckmark

§4
Till justeringsman valdes Helene Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5
Styrelseprotokoll nr 3 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6
Affärsläge
Affärsläget genomgicks av VD, fonden Yield stängdes den 20 maj och överfördes till förvaringsinstitutet SEB, förändringarna i fondbestämmelserna för Smallcap sker den 3 juli i enlighet med beslut ifrån FI, våra återförsäljare kommer ev att köpa någon konkurrent vilket skulle innebära ett ökat inflöde till Optimus Fonder, Nav rapporterna gicks igenom, inflöde i fonderna uppgår till ca 60 miljoner sek per månad.

§7

Finansiell rapport

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

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad

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

§9

Risker i verksamheten

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

§10

Kundklagomål

Inga kundklagomål att rapportera.

§11

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral.

§12

Väsentliga händelser

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

§13

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

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

§14

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

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

§15

Beslutande om Interna regler och rutiner för fondredovisning

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

§16

Beslutande om Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer

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

§17

Beslutande om Interna regler för riskhantering

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

§18

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

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

§19

Beslutande om Instruktion för val av mäklare

Beslutade om att anta Instruktion för val av mäklare

§20

Beslutande om Instruktion för internrevisor

Beslutade om att anta Instruktion för internrevisor.

§21

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

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

§22

Beslutande om Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer

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

§23

Beslutande om Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

§24

Beslutande om Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance)

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

§25

Beslutande om Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning

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

§26

Beslutande om Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance)

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

§27

Övriga punkter

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

§28

Nya styrelsemöten

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

§29

Styrelsemötet avslutades

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

B6622-25

From: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-06 03 11:18:42 +0000
To: Oskar Berggren <oskar.berggren@assume.se>; Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>
Subject: Sekretessen

Emma och Werner frågade just mig om Strategi Placering har köpt oss pga att Werner har hört detta från en polare i helgen. Har han lite svårt att hålla tyst Emil? Kan ju skapa viss oreda i att hålla folk motiverade med att dra in koder.

//henrik

Mess age Headers:

```
Return-Path: <jacobsson.h@gmail.com>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx-r.one.com (mx-r.one.com [91.198.169.249])
          by mail112.local (Postfix) with ESMTP id 8A36932061
          for <niclas@insales.se>; Mon,  3 Jun 2013 13:18:43 +0200 (CEST)
X-Virus-Scanned: by one.com
Received-SPF: pass (mx-r: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.214.174 as permitted sender)
X-Greylist: whitelisted by SQLgrey-1.8.0-rc2
Received: from mail-ob0-f174.google.com (mail-ob0 f174.google.com [209.85.214.174])
          by mx-r.one.com (Postfix) with ESMTP id 1CA87747ED
          for <niclas@insalesgbg.se>; Mon,  3 Jun 2013 11:18:42 +0000 (UTC)
Received: by mail-ob0-f174.google.com with SMTP id wd20so6953241obb.33
      for <niclas@insalesgbg.se>; Mon, 03 Jun 2013 04:18:42 -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=EgAiJqMGOJrGCeQprmVCyjQw+spfLwD2MLNRMFWeOjA=;
       b=wRERxODMzFoI2+dI+XAAj+abSS53yESsovbZ3soAvat8VsarhCTxdidb7GEjXHBy+q
        F2V+xumK3RXya9DFmOHqS61YqkHDRFvJTWcmNFSgfUPFIdW1EWg9RKIZ9CxsmI9sdpWG
        UVQpn+pWXds1REoIoe6kWv21i+X9pJQax25AtO4GL2V4t8AU0fbdIQRLh+IPdp9/6WR4
        hxCpi78N+CxrXHO1Nu176ae6FuCchlWRb44Co/mHTtX4e+oXAp9vPzvG1ZMM8am3xcIQ
        /BvSDonQ6tE6mmSmUUzq27DvmPfehXP/9bx9CCg7qvfEf6Ssdl71z4VXe936z8AgVfXF
        Twgg==
MIME-Version: 1.0
X-Received: by 10.60.79.231 with SMTP id m7mr10200753oex.105.1370258322256;
 Mon, 03 Jun 2013 04:18:42 -0700 (PDT)
Received: by 10.60.56.138 with HTTP; Mon, 3 Jun 2013 04:18:42 -0700 (PDT)
Date: Mon, 3 Jun 2013 13:18:42 +0200
Message-ID: <CAHgT3bnOv1KURbXs36vc-sWcoLzD_QwpFJwkSu-ffOCAsbcAUg@mail.gmail.com>
Subject: Sekretessen
From: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
To: Oskar Berggren <oskar.berggren@assume.se>, Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>
Content-Type: multipart/alternative; boundary=089e01184b0e8c797f04de3e20bb
```

B9 klb-1

From: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Sent: 2013-06-05 18:39:08 +0000
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
CC: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Berggren Oskar <oskar.berggren@assume.se>
Subject: Re: SV: Affären

Vi håller på att beta av koderna manuellt men det går sakta, vi har kört ca 9500 koder. Snittet ligger på 113000. Av kollade så är det ca 2200 som har fel kod. Således ligger vi på ca 830 miljoner i ffm. Målet är att vi har koder på 20000 kunder vilket gör en ffm på 2,3 miljarder. Vi kommer att vara klar med kollen nästa fredag och då scriptar vi alla med fel kod. Efter 4 dagar skickar vi sms, sms nummer 2 skickas två dagar efter första sms och sen ringer vi på samtliga som vi inte fått svar på. Hårt jobb men det kommer att löna sig.

Med vänlig hälsning/Best regards

Peter Sparre

5 jun 2013 kl. 19:42 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Kan man få löpande rapporter på antal koder och ffm?
>
> **Från:** Henrik Jacobsson
> **Skickat:** 2013 06-05 07:08
> **Till:** Peter Sparre; Niclas Tapper; Berggren Oskar
> **Ämne:** Affären
>
> Den manuella kokollen går långsamt.vi kommer behöva använda scriptet nästa gång om vi kör en till innan transaktion, med risk för att ngt blir fel. Vi har fortfarande många felaktiga koder.
>
> Vill vi maxa totalbeloppet bör vi begära att överlämna koder under 2-3 veckor. Dag 1 lämnar vi alla fungerande, varje dag levererar vi rättade/nya. Det är stor risk att i ett avtal bestämma en enskild dag då transaktionen ska ske. Samtidigt kräver ju detta att Emil har kontrollant nere länge, eller om det räcker att de är nere under den stora körningen så skickar vi resterande för deras verifiering.
>
> Mvh
> //Henrik

Message Headers:

```
Return-Path: <sparre.p@gmail.com>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx-k.one.com (mx-k.one.com [91.198.169.58])
          by mail112.local (Postfix) with ESMTP id B385532169
          for <niclas@insales.se>; Wed,  5 Jun 2013 20:39:10 +0200 (CEST)
X-Virus-Scanned: by one.com
Received-SPF: pass (mx-k: domain of sparre.p@gmail.com designates 209.85.215.45 as permitted sender)
X-Greylist: whitelisted by SQLgrey-1.8.0-rc2
Received: from mail-la0-f45.google.com (mail-la0-f45.google.com [209.85.215.45])
          by mx-k.one.com (Postfix) with ESMTP id 782F3193F602
          for <niclas@insales.se>; Wed,  5 Jun 2013 18:39:10 +0000 (UTC)
Received: by mail-la0-f45.google.com with SMTP id fr10so1776166lab.18
      for <niclas@insales.se>; Wed, 05 Jun 2013 11:39:10 -0700 (PDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed;
      d=gmail.com; s=20120113;
      h=references:mime-version:in-reply-to:content-type
       :content-transfer-encoding:message-id:cc:x-mailer:from:subject:date
       :to;
      bh=+z/raX+Hs1K5Va++l8wqlJ+1gnyxdLJej7S1+uaizcA=;
      b=AV2pOrcTN2QroGfsfP53oKa5lPhKr1TqOxiKDfrx7r/5rH8LlVSkl283Lr+YtJk4f5
       fPVm1pRbODN6OnmT3KMlb6e0Afh4XUBu8WQY+waMfM506KREbGXEqxaSNsZ5n4KqBs7E
       Q2i1+M+nj5wUPFIGTbdi0FocOawYpyZZIAfOuBzHu3r/Ipj1kyj/BVJuGJEv8ubBB4I2
       VRwLfdA2nXOxDzOK+wJZjJoHeAQLd9xwzH5s6sbRBhIthJ44EsPMn55:HRiVMVTYN83P
       rx8dD9Jpwv7ImMp1I60f3fmRznzomYySQUvH7eNasvdQg83oiOLQPbUqBD5Ws5TSAjLM
       qztg==
X-Received: by 10.112.11.137 with SMTP id q9mr15806397lbb.24.1370457550000;
      Wed, 05 Jun 2013 11:39:10 -0700 (PDT)
Received: from [192.168.1.143] ([88.129.145.199])
      by mx.google.com with ESMTPSA id a3sm21380817lbg.2.2013.06.05.11.39.08
      for <multiple recipients>
      (version=TLSv1 cipher=ECDHE-RSA-RC4-SHA bits=128/128);
      Wed, 05 Jun 2013 11:39:09 -0700 (PDT)
References: <20130605174220.43F803CCE@csmtp3.one.com>
Mime-Version: 1.0 (1.0)
In-Reply-To: <20130605174220.43F803CCE@csmtp3.one.com>
Content-Type: multipart/alternative;
          boundary=Apple-Mail-D240471C-D271-4B5D-B577-203459C66DF6
Content-Transfer-Encoding: 7bit
Message-Id: <1A9D276F-7E5C-454D-8189-3F9FF1D059A9@gmail.com>
Cc: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>,
 Berggren Oskar <oskar.berggren@assume.se>
X-Mailer: iPhone Mail (10B350)
From: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: Re: SV: Affären
Date: Wed, 5 Jun 2013 20:39:08 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
```

5.6.13 Göteb avarbetar koder.pdf

From: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-06-05 07:08:21 +0200
To: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Niclas Tapper <niclas@insales.se>; Berggren Oskar <oskar.berggren@assume.se>
Subject: Affären

Den manuella kokollen går långsamt.vi kommer behöva använda scriptet nästa gång om vi kör en till innan transaktion, med risk för att ngt blir fel. Vi har fortfarande många felaktiga koder.

Vill vi maxa totalbeloppet bör vi begära att överlämna koder under 2 3 veckor. Dag 1 lämnar vi alla fungerande, varje dag levererar vi rättade/nya. Det är stor risk att i ett avtal bestämma en enskild dag då transaktionen ska ske. Samtidigt kräver ju detta att Emil har kontrollant nere länge, eller om det räcker att de är nere under den stora körningen så skickar vi resterande för deras verifiering.

Mvh
//Henrik

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.180.185.44 with SMTP id ez12csp137580wic; Tue, 4 Jun 2013 22:08:26 -0700 (PDT)
X-Received:	by 10.112.72.132 with SMTP id d4mr14547349lbv.79.1370408906504; Tue, 04 Jun 2013 22:08:26 -0700 (PDT)
Return-Path:	<jacobsson.h@gmail.com>
Received:	from mail-lb0-f170.google.com (mail-lb0-f170.google.com [209.85.217.170]) by mx.google.com with ESMTPS id f1si1643866lbd.78.2013.06.04.22.08.26 for <sparre.p@gmail.com> (version=TLSv1 cipher=ECDHE-RSA-RC4-SHA bits=128/128); Tue, 04 Jun 2013 22:08:26 -0700 (PDT)
Received-SPF:	pass (google.com: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.217.170 as permitted sender) client-ip=209.85.217.170;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=pass (google.com: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.217.170 as permitted sender) smtp.mail=jacobsson.h@gmail.com; dkim=pass header.i=@gmail.com
Received:	by mail-lb0-f170.google.com with SMTP id t11so1477710lbd.15 for <sparre.p@gmail.com>; Tue, 04 Jun 2013 22:08:26 -0700 (PDT)
DKIM-Signature:	v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed; d=gmail.com; s=20120113; h=subject:from:content-type:x-mailer:message-id:date:to :content-transfer-encoding:mime-version; bh=ULuG0KJUwlWWBu0wrJirX9yjPGgYf7e9sqeWn6mQ3wE=; b=CUQfCexJgWyrnhKbtCOiq3frG+fWi/XAhK1t0KXvk0n1t4mXU0kOqL5B4Nrgu4GqCY Nkw4TP4lVl2cSR83KD0ora05rH07dBLX6uQxV5zbpvlbAZ/oO/F8j+JgDv5/39wGaeKY LKD5yraNA9dsWj4luD7+ZJ6FLkrevKQ9r8ef+F654ali5iBhos9YQlcoyNzBnoFJZYWZ j+qfd8b5O2Esfo975vUd2pnjOoVrT7XrT7d6fQ58dY4PX15kXZzjzGOFRFO7ZPHzlJ29 D77etBg3NcwRcIlshIJHP4NLg6X1MzjQMghC6vEmy5MXd3s4K9OjiJH6fB0XEOrk2AhO 6XPQ==
X-Received:	by 10.152.18.194 with SMTP id y2mr14605735lad.30.1370408906030; Tue, 04 Jun 2013 22:08:26 -0700 (PDT)
Return-Path:	<jacobsson.h@gmail.com>
Received:	from [2.67.108.141] (2.67.108.141.mobile.tre.se. [2.67.108.141]) by mx.google.com with ESMTPSA id b3sm22930674lbs.8.2013.06.04.22.08.24 for <multiple recipients> (version=TLSv1 cipher=ECDHE-RSA-RC4-SHA bits=128/128); Tue, 04 Jun 2013 22:08:25 -0700 (PDT)
Content-Type:	text/plain; charset=utf-8
X-Mailer:	iPhone Mail (10A525)
Message-Id:	<36487C32-FF3A-4049-BEE2-DAC65EAE437F@gmail.com>
Content-Transfer-Encoding:	quoted-printable
Mime-Version:	1.0 (1.0)

Key	Value Type	Value

Aligen WebMail - Print Emails 6/7/13 4:40 PM

22

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/2013 04:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: Short term trading plan..

FYI -

Craig - My short term trading plan is as follows:

(1) BAFC bond settles today with Mesirow. I will free trade the bond next week to Close Brothers Bank for a trade with Optimus for a settlement on June 18, with a USD 270K+ arb.

(2) With the sale of the 3 Fund V bonds that we are contemplating today, we should have approx/exactly USD 6 million in cash. This will cover our purchase price for Positiv Pension on June 28, exactly.

(3) We will sell 7 bonds out of the Fund IV portfolio to Optimus once the Positiv deal goes through. Within 2 weeks after the closing, there will be enough capital in Optimus to sell the bonds (approximately July 15th). This one transaction will produce about USD 5.5 million in profit. One more "turn" during the second 2 weeks of July will finish paying the purchase price for Positiv, and produce USD 2 million for ABSIG arb, and USD 2 million for Solid arb.

(4) At the end of Julywe will turn our focus back on Fund IV, where we will have approximately USD 16 million to reinvest. We will reinvest the capital, cover all imbalances, and book a 15-20% arb.

M

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Bilaga 3
POSITIV PENSION
INITIAL BOND SALES

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/2013 02:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>, Steve Bishop <sbishop@absig.com>]
Subject: Re:

Lisa -

Also, can you check my attached spreadsheet for accuracy and to confirm that the 7 bonds listed on the spreadsheet are still held in our Fund IV portfolio (POPLR should be at Wedbush, all others should be at LPL).

These are the initial bonds that I would like to sell to Optimus the first week of July, after the close of the Positiv Pension acquisition.

Let me know.

Thanks,

M

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Fri, 06/07/2013 01:59 PM, Lisa Duehring <lduehring@absig.com> wrote:

> i will have indications over to you this morning so we can decide what to sell and who to handle.
>
> Sent from my Verizon Wireless 4G LTE smartphone

CURRENT INVENTORY (F IV) TO REVIEW FOR SALE TO OPTIMUS

OMNIARCH -AMERICAN RMBS EQUITY FUND IV

CURRENT BOND SUMMARY:

Purchase Date	Description	CUSIP	Original Face	Orig Owned Price	Owned Projected Sale Price	Curr Factor	Curr Coupon
8/2/10	BAFC 07-4T2 1A2	059511AU5	2,000,000.00	40.750	49.750	0.430517460	5.500%
[illegible]	[illegible]	362334M24	[illegible]	[illegible]	28.750	[illegible]	[illegible]
12/7/11	CWL 2005-1 MF2	[illegible]	3,638,000.00	36.125	41.644	0.883824229	[illegible]
[illegible]	POPLR 2004-4 M4	73315PAL4	3,600,000.00	[illegible]	[illegible]	0.577734500	5.091%
7/6/12	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	3.188%
[illegible]	FMLC 2005-3 M2	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	1.220%
12/27/2012and 2/1/2013	[illegible]	61751JAP6	8,[illegible],000.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	5.162%
Current Net Asset Value							[illegible]

① Tell Solid and ABSIG that mark-up is @ 50%. Therefore profits are approx $2M to Solid & ABSIG after purchase price pay back.

② Tell UM that mark is only 10% of total, or $3M, and that I will leave 10% of total or another $3M in the deal.

③ MAB – Make sure mark-up is at least 75%. Therefore MAB makes $3M after Solid & ABSIG profits ($2M each) and after purchase price pay back.

- 20M + 50% mark up = 30M
- 10M π gross
- 6M P.O. – P.P. *
- 4M π net
- 2M π net to Solid
- 2M π net to ABS

17M + 75% mark up = 30M
13M π gross
6M P.O. – P.P. *
7M π net
Solid
ABS

21.4M + 40% mark up = 30M
8.6M π gross
6M P.O. – P.P. *
1.6M π net
Solid
ABS

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/2013 04:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: Shortterm trading plan...

FYI -

Craig - My short term trading plan is as follows:

(1) BAFC bond settles today with Mesirow. I will free trade the bond next week to Close Brothers Bank for a trade with Optimus for a settlement on June 18, with a USD 270K+ arb.

(2) With the sale of the 3 Fund V bonds that we are contemplating today, we should have approx/exactly USD 6 million in cash. This will cover our purchase price for Positiv Pension on June 28, exactly.

(3) We will sell 7 bonds out of the Fund IV portfolio to Optimus once the Positiv deal goes through. Within 2 weeks after the closing, there will be enough capital in Optimus to sell the bonds (approximately July 15th). This one transaction will produce about USD 5.5 million in profit. One more "turn" during the second 2 weeks of July will finish paying the purchase price for Positiv, and produce USD 2 million for ABSIG arb, and USD 2 million for Solid arb.

(4) At the end of July we will turn our focus back on Fund IV, where we will have approximately USD 16 million to reinvest. We will reinvest the capital, cover all imbalances, and book a 15 20% arb.

M

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/201304:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: Short term trading plan...

FYI -

Craig - My short term trading plan is as follows:

(1) BAFC bond settles today with Mesirow. I will free trade the bond next week to Close Brothers Bank for a trade with Optimus for a settlement on June 18, with a USD 270K+ arb.

(2) With the sale of the 3 Fund V bonds that we are contemplating today, we should have approx/exactly USD 6 million in cash. This will cover our purchase price for Positiv Pension on June 28, exactly.

(3) We will sell 7 bonds out of the Fund IV portfolio to Optimus once the Positiv deal goes through. Within 2 weeks after the closing, there will be enough capital in Optimus to sell the bonds (approximately July 15th). This one transaction will produce about USD 5.5 million in profit. One more "turn" during the second 2 weeks of July will finish paying the purchase price for Positiv, and produce USD 2 million for ABSIG arb, and USD 2 million for Solid arb.

(4) At the end of July we will turn our focus back on Fund IV, where we will have approximately USD 16 million to reinvest. We will reinvest the capital, cover all imbalances, and book a 15-20% arb.

M

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

7.6.13 MB, Bonds listed...to sell to Optimus.pdf

POSITIV PENSION
INITIAL BOND SALES

462

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/2013 02:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>, Steve Bishop <sbishop@absig.com>]
Subject: Re:

Lisa -

Also, can you check my attached spreadsheet for accuracy and to confirm that the 7 bonds listed on the spreadsheet are still held in our Fund IV portfolio (POPLR should be at Wedbush, all others should be at LPL).

These are the initial bonds that I would like to sell to Optimus the first week of July, after the close of the Positiv Pension acquisition.

Let me know.

Thanks,

M

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Fri, 06/07/2013 01:59 PM, Lisa Duehring <lduehring@absig.com> wrote:

> i will have indications over to you this morning so we can decide what to sell and who to handle.
>
> Sent from my Verizon Wireless 4G LTE smartphone

CURRENT INVENTORY (F IV) TO REVIEW FOR SALE TO OPTIMUS

OMNIARCH - AMERICAN RMBS EQUITY FUND IV

CURRENT BOND SUMMARY:

Purchase Date	Description	CUSIP	Original Face	Orig Omni Price	Omni Projected Sale Price	Curr Factor (May 2013)	Curr Coupon	
6/2/10	BAFC 07 4T2 1A2	05953YAU5	2,000,000.00	46.750	46.750	0.430512460	5.500%	
11/8/11	GSAA 2006 6 AF7	362334MZ4	4,321,000.00	25.000	28.750	1.000000000	4.868%	
12/7/11	CWL 2005 1 MF2	126673WF5	2,638,000.00	36.125	41.544	0.883824229	5.505%	
2/29/12	POPLR 2004 4 M4	73316PAL4	3,600,000.00	44.250	44.250	0.577734500	5.091%	
7/6/12	LSX 2007 5H 3A4	525248AY6	12,455,000.00	46.500	46.600	0.304362042	3.186%	
8/14/12	FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	7,000,000.00	30.625	35.219	1.000000000	1.220%	
12/27/2012 and 2/1/2013	MSM 2007 6XS 2A7M	61751JAP6	8,191,000.00	46.000	46.000	1.000000000	6.162%	
Current Net Asset Value								10919720

① Tell Solid and ABSIG that mark-up is @ 50%. Therefore profits are approx. $2M to Solid & ABSIG after purchase price pay back.

② Tell Ulf that mark is only 10% of total, or $3M, and that I will leave 10% of total or another $3M in the deal.

③ MAB – Make sure mark-up is at least 75%. Therefore MAB makes $3M after Solid & ABSIG profits ($2M each) and after purchase price pay back.

- 20M + 50% mark up = 30M
- 10M π gross
- 6M P.O. – P.P.
- 4M π net
- 2M π net to Solid
- 2M π net to ABS

17M + 75% mark up = 30M
13M π gross
6M P.O. – P.P.
7M π net
Solid
ABS

21.4M + 40% mark up = 30M
8.6M π gross
6M P.O. – P.P.
1.6M π net
Solid
ABS

Great!

Already send it to him.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

10 jun 2013 kl. 14:13 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I have sent instructions to LPL to move the BAFC bond to your Close Brothers account number 089 154 CSC63359, "free of payment".

The ISIN is US05946XGH08.

Please forward the attached trade tickets to your applicable account representative.

Contact me if you have any questions.

Regards,

Mark

--

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<Trade Ticket - Optimus High Yield.pdf>
<Trade Ticket - ABS to Solid Venture Capital.pdf>

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-11 11:06:27 +0000
To: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Tja!

Det rullar på fint.

Enda nöten att knäcka är hur verifieringen utav koder skall gå till.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 12:07
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Ja,

Hur går det med avtalet?

Är ni klara snart?

Jag sätter igång Kristoffer med vårt avtal om 50% av SP efter 12 månader om ni har dragit in 1,5 miljarder, direkt när ni är i mål med Mark.

Annars är allt klart för att stänga den 28:e va?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:59 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Ja, givetvis. Dum jag e.

Maila när det är klart bara.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 11:40
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Hej,

Det blir väl ÅF avtal med PP då, eller?

1% up front på insålt kapital.

Jag kan ha ett avtal klart i nästa vecka.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:32 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Hoppas allt e bra med dig!

Om vi skall sälja Positiv Pension i en kort övergångsperiod, skriver vi ÅF avtal med SP då?

Eller skall vi skriva avtal med ABS?

Kan du skicka över ert ÅF-avtal så vi kan kika på det?

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

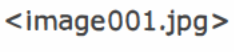
Insales AB

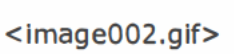
Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se





11.6.13 alla koder ger 2.5miljarder.pdf

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-11 19:18:20 +0200
To: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jakobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>; Oskar Berggren <oskar@insales.se>
Subject: SV: Snabb uppdatering koder!

Fan, om vi korrigerar felaktiga koder har vi över 2,5 miljarder i ffm.

Då drar vi in 150 mill.

Jag kommer till PP kontoret imorgon.

Mvh

Från: Peter Sparre
Skickat: 2013 06 11 19:10
Till: Henrik Jakobsson; Niclas Tapper; Oskar Berggren
Ämne: Snabb uppdatering koder!

Hej,

Nu är vi äntligen klar med den manuella kollen av koder och vi har en del att arbeta med som ni kan se nedan:

Kod OK, 17607 St
FFM 1 873 472 778 SEK
Snittkapital ca 114 000 SEK
Fel kod, 5624 St

Jag har idag skickat fel koder till Stefan så att han beställer nya, lade även in mitt personnummer där så att vi vet när vi skall skicka första sms:et.

/Peter

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.205.37.11 with SMTP id tc11csp61797bkb; Tue, 11 Jun 2013 10:18:27 -0700 (PDT)
X-Received:	by 10.152.29.41 with SMTP id g9mr7826070lah.44.1370971107035; Tue, 11 Jun 2013 10:18:27 -0700 (PDT)
Return-Path:	<niclas@insales.se>
Received:	from csmtp14.one.com (csmtp14.one.com. [195.47.247.114]) by mx.google.com with ESMTPS id a5si8389333laa.47.2013.06.11.10.18.26 for <multiple recipients> (version=TLSv1 cipher=RC4-SHA bits=128/128); Tue, 11 Jun 2013 10:18:26 -0700 (PDT)
Received-SPF:	neutral (google.com: 195.47.247.114 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of niclas@insales.se) client-ip=195.47.247.114;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=neutral (google.com: 195.47.247.114 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of niclas@insales.se) smtp.mail=niclas@insales.se
Message-Id:	<51b75be2.4503980a.2b91.6436SMTPIN_ADDED_MISSING@mx.google.com>
Received:	from [2.70.19.167] (2.70.19.167.mobile.tre.se [2.70.19.167]) by csmtp14.one.com (Postfix) with ESMTPA id 78D4180143713; Tue, 11 Jun 2013 17:18:25 +0000 (UTC)
Received:	from [2.70.19.167] (2.70.19.167.mobile.tre.se [2.70.19.167]) (using TLSv1 with cipher AES128-SHA) by 0.0.0.0:2525 (trex/4.8.65); Tue, 11 Jun 2013 17:15:47 GMT
MIME-Version:	1.0
Content-Type:	multipart/alternative; boundary="_BA776E13-4F9B-45EA-B1A1-9C138B175190_"

B 7622-25

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-11 13:00:37 +0000
To: Oskar Berggren (oskar@insales.se)
Subject: FW: Tja!

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 14:47
To: Niclas Tapper
Cc: Theodora Gergeo
Subject: Re: Tja!

Ja, inga problem. Theo fixar det.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 14:43 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Kan ni sätta upp oss i SP´s system så vi får bra koll på indraget kapital etc?
>
> **Mvh Niclas**
>
> **From:** Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> **Sent:** den 11 juni 2013 12:07
> **To:** Niclas Tapper
> **Subject:** Re: Tja!
>
> Ja,

Hur går det med avtalet?

Är ni klara snart?

Jag sätter igång Kristoffer med vårt avtal om 50% av SP efter 12 månader om ni har dragit in 1,5 miljarder, direkt när ni är i mål med Mark.

Annars är allt klart för att stänga den 28:e va?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:59 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Ja, givetvis. Dum jag e.
>
> Maila när det är klart bara.
>
> **Mvh Niclas**
>
> **From:** Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> **Sent:** den 11 juni 2013 11:40
> **To:** Niclas Tapper
> **Subject:** Re: Tja!
>
> Hej,
>
> Det blir väl ÅF avtal med PP då, eller?

1% up front på insålt kapital.

Jag kan ha ett avtal klart i nästa vecka.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:32 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Hoppas allt e bra med dig!
>
> Om vi skall sälja Positiv Pension i en kort övergångsperiod, skriver vi ÅF avtal med SP då?
>
> Eller skall vi skriva avtal med ABS?
>
> Kan du skicka över ert ÅF-avtal så vi kan kika på det?
>
> **Med vänliga hälsningar**
>
> **Niclas Tapper**
>
> **VD**
>
> **Insales AB**
>
> **Vädursgatan 5**
>
> **412 50 Göteborg**
>
> **Mob: 0708 98 10 74**
>
> www.insalesgbg.se

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-11 11:06:27 +0000
To: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Tja!

Det rullar på fint.

Enda nöten att knäcka är hur verifieringen utav koder skall gå till.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 12:07
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Ja,

Hur går det med avtalet?

Är ni klara snart?

Jag sätter igång Kristoffer med vårt avtal om 50% av SP efter 12 månader om ni har dragit in 1,5 miljarder, direkt när ni är i mål med Mark.

Annars är allt klart för att stänga den 28:e va?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:59 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Ja, givetvis. Dum jag e.

Maila när det är klart bara.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 11:40
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Hej,

Det blir väl ÅF avtal med PP då, eller?

1% up front på insålt kapital.

Jag kan ha ett avtal klart i nästa vecka.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:32 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Hoppas allt e bra med dig!

Om vi skall sälja Positiv Pension i en kort övergångsperiod, skriver vi ÅF avtal med SP då?

Eller skall vi skriva avtal med ABS?

Kan du skicka över ert ÅF-avtal så vi kan kika på det?

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

<image001.jpg>

<image002.gif>

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Wed, 06/12/2013 09:08 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Subject: [Fwd: Fwd:sell orders - END ACCTS ONLY]

Subject: Fwd:sell orders - END ACCTS ONLY
From: "ROBERT GREENWOOD (MESIROW FINANCIAL IN)" &lt
Date: Tue, 06/11/2013 09:30 PM
To:

Updated/lower levels on these.
orig curr offer

3,000m 3,000m {FFMER 2007-H1 2A2 Mtge YT<GO>} 44-16

15,000m 13,485m {TMTS 2005-18AL A3 Mtge YT<GO>} 47-16

10,000m 6,678m {TMTS 2006-17HE A2C Mtge YT<GO>} 54-24

15,000m 7,875m {CSMC 2006-3 1A2 Mtge YT<GO>} 34-24

5,000m 5,000m {SASC 2007-BC2 A4 Mtge YT<GO>} 61-24

7,500m 7,500m {SAIL 2006-4 A5 Mtge YT<GO>} 23-08

3,500m 3,500m {GSAA 2006-12 A2B Mtge YT<GO>} 24-20

5,000m 5,000m {GSAA 2006-9 A4B Mtge YT<GO>} 23-20

20,000m 14,452m {MANA 2007-A2 A3D Mtge YT<GO>} 15-08
59024FAG9

7,500m 7,500m {SASC 2006-BC4 A5 Mtge YT<GO>} 32-00

11,500m 9,348m {POPLR 2005-2 M2 Mtge YT<GO>} 63-00

2,000m 2,000m {QUEST 2004-X3 M3 Mtge YT<GO>} 69-08

1,075m 1,075m {CMLTI 2006-NC1 A2C Mtge YT<GO>} 75-16

8,000m 8,000m {OOMLT 2006-1 M2 Mtge YT<GO>} 45-08

6,500m 6,000m {RASC 2007-KS4 M1S Mtge YT<GO>} 43-16

5,955m+ 5,955m+ {RASC 2007-KS2 M1 Mtge YT<GO>} 34-1

Ok, I'll call Carsten ASAP...

Sent from my iPhone

> On 13 Jun 2013, at 17:19, "Mark" <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Now make sure Close notifies Ulf of trade (calls him) so he can have cash available for settlement. Good reason for you to call him also.
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 13 jun 2013, at 16:49, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:
> >
> > I've sent both to the broker now,
> >
> > Thank you!
> >
> > Sent from my iPhone
> >
> > > On 13 Jun 2013, at 11:03, "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com> wrote:
> > >
> > > Emil -
> > >
> > > Attached are the two updated trade tickets.
> > >
> > > The one for Optimus High Yield has a settlement date of Thursday, June 20th.

The one for Solid Venture Capital has a settlement date of Friday, June 21st.

Best regards,

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<Trade Ticket - Optimus High Yield.pdf>
<Trade Ticket - ABS to Solid Venture Capital.pdf>

Re: Trade ticket...
From:Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Thu, Jun 13, 2013 5:51 PM WT

Yes.

Please call and notify Ulf in time so that he's got enough cash ready in time for the trade.

Sent from my iPhone

On 13 Jun 2013, at 16:50, "Carsten Pfersdorf" <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com> wrote:

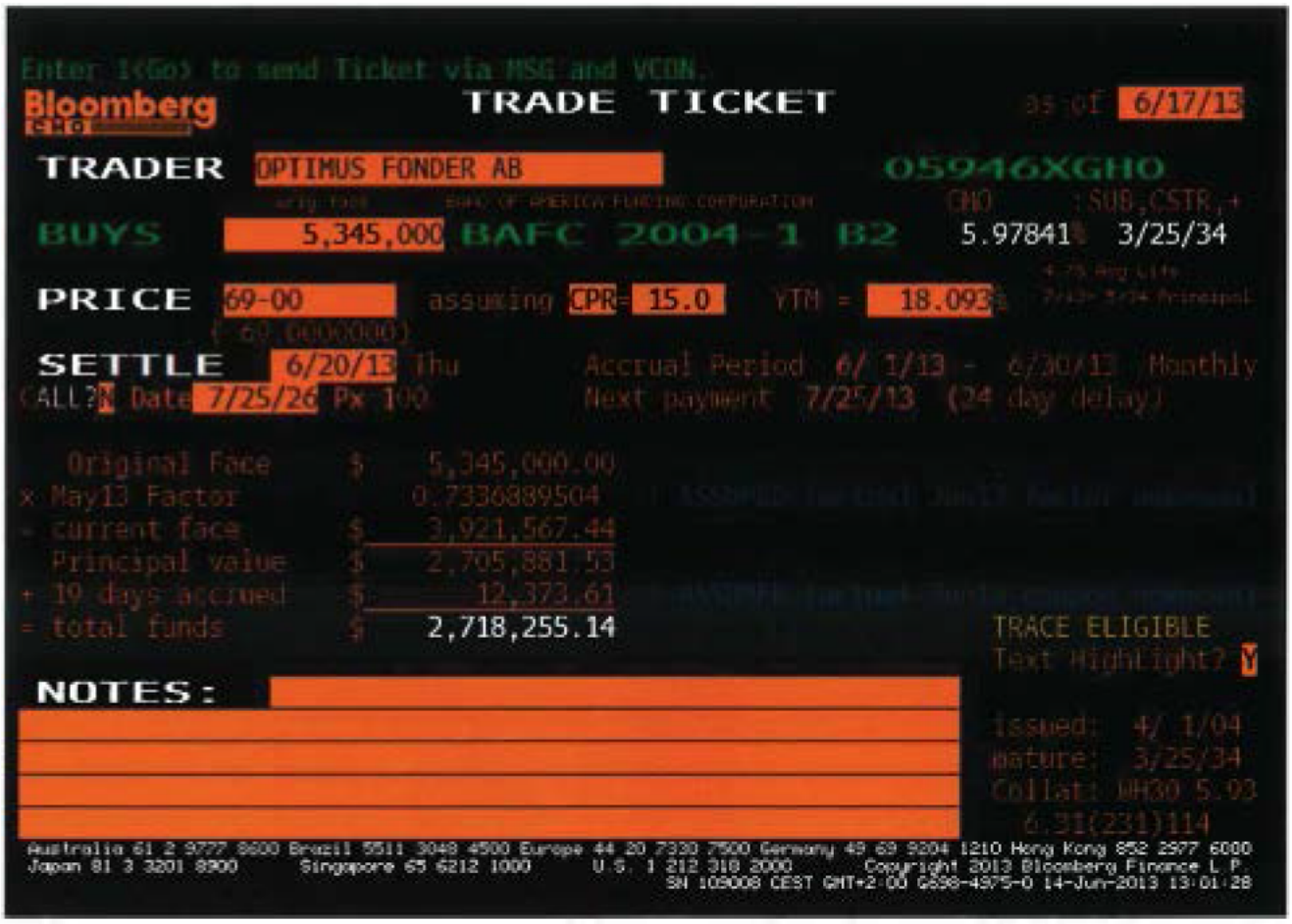
> Hi Emil,
>
> ok, thanks, so i will book on Monday val date 20th.
>
> Regards
> Carsten
>
> -----Original Message-----
> From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> Sent: Donnerstag, 13. Juni 2013 16:47
> To: Carsten Pfersdorf
> Subject: Trade ticket...
>
> Carsten -
>
> Here is the trade ticket for the sale of the bond.
>

Trade ticket...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Thu, Jun 13, 2013 4:48 PM WT
Attachments: Trade Ticket - ABS to Solid Venture Capital.pdf (50.8 KB) ATT00001.txt (25 B)

Carsten

Here is the updated trade ticket for the purchase of the bond.


Enter I<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
TRADE TICKET
as of 6/17/13
TRADER OPTIMUS FONDER AB
05946XGH0
BUYS 5,345,000 BAFC 2004-1 B2
CNO 5.97841
SUB,CSTR,+
3/25/34
PRICE 69-00 assuming CPR= 15.0 YTM = 18.093
SETTLE 6/20/13 Thu
Accrual Period 6/ 1/13 - 6/30/13 Monthly
ALL? N Date 7/25/26 Px 100
Next payment 7/25/13 (24 day delay)
Original Face $ 5,345,000.00
x May13 Factor 0.7336889504
= current face $ 3,921,567.44
Principal value $ 2,705,881.53
+ 19 days accrued $ 12,373.61
= total funds $ 2,718,255.14
TRACE ELIGIBLE
Text Highlight? Y
NOTES:
Issued: 4/ 1/04
Mature: 3/25/34
Collat: WH30 5.93
6.31(231)114
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 G698-4975-0 14-Jun-2013 13:01:28

RE: Trade Confirmation BAFC 2004-1 B2
From: Carsten Pfersdorf
To: 'Ulf Deckmark' [ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Date: Fri, Jun 14, 2013 5:46 PM WT

Trade date is 17th and settlement the 20th

Thanks
Carsten

From: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Sent: Freitag, 14. Juni 2013 15:04
To: Carsten Pfersdorf
Subject: SV: Trade Confirmation BAFC 2004 1 B2

Hi Carsten,

The trade date must be 17 and settlement the 19th or 20th ?

Best regards

Ulf

Från: Carsten Pfersdorf [mailto:Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com]
Skickat: den 14 juni 2013 13:05
Till: 'Ulf Deckmark'
Ämne: Trade Confirmation BAFC 2004 1 B2

Hello Ulf,

please confirm the trade attached.

Trade day will be Monday.

We will charge 10bps as usual.

Thanks
Carsten

Mit freundlichen Grüßen / With best regards

Carsten Pfersdorf
Sales Trading

We believe in German Mittelstand

- ***Winner 2012 Best German SME House – Capital Markets Daily Portal***
- ***Top Stock Picker 2012 – Thomson Reuters Starmine Ranking in sector machinery (pan-European)***
- ***Best Bookrunner Mittelstandsanleihen 2011 – Bond Magazine***
- ***Platz 1 Going Public League Table 2011 für Emissionen 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

Registergericht: Frankfurt am Main
Aktiengesellschaft mit Sitz in Frankfurt am Main - HRB 43507
Aufsichtsrat: Jonathan Howell (Vorsitzender)
Vorstand: René Parmantier, Holger Gröber

Schillerstr. 27-29
D-60313 Frankfurt am Main

Tel.: +49 (0)69/92054-168
Fax: +49 (0)69/92054-905
Mobile: +49 (0)172/799 83 93
Mail: carsten.pfersdorf@cbseydler.com

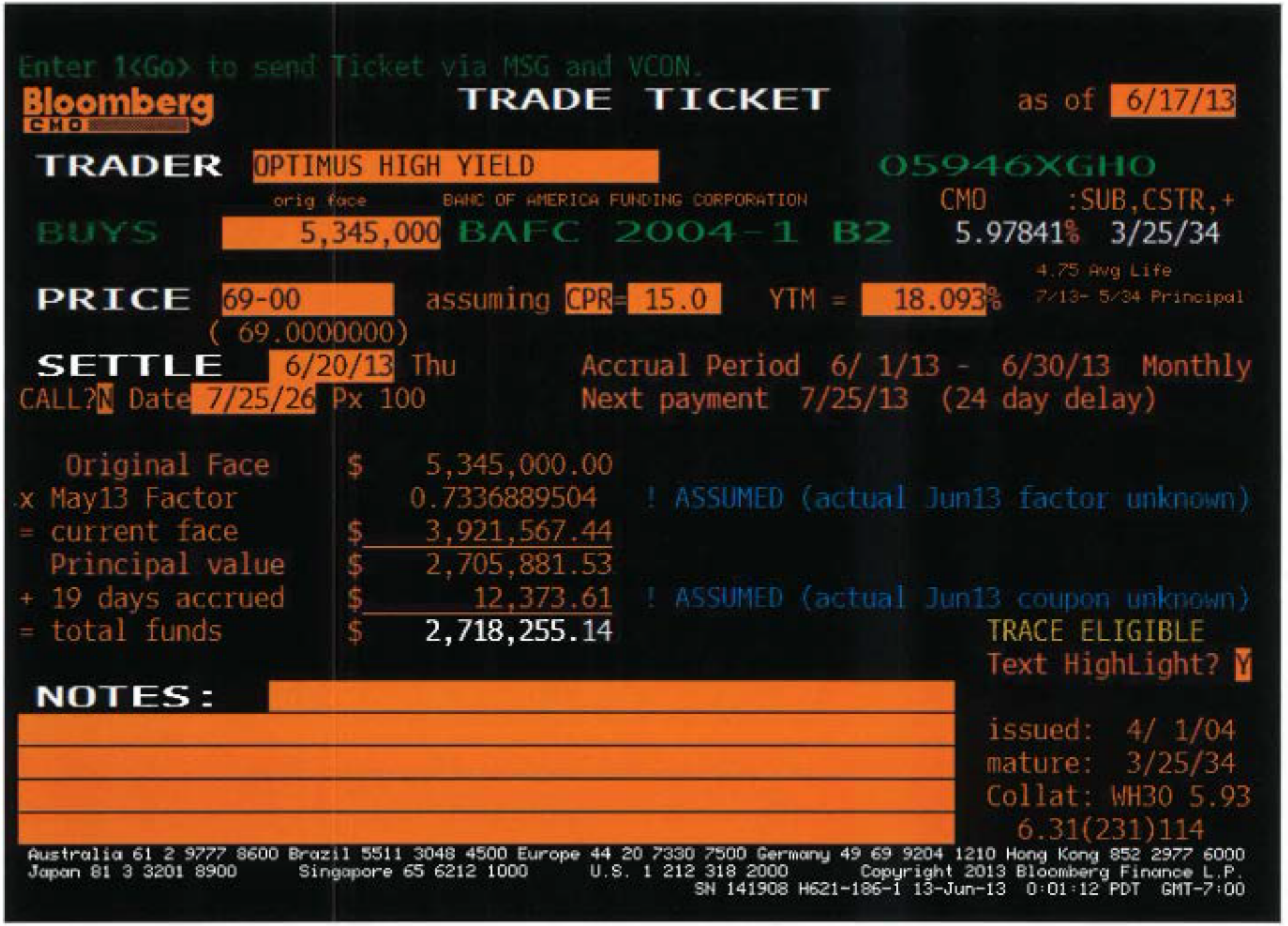
http://www.cbseydler.com

Trade ticket...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Thu, Jun 13, 2013 4:47 PM WT
Attachments: Trade Ticket - Optimus High Yield.pdf (50.5 KB) ATT00001.txt (25 B)

Carsten -

Here is the trade ticket for the sale of the bond.


Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
CMO
TRADE TICKET
as of 6/17/13
TRADER OPTIMUS HIGH YIELD
05946XGH0
orig face
BANC OF AMERICA FUNDING CORPORATION
CMO :SUB,CSTR,+
BUYS 5,345,000 BAFC 2004-1 B2
5.97841% 3/25/34
4.75 Avg Life
PRICE 69-00 assuming CPR= 15.0 YTM = 18.093%
7/13- 5/34 Principal
(69.0000000)
SETTLE 6/20/13 Thu
Accrual Period 6/ 1/13 - 6/30/13 Monthly
CALL? N Date 7/25/26 Px 100
Next payment 7/25/13 (24 day delay)
Original Face $ 5,345,000.00
x May13 Factor 0.7336889504 ! ASSUMED (actual Jun13 factor unknown)
= current face $ 3,921,567.44
Principal value $ 2,705,881.53
+ 19 days accrued $ 12,373.61 ! ASSUMED (actual Jun13 coupon unknown)
= total funds $ 2,718,255.14
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 4/ 1/04
mature: 3/25/34
Collat: WH30 5.93
6.31(231)114
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 141908 H621-186-1 13-Jun-13 0:01:12 PDT GMT-7:00

Re: Trade ticket...
From:Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Thu, Jun 13, 2013 5:51 PM WT

Yes.

Please call and notify Ulf in time so that he's got enough cash ready in time for the trade.

Sent from my iPhone

On 13 Jun 2013, at 16:50, "Carsten Pfersdorf" <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com> wrote:

> Hi Emil,
>
> ok, thanks, so i will book on Monday val date 20th.
>
> Regards
> Carsten
>
> -----Original Message-----
> From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> Sent: Donnerstag, 13. Juni 2013 16:47
> To: Carsten Pfersdorf
> Subject: Trade ticket...
>
> Carsten -
>
> Here is the trade ticket for the sale of the bond.
>

Markus Keßler

From: Carsten Pfersdorf
Sent: Dienstag, 11. Juni 2013 13:49
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: New Bond...ISIN is US05946XGH08.
Attachments: Trade Ticket ABS to Solid Venture Capital.pdf; ATT00001.txt

Hallo zusammen,

ein neuer Bond vom Emil, bitte schonmal bei BNP avisieren.

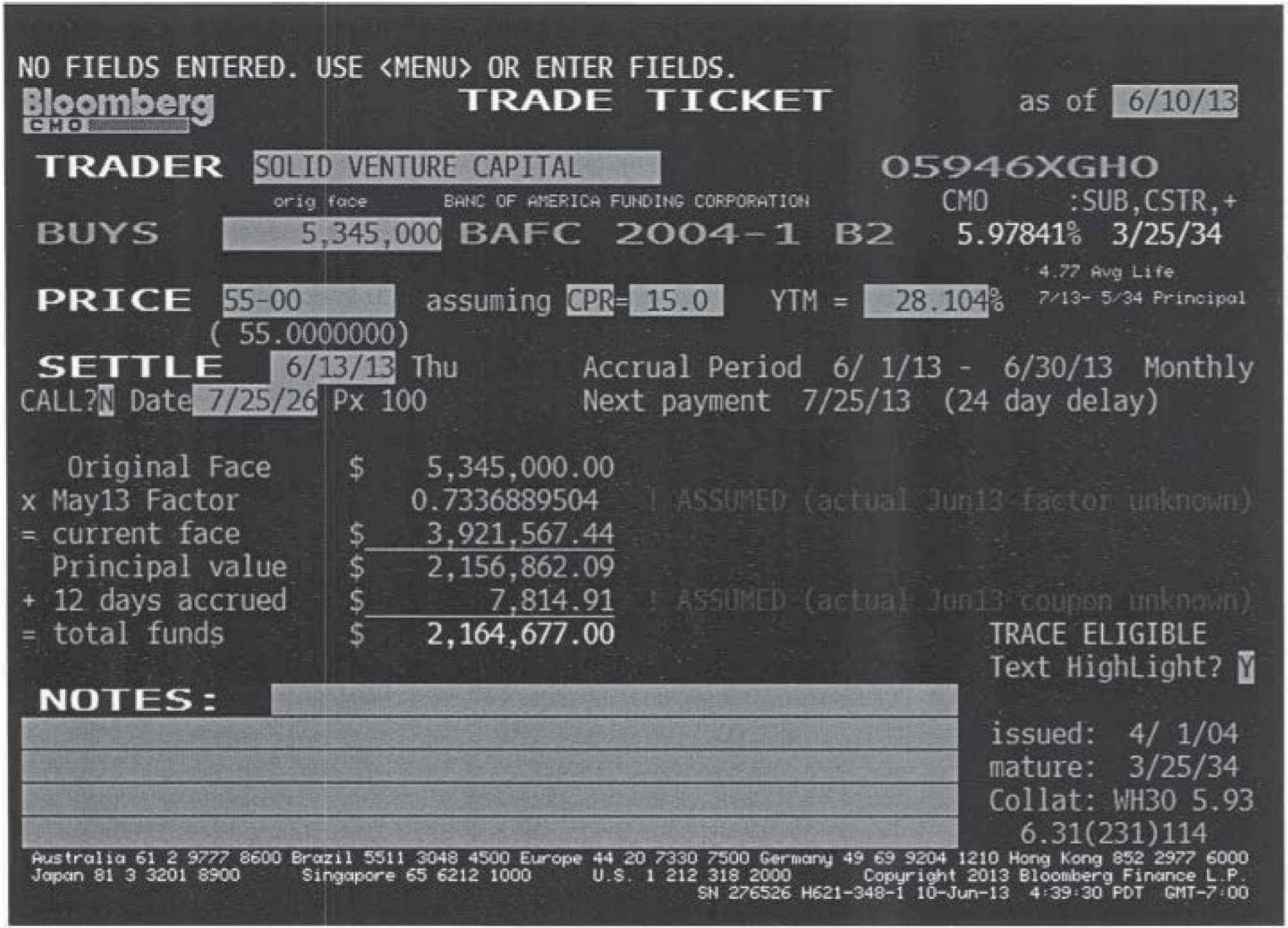
IT Dev hab ich zwecks WM Daten schon Bescheid gesagt.

Lg
Carsten

-----Original Message ----
From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Montag, 10. Juni 2013 14:16
To: Carsten Pfersdorf
Subject: New Bond...

Dear Carsten,

Here is a new bond on its way to my account.


NO FIELDS ENTERED. USE <MENU> OR ENTER FIELDS.
Bloomberg
CMO
TRADE TICKET
as of 6/10/13
TRADER SOLID VENTURE CAPITAL
05946XGHO
orig face
BANC OF AMERICA FUNDING CORPORATION
CMO :SUB,CSTR,+
BUYS 5,345,000 BAFC 2004-1 B2 5.97841% 3/25/34
4.77 Avg Life
PRICE 55-00 assuming CPR= 15.0 YTM = 28.104%
7/13- 5/34 Principal
(55.0000000)
SETTLE 6/13/13 Thu
Accrual Period 6/ 1/13 - 6/30/13 Monthly
CALL?N Date 7/25/26 Px 100
Next payment 7/25/13 (24 day delay)
Original Face $ 5,345,000.00
x May13 Factor 0.7336889504 ! ASSUMED (actual Jun13 factor unknown)
= current face $ 3,921,567.44
Principal value $ 2,156,862.09
+ 12 days accrued $ 7,814.91 ! ASSUMED (actual Jun13 coupon unknown)
= total funds $ 2,164,677.00
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 4/ 1/04
mature: 3/25/34
Collat: WH30 5.93
6.31(231)114
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 276526 H621-348-1 10-Jun-13 4:39:30 PDT GMT-7:00

13.6.13 Finansispek förelägger PP.pdf

Kopia: Diariet-handling till befintligt ärende

Ämne: Föreläggande att lämna upplysningar avseende verksamheten i Positiv Pension i Sveriga AB FI Dnr 12-13357

Hej Oskar

Finansinspektionen förelägger Positiv Pension i Sverige AB (Bolaget) att inkomma med upplysningar enligt ovanstående mail.

Brevet i original har tillställts Bolaget post idag och Finansinspektionen förväntar sig ett svar ifrån Bolaget senast den 12:e augusti 2013.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Finansinspektör / Financial supervisor

Tel +46 8 787 8287

anders.westerlund@fi.se

www.fi.se

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.205.37.11 with SMTP id tc11csp18113bkb; Thu, 13 Jun 2013 04:19:19 -0700 (PDT)
X-Received:	by 10.181.12.80 with SMTP id eo16mr1461376wid.44.1371122358928; Thu, 13 Jun 2013 04:19:18 -0700 (PDT)
Return-Path:	<niclas@insales.se>
Received:	from csmtp6.one.com (csmtp6.one.com. [195.47.247.106]) by mx.google.com with ESMTPS id c10si257078wik.86.2013.06.13.04.19.18 for <multiple recipients>

13.6.13 Hängavtal Mark.pdf

490

From: "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-13 13:19:17 +0200
To: oskar@positivpension.se; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: RE: Föreläggande att lämna upplysningar avseende ver ksamheten i Positiv Pension i Sveriga AB FI Dnr 12-13357

Ser ut som att Mark behöver fixa ett hängavtal ganska omgående.

Mvh Niclas

From: oskar@positivpension.se [mailto:oskar@positivpension.se]
Sent: den 13 juni 2013 11:47
To: 'Henrik Jacobsson'; 'Peter Sparre'; 'Niclas Tapper'
Subject: VB: Föreläggande att lämna upplysningar avseende verksamheten i Positiv Pension i Sveriga AB FI Dnr 12-13357

Med vänliga hälsningar

Oskar Berggren

VD

E post: oskar@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: +46 (0)200 58 00 58

Mobil: +46 (0)704 90 23 95

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 13 juni 2013 11:43
Till: oskar@positivpension.se; Johanna Sundberg

--
Best Regards,

Jonas Johansson
Solid Equity AB
Hammarb Ka 16
120 30 Stockholm, Sweden
Mobile phone: +4672-063 79 74
jonas solidequit .se
www.solidequit .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.

Tap to Download
Pincode ve...ocess.docx
20,1 KB

No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.2904 / Virus Database: 3199/6406 - Release Date: 06/12/13

B6616-1

From: craig chang <noreply@insideicloud.icloud.com>
Sent: 2013-05-16 08:14:45 +0000
To: niclas@positivpension.se
Subject: craig chang invited you to "Positiv Conference"
Attachments: iCal-20130516-011445.ics

craig chang invited you to "Positiv Conference"

time Tuesday, May 21, 2013, 9:00 AM - 5:00 PM

location Optimus office, Hammarby Kaj 16

invitees Emil Ingmanson, mark bishop and you.
See replies

note (1) Discuss the current acquisition of Positiv, and (2) discuss the immediate future of the Mark/Emil/Niclas relationship.

Accept **Decline** **Maybe**

Support • Terms and Conditions • Privacy Policy
Copyright © 2013 Apple Inc. 1 Infinite Loop, Cupertino, CA 95014 • All Rights Reserved

Message Headers:

```
Return-Path: <2_PX622YIZOMFM7UF7VQRAT5ZQNTJG6RADZNXWQICIM25JXX62NPCQLYHWUEZKZ5PST4LODLHVN7UPI@imip.n
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from nwk-txn-msbadger0103.apple.com (nwk-txn-msbadger0103.apple.com [17.151.1.33])
        by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTP id 1A6851D26EC
        for <niclas@positivpension.se>; Thu, 16 May 2013 10:44:48 +0200 (CEST)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha1; d=insideicloud.icloud.com; s=insideicloud2048; c=relaxed/simple;
        q=dns/txt; i=@insideicloud.icloud.com; t=1368692085;
        h=From:Subject:Date:To:MIME-Version:Content-Type;
        bh=abwx1Zr36cnrJs+R146w1X0dZzk=;
        b=OdsPjMBH+jDpxqLWxKU2qQNaTCCdxqIEJvpuQEx/vtknXEppy9NLRiwMcvcfFrYZ
        BSnqRGm6TCneOVtmAXxrq30l3m1Oq6U4FNpsVaJCrCXeYI0bycTUnu99vavbUP87
        JKsjm7ZT+I8lrEtwIQ51bH3JyJe2Fr3YQ5lMrvZkBjYanSRZrfppnmtphx4dLGS
        CJSiDJLzqHkUIFigYSTQppUFuK4ig1E7ZtlZO4llLyWvrIbbmFOt/IDfWAxnWI1
        U6WP2/H+mcrR1KK0koVyjghUYX7edt5tdNIUTEq6cXmtfGa5Hyk5xgtu6NFAqjSF
        2pa0TQsp8AfvlvhJUvgPUQ==;
Date: Thu, 16 May 2013 08:14:45 +0000 (GMT)
From: craig chang <noreply@insideicloud.icloud.com>
Reply-To: 2_PX622YIZOMFM7UF7VQRAT5ZQNTJG6RADZNXWQICIM25JXX62NPCQLYHWUEZKZ5PST4LODLHVN7UPI@imip.me.co
To: niclas@pos  vpension.se
Message-ID: <od9071027.2495831368692085903.JavaMail.roverp@nwk-roverp-lap16.corp.apple.com>
Subject: craig chang invited you to "Positiv Conference"
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed;
        boundary="--  =_Part_245026_1731830122.1368692085903"
X-EmailType-Id: 753199
X-Sent-To: niclas@positivpension.se,2,k%2BmjWPCFEH1m5ry2zndhAs1%2FTkIv1fK%2Ba1u7SVy37RFzK4KlSi4QyUzHsgmO2Gh
X-Request-UUID: aaea2796-be00-11e2-92db-78e3b50dea98
X-Business-Group: iCloud
X-Attach-Flag: Y
X-DKIM_SIGN_REQUIRED: YES
```

17.6.13 projekt Bahamas.pdf

494

B7622-15

From: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Sent: 2013-06-17 11:47:11 +0000
To: 'Henrik Jacobsson' <jacobsson.h@gmail.com>; 'Christian Gunnarsson' <christian.gunnarsson@se.maqs.com>
CC: 'Henrik Jacobsson (henrik@positivpension.se)'; 'Oskar Berggren (oskar@positivpension.se)'; 'Peter Sparre (peter@positivpension.se)'; 'Carl Fhager' <carl.fhager@se.maqs.com>; 'Positiv Pension AB _ 212654_002 _ Projekt Bahamas E_mails <{F573}.GBG@ws.se.maqs.com>'
Subject: RE: Projekt Bahamas - Uppdatering av nuvarande status [MAQS-GBG.FID573]

Vi drog medvetet ned på antalet koder när FI frågade. Förklaringen känns logisk ☺

Gällande överlämningen utav koder så har jag pratat med Emil, som är Marks rådgivare i affären och hans förslag är ganska enkelt.

1. Vi ger en exakt siffra till Mark i slutet på juni gällande antalet korrekta koder och kapital som dessa förfogar över.

2. Mark för över up-front till esgrow kontot.

3. Mark skickar sedan ner 2st tekniker som får ta ett stickprov på några hundra koder och kör ett inloggningsscript på dessa.

4. Funkar inlogg så litar Mark på att våra uppgifter är korrekta. Pengar överförs till våra konton.

5. Dom flyttar kapitalet under följande 4 veckor och antalet felaktiga koder bör då vara marginellt.

Med vänliga hälsningar / Best regards
Niclas Tapper
Affärsutvecklare

Positiv Pension

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: The buyer...
Date: 22 juni 2013 20:30
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com, **mark bishop** mbishop@absig.com

Hi Mark,

Here is the information about the buyer…

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Namn : Jelena Saalismaa
Personnummer : 197505165105

Dagens datum : 2013-06-22

Personnummer	19750516-5105	**Län**	STOCKHOLM
Namn	Jelena Saalismaa	**Kommun**	STOCKHOLM
Folkbokföringsadress	C/O Markus Groundstroem Bjurholmsplan 29 LGH 1302 116 63 STOCKHOLM	**Församling**	KATARINA
Övrig adressinformation	Klicka här		
Civilstånd	Ej gift		

Tidigare adress

TYP	ADRESS	C/O	POSTNUMMER	ORT	LAND	FRÅN DATUM	TILL DATUM
Folkbokföringsadress	Sankt Paulsgatan 22 C LGH 1104	Johan Häggström	118 48	STOCKHOLM		2012-09-17	2013-03-11
Folkbokföringsadress	Tranvägen 3		953 36	HAPARANDA		2003-10-17	2012-09-17

Övrig adressinformation

Folkbokföringsadress sedan: 2013-03-11

Inkomstuppgifter

INKOMSTÅR	2012		2011		2010
Överskott av tjänst	139 250	-17,7 %	169 199	27,3 %	132 936
Överskott av aktiv näringsverksamhet	0	-	0	-	0
Överskott av passiv näringsverksamhet	0	-	0	-	0
Allmänna avdrag	2 700	-10,0 %	3 000	-9,1 %	3 300
Taxerad förvärvsinkomst	136 500	-17,8 %	166 100	28,2 %	129 600
Inkomst av kapital	0	-	0	-	0
Underskott av kapital	12 914	1,9 %	12 672	71,0 %	7 412
Sammanräknad inkomst	123 586	-19,5 %	153 428	25,6 %	122 188
Slutgiltig skatt	26 561	-13,6 %	30 726	0,3 %	30 622
Mervärdesskatt	0	-	0	-	0

Betalningsanmärkningar

Utmätningsförsök	2 st
Allmänna mål	7 st
Enskilda mål	9 st
TOTALT ANTAL:	18 ST

Senaste anmärkning

Typ	Utmätning och övriga anmärkningar
Borgenär	
Datum	2013-06-05
Belopp	

Skuldsanering

Inga registrerade

Skuldsaldo hos Kronofogden (2013-06-07)

Enskilda mål	0 SEK	**Antal Enskilda mål**	0 st
Allmänna mål	13 798 SEK	**Antal Allmänna mål**	1 st

TOTAL	13 798 SEK	TOTAL ANTAL	1 ST

Skuldsaldohistorik från Kronofogden

DATUM	ENSKILDA MÅL	ALLMÄNNA MÅL	TOTAL SUMMA
2013-04-12	0 st	3 st	21 632 SEK
2012-10-05	0 st	2 st	20 191 SEK
2012-09-07	0 st	1 st	18 790 SEK
2012-08-03	1 st	1 st	4 047 SEK
2012-07-27	1 st	1 st	4 045 SEK
2012-07-20	1 st	1 st	4 043 SEK
2012-07-13	1 st	1 st	4 041 SEK
2012-07-06	1 st	1 st	4 039 SEK
2012-06-29	1 st	0 st	2 636 SEK

Utmätningsförsök och återtagningsmål

DATUM	TYP	KOMMENTARER
2013-06-05	Utmätningsförsök	- Kontroll av löneförhållande avseende löneutmatning - Registerforskning vid fullständig tillgångsundersökning
2011-03-08	Utmätningsförsök	- Gäldenärskontakt har skett - Kontroll av löneförhållande avseende löneutmatning - Registerforskning vid fullständig tillgångsundersökning

Allmänna mål

DATUM	SUMMA	TYP	KOMMENTARER
2013-04-11	841	TV-avgift	
2012-10-03	801	TV-avgift	
2012-07-04	801	TV-avgift	
2011-10-05	801	TV-avgift	
2011-06-15	801	TV-avgift	
2011-04-06	801	TV-avgift	
2011-01-05	801	TV-avgift	
TOTAL:	5 647	7 ST	

Enskilda mål

DATUM	SUMMA	BORGENÄR	KOMMENTARER
2012-07-25	1 822	Haparanda kommun	Utslag
2011-12-21	1 144	TeliaSonera Sverige Aktiebolag	Utslag
2011-12-08	7 881	HSB Bostadsrättsförening Kantarellen i Haparanda	Utslag
2011-06-09	1 090	STIFTELSEN HAPARANDABOSTÄDER	Utslag
2011-04-18	4 988	HSB Bostadsrättsförening Kantarellen i Haparanda	Utslag
2011-04-11	545	STIFTELSEN HAPARANDABOSTÄDER	Utslag
2010-12-08	1 044	Haparanda kommun	Utslag
2010-11-24	4 905	Norrbottens läns landsting	Utslag
2010-09-22	3 166	J&J LAKKAPÄÄ OY	Utslag
TOTAL:	26 585	9 ST	

Scoring

Sannolik betalningsförmåga [1-100]	Ingen scoring	Utmätningsförsök

Förklaring till vår Scoringskala

POÄNG	SANNOLIK BETALNINGSFÖRMÅGA
70 - 100	Mycket hög
40 - 69	Hög
20 - 39	Medel
1 - 19	Låg

Ingen Scoring Exempel då scoring inte beräknas är då personen har beviljad skuldsanering, har registrerat utmätningsförsök eller är spärrad

Bolagsengagemang

ORGNR	FÖRETAGSNAMN	FUNKTION	TILLTRÄDE	STATUS
716415-8094	HSB Bostadsrättsförening Kantarellen i H...	Ledamot	2009-11-09	Aktivt

Översikt

Antal fastigheter	0 st	
Totalt tax. värde	0 SEK	
Genomsnittligt ägande %	0 %	
Tax. värde byggnad ägd del	0 SEK	
Tax. värde mark ägd del	0 SEK	
Totalt tax. värde ägd del		**0 SEK**

Inga fastigheter registrerade

© Copyright - Safe Information Group NV

B6622-25

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-24 08:59:27 +0000
To: eai@solidequity.se
Subject: ÅF avtal
Attachments: SAMARBETSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx

Bolag att skriva avtal med gällande köp av SP´s aktier:

Assume Holding AB

556913-1518

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

Vi stödjer Barncancerfonden
Vänföretag 2013

SAMARBETSAVTAL

Positiv Pension i Sverige AB, Vädursgatan 5, 412 50 GÖTEBORG med org nr 556791-9856 (härefter kallat Positiv Pension) och Insales i Göteborg AB, Vädursgatan 5, 41250 Göteborg med org nr 556786-6560 (härefter kallat ÅF), har denna dag ingått följande avtal:

1. Avtalets syfte

Positiv Pension och ÅF avser härigenom att samarbeta om försäljning av de tjänster och produkter som Positiv Pension med partners tillhandahåller, nedan kallad Tjänsterna.

PositivPension - försäljning via TM

ÅF skall med egen säljkår aktivt bearbeta kunder i hela landet.

2. Avtalets omfattning

Avtalet omfattar försäljning utav tjänst vilken utgörs av Premiepensionsrådgivning.

Parterna åtar sig att aktivt samarbeta under avtalsperioden.

ÅF skall vid marknadsföring och försäljning av Tjänsterna tillämpa Positiv Pensions vid var tid gällande prislista.

ÅF skall via telefonsamtal sluta försäljningsavtal med kunder genom muntliga avtal.

I det fall avtal sluts genom telefonsamtal skall inspelning ske i enlighet med det acceptmanus som Positiv Pension tillhandahåller.

ÅF är ej berättigat att ta emot betalning från kunder. All fakturering ska ske genom Positiv Pension.

ÅF ansvarar för kvalitetskontrollen vilket innebär att underlag som lämnar ÅF skall vara kontrollerat och kvalitetssäkrat.

Försäljning får endast ske utifrån av Positiv Pension godkända säljmanus.

Avtalet omfattas utav en utvärderingsperiod på två månader. Under denna period har Positiv Pension rätt att när som helst bryta samarbetsavtalet.

3. Anställda

Ingendera parten skall på ett aktivt sätt arbeta för att rekrytera det andra företagets anställda.

4. Tredje part

Åtaganden enligt detta avtal kan ej uppfyllas av fristående leverantör/entreprenör.

Om ÅF anlitar underleverantör och detta kommer Positiv Pension till känna kommer all försäljning som denne genererat att dras av retroaktivt ifrån kommande utbetalningar då Positiv Pension inte har kvalitetssäkrat leverantören.

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Mon, 06/24/2013 09:59 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [bacuna@cwbk.com]
Cc: [kchauv@cwbk.com, Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: Temporary wire increase today, Monday, June 24th..

Bill -

Please note that I have scheduled 1 international wire today, Monday, June 24th, totaling $5,750,000, out of account number 92200070 (ABS Investment Group LLC), for a bond purchase to "Fylgia Advokatfirman AB". I need a temporary increase in my limit today in order to approve these wire in NetBanker. Please increase my limit temporarily to $5,750,000 (or an acceptable amount), and let me know when this has been done so that I can go back into NetBanker and approve the wire.

Thank you for your attention to this matter.

Best regards,

Mark

==========

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

26.6.13 Mejl ang Bonusavtal.pdf

BA622-25

502

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: 2013-06-26 08:22:30 +0000
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: BonusSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx
Attachments: BonusSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx; Untitled attachment 00025.txt

Message Headers:

```
Return-Path: <eai@solidequity.se>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx y.one.com (mx y.one.com [195.47.247.150])
        by mail112.local (Postfix) with ESMTP id 7DAF332179
        for <niclas@insales.se>; Wed, 26 Jun 2013 10:22:33 +0200 (CEST)
X Virus-Scanned: by one.com
X Greylist: domain auto whitelisted by SQLgrey-1.8.0 rc2
Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
        by mx y.one.com (Postfix) with ESMTP id 9A895CC2F
        for <niclas@insales.se>; Wed, 26 Jun 2013 09:01:02 +0000 (UTC)
X-IronPort-Anti Spam Filtered: true
X IronPort Anti Spam Result: A+CwEACWo8pR/7ACASqDgNyCAJDsw3+P9aeKVDkhgmghMkl+cgICgQcWdIIlgSY7W4giA5l2oEKC
X IronPort-AV: E=Sophos;i="4.87,941,1363129200";
  d="xml'?rels'?docx'72,48?scan'72,48,208,72,48";a="84246451"
Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:21b:21ff:fea9:c554])
  by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128-SHA; 26 Jun 2013 10:22:32 +0200
Received: from [10.22.51.182] (94.234.170.63) by promail.crossnet.net
 (192.168.62.178) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 14.2.318.1; Wed, 26 Jun
 2013 10:22:32 +0200
Content-Type: multipart/mixed;
        boundary="Apple Mail 9AB69537 DED8 441C AC02 49A6CDCCCFB7"
Content Transfer Encoding: 7bit
Subject: BonusSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx
From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Message-ID: <0B2E5A5D FA50 4E20 B7D7 64A941D7D38A@solidequity.se>
Date: Wed, 26 Jun 2013 10:22:30 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
MIME-Version: 1.0 (1.0)
X Mailer: iPhone Mail (10B350)
X Originating IP: [94.234.170.63]
```

BONUSSAVTAL

Solid Equity AB, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm med org. nr. 556805-4760 (härefter kallat SE), och Insales i Göteborg AB, Vädursgatan 5, 41250 Göteborg med org. nr. 556786-6560 (härefter kallat IG), har denna dag ingått följande avtal.

1. Bakgrund

IG har i juni år 2013 ingått ett samarbetsavtal med Solid Venture Capital Limited (härefter kallat SVC) angående samarbete om försäljning av de tjänster och produkter som Positiv Pension med Partners tillhandahåller, nedan kallat Tjänsterna.

SE äger 100 procent av aktierna i bolaget Strategi Placering i Skandinavien AB med org. nr. 556860-5082, (härefter kallat SP).

Av samarbetsavtalet framgår att IG erhåller en avtalad provision av SVC för försäljning av Tjänsterna. Utöver denna avtalade provision har IG i enlighet med nedan avtalade villkor möjlighet att erhålla en bonus" av SE.

2. Maximal bonus

Om IG under perioden 2013-07-01 – 2014-06-30 genom försäljning av Tjänsterna till SVC har levererat ett kapital om 1,5 miljarder SEK erhåller IG 50 procent av SE:s aktieinnehav i SP.

3. Möjlig bonus

Om IG under ovan angiven period inte har leverat ovan angivet kapital erhåller IG i stället SE:s aktier i proportion till levererat kapital enligt följande.1,5 miljarder SEK levererat kapital utgör taket för 100 procent bonus, vilket sålunda motsvarar 50 procent av aktierna. För det fall att IG under perioden ifråga t. ex. levererar ett kapital om 750 miljoner SEK, erhåller IG 25 procent av SE:s aktieinnehav i SP.

4. Utökad tidsperiod för maximal bonus

Om IG under ovan angiven period inte levererat kapital om 1,5 miljarder SEK har IG likväl möjlighet att erhålla maximal bonus enligt följande. Om IG under perioden 2014-07-01 – 2014-12-31 genom ytterligare försäljning av Tjänsterna till SVC levererar ett sammanlagt kapital om 1,5 miljarder, d.v.s. avseende försäljning från 2013-07-01 – 2014-12-31, erhåller IG den maximala bonusen om 50 procent av SE:s aktieinnehav i SP.

5. Utökad tidsperiod för möjlig bonus

Om IG under ovan angiven förlängd tidsperiod inte levererat kapital om 1,5 miljarder SEK har IG likväl möjlighet att erhålla ytterligare möjlig bonus enligt följande. Om IG under perioden 2014-07-01 – 2014-12-31 genom ytterligare försäljning av Tjänsterna till SVC levererar ytterligare kapital, d.v.s. utöver leverat kapital per 2014-06-30, erhåller IG ytterligare aktier av SE:s aktieinnehav i SP i enlighet med villkoren under punkten 3 ovan.

==========

Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Jun 27, 2013, at 22:37, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

> Ok.
>
> I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!
>
> Have a good night sleep :)
>
> Best Regards,
>
> E-A Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> 28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:
>
> > Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.
> >
> > We will talk in my morning.
> >
> > Best,
> >
> > M

27.6.13 Mejl ang sanamarbetsavtal.pdf

B9622-25

505

From:	Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent:	2013 06 27 12:03:29 +0000
To:	Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject:	SAMARBETSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx
Attachments:	SAMARBETSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx; Untitled attachment 00292.txt

Uppdaterad version. Kasta den gamla.

Message Headers:

```
Return-Path: <eai@solidequity.se>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx1.one.com (mx1.one.com [91.198.169.249])
        by mail112.local (Postfix) with ESMTP id 69D6E32179
        for <niclas@insales.se>; Thu, 27 Jun 2013 14:03:34 +0200 (CEST)
X-Virus-Scanned: by one.com
X-Greylist: domain auto whitelisted by SQLgrey-1.8.0-rc2
Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
        by mx1.one.com (Postfix) with ESMTP id 28D5515B87E2
        for <niclas@insales.se>; Thu, 27 Jun 2013 12:03:34 +0000 (UTC)
X-IronPort-Anti-Spam-Filtered: true
X-IronPort-Anti-Spam-Result: A+ABDADLKcxR/7ACASqDgNyCAJDsw3+P9aeKVFuCaCF6i2uzEwICfxZ0giWBJjtbiCIDmhmgOot8gj
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="4.87,951,1363129200";
  d="xml'?rels'?docx'72,48?scan'72,48,72,48,208";a="84301271"
Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:21b:21ff:fea9:c554])
  by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128-SHA; 27 Jun 2013 14:03:33 +0200
Received: from [10.27.124.19] (94.234.170.206) by promail.crossnet.net
 (192.168.62.178) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 14.2.318.1; Thu, 27 Jun
 2013 14:03:30 +0200
Content-Type: multipart/mixed;
        boundary="Apple-Mail-00FB199A-33D4-47C4-83C6-5DBBDC442208"
Content-Transfer-Encoding: 7bit
Subject: SAMARBETSAVTAL_InsalesGBG_120101.docx
From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Message-ID: <C35E5D2D-DED5-439E-A804-6BC4ADA55564@solidequity.se>
Date: Thu, 27 Jun 2013 14:03:29 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
MIME-Version: 1.0 (1.0)
X-Mailer: iPhone Mail (10B350)
X-Originating-IP: [94.234.170.206]
```

SAMARBETSAVTAL

Solid Venture Capital Limited, Abacus, Suite 1, Old Railway Track, Santa Venera, Malta med Registration Number, C 58566 (härefter kallat SVC) och Insales i Göteborg AB, Vädursgatan 5, 41250 Göteborg med org nr 556786-6560 (härefter kallat ÅF), har denna dag ingått följande avtal.

1. Avtalets syfte

SVC och ÅF avser härigenom att samarbeta om försäljning av de tjänster och produkter som Positiv Pension med partners tillhandahåller, nedan kallad Tjänsterna.

PositivPension - försäljning via TM

ÅF skall med egen säljkår aktivt bearbeta kunder i hela landet.

2. Avtalets omfattning

Avtalet omfattar försäljning utav tjänst vilken utgörs av Premiepensionsrådgivning.

Parterna åtar sig att aktivt samarbeta under avtalsperioden.

ÅF skall vid marknadsföring och försäljning av Tjänsterna tillämpa Positiv Pensions vid var tid gällande prislista.

ÅF skall via telefonsamtal sluta försäljningsavtal med kunder genom muntliga avtal.

I det fall avtal sluts genom telefonsamtal skall inspelning ske i enlighet med det acceptmanus som SVC tillhandahåller.

ÅF är ej berättigat att ta emot betalning från kunder.

ÅF har inte rätt att flytta kunds kapital, utan ska endast leverera uppgifter om kund till SVC.

ÅF ansvarar för kvalitetskontrollen vilket innebär att underlag som lämnar ÅF skall vara kontrollerat och kvalitetssäkrat.

Försäljning får endast ske utifrån av Positiv Pension godkända säljmanus.

Avtalet omfattas utav en utvärderingsperiod på två månader. Under denna period har SVC rätt att när som helst bryta samarbetsavtalet.

3. Anställda

Ingendera parten skall på ett aktivt sätt arbeta för att rekrytera det andra företagets anställda.

4. Tredje part

Åtaganden enligt detta avtal kan ej uppfyllas av fristående leverantör/entreprenör.

Om ÅF anlitar underleverantör och detta kommer SVC till känna kommer all försäljning som denne genererat att dras av retroaktivt ifrån kommande utbetalningar då SVC inte har kvalitetssäkrat leverantören.

US576433A632	MASTR ADJUST.RATE M.TR. MVR% 350725
US61746RDS76	MSAC 2003 NC8 B3 5,8292% 330925

Regards,
Jonas

Jonas Lexmark
Depositary Bank Compliance Officer
Securities Services
Large Corporates & Institutions

Swedbank AB (publ)
SE 105 34 Stockholm
Visitors Regeringsgatan 13
Dir: +46 (0)8 5859 3283
Mob: +46 (0) 73 039 22 26
Fax: +46 8 723 71 47

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this email.

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Skickat: torsdag den 27 juni 2013 10:27
Till: Jonas Lexmark
Kopia: jan.eriksson@optimusfonder.se
Ämne: SV: Svar kvartalsrapport Q2 2013 Optimus fonder
Bifogade filer: RMBS ANALYTICAL MODELING.docx

Hej Jonas,

Ursäkta dröjesmålet jag är på semester, men här kommer svaret.

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.

Trevlig sommar

Ulf

Från: jonas.lexmark@swedbank.se [mailto:jonas.lexmark@swedbank.se]
Skickat: den 25 juni 2013 14:21
Till: jan.eriksson@optimusfonder.se
Kopia: ulf.deckmark@optimusfonder.se; jonas.lexmark@swedbank.se
Ämne: SV: Svar kvartalsrapport Q2 2013 Optimus fonder

Hej Jan,

Tack för era svar. Har ni möjlighet att ge återkoppling på den sista frågan, angående tillvägagångssättet för Hayden's värdering av MBS:er?

Mvh,
Jonas

Från: Jan Eriksson [mailto:jan.eriksson@optimusfonder.se]
Skickat: den 20 juni 2013 14:57
Till: Jonas Lexmark
Kopia: 'ulf.deckmark'
Ämne: Svar kvartalsrapport Q2 2013 Optimus fonder

Hej Jonas,

Svar på fråga om FX-terminsvärdering hänvisar jag till bifogad Excel-fil med beräkningar som visar hur värdering sker i W.S system samt ett
urklipp av instruktion för W.S backoffice uppdrag. Se nedan:

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: SPA...
Date: 28 juni 2013 07:37
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Ok.

I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!

Have a good night sleep :)

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.

We will talk in my morning.

Best,

M

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<Executed SPA - Positiv Pension.pdf>

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 28 juni 2013 07:24
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Yes!

Have they also signed?

Please send me a signed copy...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 06:24 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

FYI -

==========

6:20 AM (1 minute ago)

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
to christian.gunn., kristoffer.spa.

Christian and Kristoffer -

Please find attached the executed SPA for Positiv Pension. I will follow-up shortly with an authorization to Kristoffer to move the "Preliminary Verified Purchase Price" to the "Bank Account" today.

Contact me if you have any questions or comments.

Thank you both for your attention and professionalism in satisfying the Parties and getting the deal done.

Best regards,

Mark

--
Mark Bishop

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 28 juni 2013 07:34
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Finally!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 07:27 skrev Mark <mailtobishop@gmail.com>:

Yes. Signed by all. I have sent the wire authorization to Kristoffer.

==========
Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Jun 27, 2013, at 22:24, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Yes!

Have they also signed?

Please send me a signed copy...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 06:24 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

FYI -

==========

6:20 AM (1 minute ago)

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

to christian.gunn., kristoffer.spa.

Christian and Kristoffer -

Please find attached the executed SPA for Positiv Pension. I will follow-up shortly with an authorization to Kristoffer to move the "Preliminary Verified Purchase Price" to the "Bank Account" today.

Contact me if you have any questions or comments.

Thank you both for your attention and professionalism in satisfying the Parties and getting the deal done.

Best regards,

Mark

--

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: SPA...
Date: 28 juni 2013 07:37
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Ok.

I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!

Have a good night sleep :)

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

> 28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:
>
> Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.
>
> We will talk in my morning.
>
> Best,
>
> M
>
> --
> **Mark Bishop**
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
> <Executed SPA - Positiv Pension.pdf>

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 28 juni 2013 07:24
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Yes!

Have they also signed?

Please send me a signed copy...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 06:24 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

FYI -

==========

6:20 AM (1 minute ago)

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
to christian.gunn., kristoffer.spa.

Christian and Kristoffer -

Please find attached the executed SPA for Positiv Pension. I will follow-up shortly with an authorization to Kristoffer to move the "Preliminary Verified Purchase Price" to the "Bank Account" today.

Contact me if you have any questions or comments.

Thank you both for your attention and professionalism in satisfying the Parties and getting the deal done.

Best regards,

Mark

--
Mark Bishop

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: SPA...
Date: 28 juni 2013 07:59
To: **Mark** mailtobishop@gmail.com

OK,

We need to change the board today as well.

Super! I'm ready for the bonds.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Thu, 27 Jun 2013 22:49:47 -0700
To: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Re: SPA...

Ok. But first ill make sure Kristoffer gets the wires out, and then I'll be up around 4 to talk to you and Kristoffer to make sure all is good. Also I need to get the "flip" documents out to Crown Brand.

We'll move 2 bonds to you tomorrow also for settlement at the end of next week.

Thanks

M

==========

Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Jun 27, 2013, at 22:37, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

> Ok.
>
> I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!
>
> Have a good night sleep :)
>
> Best Regards,
>
> E-A Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> 28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:
>
> > Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.
> >
> > We will talk in my morning.
> >
> > Best,
> >
> > M

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Last one...
Date: 29 juni 2013 18:27
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Hi Mark,

Now I have sent 8 bonds in which Optimus can invest. This is the last and smallest one, which should make them open to an equity deal…

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: New issued bonds from Baader Bank...
Date: 29 juni 2013 17:54
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Hi Mark,

I want Optimus to buy € 8 million of Wallenborn and € 10 million of DIC.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Another one...
Date: 29 juni 2013 18:05
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Hi Mark,

I want Optimus to buy € 5 million of Steilmann and 10 million of PNE Wind.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: New issue bonds from CBSB...
Date: 29 juni 2013 17:59
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Hi Mark,

I want Optimus to buy € 6 million of Homann (Optimus already have € 750, 000 in the portfolio) and 10 million of Rickmers (Optimus already have 4 million in the portfolio)

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Ny ledamot...
Date: 30 juni 2013 22:35
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com, **mark bishop** mbishop@absig.com
Cc: **Kristoffer Sparring** kristoffer.sparring@fylgia.se

Dear Mark and Kristoffer,

Here is the swedish board member in Positiv Pension.

Send me the documents and I will make sure it is signed and returned ASAP.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

544

(1) Tell Solid and ABSIG that mark-up is @ 50%. Therefore profits are approx. $2M to Solid & ABSIG after purchase price pay back.

(2) Tell UIG that mark is only 10% of total, or $3M, and that I will leave 10% of total or another $3M in the deal.

(3) MAB – Make sure mark-up is at least 75%. Therefore MAB makes $3M after Solid & ABSIG profits ($2M each) and after purchase price pay back.

- 22.4M + 50% mark up = 30M
- 10M π gross
- 6M P.O. – P.P
- 4M π net
- 2M π net to Solid
- 2M π net to ABS

17.4M + 75% mark up = 30M
13M π gross
6M P.O. – P.P
7M π net

Solid
ABS

21.4M + 40% mark up = 30M
8.6M π gross
6M P.O. – P.P
1.6M π net

Solid
ABS

Fup bilaga 7

326

Chat with E-A Ingmanson.

Showing 760 messages from **27.03.2013** to **12.09.2013**.
Chat created on **27.03.2013**, **782 messages** in total.
Source: **C:\Users\it\Desktop\LHD04\ade78a165de1c6a9e000df3f786e3ecbe1451338**.

Statistics

E-A Ingmanson emil.ingmanson		Nils Holmström nilsgeorghstrom
	Wednesday, 27. March 2013	
E-A Ingmanson	Has shared contact details with **Nils Holmström**.	14:03
	Sunday, 31. March 2013	
Nils Holmström	Call ended	10:48
E-A Ingmanson	Call	10:48
	Tack, detsamma!	10:49
	Thursday, 04. April 2013	
Nils Holmström	Skall du skypedelta i årsmötet i kväll?	11:53
	Saturday, 22. June 2013	
E-A Ingmanson	Grattis på födelsedagen	20:12
	Kan du skicka hon tjejens person nummer igen, tack!	20:23
	Sunday, 23. June 2013	
Nils Holmström	:750516-5105	08:46
	Monday, 01. July 2013	
E-A Ingmanson	kan vi ses idag?	11:27
Nils Holmström	Spångavägen du vet	13:35
E-A Ingmanson	Ja, jag ska nog till norrtälje i em så det blir på vägen...	13:48
Nils Holmström	Skrik tillnär du är nära	13:48
	Wednesday, 03. July 2013	
Nils Holmström	Blir det idag eller när du återvänt?	15:27
	Ok jag åker till stan och handlar lite dagligvaror och sedan till Älvsjö.	16:28
E-A Ingmanson	Får handlinagrna i morgon så det blir måndag	17:10
	åker till malta i morgon middag	17:10
Nils Holmström	Ok ha en supernice resa min vän!	17:46
	GVD	17:47
	Anmälde dig till lägret	18:08
	Tuesday, 09. July 2013	
Nils Holmström	Träffar tjejen 13 imorgon. Men det är ja.	22:44
E-A Ingmanson	ok	23:18
Nils Holmström	Glöm inte dekl	23:18
E-A Ingmanson	får dem i morgon	23:19
Nils Holmström	10-4 OaO	23:19
E-A Ingmanson	haha	23:19
Nils Holmström	Hehe	23:19
	Wednesday, 10. July 2013	
E-A Ingmanson	kan du ses i em/kväll?	11:37
Nils Holmström	Jag har hand om sommarkyrkan mellan 19-21. Alltså upptagen från 17-18 tiden. Det är om du kommer förbi kyrkan	11:41
E-A Ingmanson	vilken tid passar?	12:06
	4-5?	12:07

Nils Holmström	Perfekt	12:12
E-A Ingmanson	ok, siktar på det	12:12
Nils Holmström		12:13
	Samarbetsvilja bekräftad.	13:11
E-A Ingmanson	Klockrent uttryckt!	19:30
Nils Holmström	Om jag förstår avtalet rätt mellan PP och Scientia, som väl är klagande i skriften, så hänger hela avtalet på att Sc får tillstånd av FI. Det borde väl inte vara omöjligt att svärta de eventuella bokagsmännen så att tillstånd ej medgives och avtalet därmed saknar värde? Eller?	23:23
	Thursday, 11. July 2013	
Nils Holmström	Kan du på något snabbt och enkelt sätt ta Markus ur hans tidigare engagemang. Johan, som han jobbade åt tidigare, säger att han tagit bort honom ur styrelsen men det verkar som om han ljuger. Är det möjligt?	12:40
E-A Ingmanson	ja, ansökan om eget utträde. Finns på bolagsverkets hemsida. Glöm inte att betala avgiften.	12:48
Nils Holmström	Ok	12:49
	Nu går hon in på banken vid Brommaplan.	12:54
	Lunch åter halv 2. Suck	12:59
	Sent file 66FA2C61-D8F6-444A-90A2-238BEA805F9E.jpg.	13:04
	Klart. Kommer du förbi? Btw kontot är spärrat för uttag av Fredrik på Swedbank i Gbg. Jag sticker till jobbet igen	14:09
E-A Ingmanson	har hon dosan?	14:09
	Varför är det spärrat?	14:10
Nils Holmström	Jag har dosan och det visste dom inte, de försökte nå Fredrik för att öppna konto men han är åter måndag. Annars kommer de att öppna ändå eftersom allt är i sin ordning. Kontoutdrag och dosa har jag. Jelena är iskall, när kvinban på banken sa att det var spärrat så svarade hon att jo det ju klart det är ju ägarbyte.	14:14
E-A Ingmanson	Kanon! då ses vi senare idag!	14:15
	saldo?	14:15
Nils Holmström	Nyfiken?? Hehe återkommer. Nedpackat	14:16
	Saldo drygt 3 m	15:06
E-A Ingmanson	Ok, tack	15:06
Nils Holmström	3009450 ge och ta några hundralappar	15:07
E-A Ingmanson	Cool	15:08
	Ringer sen	15:08
Nils Holmström	Men gör det, med lite tur har jag och den rara lilla dosan inte hunnit genom passkontrollen! Hehe	15:12
		15:12
E-A Ingmanson	De har lagt kvarstad på kontot. Därför är det spärrat...	20:03
Nils Holmström	Varför?	20:03
E-A Ingmanson	Advokaten kommer att överklaga det i nästa vecka.	20:04
Nils Holmström	Ok vad var skälet?	20:04
E-A Ingmanson	Stämningen...	20:05
Nils Holmström	Frågade inte jag dig om den risken?	20:06
	Vad är trolig utgång?	20:08
E-A Ingmanson	det håller aldrig, men det kan kanske ta tid	20:09
Nils Holmström	Skitstövlar. Banken tar alltså det beslutet när en advokat ber dom göra det? Utan någon prövning eller kommunikation med ägaren???	20:10
E-A Ingmanson	Nej, tingsrätten	20:11
Nils Holmström	Utan att ägaren informeras??	20:11
E-A Ingmanson	De har tagit stämningen till tingsrätten och fått till en Ivarsrad	20:11
	Ja man kan få det	20:12
	För att man inte ska kunna tömma innan	20:12
	Vi har däremot rätt att se beslutet och kan överklaga	20:12

Nils Holmström	Ok det är bara att hoppas dina jurister är bättre än deras. Men om de inte ens påbörjat processen att få tillstånd är väl det skäl nog att dra sig undan? Dags att kanske få lite skit under naglarna?	20:17
	Hur påverkar detta Jelena? Måste hon till tingsrätten oxh själv tala för saken?	20:15
E-A Ingmanson	Jag ska träffa avdvokaten i helgen	20:20
	det borde inte påverka henne alls	20:20
	vi låter honom jobba bara...	20:20
Nils Holmström	Ok	20:20
E-A Ingmanson	först måste vi se vad som har hänt och det ska vi göra i morgon	20:21
	vi har rätt att få ut beslutet från tingsrätten och sen kan vi överklaga det	20:21
	Jag hör av mig när jag vet mer	20:22
Nils Holmström	Ok	20:22
	Jag säger inget till Jelena. Innan vi vet helt vad som händer.	20:46
	Skattedeklarationerna skickades i tid. Btw	20:50
E-A Ingmanson	Bra	20:50
	Friday, 12. July 2013	
Nils Holmström	Fråga, finns det risk att de kontaktar Jelena idag?	12:41
E-A Ingmanson	Nja, tror inte det	12:55
	De har fått igenom kvarstad så de är nog nöjda...	12:55
	Träffar Häge i morgon.	12:55
Nils Holmström	Ok då avvaktar jag med info	12:55
	Monday, 15. July 2013	
Nils Holmström	Är du på väg?	17:09
	Har pratat en längre stund med henne idag. Hon är oerhört lojal. Enastående faktiskt.	19:08
	Wednesday, 17. July 2013	
E-A Ingmanson	Mycket bra. Det här kommer att gå bra. Inget att oroa sig för tror jag...	06:22
	Thursday, 18. July 2013	
E-A Ingmanson	Sent file 20130718102155317.pdf.	11:28
	Hej,	11:28
	Kan du be henna fixa en postbox till bolaget på posten....	11:29
Nils Holmström	Vad var det för filer du skickade?	11:31
	Vilken post och vilket av bolagen?	11:32
E-A Ingmanson	du fick ju reg beviset	11:34
	positiv pension	11:34
	jag behöver en box med nummer bara så jag kan ändra adressen	11:34
	hon måste gå in med reg bevis och leg på posten	11:35
	sen lägger vi altarets på samma adress	11:35
	det är inte klart hos bolagsverket än....	11:35
	Jag ser till att du har betalningen på ditt konto innan den 25/7	11:36
Nils Holmström	Menar du 85 eller alltihop?	11:37
E-A Ingmanson	allt	11:37
	först 50 och sen resten när det är klart hos bolagsverket också	11:38
Nils Holmström	Jag kan inte ta cash på det viset.	11:38
E-A Ingmanson	ok kan vi ses ikväll	11:38
Nils Holmström	Du kan väl skicka hans lön från voltia till honom?	11:38
E-A Ingmanson	ok	11:39
Nils Holmström	Hennes... Om jag får det 25 tar det mig några dagar att ta ut	11:39
	Klart vi kan ses. Jag tog ledigt och är i Älvsjö	11:40
E-A Ingmanson	ok	11:41

	lunch	11:41
	?	11:41
Nils Holmström	Lunch funkar om du hämtar och lämnar	11:41
	Hon är på väg till posten	11:42
	När kommer du?	11:43
E-A Ingmanson	har hon printat beviset	11:43
	Call	11:43
Nils Holmström	Call ended	11:47
	Call ended	11:47
E-A Ingmanson	Call	11:47
	Call	11:47
Nils Holmström	Call ended	11:47
	När du skickar till mig gör du såklart det från DIG och inte från något av bolagen, eller hur..	11:52
	Sent file 64C61EA0-45A4-45B7-B1CF-1FEF74495564.jpg.	14:51
	Dir. Saalismaa arbetar hårt, även på lunchen.	14:52
	Inget pb-nummer förrän fredag 25/7 . På fridhemsgatan.	14:58
	26/7 menar jag. Går inte fortare.	15:00
E-A Ingmanson	Cool	15:13
	Friday, 19. July 2013	
E-A Ingmanson	Call	10:49
Nils Holmström	Call ended	10:50
	Forex bank 9420 0760800	12:01
E-A Ingmanson	Klart.	12:22
Nils Holmström	Utmärkt.	12:23
E-A Ingmanson	Visst är det	12:23
Nils Holmström	Så här ska sådana här saker fungera. Inga, kanske, om eller när. Muntliga avtal gäller. Föredömligt!	12:24
E-A Ingmanson	Tack	12:30
	Överklagan är inskickad	12:30
	Hard core	12:30
Nils Holmström	Den var klockren med reservation för raljerande. Men om dom bara ser till fakta, som sig bör, så ska dom upphäva tingsrättens beslut per omgående.	12:33
E-A Ingmanson	Den är väldigt förfinad 28 sidor med bilagor...	12:35
Nils Holmström	Gött!!	12:35
E-A Ingmanson	The empire strikes back	12:37
Nils Holmström		12:37
	Monday, 22. July 2013	
Nils Holmström	När skickade du till mig? Inget kommit i dag?	16:56
E-A Ingmanson	förra vecakn	17:25
	veckan	17:25
Nils Holmström	Ok hoppas det kommet i morgon. Är du i stan?	17:26
	Jag ska precis dra in och träffa Felicia och käka på Vickan	17:27
E-A Ingmanson	jag går från jobbet nu	17:30
Nils Holmström	Ok	17:31
	Tuesday, 23. July 2013	
E-A Ingmanson	Har du fått pengarna nu?	10:24
Nils Holmström	Ska kolla, vänta?	10:24
	Tar 5 min	10:25

	smack där satt dom! Allt i sin ordning!	10:36
E-A Ingmanson	fick han sina också?	10:37
Nils Holmström	Det har jag inte kollat, trodde du lade dom på 25:e	10:37
E-A Ingmanson	Nej, jag tror de har gått redn	10:38
	kolla	10:38
Nils Holmström	Återkommer med info	10:38
E-A Ingmanson	annars kommer det den 235	10:38
	allt borde vara klart i slutet på denna veckan, eller i början på nästa	10:38
	hos bolagsverket och tingsrätten	10:38
Nils Holmström	Oki	10:39
	Han är inte i stan men kollar när han kommer till civilisationen om några dagar	12:05
	Thursday, 25. July 2013	
Nils Holmström	1:a steg bekräftat.	15:33
	2:a steg introducerat utan motstånd, hon vill ha mer att göra.	15:57
	Friday, 26. July 2013	
Nils Holmström	tja. box nr. 12184 adress 102 25 Stockholm	14:02
E-A Ingmanson	Call	16:01
	tack!	16:01
Nils Holmström	Call ended	16:04
	Intressant att Scientia narknadsför sig med "Fonder efter insiders globalt" samt att pensionsmyndigheten inte ser något fel med ert agerande. Vilka tillstånd var det som de saknade?	16:18
E-A Ingmanson	positiv pension som vi köpte hade inte tillstånd att lägga sina kunder i deras fond	16:25
	det är alla pengar de har så vi tömde dem	16:25
	därför så är de sura...	16:25
Nils Holmström	Men då hade alltså positiv pension egentligen inget val.	16:47
E-A Ingmanson	nej exakt	16:47
Nils Holmström	Jag skall ställa lite frågor " som bekymrad konsument" på deras hemsida.	16:47
		16:48
	Siffrorna på deras sida, är de sanna 100% vad beträffar deras överlägsna avkastning jämfört med er?	16:49
E-A Ingmanson	positiv pension, nej	17:13
	scientia, ja men till en extremt hög risk	17:14
	det kan gå lika fort åt andra hållet också...	17:14
	vi har bättre riskjusterad avkastning	17:14
	och lägre avgift	17:14
Nils Holmström	Tack enligt deras sida har ni högre avgift	17:15
	Eventuell risk hos dom nämns inte alls. Har du inget gammalt skräpvolag som kan producera en gammal faktura till dom som ligger till grund för konkursansökan? Även om den avskrivs ser det jäkligt illa ut	17:18
	Monday, 29. July 2013	
E-A Ingmanson	Jag måste ha en suppleant idag...	13:48
Nils Holmström	Ska se vad jag kan göra. Hon hade ingen som går att använda. Finns en som funnits med på 2 konkurser för 8 år sedan. Hur mycket kan jag lova henne?	13:54
	Ingen brottslig bakgrund	13:54
E-A Ingmanson	Ta den har	13:56
Nils Holmström	671218-1129 Åsa Ylva Magdalena Hildestål	13:57
	Vad får hon, hon vill veta kag är där nu	13:57
E-A Ingmanson	5K? 2 bolag	13:58
Nils Holmström	Suppleant i båda, inga risker, betalt vid påskrift?	13:59

Chat Emil Nils H 27.-12.9.13.pdf

550

E-A Ingmanson	Ok	
	Ja	13:59
Nils Holmström	Taget, nu kan hon släppa min pung...aaaaj hon känner mig sen länge	14:00
E-A Ingmanson	Perfekt	14:02
	Ses ikväll	14:02
Nils Holmström	Oki hos dig? Sane time? Eller var?	14:02
E-A Ingmanson	Jag ringer när jag går..	14:03
Nils Holmström	Oki	14:03
	Jag kommer att vara i Rissne klockan mellan 17 och kanske 1830 då det är något strul med Kjell Waerns dotter och något galet ex till henne som ev är beväpnad och kommer dit.	16:29
	Är du hemma?	18:21
	Vad är hennes email adress om han ftågar??	23:55
	Tuesday, 30. July 2013	
Nils Holmström	Vad handlar detta om ? Jag är kallad till Värmlands tingsrätt för muntlig förberedelse ang ansökan om återvinning. Ringia AB. Ring mig i morgon. Mvh Markus (kopierat)	03:19
	Han är kallad till 3 olika ärenden i Augusti och September.	03:24
E-A Ingmanson	Vad	08:13
	?	08:14
Nils Holmström	Vad handlar detta om ? Markus är kallad till Värmlands tingsrätt för muntlig förberedelse ang ansökan om återvinning. Ringia AB. Ring mig i morgon. Mvh Markus (kopierat)	08:14
	Han är kallad till 3 olika ärenden i Augusti och September.	08:14
E-A Ingmanson	Ok, kan du skicka handlingarna här?	08:15
Nils Holmström	Jag fick det på sms mitt i natten, måste väl ha gått till bolaget också???	08:18
E-A Ingmanson	Kollar	08:18
Nils Holmström	Vad var jelenas email, var det namnet + p	08:19
E-A Ingmanson	Jelena.Saalismaa@positivpension.se	08:20
	Häge tar Ringia	08:21
	Jag fixar fullmakt	08:21
Nils Holmström	Bra	08:21
E-A Ingmanson	Han behöver inte gå nånstans	08:21
Nils Holmström		08:21
E-A Ingmanson	Ringer hon 09.00?	08:26
Nils Holmström	Hon skulle ringa direkt på morgonen och kontakta mig när hon gjort det.	08:26
E-A Ingmanson	Ok	08:27
	Ingen skam i att ringa sönder killen	08:27
Nils Holmström	Tjo-bre (lät jag tuff nu?)	08:27
	Nej på han bara	08:28
	Hello Sweden.	09:26
	Daniel är på semester. Det kommer en som heter Dennis ringa till mig på förmiddag och då får vi diskutera...	
	finns det mer önskemål ? (jag menar ang jobb)	
	Kopierat	09:26
E-A Ingmanson	Kolla om kan ringa honom. Det är bråttom och viktigt.	09:27
	Vi ringer och trycker på också	09:27
Nils Holmström	Hon har inte hans nummer, Det var Daniel som sa att Dennis skulle ringa. Hon fick ju Daniels mobilnummer.	09:32
	exakt sa han så : jag är på semester men det är en kollega till mig som kommer att ringa dig idag på förmidda. han hetter Dennis och ni får diskutera.	09:34
E-A Ingmanson	Ok	09:34

Chat Emil Nils H 27.-12.9.13.pdf

Nils Holmström	om han kommer att fråga ang ägaren vad ska jag säga?	
	Kopierat	10:40
	Jag sa följande: Att du är tillsatt av utländsk ägare att sköta bolagets affärer här. Vilken ägare? Det är i sammanhanget oviktigt.	10:46
E-A Ingmanson	Sent file Crown Brand Corporation.pdf.	10:47
	här har du ägarem	10:47
	han sitter även suppleant	10:47
	står i reg beviset	10:47
Nils Holmström	Asiaten?	10:48
E-A Ingmanson	Ja	10:48
Nils Holmström	Jag får inte upp filerna??? Står bara att du skickat filer	10:49
E-A Ingmanson	Pdg	10:49
	Pdf	10:49
	vad vill du ha den i?	10:50
	Crown Brand Corporation (HK) Limited Address 1: Rooms 05-15, L3A/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong Address 2 Telephone: +852 8191 5911 info@CBClimited.com.hk www.CBCli mited.com.h k Cbntact: Mr. I-Ming Lee, Chairman and CEO Tel: +852 8191 6911 Email: crownbrandcorp@gmail.com	10:50
Nils Holmström	Tack	10:50
E-A Ingmanson	Jaga killen, vi måste ha inlägget...	10:59
	Onloggningen...	11:00
	In loggningen	11:00
	Hatar stavnings hjälpen!	11:00
Nils Holmström	Hur? På vilket nummer?	11:00
E-A Ingmanson	Bra fråga...	11:00
Nils Holmström	Exakt, stäng av stavningshjälpen, kan förorsaka katastrof	11:01
E-A Ingmanson	I know	11:01
Nils Holmström	ni får kolla mejl... han ställde massa frågor som jag har ingen aning om....faaan!!!	11:17
	Kopierat	11:17
	ang fakturor kunder osv... jag tror att han skickar meil och dem ska besvaras. ... kolla mejl	11:18
	Kopierat	11:18
E-A Ingmanson	Fixar det nu	11:18
Nils Holmström	Bra	11:18
	ok. håll mig uppdaterad. i fall om den där jobbig dennis kommer att ringa mig igen... sen han ville ha adress till ägaren... puss	11:21
	Kopierat	11:21
E-A Ingmanson	den har du ju i det som jag skickade	11:22
Nils Holmström	Ok	11:22
E-A Ingmanson	Det har inte kommit något mail	11:34
Nils Holmström	Nähä? Vad skall jag göra åt det???? Han var tydligen skitjobbig och ställde massa frågor om fakturor och det ena än det andra, samt påpekade att han läst om positiv pension och "det var ju inte roligt"... Sätt advokat på att ringa, nu hindrar de bolaget från att gIra rätt saker	11:37
	han klagade att dom hade inte fått nån info ang ägarbyte och kunderöverlåtelse...	11:40
	Kopierat	11:40
E-A Ingmanson	Be henne ringa Advokat Stefan Häge, 073-100 00 01 på Kriström så fixar han allt. ASAP...	11:55
	Det är hennes advokat och han har fullmakt. Inget att orala sig för	11:56
Nils Holmström	Varför ringer inte du honom?? Vad ska hon säga till honom?	11:56
E-A Ingmanson	jag har pratat med honom nu	11:56

	han vill bara kunna säga att han har pratat med sin klient	
Nils Holmström	Aha ok	11:57
E-A Ingmanson	det är bra om de har haft kontakt	11:57
	han sköter allt i boalget	11:57
	han är på hennes sida och är helt inssatt	11:57
Nils Holmström	Hon ringer nu	12:00
	autosvar...lämnat meddelande annars kan ringa igen om en liten stund	12:05
E-A Ingmanson	Ring igen och skicka meds	12:05
	Fick hon tag i honom?	12:30
Nils Holmström	Han var upptagen och skulle ringa tillbaks till henne	12:32
E-A Ingmanson	Ok	13:17
	När du har flyttat avtalet...	14:07
	skickade	14:07
	fel	14:07
Nils Holmström	Ok, bättre lycka nästa skick	14:07
	hej igen. nu pratade vi. han ska ringa till Gotias chef och senare ringer han till mig.	15:05
	Kopierat	15:05
E-A Ingmanson	Vi har svarat på mailet nu...	15:06
	Stefan har kIntakt	15:06
Nils Holmström	Ok	15:07
	Wednesday, 31. July 2013	
E-A Ingmanson	Kan du ta den post som han har fått och lämna den till mig?	13:32
Nils Holmström	Jag skall försöka få tag på honom	13:33
E-A Ingmanson	ok	13:34
Nils Holmström	På gång, återkommer när jag har det i handen. Men jag har ingen fullmakt för honom att skriva på, men vi jan lösa det sen.	13:46
E-A Ingmanson	Du ska inte skriva på nåt	13:52
Nils Holmström	Nej men vi hinner göra färdigt tills det är dags, så menar jag	13:53
	Skall Markus svara på delgivningar?	14:40
	Jag har posten, är vid Odenplan.	14:47
	Positiv Pension har ingen revisor. Kom idag	14:48
	Alltså brev kom idag med kopia på utträdet, från den avgående, tror jag. Jag sticker till jobbet, sommarkyrka, blue där till 21	14:54
E-A Ingmanson	OK, han ska inte skriva på nåt förrän jag har sett det...	15:24
Nils Holmström	Jag har alla papper här utom själva delgivningskvitto. Det är kallelse till tingsrätt för återvinning av abonnemang som de inte anser de har tecknat, såvitt jag kan se, det gäller alltså själva delgivningskvitto. Jag sa till honom att inte skriva på förrän jag säger att han ska det.	15:53
	Monday, 05. August 2013	
Nils Holmström	Hej, Lusse kommer och hämtar mig om en stund. Vad gäller saken?	10:29
E-A Ingmanson	Ett avtal att skriva på	10:35
Nils Holmström	Ok är det något Y måste skriva på så är hon tillbaka på torsdag, J när som helst.	10:36
E-A Ingmanson	Räcker med J	10:44
Nils Holmström	Klart om 20 minuter, jag låter Lusse hämta upp dom efter?	15:47
E-A Ingmanson	Ok	15:48
Nils Holmström	Men han känner inte Häge men du kan ju skicka instruktioner till honom	15:49
E-A Ingmanson	Det är gjort. En kopia till häge och en till mig	15:50
Nils Holmström	Bra	15:52
	Jag skickar med de andra handlingarna från förra veckan också? Till ditt kontor??	16:15
E-A Ingmanson	Ge det till Lusse. Ingen annan.	16:21
	Ge allt till honom.	16:21

Nils Holmström	Uppfattat.	
	Lusse på väg. 10-4 oao	16:49
	Han har hämtat	18:22
E-A Ingmanson	Tack	18:30
Nils Holmström	De nada! Har du det bra?	18:30
	Något nytt om Lola?	18:31
E-A Ingmanson	Nja, det får sådär...	19:57
Nils Holmström	Ok ja om DU vill att det skall bli nåt får du nog visa framfötterna. Jag provade situationen på ett par tjejer, utan att säga vem det gällde. När jag berättade om din fråga om det var ditt blev reaktionen " WHAT!!!!"	19:59
	Och det var Svenska okristna brudar	20:00
E-A Ingmanson	Fatrar	20:03
	Har det ganska stökigt just nu som det är...	20:03
Nils Holmström	Självklart. Allt har sin tid. Hur är det i Barcelona?	20:05
	Tuesday, 06. August 2013	
E-A Ingmanson	Jag är i Lyon...	08:36
Nils Holmström	Aha. Ok. Jag undrar om det inte var ett papper för lite bland dom jag fick av dig i fredags. Det fanns papper Ylva skulle justera om det nya bolaget men inget som placerade henne som suppleant, om jag kommer i håg rätt? Eller har jag fattat fel?	08:40
E-A Ingmanson	I vilket bolag?	08:40
	Astartes är klary	08:40
Nils Holmström	Det som skulle ta över telefonin	08:41
E-A Ingmanson	Solenergin är ok	08:42
	Kollade nu	08:42
	Jag måste bara betala för bolaget nu	08:42
Nils Holmström	Ok då är jsg fel ute. Måste skynda till jobbet. Hörs sen	08:42
E-A Ingmanson	Cool	08:43
Nils Holmström	Jag ställde klockan för tidigt=jag somnade om. Strategiskt feltänk. När kommer du åter till moder Svea?	09:00
E-A Ingmanson	vet inte än, men det kan dröja	09:49
Nils Holmström	Ok är Lyon något att ha?	09:50
E-A Ingmanson	Nej,	09:55
	åkerr idag	09:55
Nils Holmström	Till B eller M?	09:55
E-A Ingmanson	B som det ser ut först	09:56
	måste fixa lite där och tiger kommer också	09:56
Nils Holmström	Ok	10:35
E-A Ingmanson	Har jag hennes konto nummer?	11:06
	Annars skicka det här, tack!	11:07
Nils Holmström	Vänta	11:07
	Swedbank 820169038254786	11:08
E-A Ingmanson	tack, återkommer.	11:08
Nils Holmström	Alltid redo!	11:13
E-A Ingmanson	Kan du kontakta de 3 bolagen som jag gav dig och undersöka om det finns intresse för en affär.	13:48
	Budget 500K - 1000K	13:49
	Vi vill äga 100% av aktierna och tillsätta 2st ledamöter. Nuvarande ledamot ska helst sitta kvar...	13:49
Nils Holmström	Yes bra med info om ramar. Kontaktar under morgondagen.	16:46
	Vad är mitt svar på vad köparen skall använda bolagen till? Ägaren vet ju allt om sin branch?	17:57
E-A Ingmanson	Ta det när frågan kommer...	19:56
	Vi vill hu köpa 100% så det borde inte spela så stor roll...	19:56
	Ägaren kan fortsätta sin verksamhet och behålla intäkterna från den.	19:56
Nils Holmström	Ok jag säger bara att jag representerar en Ile of man baserad köpare? Eller liknande?	19:57

E-A Ingmanson	UK baserad köpare.	
Nils Holmström	Ok uppfattat. Ja då vet jag vad jag behöver så långt. Återkommer när jag behöver veta mer Hur snabbt kan vi agera?	19:59
E-A Ingmanson	Typ nu.	19:59
	Pengarna finns och affären är klar. Det beror på säljaren.	20:00
Nils Holmström	Ok har du färdiga LOI som vi kan ge dom? Är det din vanliga byrå som gör drafts och liknande?	20:00
E-A Ingmanson	Ja, vi tar fram ett avtal på några dagar.	20:01
Nils Holmström	Toppen då vet jag ännu mer.	20:02
E-A Ingmanson	Det blir Stefan Häge på Kriström	20:02
Nils Holmström	Ok	20:02
E-A Ingmanson	Han håller i hela affären och företräder mig	20:02
Nils Holmström	Kanon	20:03
E-A Ingmanson	God jakt lycka	20:06
Nils Holmström	Jepp jag ska ha mitt övertygande, icke desperata men ändå intresserade, ansikte på i morgon.	20:07
	Wednesday, 07. August 2013	
E-A Ingmanson	Call	11:43
Nils Holmström	Call ended	11:43
E-A Ingmanson	Sent file PP, KK.pdf.	11:54
	Sent file 5567919856 Registreringsbevis 2013-08-07-1 kopia.pdf.	11:55
	Sent file 5567919856 Registreringsbevis 2013-08-07-1 kopia.pdf.	11:56
Nils Holmström	Påskrivet och hämtat, lämnas av henne själv i morgon.	17:36
E-A Ingmanson	Perfekt!	19:04
Nils Holmström	Har inte kunnat ringa idag, haft John in och ut hela dan på mitt rum. Får bli i morgon.	19:05
E-A Ingmanson	ok, inga problem...	19:07
Nils Holmström		19:08
	Nu sommarkyrka	19:08
	Thursday, 08. August 2013	
Nils Holmström	SMS Inlämnat, stämplat, vi har en kopia.	12:21
	Inlämnat, stämplat, vi har en kopia.	12:22
E-A Ingmanson	Kanon. Säg till när han är utsedd. Ring tingsrätten och kolla i em och i morgon...	12:24
Nils Holmström	Vem frågar jag efter där?	12:24
E-A Ingmanson	Bara receptionen. Finns det en förvaltare utsedd? Isf vem?	12:25
Nils Holmström	Ok kollar sen	12:25
	Mullo utsedd.	13:46
E-A Ingmanson	We kick ass	13:47
Nils Holmström	Yes!!	13:47
	Tingsrätten hade stämplat fel datum, gårdagens, vilket nu är korrigerat till dagens.	13:48
E-A Ingmanson	Ok. Men han är klar iaf.	13:58
	???	13:58
Nils Holmström	Ja han är klar, stämpeln är bara en detalj. Tingsrätten är inte alltid så alert	13:59
	Friday, 09. August 2013	
Nils Holmström	Hej, Jeleena undrar över pengarna, har inte kommit till henne än.	13:20
	Hej, Jeleena undrar över pengarna, har inte kommit till henne än.	14:10
E-A Ingmanson	Det kommer. Jag har skickat.	14:15
	Några dagar kanske, betalningar ska göras på måndag.	14:15
	Alla är på semester, set är kaos och alla ringer mig om allt	14:16
Nils Holmström	Jag tror dig, bara för frågan vidare. Typiskt. Men de betalar på måndag från företaget, så har hon på typ tisdag då?	14:16

Chat Emil Nils H 27.-12.9.13.pdf

555

E-A Ingmanson	Mån/tis	
Nils Holmström	Bra. Så du känner dig jagad. Så blir det när man normalt sett håller i alla trådar själv....	14:18
	Jag menar inte bra att du är jagad	14:18
E-A Ingmanson	Ja fattar. Alla är på semester så alla ringer mig om allt...	14:19
Nils Holmström	Chefen du vet... Thats wy you drive Maserati and your staff go by bus!! Hahaha	14:20
	Det går över. Tänk om detta hade varit 25 år sedan och allt hade gått med fax....	14:23
E-A Ingmanson	Hellre det. Jag vill inte vara tillgänglig och anträffbar..	14:36
Nils Holmström	Ok. Du behöver en chefs-assistent. Någon du litar hundra på som är ständig buffert mellan dig Ivriga världen.	14:37
E-A Ingmanson	Sugen?	14:37
	Nån utan ett liv...	14:38
Nils Holmström	Jepp...rätt vilkor så...	14:38
	Villkor, jag kan inte ens stava	14:39
	Sunday, 11. August 2013	
Nils Holmström	Skattedeklarationer?	14:44
E-A Ingmanson	De blir sena den här månaden. 1, 000kr i avgift... Ringia säljs nog i morgon ändå...	17:08
	Monday, 12. August 2013	
Nils Holmström	Ok, då vet jag, no problemo. Hur har du det?	10:13
E-A Ingmanson	Ok. 35 grader varmt	10:17
Nils Holmström	Tur du har ac i bilen	10:17
	På väg till jobbet, hör av när jag är där.	10:18
	Väntar svar från Livinvest	14:39
E-A Ingmanson	Kan firmatecknaren vara på plats på Kriström's kontor i morgon kl. 09.00 för att skriva på avtalet om försäljningen av Ringia´s kundstock till All Tele?	14:49
Nils Holmström	Vänta	14:50
	Svar ja. Adress?	14:52
	Sveavägen 17??	14:56
	Det är till Häge han ska eller?	14:57
E-A Ingmanson	JApp	14:59
	precis	14:59
	går du med honom?	14:59
Nils Holmström	Hmmm ok det gör jag, blir lite sen till jobbet men det får dom leva med	15:00
	Btw, har en utmärkt kandidat för framtida uppdrag, alltså sådana som innebär passivt styrelsearbete. Inte målis, men lydig och utan anmärkningar och skulder. Man i 45 årsåldern inget missbruk, ingen kriminalitet. Jag har honom på hyllan till rätt uppdrag kommer.	15:10
	Jelena fått kallelse till edgång, den skall hon gå på själv, eller hur?	15:18
	Nobben från Livinvest fortsätter med nästa.	16:59
E-A Ingmanson	Jag tror att jag har nått till honom	18:43
	Ja hon ska träffa förvaltaren och gå på edgången	18:44
	Om hon har frågor så kan hon alltid fråga Häge...	18:44
	Ett problem mindre i morgon, hoppas vi...	18:44
		18:45
Nils Holmström	Ok, vad har du åt min "vilande ledamot"?	18:45
	Ja problem är till för lösas.	18:45
	Jag sa att jag kunde gå med henne om hon var nervös.	18:46
E-A Ingmanson	Mycket bra, tack!	18:46
	El	18:46
	Big time	18:46

Chat Emil Nils H 27 -12 9.13.pdf

556

Nils Holmström	Ok och det är bara att sitta där utan nämnvärda risker, som jag sa, han är INTE målis	
E-A Ingmanson	Nja, återkommer om det, men inget i livet är risk fritt	18:50
Nils Holmström	Hahaha ok vi tittar på det	18:50
	Tuesday, 13. August 2013	
Nils Holmström	Det gick bra hos Häge även om det fattades ett dokument. Han har säkert meddelat dig det.	13:09
E-A Ingmanson	Nej, allt är OK. Affären är stängd	13:58
	Ett problem mindre	13:58
Nils Holmström	Gott	13:59
	Advokat Häge gjorde också följande..När Marcus precis skulle skriva på så säger Häge, " ja hur mycket får du av den här försäljningen, (tystnad i 5 sekunder) -jag tycker du skall få 20.000 i alla fall" avslutar Häge med, varpå Marcus skiner upp och tittar på mig....	15:05
E-A Ingmanson	Hahah	15:05
	Han e så sjuk...	15:05
Nils Holmström	Jag gjorde som alltid, jag sa att jag är bara springpojke, jag vet inte...	15:06
E-A Ingmanson	Bra	15:06
Nils Holmström	Han såg faktiskt ut som han hade riktigt skoj när han sa det	15:07
E-A Ingmanson	Han är sjukt rolig, eller hur?	15:07
Nils Holmström	Faktisk! Svårt att inte gilla honom	15:07
E-A Ingmanson	Call	15:08
Nils Holmström	Call ended	15:08
	Sitter vid busshållplats ingen wifi	15:08
E-A Ingmanson	ok	15:09
	inga problem	15:09
	det rullar på bra nu	15:09
Nils Holmström	Härligt!	15:09
E-A Ingmanson	PP och RI borta...	15:09
	Bara VO kvar och sen få lugn i stormen...	15:09
Nils Holmström	Jepp, det ska gå bra!	15:10
	Jag har lite papper som konkursförv måste få, snställda i pp som blivit utan jobb, facket tjafsar	15:11
	Lg förmodar jag?	15:11
	Från Gbg alltså	15:11
E-A Ingmanson	Ja allt som har med PP att göra ska till Ulf Mullo på DLA Mordic	15:12
Nils Holmström	Oki, jag tar fram adress	15:12
	Vet du hur man öppnar ett vpc- konto åt ett barn?	16:32
E-A Ingmanson	Hon måste kontakta Mullo ASAP via Häge och ta ett möte med honom	17:38
	Häge kan vars med för hennes trygghet	17:38
	Men Mullo måste få tag i henne iaf	17:39
Nils Holmström	Ok jag ber henne ringa Häge. Vad är problemet?	17:39
E-A Ingmanson	Media. Mullo är lugn men han vill kunna säga att de har haft kontakt	17:40
Nils Holmström	Ok jag hajar	17:40
E-A Ingmanson	Annars får han press på sig	17:43
	http://mobil.svd.se/c.jsp;jsessionid=2B4FA8C7904354AFD445F934E5CC817C.aldo4?cid=25991131&rssId=&item=http%3a%2f%2fwww.svd.se%2f%3fservice%3dmobile%26amp%3barticleId%3d8421442%26amp%3bnew%3dtrue	17:43
Nils Holmström	Är det samma journalist som du träffade som har skrivit denna dyngan????	17:46
E-A Ingmanson	Nej, nu är ALLA på det här...	17:47
Nils Holmström	Hur kan man slå tillbak? Borde inte fokus riktas mot ultrakapitalisten i Gbg?	17:48
E-A Ingmanson	Nu är det bara att avvakta. Det finns inget att slå tillbaka. De har ändå inget case.	17:50

Nils Holmström	Ok, jag såg i mitt sinne hur man talar med någon som granskar honom och använder ord som just "ultrakapitalist" "högriskfonder" "enorma personliga inkomster" "leker med småspararnas medel" om honom och om er "tillvaratar sparares intresse" "skyddar arbetarens pension" "strategi placering genom Ingmanson tar samhällsansvar" och liknande	17:57
E-A Ingmanson	Hahaha	17:58
Nils Holmström	Har du ingen tam journalist?	17:59
E-A Ingmanson	Men det kan blåsa tillbaka rätt rejält om man precis har hjort en affär som luktar hostile take over	17:59
Nils Holmström	Och????? Det ledde till att ULTRAKAPITALISTE tjänar mindre och SMÅSPARARNAS MEDEL SKYDDATS	18:00
E-A Ingmanson	De har ingenting på oss, låt dem gnälla av sig...	18:00
Nils Holmström	Ok!	18:00
E-A Ingmanson	Jag vill inte bli mer synad i sömmarna.	18:01
	Han är inte så rik heller, inte i närheten av mark iaf	18:01
Nils Holmström	Men i svenska mått mätt är han rätt rik? Kom ihåg att Gbg är smäckfullt med kommunister	18:12
	Häge svarar inte när Jeleena ringer	18:16
E-A Ingmanson	Sms?	21:08
Nils Holmström	Ingen aning men hon lämnde meddelande så jsg förmodar att han ringer upp.	21:09
E-A Ingmanson	har du sett nyheterna idag? 52 artiklar om oss...	22:24
Nils Holmström	Nej har inte sett. De skriver väl samma skit alla?	22:25
E-A Ingmanson	Ja, det är samma dravel	22:26
	Jag gillar Mullos kommentar, det är för tidigt att säga att det är ett upplägg...	22:26
	Han måste sätta sig in i det först, det brukar ta 8-9 månader....	22:27
	Han är kung!	22:27
Nils Holmström	Jag hävdar att ni inte ska tiga utan slå tillbaka med alla medel. När någon säger något länge nog blir det en sanning. Han är utan tvekan kunnig!	22:27
	Du är kristen, man skulle låta Dagen skriva något om dig, hur du blev frälst och sånt. Om sen någon börjar gräva i ditt förflutna så är det ingen nyhet längre	22:29
	Eller bara ha is i magen...	22:30
E-A Ingmanson	Is i magen är bra att ha...	22:33
	Nu har vi ju Mullo inne också	22:34
	allt går enligt plan	22:34
Nils Holmström	Ja det är jag som blir upprörd å dina vägnar. I kväll händer i alla fall inget mer. Hur går det med Lola?	22:36
E-A Ingmanson	bra, vi träffas. hon vägrar att göra abort och vill umgås med båda barnen	22:36
	men hon blöder en igår och är på sjukan	22:36
	kanske blir missfall?	22:36
Nils Holmström	Det kan det bli. Isåfall är det Guds vilja.	22:37
E-A Ingmanson	Ja, det är inte i mina händer, men hon tycker att vi är tillsammans iaf, det hade du rätt i....	22:39
Nils Holmström	Klart ni är. Har du skickat blommor till sjukhuset?	22:40
E-A Ingmanson	nej, hon är hemma igen	22:40
Nils Holmström	Ok blommor dit	22:40
E-A Ingmanson	fan, missade set i allt jobb som vanligt....	22:41
Nils Holmström	Du behöver assistent	22:41
E-A Ingmanson	ja vet	22:41
Nils Holmström	Assistent/ bodygard	22:41
E-A Ingmanson	skypar nu med emma, en som vill	22:41
Nils Holmström	Hehe	22:42
E-A Ingmanson	hon skickar bilder	22:43
	jobbade hos mig i en månad efter affären med PP	22:43
Nils Holmström	Så du tror att en kvinnlig assistent som skickar bilder till dig kommer att underlätta dina relationer? Har du inte lärt dig någonting alls???	22:44

E-A Ingmanson	Hon vill träffa mig nu när vi inte jobbar ihop längre	
	Sent file ACB81BD8-4C70-4BED-96A2-2B8111747205.jpg.	22:47
	Sent file 2F29E016-30DC-4308-B465-926D7D50D550.jpg.	22:48
	smakprov...	22:48
	svårt att låta bli???	22:48
Nils Holmström	Mmm och vilket sätt är det bättre än Lola? Det är BARA för att du kan lägra henne.	22:49
	Om du ska så gör det inte på Malta	22:50
E-A Ingmanson	Nej, fan hon kommer till mig i stockholm från göteborg nästa tors	22:54
Nils Holmström	Aha... Bättre men inte bra. Varför inte satsa seriöst på Lola?	22:55
E-A Ingmanson	vet inte, vill inte, känns bara som att jag vill fly vidare	22:55
Nils Holmström	Till??	22:56
E-A Ingmanson	vet inte, samma skit hela tiden	22:56
	runt runt	22:56
	business	22:56
	brudar	22:56
Nils Holmström	Ok.... Vi behöver sitta ned och talas vid en god stund.	22:57
	Nu ska farbror Nisse sova. Hörs i morgon	22:59
E-A Ingmanson	god natt	22:59
	tack för idag...	22:59
Nils Holmström	detsamma!	23:00
	Wednesday, 14. August 2013	
Nils Holmström	Hon har ringt, lämnat meddelande, skickat sms och ringt igen. No respons	10:03
E-A Ingmanson	Har sagt till häge att höra av sig	11:03
Nils Holmström	Bra han vet vad det gäller också antar jag	11:04
E-A Ingmanson	Ja	11:14
Nils Holmström	Toppen!	11:15
	Om jag/vi/våra anställa har en sten i sin sko, är det något som kan åtgärdas eller skall jag i så fall använda externa entrepenörer	16:17
	De har träff fredag med advokat och Mullo	16:24
E-A Ingmanson	Vad menar du?	16:29
	Bra	16:29
Nils Holmström	Den där Johan som har ett bolag där Marcus fortfarande sitter ställer till det för honom. Jag vet inte riktigt hur jag skall hantera det. Han skyller saker på Markus så att folk som Johan är skyldig pengar blir förbannade på Markus. Jävla sandlåda men om det eskalerar så måste jag nästan göra något.	16:32
E-A Ingmanson	Jag vill inte bli inblandad i hans affärer. Du borde också dra ett tydligt sträck där.	16:34
	De kommer bara att leta efter en anledning att kasta bort vår tid	16:34
Nils Holmström	Sant. Tack. Jag softar.	16:35
E-A Ingmanson	Om det däremot gäller dig så är det en helt annan fråga. Då finns allt vi behöver och lite till. Mina vänner är samma som jag.	16:35
	det är därför som jag inte vill träffa dem. då blir det svårare att dra gränsen och det är extremt viktigt att dra den för om man lägger sig i så blir man part i målet	16:36
	då kan man inte dra sig u	16:36
	tänk på att du inte kommer ha kontakt med dem om ett par månader	16:37
Nils Holmström	Tack broder. Jag tar ditt råd på allvar och drar en gräns. Tack	16:37
E-A Ingmanson	Bra. Det här är det enda jag kan, på gott och ont	16:38
	3600 kunder är flyttade iaf så Ringia verkar ha gått bra	16:38
Nils Holmström	Det är bra. Att komplettera varandra är bra.	16:38
	Härligt!	16:39
E-A Ingmanson	Yes!	16:39
	Vi blev stämda av Sekventia idag, så fortsättning följer...	16:39

	Ny nyhet i morgon?	
Nils Holmström	Haha Sekventia... Jag säger ATTACK	16:40
E-A Ingmanson	Vi kör enligt plan inte med känslor, vi har värdet han är sur...	16:40
	Göteborgare...	16:40
	Dåliga förlorare...	16:41
	De ska rensa fisk och jobba på Volvo...	16:41
Nils Holmström	Haha precis!! Dom ska vara "goa göbbar"	16:41
E-A Ingmanson	Inte göra stora affärer...	16:42
Nils Holmström	Sälja torsk i feskekörka	16:42
E-A Ingmanson	Usch	16:43
	Tror du vi reder ut den här soppan,	16:46
	?	16:46
	Det börjar kännas lite väl stressigt.	16:47
Nils Holmström	Ja varför inte?	16:47
	Vad skall hända? " vi tycker upplägget för affären verkar skumt så vi dömer Ingmanson till fängelse för att han verkar skum".??	16:48
E-A Ingmanson	Nej, det är mycket bara	16:49
	Vi ska vinna i slutändan...	16:49
Nils Holmström	Det krävs mer än så. Vart är brottet och vem har bevisbördan? Du kan ju alltid lägga ner och börja köra budbil igen??	16:49
	Fast det trot jag ju inte är altuellt	16:50
E-A Ingmanson	Åh, nej, jag älskar det här...	17:17
Nils Holmström	Tänkte väl det...	17:18
	Jag är fett sugen på att hälsa på dig på Malta. Snart...	17:19
	Dvs under hösten	17:21
E-A Ingmanson	Ansolur	17:22
	Absolu	17:23
	Absolut	17:23
	Nya lgh är klar till jul...	17:23
	Skriver på fredag...	17:23
Nils Holmström	Gör det!	17:28
	Friday, 16. August 2013	
Nils Holmström	På väg till församlingslägret!	09:47
E-A Ingmanson	Ok. Lycka till. Blev precis kallad på klamydia test i Sverige...	09:55
Nils Holmström	Ajajaj...vem är den skyldiga?	09:56
E-A Ingmanson	Hemligt	09:56
	Ännu en rolig nyhet att berätta för lola...	09:57
	Hon blöder varje dag...	09:57
Nils Holmström	Stackars, inte lovande för graviditeten. Klamydia, om du nu har det, kan ligga latent utan symptom i flera år.	10:15
	Så det betyder att du inte nödvändigtvis behöver ha varit otrogen	10:28
	Saturday, 17. August 2013	
E-A Ingmanson	Nu åker vi från Malta till London...	06:58
Nils Holmström	Trevlig resa!!	06:59
E-A Ingmanson	Tack	07:01
	Monday, 19. August 2013	
Nils Holmström	Hej,	14:53
	När, kommer du? Kamrat Häge och kamrat Mullo har satt griller i huvudet på Jeleena och Marcus. Plötsligt vill dom veta allt möjligt och Mullo tycker att du skall träffa henne och att det var mycket konstigt att du inte träffat henne bla bla bla och så vidare.sitter med dom nu och bla bla jag låtsas nu skriva en massa frågor till dig etc etc. Hör av dig	14:59
	UNT sökte Ylva, jag bad henne hänvisa till Häge.	17:08

	Tuesday, 20. August 2013	
E-A Ingmanson	Bra	09:12
	Sent file 2013-08-13, fullmakt Ringia.docx.	13:00
	Häge behöver denna påskriven, ASAP	13:01
	kan du fixa?	13:01
Nils Holmström	Fick den nu...	19:54
	Fixar så fort jag kan	19:54
E-A Ingmanson	Cool	22:11
Nils Holmström	Fick på väg hem från jobbet	22:11
E-A Ingmanson	Jag träffar honom i morgon kl. 10.30...	22:11
Nils Holmström	Good. Vi hörs däromkring eller efter?	22:12
E-A Ingmanson	Ok	22:12
Nils Holmström	Men jag har ingenchans till print innan i morgon när jag kommer till jobbet	22:13
	Wednesday, 21. August 2013	
Nils Holmström	Får inte fram det på datorn, skicka igen	10:56
E-A Ingmanson	Jag skriver ut den så ses vi...	10:57
Nils Holmström	Ok!	11:01
E-A Ingmanson	Sent file 2013-08-13, fullmakt Ringia[1].docx.	14:15
	Nu då?	14:15
Nils Holmström	Fick den.	14:16
	Har printat och skickat meddelade till honom. Väntar svar	14:24
	Påskrivet jag har original här	15:17
E-A Ingmanson	Perfekt! Kan du skicka till Häge?	15:19
Nils Holmström	Menar du med post, bud eller scanna?	15:20
	Jag scannar den till honom, kommer som pdf	15:23
E-A Ingmanson	tack	15:34
	Ses snart?	18:09
Nils Holmström	Gärna men nu är jag på väg till Sheila i Hagsätra. Vad sägs om i morgon kväll?	18:09
E-A Ingmanson	Kan funka...	18:13
Nils Holmström	Eller kom med förslag?	18:25
	Vi kan bestämma i morgon	18:45
E-A Ingmanson	Ok	19:17
	Thursday, 22. August 2013	
Nils Holmström	Hur ser det ut?	17:51
E-A Ingmanson	I morgon?	19:54
Nils Holmström	Passar utmärkt. Du har mer att göra än jag, så bestäm du.	19:55
	Friday, 23. August 2013	
Nils Holmström	Ikväll?	15:58
	Sunday, 25. August 2013	
Nils Holmström	Trevlig resa! Om du inte redan åkt. Jag går till passmyndogheten i morgon, så du vet, kan ta ett par dagar, om jag minns rätt.	11:27
	Monday, 26. August 2013	
Nils Holmström	Call ended	10:02
E-A Ingmanson	Call	10:02
	Sent file Scan.jpeg.	10:10
	Kan du få denna påskriven och återsänd till mig ASAP?	10:10
	Sent file 0001.pdf.	10:11
Nils Holmström	Jpeg kom inte fram, vare sig på dator eller telefon. Dokument när jag kommer till skrivare.	10:24
	Call ended	10:59

Chat Emil Nils H 27.-12.9.13.pdf

E-A Ingmanson	Call	
Nils Holmström	Varför kan jag skicka meddelande gratis från min tel men inte skicka något alls utan att betala från min dator?? Vad gör jag för fel?	14:03
	Aha jag hade fel inställning	14:08
	nu skall det funka	14:08
	tror jag	14:08
		14:08
		14:09
E-A Ingmanson	Va?	14:49
Nils Holmström	Jag hade klickat fel på datorns skype	14:50
	Nu är det rätt	14:50
E-A Ingmanson	Kan du skicka ett mail med summa och kontonr så vet jag att det blir rätt	15:02
	ang. styrelse arvoden.	15:04
Nils Holmström	Visst kan jag det	15:07
	Jeleena Swedbank 820169038254786	15:09
	Har inte Markus uppskrivet men bett om det	15:11
E-A Ingmanson	ok	15:11
Nils Holmström	Helena 20k Markus 15k	15:11
E-A Ingmanson	sen var det en till cva	15:11
	ok	15:11
Nils Holmström	Cva?	15:12
E-A Ingmanson	va?	15:12
	en supp?	15:12
Nils Holmström	Du skrev "sen var det en till cva"	15:12
E-A Ingmanson	ja skrev fel	15:13
	det skulle bara stå va	15:13
Nils Holmström	aha du menar Ylva,	15:13
E-A Ingmanson	ja	15:13
Nils Holmström	men det är väl när hon kliver på för bolag nr 3?	15:14
E-A Ingmanson	ok, då så	15:14
	du har koll	15:14
	skicka för Marcus också så löser vi dessa 2 först	15:14
	avtalet är extremt viktigt i sammanhanget....	15:14
Nils Holmström	Mend et går inte att skicka till henne, soc kollar hennes kontoutdrag varje månad	15:14
E-A Ingmanson	ok	15:15
Nils Holmström	Hon kommer senast kl 16 hit och skriver på det. Jag kan scanna det omedelbart till mig och sen skicka till dig som pdf	15:15
E-A Ingmanson	perfekt	15:15
Nils Holmström	eller scanna det direkt till din mail, vilket du vill?	15:16
E-A Ingmanson	skicka här tack	15:16
Nils Holmström	ok	15:16
E-A Ingmanson	jag är tillgänglig till 17.30	15:16
Nils Holmström	ok	15:16
	10-4	15:16
	Men visst har du Markus kontonummer sen tidigare?	15:18
	Förresten, jag kommer att skicka en bibelläsningsplan till dig, den skall du printa ut och följa.	15:21
	Sent file BRP_SE.pdf.	15:23
	Printa och följ! För hela kyrkan	15:24

	Sent file Överlåtelse.pdf.	
	Här är den	16:29
	Jag har inte fått svar från Markus om kontonummer, så OM du inte har skickat än, skicka Markus och Jeleenas lön till hennes konto. (hon har lagt ut hans lön)	16:38
E-A Ingmanson	ok.	16:54
	skickar båda diut	16:54
Nils Holmström	Bra..du är en klippa. Men mitt skickar du till mig, hoppas jag	16:55
E-A Ingmanson	ja	16:55
	det är kalrt	16:55
Nils Holmström	Kanon!	16:55
	Jag måste skaffa pass	16:56
	har inte hunnit dit idag	16:56
E-A Ingmanson	ok	16:56
Nils Holmström	får skynda dit i morgon	16:56
E-A Ingmanson	ok	16:56
Nils Holmström	Om du planerar att plocka ner mig dit så antar jag att pass behövs	16:56
E-A Ingmanson	ja det underlättar...	16:57
Nils Holmström	Misstänkte det	16:57
	Tuesday, 27. August 2013	
E-A Ingmanson	Sent file Skuldebrev Astartes augusti 2013.docx.	13:59
	Nästa avtal för påskrift, ASAP.	13:59
	Innan hon frågoar så tar hon ingen risk, endast bolaget och jag borgar privat.	13:59
Nils Holmström	Call ended	14:00
E-A Ingmanson	Call	14:00
Nils Holmström	Uppfattat, återkommer	14:02
E-A Ingmanson	Hur går det med påskriften? Jag måste ha den idag	16:01
	Åker ikväll...	16:02
Nils Holmström	Jag har skrivit ut och sagt till henne att komma och skriva på. Är du i sverige fortfarande?	16:06
E-A Ingmanson	Nej	16:07
	Åkte i söndsgs	16:07
	Ja kan ta det här...	16:07
	När tror du hon kommer?	16:10
	Skicka originalet till: JI Finance Sweden AB Att. Alexander Box 111 04 40423 Göteborg	16:10
Nils Holmström	Ok	16:11
	Skall du pdf	16:11
E-A Ingmanson	Ja, tack	16:11
Nils Holmström	Hon kommer om en stund	16:12
E-A Ingmanson	Perfekt	16:32
Nils Holmström	Sent file Finance.pdf.	17:31
	Här är den.	17:32
	Folk säger att man skall använda viper istället för skype..åsikt på det?	17:32
	viber	17:34
	Monday, 02. September 2013	
E-A Ingmanson	https://book.flysas.com/pl/SAS/wds/Override.action;jsessionid=SXsQSkTDy1F7JhGJGyG2vT5cJK8hgT3zjltxTW8JjjxVhhfvgh29!-1822220426!-1304796557?EMBEDDED_TRANSACTION=BookTripPlan&PAGE_TICKET=4&SITE=SKBKSKBK&LANGUAGE=SE&STATUS=OK&ACTION=BOOK	15:37

	du kan välja sittplats	
	längst fram och du checkar in i business disken samt går fast lane genom säkerhetskontrollen	15:38
Nils Holmström	Har inte min lap med, kan du skicka länken på nils@newlife.nu	15:39
	Friday, 06. September 2013	
E-A Ingmanson	Call	18:10
Nils Holmström	Call ended	18:10
	Wednesday, 11. September 2013	
E-A Ingmanson	Sent file Jelena Saalismaa.pdf.	12:52
	hon har ju bara 13K hos fogden	12:52
	be henne betala av det med cashen på kontot så hon är ren	12:52
Nils Holmström	Ok	13:36
	Stämmer inte riktigt	14:02
	Enskilda mål 5 725 SEK Allmänna mål 13 798 SEK	14:02
	det blir 19.523:- + 2500 till Ylva blir 22.023:-	14:34
	Sent file Prosperus Trading Co Ltd - Invoice.pdf.	17:33
	Varsågod!	17:34
E-A Ingmanson	Tack!	17:34
Nils Holmström	Glöm inte de 233 euro som han lägger ut för konto.	17:34
	Btw Tack för hörlurarna! Perfekta!	17:37
E-A Ingmanson	Det är väl inkluderat i fakturan? Han brukar göra så...	17:42
Nils Holmström	så här skriver han	17:45
	Further to this morning's meeting, as requested, kindly find attached a draft copy of the memo and articles of association and also my invoice for the registration and setting up of the company. You can send the money to Emil and then he will transfer them into my account. Please also don't forget to transfer the Eur 233 which have to be deposited at Banif bank as company in formation. In the meantime, should you require any information please do not hesitate to contact me.	17:45
	Så det tror jag inte?	17:46
	Nu drar jag från jobbet. Hörs senare eller i morgon	17:51
E-A Ingmanson	Jag fixar det.	18:13
	Thursday, 12. September 2013	
Nils Holmström	Har du bankdokument eller i vart fall kontonummer till SEB?	10:46
E-A Ingmanson	Kollar.	10:46
Nils Holmström	Hon har inte fått regbevis heller	11:10
E-A Ingmanson	Jag skickade väl det till dig här?	11:13
Nils Holmström	nope	11:13
	Kollat igenom hela har inte skickats	11:18
	Hon går till banken med regnumret och leg. Hon försöker i första hand få ny dosa i SEB och i andra hand att öppna i Swedbank. Om de inte vill ha henne som kund i SEB så avslutar hon kontot.	11:25
	Hon kommer att betala kronofogden	11:34
E-A Ingmanson	Sent file 5569131401 Registreringsbevis 2013-09-06-1.pdf.	11:35
Nils Holmström	Tack	11:41
E-A Ingmanson	SEB 5267 10 473 63	11:56
	oj, fel konto	11:56
	jag har inget konto nummer	11:57
Nils Holmström	Nej men det spelar ingen roll. Hon går med regbeviset.	12:10
	Dosa till SEB fixad	13:49
	Min bank är beredd på att svara så fort förfrågan kommer från Banif	14:33
	Enligt min kompis, Anders Engström, som varit försäkringsmäklare (men inte det senare kallade försäkringsrådgivare) så behövs inget tillstånd och de flesta har inte tillstånd. De har istället franchaise avtal med någon som har tillstånd. OM så är fallet så kan	15:03

	kunderna läggas i vilket bolag som helst som har ett franchaisavtal och torde genom avtalet kunna erhålla ersättning från fonden	
	Detta utan att han vet vad det handlar om...	15:03
	utan en rent teoretisk disskussion	15:03
E-A Ingmanson	Har han ett bolag med ett sånt avtal?	15:05
Nils Holmström	Nej det har han inte, han kan heller inte själv få tillstånd då han inte har de senaste utbildningarna som krävs för det. Men han menar att det finns massor av bolag.	15:09
	Jag tycker han låter trovärdig men tycker att uppgiften bör kontrolleras..	15:10
	Problemet är, och det är en deal-breaker, att kunden tillhör frainchaisägaren...tror jag.	15:11
	De som har såna avtal säljer mot provision, om jag fattat rätt	15:12
E-A Ingmanson	ok	15:16
	då är det inte intressant	15:16
Nils Holmström	det är vad jag trodde. jag rapporterar till dig ändå, ibland kan du hitta ett korn!	15:17

Exported with Skyperious on 16.08.2018 13:41.

Chat with Jelena Saalismaa.

Showing 1010 messages from **10.07.2013** to **27.08.2013**.
Chat created on **10.07.2013, 1016 messages** in total.
Source:
C:\Users\it\Desktop\LHD04\ade78a165de1c6a9e000df3f786e3ecbe1451338.

Statistics

Jelena Saalismaa live:jelena.saalismaa		Nils Holmström nilsgeorghstrom
	Wednesday, 10. July 2013	
Jelena Saalismaa	**Jelena Saalismaa** would like to add you on Skype	13:57
	Hej nilsgeorghstrom, jag vill lägga till dig på Skype.	
	funkar?	13:58
Nils Holmström	Has shared contact details with **Jelena Saalismaa**.	13:58
		13:58
Jelena Saalismaa	nice!!!!	13:59
Nils Holmström		13:59
Jelena Saalismaa		13:59
Nils Holmström	Absolut hädanefter kontakt här.	13:59
Jelena Saalismaa	ja	13:59
Nils Holmström	Toppen!	14:00
Jelena Saalismaa	jag ska meddella han att imorgon han ska vara i stan eller på fredag?	14:01
Nils Holmström	Vilket som passar honom bäst	14:06
Jelena Saalismaa	jag ska säga att imorgon eller senast fredag morgonen. vad är bäst för oss inte för honnom...du som bestämmer inte han	14:08
Nils Holmström	Ok bäst imorgon	14:09
Jelena Saalismaa	då säger jag imorgon...	14:09
	du får kolla vilken tid så levererar jag vidare....men du och jag kan träffas när som helst...jag är flexibel...	14:11
Nils Holmström	Bra kraam	14:24
Jelena Saalismaa	han ringde till mig nu...finns inte möjlighet att han kommer. han är tillbaka nästa vecka. han frågade om det går att lösa det på avstånd? du kanske borde prata med han själv...	14:34
Nils Holmström	Hmm jag återkommer med svar. Har du hans namnteckning på något papper någonstans?	14:36
Jelena Saalismaa	ja...	14:38
Nils Holmström	Då löser vi det. Men säg till honom att det en enda gång i månaden det är viktigt att han är här och det är strax före den 12e. Men vi löser det ändå denna gången. Puss o kram	14:39
		14:40
Jelena Saalismaa	jag har sagt det...nu vet han det. denna gången fixas...Puss och Kram	14:41
Nils Holmström	Gott. Hörs senare då	14:42
Jelena Saalismaa	ja hörs	14:42
Nils Holmström	Imorgon vid lunchtid. Vilket kontor på Swedbank är ditt hemnakontor? Känner dom dig där?	18:13
	Annars går vi till kontoret brommaplan och löser allt där.	18:14
Jelena Saalismaa	jag har på medborjarplatsen. men vi kan gå var du tycker är bäst...	18:17
Nils Holmström	Är du känd där? Så att dom litar på dig och har dom företag där?	18:18
Jelena Saalismaa	dom känner mig men om dom litar på mig det vet jag inte...ang företag det vet jag inte heller men tror att det	18:20

	finns	
Nils Holmström	Alla papper är i sin ordning det är bara det är bra om de är vana vid företagsaffärer	18:20
Jelena Saalismaa	jag tror att det finns folk där som jobbar med fötetag...alla kontor har	18:21
Nils Holmström	Ok jag återkommer	18:22
Jelena Saalismaa	ok. klädstil ska vara bussines?	18:22
Nils Holmström	Ja affärsklädd men sånt du är bekväm i. Så du inte blir tillgjord	18:23
Jelena Saalismaa	japp	18:24
	Thursday, 11. July 2013	
Jelena Saalismaa	God morgon. Ska vi träffas idag eller?	07:50
Nils Holmström	Ja det skall vi! Vi tar brommaplan kl 12.30	07:51
Jelena Saalismaa	ok. då kommer jag dit...	07:53
Nils Holmström	Bra så kan vi hå igenom vad du skall göra först. Ses då kram	07:54
Jelena Saalismaa	ja. kram	07:54
	jag skickar till dig bild ang kläder...du får kolla att det blir inte för mycket kanske...ok?	08:08
Nils Holmström	Det är nog ingen fara	08:09
Jelena Saalismaa	Sent file 2013-07-11 08.15.41.jpg.	08:17
Nils Holmström	Mycket bra!	08:18
Jelena Saalismaa	dålig bild men...	08:18
Nils Holmström	Kan jag få en naken nu!?!?	08:19
		08:19
Jelena Saalismaa	hahaha....	08:20
Nils Holmström		08:20
	Vi ses senare!	08:20
Jelena Saalismaa	nu ska jag ut med doggis och sen ska jag fixa resten ses kram och puss	08:21
Nils Holmström		08:22
Jelena Saalismaa		08:26
Nils Holmström	Glöm inte papper med Ms namnteckning	09:11
Jelena Saalismaa	yes box....	09:32
Nils Holmström		09:32
Jelena Saalismaa	enligt tabell kommer jag till brommaplan 12.28... var ska vi träffas ?	09:33
Nils Holmström	Vi träffas lämpligen vid mc donalds	09:34
Jelena Saalismaa	är det vid bana?	09:35
Nils Holmström	Vid busshållplats och t-bana	09:36
Jelena Saalismaa	ok..då hittar jag. hoppas inte många där får hjärtinfarkt när jag dyker upp	09:37
Nils Holmström	Nej då, vi kan mötas där och gå och sätta oss någon annanstans	09:37
Jelena Saalismaa	ja. jag meddelar när jag är framme. åker härifrån 11.53	09:38
Nils Holmström	Ok	10:22
Jelena Saalismaa	jag är i alvik nu så kommer snart...	12:12
Nils Holmström	Jag kommer också strax	12:12
Jelena Saalismaa	Call	13:06
Nils Holmström	Call ended	13:06
	Stay-ups ....mmmm	14:45

		14:45
Jelena Saalismaa	ojdå...	14:48
Nils Holmström	Men det ska inte vara på vem som helst! Passar på dig. Idag var du klädd på det sätt jag tycker bäst om hos kvinnor! Elegant, tidlöst med en lite sexig touch på det hela!	14:50
Jelena Saalismaa	tack! det är just sån stil är min. så ska se ut kvinna varje dag. tycker jag i alla fall... jag känner mig bekvämare med sån kläder på än med jeans eller sport kläder	14:53
Nils Holmström	Härligt!!	14:53
		14:53
		14:53
Jelena Saalismaa	och nu tänker jag kkä mig så varje dag. dessutom blivit godkänd av dig. kanon!	14:54
Nils Holmström	Haha ja det är bra!	14:56
Jelena Saalismaa		14:57
Nils Holmström	Jag berättade hur du hanterade banken och de var mycket nöjda med dig! Så fort kontot öppnas förs pengarna över till dig.	16:40
Jelena Saalismaa	Tack så mycket!!! Du får hälsa dom att om jag jobbar då gör jag det odentligt.	16:43
Nils Holmström	Det ska jag!	16:44
Jelena Saalismaa	sen ner du har tid så skicka till mig bilderna som du tog...snälla. det vad vi pratade innan ang din del så gör vi det direkt när allt är klart. det blir min tur att ge present. du är värd det !!!	16:48
Nils Holmström	Tack! Du är snäll du!	16:48
	Jag håller på med bilder	16:48
Jelena Saalismaa	Är man stor då måste man vara snäll...hihihi... och glöm inte att jag är där var jag är nu tack vare dig. såna vänner som du ska man vara rädd om. tack för att du finns!!!	16:51
Nils Holmström	Tack själv hjärtat!	16:51
Jelena Saalismaa	<3	16:52
		16:53
	f***n vad jag är glad att dom är nöjda!!!! det är viktigt!!!	17:03
Nils Holmström	Jo det är viktigt. Det bådar gott för framtiden! Puss o kram!	18:28
	Skickade bilder på fb	18:30
Jelena Saalismaa	ja. det är bra och viktigt. lyssna kan du skicka dom bilderna direkt till min mobil? jag strulat här lite så de arkiveras och jag vet inte var..	18:30
Nils Holmström	Ska försöka men det tar en liten stund för jag har packat ned datorn. Om någon timma ungefär	18:31
Jelena Saalismaa	ingen panik. tack	18:32
Nils Holmström		18:33
	Fick du bilderna till telefon?	19:12
Jelena Saalismaa	jo. Tack och puss	19:14
	Friday, 12. July 2013	
Nils Holmström	Hur är det med söt idag?	16:23
Jelena Saalismaa	söt lider av huvudvärk.... annars allt bra. du?	16:25
Nils Holmström	Baksmälla? Eller ont ändå?	17:02

Jelena Saalismaa	nej ingen bakis. jag är ju nykterist just nu. bara ont...	17:06
Nils Holmström	Stackars... Ta långt varmt bad så blir det bättre.	17:06
Jelena Saalismaa	har varit ute med lillen och ska äta kanske det hjälper. ikväll tar jag bad.	17:08
Nils Holmström	Det kan ta lite tid med kontot då det var spärrat pga av en kontraktstvist och belagt med kvarstad. Advokaterna håller på överklagan. När det är mycket pengar så är alla så rädda och ser bara till sitt eget bo.	17:09
		17:09
Jelena Saalismaa	det förstår jag. stora pengar ger stora problem ibland...hihi.. vi får bara vänta. vi har gjort vårat nu ska dom göra sitt...	17:11
Nils Holmström	Exakt. Hör av mig senare och ser hur du mår. Pusssss	17:12
Jelena Saalismaa	jag gör det. Puss	17:13
	hej igen har vaknat nyss...efter några timmars sömn huvudet mår bra. hur är det med dig? fortfarande jobbar?	22:06
Nils Holmström	Också sovit vaknade nyss är i hagsätra. Hörs i morgon!	22:07
Jelena Saalismaa	ok. hörs imorgon.	22:08
Nils Holmström		22:09
Jelena Saalismaa		22:09
Nils Holmström	Somnade vi 19 tiden och vaknade för en stund sedan. Hade varit bättre om jag sovit vidare. Skönt att huvudvärken är borta. Kanske vi ses i morgon? Jag är lite för tröttvimsig att bestämma något nu, men vi hörs och bestämmer i morgon. Kraaaaam och puss och sov så jättegott.	22:21
Jelena Saalismaa	jo vi kan bestämma imorgon. sov gott du också. puss och kram	22:22
	Saturday, 13. July 2013	
Nils Holmström	Baby jag stannade i sängen hela dagen idag. Hoppas du har det bra puss o kram	20:06
Jelena Saalismaa	hehe...bra att du fått vila. jag städat, tvättad och tagit lugnt. alltså allt är bra. puss och kram	20:16
Nils Holmström	Gott vi hörs imorgon istället. Jag jobbar till ungefär fyra men sen har jag ingen plan.	20:17
Jelena Saalismaa	ok. vi hörs imorgon.	20:18
	Sunday, 14. July 2013	
Nils Holmström	Hej söt! Hur står det till idag?	17:10
Jelena Saalismaa	Hej. vaknat precis. hur är det med dig?	18:13
Nils Holmström	Jo jag har jobbat frå 7 till nu. Äntligen har alla gått	18:14
	Så nu kan jag låsa och sticka.	18:14
	I morgon är jag ledig hela dagen, vad har du planerat?	18:15
Jelena Saalismaa	jobbat ? hmmm.... du är ju galen !!!	18:16
	jag har inte planerat nåt.... vilka ideer du har?	18:17
Nils Holmström	Söndag! Varje söndag arbete i kyrkan	18:17
	Jag vet inte riktikt vad jag tänkt. Kanske fota dig om du vill, annars bara "hänga"?	18:18
Jelena Saalismaa	enligt bibel söndag ska vara ledig.... din kyrka helt koko...	18:18
Nils Holmström	Jo men nån måste se till att allt funkar!	18:18
	Ok men fundera om du vill göra nåt så hörs senare och planerar. Kram o puss	18:26
Jelena Saalismaa	vi kan fota nån annan gång... om du är ledig då kameran ska vara ledig också...	18:26

	men hänga kan vi... jag är tydligen ledig imorgon också...hahaha	
	joo jag vet att du sköter kyrkan...jag skojar bara	
	ok. hörs senare...puss och kram	18:28
Nils Holmström	Ok då lämnar jag storkameran på jobbet!	18:28
Jelena Saalismaa	akta att ingen lånar den...	18:29
Nils Holmström	Sent file 3E70F82E-3AD3-4A2B-BBC1-91FCA5E45402.jpg.	18:30
	Kassaskåp	18:30
	Men den går ju att hämta om du skulle ångra dig.	18:31
Jelena Saalismaa	hahaha....joooo och glöm inte låsa... fin är den	18:31
Nils Holmström	Jag låser alltid in den och datorn i ett stort kassaskåp.	18:32
	ska inte lyckas igen här	18:33
Jelena Saalismaa	lugnt...vi tar det nån annan gång... måste bli av med några finnar som etablerade sig på mig...hahaha	18:33
	man alltid sla vara försiktig....	18:34
Nils Holmström	Aha! Jag förstår. Det går inte att vara avslappnad när det enda man tänker på är finnar eller andra utslag	18:34
Jelena Saalismaa		18:35
	Monday, 15. July 2013	
Nils Holmström	God morgon! Jag har sovit länge. Nu slappa lite. Lust att hänga lite senare? PoK	12:47
Jelena Saalismaa	God dag bra att du sovit ut. det kan vi göra. PoK	13:06
Nils Holmström	Ok då hör jag av mig om ett tag och kommer åt ditt håll? Är det ok?	13:07
Jelena Saalismaa	visst. det bara att komma.	13:08
Nils Holmström		13:08
Jelena Saalismaa		13:08
Nils Holmström	Uppstigen och duschad! Det du! Ett bra steg på vägen! Vilken buss var det man skulle ta från Spånga?	15:50
Jelena Saalismaa	till tensta alle..	15:54
Nils Holmström	Tack!	15:55
Jelena Saalismaa	varsågod...haha	15:56
	tror att det buss 54	15:56
Nils Holmström	:)	15:57
Jelena Saalismaa	buss 514	15:57
Nils Holmström	Thank you söt!	15:58
Jelena Saalismaa	you welcome	15:58
	så kliver du av på tensta alle...	15:59
Nils Holmström	Ok och då känner jag igen mig, eller hur?	15:59
Jelena Saalismaa	jag kan möta dig i fall om du går i vilse....	16:00
Nils Holmström	Ok jag messar dig när jag är på bussen!	16:00
Jelena Saalismaa	japp	16:00
Nils Holmström	Du är så rar!	16:06
Jelena Saalismaa	tack...jag försöker...	16:07
Nils Holmström	Du lyckas bra. Jag väntar på ett papper jag skall ha med kanske får skjuts.	16:08

Jelena Saalismaa	nice....	16:08
	blir det igen den där svarta pärlan som du var i sist	16:09
Nils Holmström	Kanske vet inte än om jag får skjuts men hoppas	16:11
Jelena Saalismaa	hihi...fin car är det men bussar är bra också....ibland	16:12
Nils Holmström	Blandad kompott!	16:12
Jelena Saalismaa	jupp	16:13
Nils Holmström	Kod?	17:49
Jelena Saalismaa	jag kommer	17:50
Nils Holmström	Ok!	17:50
Jelena Saalismaa	finns ingen kod	17:50
Nils Holmström	Aha	17:50
	Blev insläppt	17:50
	Tuesday, 16. July 2013	
Nils Holmström	Hej söt! Vill du gå på konsert imorgon på cirkus och lyssna på Bobby Womack? Börjar 19.30 så bra om vi kan vara där 19-19.15 om du vill gå? På gästlistan.	14:35
Jelena Saalismaa	Hej. Det hade jag gärna gjord men jag har ett möte med min hyresvärd imorgon kl.20.00	14:38
Nils Holmström	Ok då frågar kag min dotter! Puss	14:39
Jelena Saalismaa	gör det. för jag kan inte ändra det. han ska åka bort och hade nåt viktigt. puss	14:40
Nils Holmström	Ok	14:51
Jelena Saalismaa		14:51
	Wednesday, 17. July 2013	
Nils Holmström	Du får berätta sen om mötet. Jag struntade i konserten, blev bara jobbigt. Är på väg hem. Puss o kram	19:34
Jelena Saalismaa	nu är jag klar. det var inget speciellt. vi gick igenom allt vad jag behöver. varför gick du inte på konsert? vad är det som blev bara jobbigt?	20:40
Nils Holmström	Jag blev så trött. Kom hem precis och skall ta en lång kall dusch. Sedan vara ledig imorgon, bara för att jag vill det. Tack att du frågar. Jag är inte van att någon bryr sig, så jag uppskattar det! vi kan höras senare eller i morgon.	20:43
Jelena Saalismaa	skönt att du tar ledigt. det behöver du. visst jag bryr mig! det finns bara två människor i mitt liv vem jag bryr mig om. om du är inte van än då är det väl dags att börja vänja sig. puss och kram	20:46
Nils Holmström	Tack hjärtat! Det värmer! Verkligen!	20:47
Jelena Saalismaa	det ska du inte tack för. bra att det värmer.	20:49
	och en sak till...har man bara en som bryr sig på riktigt då räcker det gott och väl. ta din kall dusch så hörs vi sen annars hörs vi när du orkar. förstår att du är trött.	20:52
Nils Holmström	Pussssssss	20:53
Jelena Saalismaa	puss	20:53
	Thursday, 18. July 2013	
Nils Holmström	Hej kan du gå till posten och öppna en postbox till positiv pension. Du behöver regbeviset, fullmakten och ditt leg	11:36
Jelena Saalismaa	ja. det kan jag göra	11:41
Nils Holmström	Toppen! Gör det då!	11:42

Jelena Saalismaa	var ska postboxen vara ? i stan?	11:45
Nils Holmström	Om möjligt inte Tensta men jag kommer förbi dig senare med registreringsbevis, eller ännu bättre du möter mig vid spånga station och får det. Vid ungefär 13.30	11:49
Jelena Saalismaa	ok. jag kommer till spånga station	11:50
Nils Holmström	Thank you!	11:50
Jelena Saalismaa		11:51
Nils Holmström	Finns fik mitt emot stationen, vänta där om jag inte kommit.	12:21
Jelena Saalismaa	ok.	12:28
Nils Holmström	De har bra kaffe.	12:28
Jelena Saalismaa	bra. då ses vi där ungefär vid 13.30	12:36
Nils Holmström	Det gör vi. Jag kommer	12:37
Jelena Saalismaa	om du menar conditori som finns mitt emot då är den stängt...jag är här	13:13
Nils Holmström	Ok snart där	13:13
Jelena Saalismaa	ok	13:14
	här är kö så det tar en stund...du kanske vill dricka kaffe medan jag fixar här	14:26
Nils Holmström	Jag softar!	14:27
Jelena Saalismaa	ok	14:27
	Friday, 19. July 2013	
Nils Holmström	Hur med söt idag?	20:38
Jelena Saalismaa	hej. allt är bra. hur är det med dig?	20:58
Nils Holmström	Bra jobbat till nu så nu åker jag till min säng.	20:59
Jelena Saalismaa	bra.	20:59
	Tuesday, 23. July 2013	
Nils Holmström	Hej hjärtegull. Hoppas det är bra. Du kan få lön imorgon. Puss	17:21
Jelena Saalismaa	Hej. Allt är som vanligt. Bra alltså. Är allt väl med dig?	17:23
	Bra om det kommer imorgon.	
Nils Holmström	Jo det är ok, blir kontanter som förra gången, om det är ok för dig?	17:29
	Så vi kan väl mötas upp nånstans imorgon em	17:29
		17:30
Jelena Saalismaa	jo det är ok. var? jag kan inte åka nånstans. bankrot ju...hihihi	17:30
Nils Holmström	Vi bestämmer i morgon. Kanske jag kan komma till dig. Puss så länge	17:31
Jelena Saalismaa	okej. vi gör det imorgon. puss	17:32
Nils Holmström		17:32
	Träffade du Markus i helgen?	18:20
Jelena Saalismaa	nej. jag har inte hört av honnom i två vecker	18:21
Nils Holmström	Ok jag tror han var och vände i stan. Idag är han i vart fall inte i stan, vad det verkar.	18:22
	Han är lite hemlig av sig men det får vi se som en bra egenskap. Puss	18:25
Jelena Saalismaa	det kan vara så. jag vet inget ang honnom. han hör inte av sig och jag tänker inte ringa till honnom heller. snart kommer han bli av med mig pga sina hemligheter...	18:26

	visst vi kan se det som en bra egenskap.. :	18:26
		18:28
Nils Holmström	I affärer i alla fall. Jag förstår om du ser det annorlunda.	18:33
Jelena Saalismaa	jag ser det inte annorlunda. jag bara börjar tröttna på sånt beteende.	18:36
Nils Holmström	Det är klart. Du är ingen leksak som skall användas vid behov. Du är en sexig kvinna och en fin människa. Som inte skall tas för given. Så det så.	18:37
		18:37
Jelena Saalismaa	tack. Han använder inte mig som en leksak vid behov. Men hans beteende irriterar mig ibland....och det vet han också.	18:43
Nils Holmström	Ok bra. Inte att han irriterar, ja du fattar...	18:44
Jelena Saalismaa	Jo. Han är som han är. Alla vi har sina brister....det är mänskligt...	18:46
	Wednesday, 24. July 2013	
Nils Holmström	Så då har jag pengar till dig. Ska vi bara se till att du får dom också	14:51
Jelena Saalismaa		14:56
Nils Holmström	På jobbet snart igen så det får bli lite senare. Om det är ok med dig söt?	14:57
Jelena Saalismaa	Jag överlever till lite senare....	14:58
Nils Holmström	Tack!	14:59
Jelena Saalismaa	Det var så lite så.... moahahahaha	14:59
Nils Holmström	Du skrattar åt mig...	15:00
Jelena Saalismaa	måste jag gråta? jag skrattar för att du tackar mig....	15:02
Nils Holmström		15:17
Jelena Saalismaa		15:25
Nils Holmström	Kommer förbi senare, får skjuts någon gång efter 20. Säger till när jag är på väg.	19:05
Jelena Saalismaa	okey	19:06
Nils Holmström		19:08
	Går du ner till dörren så är jag där om några minuter.	21:02
Jelena Saalismaa	på g	21:03
Nils Holmström	Vi ses i morgon hjärtat. Det ser ut som din framtid ljusnar allt mer!	23:04
Jelena Saalismaa	Jasså? Låter bra. jag måste vara i stan kl. 10.00 sen åker jag till centralen. kanske åker bort till fredag kväll. tror du att vi kan träffas innan jag åker ?	23:07
Nils Holmström	Tror jag nog. Puss	23:08
Jelena Saalismaa	ok. puss	23:09
Nils Holmström	Vi hörs på morgonen, cart skall du åka?	23:09
Jelena Saalismaa	jag berättar imorgon. ok?	23:10
Nils Holmström	Självklart. Du behöver inte berätta alls, så länge det inte är något som påverkar våra affärer. Jag är bara nyfiken. Puss	23:12
Jelena Saalismaa	nej det poverkar inte affärer. visst kan jag berätta. jag vet att du nyfiken.	23:14
Nils Holmström	Hehe söta du. Vi ses i morgon på centralen då. När skall vi säga?	23:15

Jelena Saalismaa	jag ska hämta tågbiljett därifrån. jag tror att tåget går kl. 15.00 så jag blir i stan 10 sen åker jag hem hämtar Lory. tänker så att du får sova på morgonen och vi kan träffas kanske 14 typ...	23:[illegible]
Nils Holmström	Perfekt! Du känner mig sötis! Runt 14 på centralen, det tar mig ganska exakt en halvtimme dit så vi hörs vid lunchtid om exakt. Pusss	23:21
Jelena Saalismaa	Hahaha...jo jag har lärt mig om dina rutiner lite. vi hörs då vid lunchtid. Puss	23:22
Nils Holmström	Sov gott hjärtat! Ses i morn!	23:23
Jelena Saalismaa	detsamma.	23:24
	Thursday, 25. July 2013	
Jelena Saalismaa	hej. resan är inställd. så vi kan träffas och prata i lugn och ro.	10:45
Nils Holmström	Ok då ses vi lite senare. Pusspuss	10:50
Jelena Saalismaa	ja. vi kan ju träffas på centralen i alla fall. eller har du kanske annat förslag...puss	10:56
Nils Holmström	Nej det blir bra	11:44
Jelena Saalismaa	ok	11:50
Nils Holmström	Så var på centralen och när, lilla hjärtat?	12:47
Jelena Saalismaa	där finns en bar. kommer inte ihåg vad den hetter. man kan sitta ute också...men vi kan träffas nånstans... går det bra kl.14?	12:50
	jag kommer dit ändå innan dig	12:50
Nils Holmström	Det går ännu bättre 14.30 men vi ses där.	12:50
Jelena Saalismaa	inga som helst problem...jag kan ragga några killar under tiden kanske....	12:52
Nils Holmström		12:52
Jelena Saalismaa	hahaha....joke!!!	12:52
Nils Holmström	Puss på valfri kroppsdel!	12:53
Jelena Saalismaa	ojoj....	12:53
Nils Holmström	Hehe	12:54
Jelena Saalismaa	nu ska jag ut med lillen sen åker jag. vi ses snart. puss lite här och lite där...	12:54
	mot vasagatan på centralen finns the bishops arms. jag väntar dig här.	13:46
Nils Holmström	Är du redan där?	13:48
		13:49
Jelena Saalismaa	ja. och redan tar min första drink...	13:52
Nils Holmström	Ok jag kommer, pusss	13:53
	Är påväg men lite sen, du får ha tålamod.	14:24
Jelena Saalismaa	inga problem...jag är van med män som beter sig som kärringar(alltid försenad alltså)...	14:26
Nils Holmström	(facepalm)	14:26
Jelena Saalismaa	hihihi	14:27
Nils Holmström	(waiting) (lalala)	14:43
Jelena Saalismaa		14:44
Nils Holmström	Snart är snart strax och strax blir snart nu så strax är snart nu och snart är strax där då.	14:44

Jelena Saalismaa	jaja....kör bara...strax...snart....snart...strax... låter sååååååå bekant...	14:45
Nils Holmström	Haha var lite seg i starten men är snart framme.	14:46
Jelena Saalismaa	haha...jag trodde att vara seg är ditt vanligt tillstånd....moahahaha	14:48
Nils Holmström	Hehe kanske. Alla kan inte vara snabba	14:48
Jelena Saalismaa	jag skojar ju...	14:49
Nils Holmström	')	14:49
Jelena Saalismaa		14:50
Nils Holmström		14:50
	Var är du??	15:13
Jelena Saalismaa	bishops arms	15:15
Nils Holmström	Aha	15:15
	Gick till olearys	15:16
Jelena Saalismaa	är du seg fortfarande?	15:16
	Friday, 26. July 2013	
Jelena Saalismaa	god morgon om du inte sover än. mår du bra?	08:49
Nils Holmström	Jag mår bra är på jobbet! Men jag somnade vid halv nio igår! Hur mår du lilla hjärtat?	09:03
Jelena Saalismaa	ärligt talat så tror jag att det var sista gången drack jag rom... mådde illa hela natten. somnade vid kl.5 nu varit ute med lillen ska fixa mig i ordning och åka iväg	09:05
Nils Holmström	Ja du hade bra hastighet på drickandet! Jag blev bakis redan 19.30 hör av dig sen! Puss	09:07
Jelena Saalismaa	ja. jag slår en signal senare..puss	09:08
	jag har ringt dit och åker hämtar nycklar kl. 14.00 för dom stänger nu kl. 10 och jag hinner inte.	09:34
	allt där är klar.	
Nils Holmström	Men dom öppnar igen sen då, vad bra. Vila en stund till då. Jag håller med dina bilder. Skulle jag skicka till telefon eller mail?	09:36
	Du fick inte lådnumret? Kan du ringa och få det?	09:38
Jelena Saalismaa	ja dom öppnar kl 14 igen så jag åker dit till 14.00 vila...jag hoppar i kall dusch. håller på att dö. förlåt mig för igår... bilder kan skicka till tel. jag frågade nr men hon sa att jag får det när jag kommer dit.så det får vi veta vid två tiden	09:39
Nils Holmström	Ok puss	09:40
Jelena Saalismaa	jag meddelar direkt när jag är klar där. puss	09:41
	tack för bilder.... kram	10:30
Nils Holmström		10:30
Jelena Saalismaa	tja. box nr. 12184 adress 102 25 Stockholm	14:01
	och finns 2 nyklar	14:03
Nils Holmström	Toppen, tack, återkommer om nycklarna. ' ')	14:04
Jelena Saalismaa		14:05
	ja..och självklart våran kopia på kontrakten....fuck va seg jag är...	14:10
Nils Holmström	Åk och sov!	14:12
Jelena Saalismaa	näää...inte trött nog mer.	14:15

	nu en sak som är säker att det kommer att dröja ett bra tag innan jag kommer att dricka igen.	14:17
	ska inte störa dig mer...vi hörs sen	14:17
Nils Holmström	Ingen fara jag kollar när jag har tid puss	16:00
	Monday, 29. July 2013	
Nils Holmström	Är du hemma i morgon?	19:15
Jelena Saalismaa	Ja	19:17
Nils Holmström	Ok är du hemma nu?	19:18
Jelena Saalismaa	ja	19:18
Nils Holmström	Bra kommer förbi med lite arbetsinstruktioner. Om en stund	19:19
Jelena Saalismaa	okej	19:19
	jag ska ut med hunden nu. det tar ca 15-20 min	20:00
Nils Holmström	Ok vi är på väg	20:01
	Kan du vänta	20:02
	Vi möter dig utr	20:02
Jelena Saalismaa	ja	20:02
	faan va korkad jag är!!! skulle ju ge er nycklar och kontrakt . .	20:23
Nils Holmström	Ok nästa gång!	20:24
Jelena Saalismaa		20:25
	det är jättebra att det blir mer att göra nu...då blir jag mer koncentrerad	20:27
Nils Holmström	Du skall ringa Daniel Ryttare på Gotia Financial Service och presentera dig som firmatecknare och begära inloggningsuppgifter till positiv pensions system så du kan hantera det. Inloggningsuppgifterna skall dom skicka till din email som dom redan har. Om de frågar så är du tillsatt av utländska ägare att sköta bolaget här. Nummer att ringa är 0730702842, Daniel Ryttare	23:36
Jelena Saalismaa	noterat....	23:42
Nils Holmström	ve) ve)	23:43
		23:43
		23:43
Jelena Saalismaa	jag fixar det imorgon bitti och meddelar dig direkt efter...	23:44
Nils Holmström	Toppen!! Pussssssss	23:44
		23:44
Jelena Saalismaa	puss	23:46
	kan jag fråga vad är det för mejl jag har? i fall om han frågar så att jag kan svara...annars det blir konstigt att jag kan inte egen mail...	23:52
	och sen lite info om utländska ägaren kanske bra?	23:54
Nils Holmström	Jelena.saalismaa@positivpension.se. Jag tror det är se men inte säker, ska kolla kanske får svar tidigt imorgon	23:54
Jelena Saalismaa	ok...	23:55
	Tuesday, 30. July 2013	
Jelena Saalismaa	Nils, givetvis du gör som du vill men jag har tänk på saken angående M. Det är väl han som ville träffa dig så låt honnom söka upp dig. Det äcklar mig att vi fixar åt honnom typ lyxliv!!! Det är han som behöver hjälp då det är han som ska "springa" efter dig eller mig men inte tvärtom. Jag har gjort det misstag med honnom men nu får det vara!!! Mätt på hans beteende. Hoppas att du förstår vad jag menar. Puss och kram	00:29
Nils Holmström	Det gör jag. Ok jag väntar ett tag till. Pussssss	00:30
Jelena Saalismaa	Nu ska jag försöka sova. Hörs imorgon. God natt och sov gott. Puss	00:31

Nils Holmström	Du också baby. Natti natti	00:32
Jelena Saalismaa	Natti. vi kan kanske träffas imorgon eller på onsdag och prata i lugn och ro...så förklarar jag hela saken.	00:33
Nils Holmström	Det kan vi pussssssd	00:33
Jelena Saalismaa		00:34
Nils Holmström	Jelena.Saalismaa@positivpension.se	08:22
	Ring direkt vid 9 om du kan	08:27
Jelena Saalismaa	Hello Sweden.	09:25
	Daniel är på semester. Det kommer en som heter Dennis ringa till mig på förmiddag och då får vi diskutera...	
	finns det mer önskemål ? (jag menar ang jobb)	
Nils Holmström	Snart!	09:26
Jelena Saalismaa	ok. då ska jag vänta....tills det blir " snart". puss på skinkan så länge....	09:28
Nils Holmström	Kan du ringa Dennis? Det är bråttom	09:30
Jelena Saalismaa	jag har inte nr. Daniel sa att Dennis ringer till mig.	09:31
	exakt sa han så : jag är på semester men det är en kollega till mig som kommer att ringa dig idag på förmidda. han hetter Dennis och ni får diskutera.	09:33
Nils Holmström	Ok	09:35
Jelena Saalismaa	ledsen att jag kan inte göra mer nu än vänta på samtal...	09:36
Nils Holmström		09:36
Jelena Saalismaa		09:37
	om han kommer att fråga ang ägaren vad ska jag säga?	10:39
Nils Holmström	Att du är tillsatt av utländsk ägare att sköta bolagets affärer här. Vilken ägare? Det är i sammanhanget oviktigt.	10:46
Jelena Saalismaa	det vet jag att jag är tillsatt...men om det irrelevant så är det så...	10:49
Nils Holmström	Nej du skall säga att det är asiaten, :Crown Brand Corporation (HK) Limited Address 1: Rooms 05-15, L3A/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong Address 2 Telephone: +852 8191 5911 info@CBClimited.com.hk www.CBCli mited.com.h k Cbntact: Mr. l-Ming Lee, Chairman and CEO Tel: +852 8191 6911 Email: crownbrandcorp@gmail.com	10:50
	Där har du ägare och allt	10:51
	Han har tillsatt dig	10:51
Jelena Saalismaa	tack	10:51
	japp	10:51
	nu har jag pratat med han	11:14
Nils Holmström	Och han skickar?	11:15
Jelena Saalismaa	ni får kolla mejl... han ställde massa frågor som jag har ingen aning om....faaan!!!	11:15
Nils Holmström	Vad för frågor?	11:16
Jelena Saalismaa	ang fakturor kunder osv... jag tror att han skickar meil och dem ska besvaras. ... kolla mejl	11:17
Nils Holmström	Fixar det nu, pussssss	11:19
Jelena Saalismaa	ok. håll mig uppdaterad. i fall om den där jobbig dennis kommer att ringa mig igen... sen han ville ha adress till ägaren... puss	11:20
	en sak till...han sa att dom lässte vad medier skrev ang positiv pension och det var inte roligt	11:22
Nils Holmström	Adressen finns i det jag skickade till dig. Och vad han läst? Tja det ska inte ha betydelse. Skriv upp adressen ur det jag skickade	11:23

Jelena Saalismaa	han klagade att dom hade inte fått nån info ang ägarbyte och kunderöverlåtelse...	11:25
	jag har skrivit upp den	11:24
	ang massmedia sa jag att man ska inte köpa allt vad medier skriver...	11:25
Nils Holmström	Bra	11:26
Jelena Saalismaa	alltså den dennis är skitjobbig	11:26
Nils Holmström	Be henne ringa Advokat Stefan Häge, 073-100 00 01 på Kriström så fixar han allt. ASAP...	11:59
	Han väntar på att du ringer, han vill bara kunna säga att han talat med dig	
	Puss	11:59
Jelena Saalismaa	ok då ringer jag till advokaten direkt	12:00
Nils Holmström	Bra	12:00
Jelena Saalismaa	autosvar...lämnat meddelande annars kan ringa igen om en liten stund	12:04
Nils Holmström	Ring igen och igen	12:05
Jelena Saalismaa	ok	12:05
	han är upptagen nu så ringer mig snart	12:07
	hur mycket kan jag berätta till stefan?	12:08
Nils Holmström	Han vet allt, han vill bara kunna säga att han har talat med dig. Men du behöver inte älta detaljer, det är telefon trots allt	12:10
Jelena Saalismaa	det förstår jag...bra att han vet allt..	12:11
	hej igen. nu pratade vi. han ska ringa till Gotias chef och senare ringer han till mig.	15:04
Nils Holmström	Bra baby bra	15:05
		15:05
Jelena Saalismaa	hör av mig sen då.	15:06
Nils Holmström	Gott	15:07
	Vad gör du?	15:41
Jelena Saalismaa	inget	15:42
Nils Holmström	Ok inte jag heller men kan inte gå från jobbet. Puss	15:42
Jelena Saalismaa	tråkigt att måste vara där fast finns inget å göra	15:43
Nils Holmström	Ja... Ensam här men kommer folk sen jag måste släppa in	15:44
	Tittar på tv-serie	15:44
Jelena Saalismaa	ok. kan sova lite kanske om du är trött?	15:45
Nils Holmström	Vila lite, inte sova	15:45
Jelena Saalismaa	precis	15:46
	hej. han har inte hört av sig. vet ni nåt?	20:31
	för han skulle ringa till mig efter samtalet dit...	20:33
Nils Holmström	Jag tror det fixat sig	21:20
Jelena Saalismaa	bra . konstigt bara att han ringde inte som han lovat. men det är inte så noga. huvudsak att det är fixat	21:34
Nils Holmström	Han kanske stoppades då det kostar minst 1200 i timmen att prata med såna som han och de aldrig debiterar mindre än en timme. Jag kan fråga min kompis!	21:51
Jelena Saalismaa	dyra saker... med mig man kan prata gratis...hahaha skojar. viktigast är att det blev löst.	21:53
Nils Holmström	Ingenting hos vackra kvinnor är gratis kära du.	21:56
Jelena Saalismaa	jasså? hmmmm.... ja du kan ha rätt.... att prata med mig kan kosta nerverna....värre en pengar...	21:58

Nils Holmström	Haha jag vet inte. Du är en vacker kvinna men du är också en klok person. Puss	22:57
Jelena Saalismaa	puss	22:57
	tack.	22:57
	Wednesday, 31. July 2013	
Nils Holmström	Hej om du är skriven på Markus adress, hur får du din post?	13:38
	Har du nyckel så du kan hämta din post?	13:39
Jelena Saalismaa	till markus har jag ingen nyckel...	13:41
Nils Holmström	Så du får inte din post?	13:41
Jelena Saalismaa	nej. måste vänta tills människa dyker upp.... jag måste lösa det här...	13:42
Nils Holmström	Ok	13:42
Jelena Saalismaa	jag har inte fått min post på en månad om inte mer....	13:43
	varför frågar du?	13:43
Nils Holmström	Jag kom och tänka på det när jag låg på sängen och tänkte på dig...	13:45
Jelena Saalismaa	jag tänker jämt på hela skiten... jag är jättetrött på det hela. han skiter i allt annat och bryr sig bara om sig själv... jag ska lösa med adressen så fort som jag kan hämtar jag mina gtejer från honnom och sen kommer han dra åt helvete....	13:48
	från kärlek till hat är det bara ett steg...och det är sant	13:50
Nils Holmström	Hatar du mig??	13:54
Jelena Saalismaa	så desperat är jag inte att vara ihop med en egoist. vårat förhållande nått sin slutpunkt tror jag. Är du trött???? Varför måste jag hata Dig????	13:54
	vi pratar om M	13:55
Nils Holmström	Aaaaa ok. Ja jag vet inte vsd som rör sig i hans huvud, ett mysterium.	13:56
Jelena Saalismaa	Nu skiter jag i vad är det som rör sig i hans huvud!!! Orkar inte mer! Vill han ha mig då får han göra nåt åt det. I ett förhållande båda två måste delta...men han är frånvaro jämt...så....	13:59
	Dessutom jobbar du?	14:00
	Tänkte om vi kunde träffas i stan och fika ? om du har tid givetvis	14:01
Nils Holmström	Nej jag är i Hagsätra i mitt rum. Skall in till stan om en stund. Och ja det krävs två att ha ett förhållande	14:02
Jelena Saalismaa	om du ska till stan då kanske ska vi träffas?	14:03
Nils Holmström	Oki jag hör av mig! Puss	14:03
Jelena Saalismaa	ok. puss	14:03
Nils Holmström	Typiskt börjar regna. Jag sticker till jobbet. Jag pratade med M och jag sa att jag inte vet så mycket om ert förhållande men att han måste se till att kontakta dig för både posten och er två. Så du vet. Kram	14:52
Jelena Saalismaa	ok. jobba inte mycket bara. ja då vet jag. sa han nåt när du sa ang oss två?	14:56
Nils Holmström	Bej han sa bara att han skulle kontakta dig. Jag ska inte jobba det är sommarkyrka påonsdagar	14:58
	Hade tänkt att fota bögar på sveavägen men inga ute när det regnar.	14:59
Jelena Saalismaa	ok. posten är viktigt men " vi två" finns inte nog mer tror jag... alla bögar sitter hemma när det regnar... hahaha	15:00
Nils Holmström	synd på kärleken, han förlorar den bästa kvinna han kan få. Men vänta och se vad han säger, till mig antydde han ingenting. Jo det verkar som bögar inte gillar regn...	15:02
		15:02
Jelena Saalismaa	hmmm....bögar är känsliga. hihi ang kärlek så den suger...i mina ögon i alla fall. vänta på vad han säger? nääää....inte längre. jag har väntat tillräkligt. orkar inte. det kommer att göra ont ett tag men det går över med tiden.	15:06
Nils Holmström	Du talar sant.	15:07

Jelena Saalismaa	jag har lärt mig från innan...	15:06
Nils Holmström	Pk det har du. Hur går det din besökare?	15:09
Jelena Saalismaa	?	15:10
Nils Holmström	Göteborgaren	15:10
Jelena Saalismaa	aaaa... han jobbar... har inte hört av sig än.	15:10
Nils Holmström	Ok hör av mig lite senare, hjärtegull	15:11
Jelena Saalismaa	ja gör det.	15:12
Nils Holmström	Vi hörs imorgon hjärtegull. Jag har inga nyheter mer idag. Hoppas du har det gott, nu när åskan äntligen kommer.	22:19
		22:19
Jelena Saalismaa	ja, hörs imorgon. sov gott	22:20
Nils Holmström	Du oxå! Puss!	22:21
Jelena Saalismaa		22:21
		22:21
	Thursday, 01. August 2013	
Jelena Saalismaa	Hej. Nils jobbar du idag?	12:30
Nils Holmström	Inte gått upp än. Vad gör du?	12:59
Jelena Saalismaa	ok. jag varit i stan och snart måste dit igen. på shurgarden skulle behöva hjälp.	13:01
Nils Holmström	Jag är inte den populäraste personen på shuregarde södermalm, dom har försökt delge mig sedan 2004	13:05
	Men vad behöver du hjälp med?	13:05
Jelena Saalismaa	jag behöver hjälp att flyta bokhyllan till mindre lokal.	13:06
	eller förråd	13:07
Nils Holmström	Hmm vill helst inte visa mig där men kan du göra det när det inte ärvpersonal där? Behöver du inte bil om du skall till annat ställe	13:20
Jelena Saalismaa	jag ska flytta till förråd som är bredvid. och sen måste jag skriva på en ny kontrakt	13:22
	visst kan jag göra det när dom är borta....men kontrakten måste jag skriva på innan dom går kl. 18	13:27
Nils Holmström	Ok skriv på så hjälper jag dig t.ex på lördag när dom inte är där, eller efter jobbet i morgon?	13:29
Jelena Saalismaa	jag fixar det. tänk inte på det. helt onödigt betala 2 förråder	13:32
Nils Holmström	Så sant, nu får jag dåligt samvete, men inte bra om dom får se mig.	13:33
Jelena Saalismaa	vadå dåligt samvete???? tänk inte på det. jag klarar mig..för det gjort jag hittils	13:35
Nils Holmström	Jag borde ställa upp när du ber om det men jag måste skaffa lösskägg och tomtenäsa så dom inte känner igen mig	13:40
Jelena Saalismaa	det ingen som ser dig där...dom sitter ju på kontoret..förrådet är nere... lugnt..jag fixar...ingen fara	13:42
Nils Holmström	Vi hörs sen	13:43
Jelena Saalismaa	ja	13:43
Nils Holmström		13:46
Jelena Saalismaa		13:48
	Nils, igår du pratade med M. vem som ringde , du eller han?	17:17
Nils Holmström	Jag vkontaktade honom för jag var tvungen att få pist från honom	17:20
Jelena Saalismaa	ok. jag vet inte vad är det för frågan om men han svarar inte när jag ringer eller sms:ar...	17:23
Nils Holmström	Bej inte jag heller, han kanske skäms för det varit så lång tid	17:48
Jelena Saalismaa	ingenting att skäms för. vet inte vad ska jag tänka men jag vet vad jag ska göra nog...	17:55

Nils Holmström	Vad menar du??	18:14
Jelena Saalismaa	jag är jätteledsen men kommer att supa mig till koma....förlåt!!!!	18:15
Nils Holmström	Nej men snälla gör inte det. Hjälper ju inte.	18:18
	Du blir bara bakis...	18:21
Jelena Saalismaa	orkar inte nog mer....blir skönt att hamna i nervana... ingen som kommer att sakna.	18:22
	även älskade människa ignorerar...	
Nils Holmström	Jag ignorerar dig inte. Är du hemma? Jag kan vara där om ung en timme.	18:25
	Ok jag kommer eftersom du inte svarar. Hoppas du är där då när jag kommer.	18:26
Jelena Saalismaa	jag är hemma. presic kom. rastar hunden	18:27
Nils Holmström	Ok meddelar när jag är nästan framme	18:27
Jelena Saalismaa	ok. vi kan gå och äta då tillsammans. glöm inte medicin	18:29
Nils Holmström	Vad hette gatan nu igen?	19:25
Jelena Saalismaa	skäfyingebacken 30	19:26
	skäftingebacken	19:26
Nils Holmström	Tack	19:26
Jelena Saalismaa	kommer du med buss	19:26
Nils Holmström	Nej med taxi, åkte precis från Spångavägen	19:30
Jelena Saalismaa	ok. jag väntar ute	19:31
Nils Holmström	Ok!	19:31
Jelena Saalismaa	hoppas du kom fram. tack för att du lyssnat och tack för att du finns!! jag skickade sms till M med frågan om han vill göra slut men fått inget svar. Förlåt att jag blandar dig i skitet!!!! Får se hur kvällen slutar för min del. Om allt blir bra så hörs vi imorgon. Jobbigt som fan!!! Tack att du kom i mitt liv!!! puss	22:40
Nils Holmström	Jag skriver mer senare, lite nya instruktioner.	22:43
Jelena Saalismaa	ok....	22:45
Nils Holmström	Puss	23:12
Jelena Saalismaa	puss	23:12
	Friday, 02. August 2013	
Nils Holmström	Följande gäller. Om du blir kontaktad av EBM, ekobrottsmyndigheten, om positiv pension, skall du säga att du naturligtvis kan komma när dom ordnat ett förordnande med advokat Stefan Häge. Du har hans kontaktuppgifter. Om de skulle komma och hämta dig, dvs om dom mot förmodan hittar dig, säger du ingenting alls annat än att du väntar på att dom kallar dit Stefan Häge. Det är allt du säger. Sedan enligt instruktion från Häge. Men bekymra dig inte, det är om det händer en ren formalitet. Inget brottsligt är begånget men de undersöker på grund av mediadrevet. Puss	00:07
		00:21
Jelena Saalismaa	ok.	06:38
Nils Holmström	Puss och god morgon!	06:53
Jelena Saalismaa	god morgon puss	06:54
Nils Holmström	För varmt idag igen. Vad gör du kvinna?	16:39
Jelena Saalismaa	ligger på soffan	16:39
Nils Holmström	Jo det är det enda man orkar i värmen puss, kanske höras när det blir svalare i kväll.	17:17

Jelena Saalismaa	jag har varit i stan också...tvingade mig själv ut...varmt och skönt. ja, hörs senare...	18:06
Nils Holmström	Bra pusssss	18:06
Jelena Saalismaa	japp	18:06
Nils Holmström	Sent file 5BC100E8-A091-4C54-A736-CE95579B017B.jpg.	20:38
	Vore väl trevlig som bil att chaufförsköra? Cadillac sts	20:39
	Jag kollar runt lite. Tänkte kolla imorgon också	20:40
Jelena Saalismaa	jo.	20:40
Nils Holmström	Tror den kostar run 80	20:40
Jelena Saalismaa	jag tror att mercedes är bättre	20:41
	men den coddi är fin	20:42
Nils Holmström	Hur mycket merca får man för 80?	20:42
Jelena Saalismaa	varför 80?	20:43
Nils Holmström	Bara som jämförelse för det är vad dom begär för caddyn	20:43
Jelena Saalismaa	kan kolla på blocket...	20:44
	men just den coddi är fin	20:44
Nils Holmström	Det är bra! Gör det, får gärna vara billigare, mycket billigare, bara det är bra.	20:45
	Vi hörs senare eller i morgon!	20:45
Jelena Saalismaa	ok.	20:45
	Saturday, 03. August 2013	
Jelena Saalismaa	Jag vill tipsa om en annons på Blocket http://www.blocket.se/vi/47581956.htm	10:14
	Jag vill tipsa om en annons på Blocket http://www.blocket.se/vi/48506331.htm	10:16
	Jag vill tipsa om en annons på Blocket http://www.blocket.se/vi/48504249.htm	10:23
	Nils jag måste nog ta mig till akuten sen kl tre på natten ont i bröstet och nu blivit lite värre. var inte orolig men om det händer nåt så hitta markus han har nycklar hem till mig	10:39
Nils Holmström	Jag vaknade nu, hur går det med dig? Hör av dig när du kan,	12:12
	Well jag är såklart orolig. Men vet inte vad jag skall göra. Hör av dig.	12:29
Jelena Saalismaa	vet inte hur är det helt slut nåt är fel måste vänta på läkaren dom tog prover och frågar vad håller jag på med nåt är fel men inget spelar nån roll längre hör av mig sen	12:30
Nils Holmström	Sluta att va sån. Du är viktig.	12:31
	För mig spelar du roll.	12:33
Jelena Saalismaa	jag hör av mig när allt är klart hoppas att få gå hem men om det blir riktigt illa så hälsa markus att jag verkligen älskade honnom orkar inte nu att skriva mår skit hörs sen kram	12:35
Nils Holmström	Ok du knäcker mig med det här.	12:36
Jelena Saalismaa	ska hem snart	14:00
Nils Holmström	Vad var det för fel? Du har bergis inte ätit	14:18
Jelena Saalismaa	inte hungrig fel på hjärtat det funkar inte som ska dom sa att det är inte långt ifrån hjärtinfarkt skit samma	14:23
Nils Holmström	Vaddå skit samma? Jag menade.inte hungrig men eftrrsom du inte äter så kan du få ont. Är det fel på hjärtat så får du väl medicin .	14:26
Jelena Saalismaa	jag ska få medicin men måste sluta stressa och det går inte problem med hjärtat hade jag innan ingen nyhet	14:29
Nils Holmström	Nej kanske inte men det är INTE SKIT SAMMA. Fatta det, du kanske inte tror det men jag bryt mig om dig.	14:30
Jelena Saalismaa	jag vet tack för det	14:31
Nils Holmström	Har du kommit hem?	16:36
Jelena Saalismaa	ja	16:37

Nils Holmström	Ok kag kommer om en liten stund	16:38
Jelena Saalismaa	ok	16:38
Nils Holmström		16:39
Jelena Saalismaa	har det hänt nåt?	16:44
Nils Holmström	Mer papper att skriva på	18:23
Jelena Saalismaa	ok	18:23
Nils Holmström	De kunde iofs vänta men lika bra ta det nu.	18:25
		18:25
Jelena Saalismaa	ja	18:26
Nils Holmström	Har du någon plan	18:27
Jelena Saalismaa	angående vad?	18:27
Nils Holmström	Kanske du tänkt gå och äta eller gå med hunden eller jag vet inte	18:28
Jelena Saalismaa	jag klarar inte av att gå någonstans....men med hunden måste jag ut iaf	18:29
Nils Holmström	Ok	18:36
	Eller kanske bättre jag kommer efter kyrkan i morgon. Vad säger du?	18:46
Jelena Saalismaa	gör hur du vill själv	18:46
Nils Holmström	Ok jag tänker några minuter till om hjärnan fungerar i värmen men jag kommer nog idag	18:47
Jelena Saalismaa	okej	18:48
Nils Holmström	På väg väntar på taxi	19:35
Jelena Saalismaa	ok	19:36
Nils Holmström	Kom och släpp in mig	19:47
	Oj vad jag blev mätt. Puss	20:48
Jelena Saalismaa	bra. tack för maten! jag är på väg hem...puss	20:50
Nils Holmström	Jag rullar, blev helt som ballong	20:50
Jelena Saalismaa	ingen fara....en bra människa ska vara stor..	20:51
Nils Holmström	Haha du är snäll du. Puss på dig!	20:52
Jelena Saalismaa	så om du kommer att rulla då alla vet att du är jättebra människa. puss	20:53
	jag är som jag är - skjuk just nu... men allt blir bra förhoppningsvis	20:54
Nils Holmström	Jepp allt skall bli bra.	21:19
Jelena Saalismaa	Tack för att du finns!!!!	21:21
Nils Holmström	Tack själv hjärtegull!	22:02
Jelena Saalismaa	tacka inte mig. just nu jag skaffar bara huvudvärk. en sak när jag är jobbig för mig själv men nu är jag jobbig för dig. jag ber om ursäkt för det!	22:05
Nils Holmström	Glöm baby. Imorgon är en anban dag	22:06
Jelena Saalismaa	ja. en dag i taget...	22:07
Nils Holmström	Exakt!	22:07
	Sunday, 04. August 2013	
Jelena Saalismaa	Hej Nils,vill be dig om en tjänst. När du kommer att träffa M då säg ingeting angående mig eller min post osv. Dvs nämn inte mig alls. Jag vill se hur långt människa kan gå. Tack på förhand.	17:43
Nils Holmström	Ok då gör jag som du vill. Jag är på jobbet och tycker det är varmt. Men ok säger inget till honom när jag prayar	17:44

	med honom, när det nu blir. Puss	
Jelena Saalismaa	tack! och sen det som gäller posten från jobbet då kan jag ge den adressen så dom kan skicka den hit direkt utan att jag gör eftersändning.	17:46
Nils Holmström	Ja det blir väl bra.	17:47
Jelena Saalismaa	då skickar jag till dig den nu	17:48
	Jelena Saalismaa c/o Özyildiz Skäftingebacken 30 Lgh 1601 163 67 Spånga	17:50
Nils Holmström	Ok	17:50
Jelena Saalismaa	hoppas du blir inte stekt i den hetan...	17:51
Nils Holmström	Jag har min sommarhatt! Jag måste åka till Älvsjö och se om jag fått någon post. Så det känns varmt.	17:52
Jelena Saalismaa	jaaa.... men jag tänkt på en sak till.... i fall om det var nåt viktigt som dom skickade till mig på M adress då kanske kan dom skicka kopior hit?	17:54
Nils Holmström	Ja men det är ingen fara. All viktig post till ledamoten skickas vanligen till företagets adress också. Så det är ingen ko på isen.	17:55
Jelena Saalismaa	ok. men nu men framtidsposten så löser det sig.	17:57
Nils Holmström	Absolut hjärtegull, det gör det.	17:57
Jelena Saalismaa	ok. hörs senare . imorgon till läkaren och hoppas att jag blir inte inlagt. pratade med min granne och hon sa att dom på akuten nämnde ballongsprängning när dom pratade om mig.	18:00
Nils Holmström	Ok men det är bra grej. Liksom helrenovering. Dom är bäst i världen på det på Karolinska. Jag har två vänner som gjort det och de mår hur bra som helst nu. Men vi hoppas såklart att du slipper. Jag skall be en bön för dig. Puss	18:03
Jelena Saalismaa	Tack!!!! Puss	18:03
Nils Holmström	Pusss	18:24
Jelena Saalismaa	puss	18:25
	Monday, 05. August 2013	
Nils Holmström	Hemma?	11:26
	Hör av dig så fort du ser detta	11:34
Jelena Saalismaa	var det johaneslund?	15:32
Nils Holmström	Johannesfred.	15:32
Jelena Saalismaa	ok	15:33
	jag är framme om 25 min ca	15:34
Nils Holmström	Bra jag möter dig på "min" sida bron.	15:35
Jelena Saalismaa	yeeeessss	15:35
Nils Holmström	Jag är så mätt.....	19:51
Jelena Saalismaa	det är ju bra.... det är bara bearbeta maten då...	20:05
Nils Holmström	Jo pust.....	20:05
Jelena Saalismaa	Sent file 33516.jpeg.	20:42
	såna vill jag köpa	20:42
Nils Holmström	Ojoj vad snygga!!!	20:43
Jelena Saalismaa	jooo	20:43
Nils Holmström	Och du i dom... Jag måste duscha kallt.... w)	20:45
Jelena Saalismaa	haha bara jag hittar var jag kan köpa dom så köper jag	20:46
Nils Holmström	Dom måste vara skitdyra	20:46

Jelena Saalismaa	nåt 6000-8000	20:[illegible]
Nils Holmström	Ojoj	20:47
Jelena Saalismaa	Gianmarco Lorenzi Swarovski är det....	20:47
	men jag ska ha såna så få kolla hur kan jag beställa	20:48
Nils Holmström	Jo du, smakar det så kostar det...	20:51
Jelena Saalismaa	jaaaa	20:52
Nils Holmström	Nu ska jag försöka somna till någon film . Sov gott hjärtegull och tack för en trevlig dag! Puss och god natt!	20:53
Jelena Saalismaa	tack själv!!!! god natt och sov gott...jag blir vaken ett tag till...tillsvidare...hahaha puss	20:54
Nils Holmström	Puss	20:55
	Tuesday, 06. August 2013	
Nils Holmström	Min vän frågade efter ditt kontonummer, gissningsvis kommer det pengar snart till dig!	12:08
Jelena Saalismaa	underbart	12:10
	jag ska kolla konto nr	12:10
Nils Holmström	Jag har ditt konto och har skickat det till honom	12:11
Jelena Saalismaa	det är bra.	12:11
Nils Holmström	Hej söt, hur har din dag varit?	17:59
Jelena Saalismaa	den är ok. själv?	18:01
Nils Holmström	Samma, men var hanska mycket på jobbet. Nu ligger jag på rygg och ser på tv.	18:02
Jelena Saalismaa		18:02
Nils Holmström	Shit sovit ett par timmar och nu vaken... Jaja bara att se på tråk-tv och somna om.	20:35
	Wednesday, 07. August 2013	
Nils Holmström	Hej på sig! Finns jobb för dig! Bra om du kan komma förbi jobbet för instr. Kram o puss o så	12:47
	Ps du skall ha pengarna före helgen trodde min kompis. Ds	12:48
Jelena Saalismaa	hej. jag kan komma förbi senare. om det är ok.	12:52
Nils Holmström	Helt ok	12:52
Jelena Saalismaa	bra.	12:53
Nils Holmström	Pusss pusssss pussssssss	12:55
Jelena Saalismaa	om jag kommer vid 15 -16 är det ok?	13:02
Nils Holmström	Helt ok! "At your service madame"	13:02
Jelena Saalismaa	tack.	13:03
Nils Holmström		13:24
	När du kommer	13:24
	kan du också få en liten.	13:25
Jelena Saalismaa	det blir nog bra. tack	13:26
Nils Holmström	Jo det blir det. Som jag förstod det så var pengarna skickade, så håll utkik, det kommer till ditt konto	13:26
Jelena Saalismaa	ok. jag kan kolla... tack	13:50
Nils Holmström	Förmodligen inte idag men innan helgen i alla fall. Jag menade att det är inte som innan att jag kommer med kontanter.	13:51
Jelena Saalismaa	ok...	13:52
Nils Holmström	Förresten vill jag ha åska igen	13:52

Jelena Saalismaa	jag åker härifrån nu så kommer snart	14:06
Nils Holmström	ok, ses	14:07
Jelena Saalismaa	ST är öppen mellan 8 och 16.30. det är scheelegatan 7 jag fixar det imorgon och rapporterar efteråt	17:05
Nils Holmström	Ok!	17:12
	Du är duktig!	17:37
		17:37
Jelena Saalismaa	tack. jag gör mitt bästa	17:37
Nils Holmström		17:40
	Thursday, 08. August 2013	
Jelena Saalismaa	hej. allt är klart. har en stämplad kopia	12:19
Nils Holmström	Du är underbar! Tack för väl utfört arbete!	12:20
		12:22
	Kan du ringa senare och kolla om det är förvaltare utsedd och vem i så fall? Typ i eftermiddag eller i morgon?	12:28
Jelena Saalismaa	ja	12:28
Nils Holmström	Tack hjärtat! Du är en klippa!	12:29
		12:29
Jelena Saalismaa	tack och ta det lugnt. jag gör mitt jobb....våra money har inte kommit en(bara att du vet)...det var roligt på tingsrätten hahaha	12:31
Nils Holmström	Hur då roligt?!?	12:32
Jelena Saalismaa	de frågade om det är mitt bolag....jag bara: ääääää... ursäkta? det är ju aktiebolag så mitt helt och hållet är det inte.... hon bara: oj! just det. det är ju AB....	12:34
	folk där antingen är trött eller orkar inte läsa igenom	12:35
Nils Holmström	Haha ja nyfikna människor!!	12:35
Jelena Saalismaa	jag tror att dom är trötta bara	12:36
	jag ringer till dem senare för jag har hittat ett fel på stämpel.. datumet är den sjunde men det är åttonde idag...jag säger ju att de är trötta....hahaha hörs sen	12:44
Nils Holmström	Bra kram	12:44
Jelena Saalismaa	kram	12:45
	Hej på er.	13:37
	Beslut från ST: förvaltaren är Ulf Mullo som begärt... Fel datumet på ansökan har ändrats. allt är i sin ordning...	
Nils Holmström	Tack	13:46
	U r the best!	13:47
	Så skrev min kompis : We kick ass	13:49
Jelena Saalismaa	om jag förstår rätt då är din kompis nöjd eller?	13:51
Nils Holmström	Mycket!	13:51
Jelena Saalismaa	bra.	13:51
Nils Holmström		14:03
Jelena Saalismaa		14:04
	Friday, 09. August 2013	
Nils Holmström	Goddag i stugan! Visst är det skönt med lite svalare väder! Hoppas du har det bra!	13:05

Jelena Saalismaa	Hej. Det är skönt med lite frisk luft.. det är ok här. pengarna har inte kommit och det är konstigt. om dom var skickat i tistags då igår skulle dom vara på kontot. är din kompis säker att han satt(?) på mitt konto?	13:[illegible]
Nils Holmström	Jag skickade frågan vidare.	13:21
Jelena Saalismaa	jobbar du?	13:24
Nils Holmström	Jag jobbar	13:24
Jelena Saalismaa	ok. jag ska nog också göra nåt vettigt...typ städa och tvätta	13:25
Nils Holmström	Vet du, om jag kom med massor av tvätt till dig någon dag, skulle du kunna tvätta det då???	13:26
Jelena Saalismaa	det kan gå väl	13:27
Nils Holmström	Fantastiskt! Det har ju gått så långt att jag går och köper nytt istället för att tvätta. Jag gör så här då, för att du skall slippa det värsta, att jag sorterar ut underkläder och sängkläder, så tvättar jag det här på jobbet och så får du skjortor, tröjor och sånt?	13:29
		13:30
Jelena Saalismaa	ok	13:30
Nils Holmström	Ängel!	13:31
	Då skall jag påbörja det digra sorteringsarbetet i kväll.	13:31
Jelena Saalismaa	ja	13:32
Nils Holmström		13:32
	Ok jag hade missförstått. Han har skickat order om betalning till företaget om att göra betalning, inte skickat pengar själv. Därför lite fördröjning. Måndag - tisdag.	14:22
Jelena Saalismaa	jaja...jag tänkte att det var nåt konstigt...	14:23
Nils Holmström	Så jag missförstod, dom brukar hålla sina ord	14:24
Jelena Saalismaa	jag menar inte att dom inte håller ord... det kan vara annat strul...men ingen fara...då vet vi att det är på g.	14:26
Nils Holmström	Jepp, det vet vi	14:28
Jelena Saalismaa		14:29
Nils Holmström		14:29
	Monday, 12. August 2013	
Jelena Saalismaa	God morgon Sweden! ska du sova idag eller jobba?	12:43
Nils Holmström	God middag! Är på jobbet redan! Vad gör lilla fröken Saalismaa?	12:44
Jelena Saalismaa	Lilla fröken håller full fart och tänker åka till stan nån gång vid tre tiden...	12:46
	hur jobbar du idag?	12:46
Nils Holmström	Från typ nu och några timmar. Inte så länge, ska vi ses senare i em?	12:47
Jelena Saalismaa	jo det tänkte jag...om du har planer att vara i city någonstans...	12:48
Nils Holmström	Jag skall in till odenplan under eftermiddagen.	12:48
Jelena Saalismaa	ok. då kan vi träffas där	12:49
Nils Holmström	Bra då, puss och vi ses senare då. Nått nytt?	12:49
Jelena Saalismaa	nytt? nej. allt som vanligt.	12:50
Nils Holmström	Ok då ses vi sen, jag åker härifrån kanske mellan 3-4	12:51
Jelena Saalismaa	ok. jag ska fixa mig i ordning och då ses vi sen.	12:52
Nils Holmström	Pusspuss	12:55
Jelena Saalismaa	puss	12:56
	var ska vi träffas?	15:11
Nils Holmström	Ja vad sägs om coffe by george? Jag sticker strax från jobbet och bokföringsfirman ligger två gator ovanför, du vet	15:13

	jag gick dit en gång när du och m satt på fiket	
Jelena Saalismaa	ja. jag vet. då kommer jag dit. när är du där ungefär?	15:14
Nils Holmström	Jelena måste gå på edgången, eller hur? Kallelse kommit	15:14
	Jag glömde ett Du	15:15
	Men det är i september	15:15
	Tar med mig papper	15:15
Jelena Saalismaa	va?	15:15
Nils Holmström	Kkn är snart färdig!	15:15
	Äääää tar det när vi ses	15:16
Jelena Saalismaa	ok.	15:16
Nils Holmström	Jag hgillar inte utan tngenter att skriva	15:16
	Det blir Bara fel	15:16
Jelena Saalismaa	jaja	15:16
	skit samma tar det sen	15:16
Nils Holmström	Allt går som det skall kunde jag ha skrivit istälket	15:17
	Ah vad skönt att skriva på dator istället! Inga fel och mycket skönare för mina stackars fingrar!!	15:18
	Jag är där om ungefär 45 minuter, är det ok?	15:19
Jelena Saalismaa	ja. helt ok. har du hört om M nåt?	15:19
Nils Holmström	Ja han kom förbi här med post. Jag tar med den. Han blev skjutsad av sin pappa. Han bara lämnade papper, sa att han hade bråttom om åkte igen. Eftersom du inte ville att jag skulle säga något så gjorde jag inte det.	15:21
Jelena Saalismaa	jag har med mig papper som du får och då om du tar papper med som ska fixas så skriver jag på...	15:21
	min post?	15:22
Nils Holmström	Har du papper till mig? Har någon delgivningsman hittat dig? Din post har jag med mig.	15:22
Jelena Saalismaa	nej. ingen hittat mig.	15:23
Nils Holmström	Hahaa Good Girl!	15:23
	Ducka Delgivningsmannen! Jag har aldrig varit med om att jag tjänat något på att ta emot en delgivning. Aldrig.	15:23
	Nu packar jag ihop här och sticker strax. Ses vid Odenplan!	15:24
Jelena Saalismaa	ja	15:25
	du behöver inte stressa dig. jag måste göra en grej nu. vi kan träffas mellan 16 - 16.30	15:32
Nils Holmström	Tack baby! Du är, som vanligt, en ängel. Jag gillade bilden du la på facebook!	15:33
Jelena Saalismaa	haha...tack.. bläck angel. hahaha... eller angel på utsidan men devil på insidan...moahaha....	15:38
Nils Holmström	Änglar kan ha olika uppdrag!!	15:39
Jelena Saalismaa	absolut	15:40
Nils Holmström	Nen visst var det din rumpa på bilden!! Väldigt likt!	15:54
Jelena Saalismaa	hej igen. vi får träffas nån dag och gå igenom papper som jag har fått.	20:48
Nils Holmström	Självklart.	20:48
Jelena Saalismaa	ursäkta om jag är lite otrevlig nu...men är i obalans...inget anna	21:32
Nils Holmström	Baby, du är inte otrevlig. Inte alls. Självklart skall vi gå igenom allt. Du är en pärla!!	21:33
		21:34
		21:34
Jelena Saalismaa	tack.	21:40
Nils Holmström	Och jag tror fortfarande att din rumpa är lika fin som på ängeln du la upp!!	21:42
Jelena Saalismaa	hahaha... min är finare... och jag har en vitne...	21:43

Nils Holmström	aha!!!	21:[illegible]
Jelena Saalismaa	eller en som kan bekeäfta det iaf...	21:43
Nils Holmström	jag tror dig!!	21:44
	Men jag vill se själv!	21:44
Jelena Saalismaa	jasssåå??	21:44
Nils Holmström	Ja, av rent proffesionellt intresse såklart!!	21:45
	haha	21:45
Jelena Saalismaa	då måste du söka tillstånd	21:45
Nils Holmström	ok...haha	21:45
Jelena Saalismaa	hahaha.... passa på imorgon när du träffar ägaren till min kropp...	21:46
Nils Holmström	haha! ok, är han hos dig nu?	21:47
Jelena Saalismaa	nej	21:47
Nils Holmström	ok	21:47
	Jag är i telefon, hör av mig om en stund!	21:47
Jelena Saalismaa	ok	21:47
Nils Holmström	Så då var det färdigtalat i telefon. Jag tror jag skall försöka somna strax, vi kan höras i morgon?	21:58
Jelena Saalismaa	ja...hörs imorgon. sov gott	21:59
Nils Holmström	Natti natti!! Sov gott och dröm sött.	21:59
Jelena Saalismaa	detsamma	21:59
	Tuesday, 13. August 2013	
Jelena Saalismaa	god morgon. jag har skrivit under delgivningen och skickar den tillbaka idag. sen tänkte jag ringa dit och meddela dom via tel. som det står på pappret. edgångssammanträdet blir den 24 september kl. 9.00	06:11
Nils Holmström	Bra!	06:56
Jelena Saalismaa	Nils om du har tid idag så kan jag komma förbi ditt jobb i fall om det är ok	06:59
Nils Holmström	Jag hör av mig senare	07:30
Jelena Saalismaa	ok	07:31
Nils Holmström	Nu har jag möjlighet om du vill komma förbi!	13:01
Jelena Saalismaa	ja..jag kommer om en stund. ska rasta Lory först och sen åker direkt till dig	13:04
Nils Holmström	Ok! Jag är här till halv fyra.	13:04
Jelena Saalismaa	jag tror att det blir runt tre. jag hinner innan du åker därifrån	13:05
Nils Holmström	Bra! Kram vi ses	13:06
Jelena Saalismaa		13:06
	japp kram	
Nils Holmström	Ring Häge!! Gärna nu, så ni kan ha möte med konkursförvaltaren	17:40
	Samma som tidigare, för medias skull. Han vill kunna säga att han har talat med dig.	17:41
Jelena Saalismaa	ok	17:46
Nils Holmström	Bra! Toppen du är duktig!	17:47
Jelena Saalismaa	tack. jag försöker ju	17:47
	han svarar inte men ringer upp säkert när han kan för jag lämnat meddelande	17:51
Nils Holmström	ok det är bra	18:15
Jelena Saalismaa	är det din tur nu att vara tjurig? eller det är jag har smittat dig? har det hänt nåt?	21:53
Nils Holmström	Va?? Vad har jag gjort?	21:54
	Jag är hemma framför tv och bara slappar? Förlåt om jag verkar kort, det var inte meningen!	21:55

Jelena Saalismaa	hihi...du skrivit på fb	21:55
Nils Holmström	Har du hört något från Häge?	21:55
	Aha nej det är bara en allmän reflektion, delvis inspirerad av ditt initiativ att skita i alla energitjuvar!	21:56
Jelena Saalismaa	nej. jag försökt ringa fler ggr utan svar. imorgon bitti kommer att traka honnom igen	21:56
Nils Holmström	Bra där, skriv sms till honom också! det föreslog min kompis	21:56
Jelena Saalismaa	ok. jag gör det. direkt när jag får svar så rapporterar jag...som vanligt alltså.	21:57
Nils Holmström	Jag har inte tid för surisar. Jag vill bara umgås med folk som är ok. Resten kan kvitta!	21:57
	Ja men det är bra! Jag åker till jobbet vid 8-9 i morgon bitti och är där till 21 på kvällen. Hör av dig, kom och fika om du vill!	21:58
Jelena Saalismaa	ok. då vet jag att måste hålla mig borta om jag är sur...hahaha fast sur är jag aldrig...bara trött.. men nu blir det bra	21:58
Nils Holmström	Du fattar vad jag menar, energitjuvarna, de som ljuger och dribblar, lismar och baktalar	21:59
Jelena Saalismaa	jo. jag kan göra det. imorgon har jag läkare ju kl.9	22:00
	men efter kan jag komma förbi	
Nils Holmström	Vi hörs och ses i morgon! Kram och godnatt!	22:00
Jelena Saalismaa	jo jag vet....såna som den underbara Johan	22:00
Nils Holmström	exakt	22:00
		22:00
	Natti natti	22:01
Jelena Saalismaa	hörs och ses imorgon. god natt. kramiz	22:01
	Wednesday, 14. August 2013	
Jelena Saalismaa	hej. nu ligger den där Häge illa till... han blir påknullad bakifrån med basebollträ när han dyker upp....hahahaha...skoj! jag ringt lämnat meddelande skickade sms....inget svar en...men jag kan vänta lite till sen ringer jag till kontoret ock söker honnom på det sättet...	09:59
Nils Holmström	Ok bra där	10:00
Jelena Saalismaa	nu har jag pratat med honnom. han säger att jag ska ringa till förvaltaren och boka tid	12:04
Nils Holmström	Bra då gör du det	12:04
Jelena Saalismaa	och nu måste jag vänta igen... sekreteraren är på lunch och kommer att ringa mig om en timme ca då bokar jag tid	12:10
Nils Holmström	Vilken tur att du inte ska med något flyg!	12:13
Jelena Saalismaa	vad menar du?	12:14
Nils Holmström	Att du har tid att vänta! Men tro mig, det är noterat att du verkligen gör det du skall, noterat och uppskattat!	12:15
Jelena Saalismaa	tack!!! jag har tid att vänta...bara det blir odentligt gjort...har inte råd med krångel...	12:17
Nils Holmström	Det har ingen av oss	12:18
Jelena Saalismaa	lyssna jag kan komma förbi typ vid 15-16...då kan vi prata om det...om det är ok för dig? vill vänta tills dom ringer utan att någon lyssnar på... i bussen t ex.... du förstår	12:20
Nils Holmström	Så klart jag förstår. Hinner med banken?	12:20
Jelena Saalismaa	jag tror det.	12:21
	jag åker härifrån halv fyra.. så strax efter fyra jag är framme	15:05
Nils Holmström	Ok	15:05
Jelena Saalismaa	vi får inte säga till M att det är vi som fixar Joh....i fall om vi lyckas...	17:11
Nils Holmström	Vi får se hur det avlöper.	17:11
Jelena Saalismaa	japp....	17:12
Nils Holmström	Det kanske är bättre att låta M fixa J själv genom att säga till honom att han har backup. Låt oss fundera en dag eller två	17:14

Jelena Saalismaa	ja. bättre att vi tänker först... strula kan man alltid...	17
Nils Holmström	Precis. Det är bra för Ms självkänsla också, om han fixar det själv	17:17
Jelena Saalismaa	självklart...	17:17
	bara vill be dig...säg inte till M att jag sa till dig nåt...	17:19
Nils Holmström	Nej säger inte	17:20
Jelena Saalismaa	tack.	17:20
Nils Holmström		17:20
Jelena Saalismaa		17:21
	jag har läst om oss.... fy faan säger jag bara.... att förvaltaren sökte utan resultat styrelsensledamot.... ha!!! skitsnack... hela skiten bara äcklar mig....	19:07
Nils Holmström	Spel för galleriet!!	19:08
		19:08
Jelena Saalismaa	jag förstår... men som tur för dom så finns inget namn...	19:08
Nils Holmström	Nej det är ju bra	19:09
Jelena Saalismaa	vem faan sa att dom kan gräva upp om jag har inkomster eller inte...	19:09
	jag kokar bara....	19:10
	ärligt talat så vet jag inte om jag ska gråta eller skratta....:-/	19:11
Nils Holmström	Ja du, de har ingen aning om vad du har för tillgångar utomlands, du representerar ju en utländsk firma Du skall SKRATTA	19:11
Jelena Saalismaa	okej....då skrattar vi...XD	19:12
Nils Holmström	Vi vet ..... Alla ndta bara spekulerar	19:13
	Andra	19:13
Jelena Saalismaa	Fuck dom allihopa....	19:14
Nils Holmström	Exakt!	19:14
Jelena Saalismaa	ja... jämför Strategi Plasering så det är inget...dom ju på Ekos listan bl.a haha	19:17
	näää...skiter jag i det. vi fixar det. finns inte såna problem som kan inte lösas... allt blir perfekt! och jag ska göra mitt bästa!!!	19:19
Nils Holmström	Yes!!	19:21
Jelena Saalismaa	jaaaa.... jag visste att jag glömt nåt.... hur är det med tvätten?	19:28
Nils Holmström	har inte haft tid, men det kommer!	19:29
Jelena Saalismaa	ok.	19:30
	Thursday, 15. August 2013	
Jelena Saalismaa	Hej Är allt bra med dig?	20:57
Nils Holmström	Jo nu har det ordnat till sig. Jag skulle göra massor med koieringsarbete till lägret jag ska på i helgen, kopieringsmaskinen krånglade flera timmar. Men nu har allt löst sig och jag har äntligen kommit hem. 0900 imorgon åker jag på läger och kommer tillbaka på söndag eftermiddag. Hur är det med dig?	21:00
		21:07
Jelena Saalismaa	Allt är väl. Var på Kista Galerian... Köpte skor till imorgon. Nu färgar håret...full fart inför imorgon. Nervös som vet inte vem...hihi	21:08
	Ja...köpte valiriana också så att kanske sover odentligt inatt..behöver sömn... M har ringt...vi ska träffas imorgon efter jag blir klar med allt..	21:10
Nils Holmström	Ska du på fest i morgon?	21:11
	Aha M. Ok lycka till baby!!!	21:11
Jelena Saalismaa	Ahha...med advokaten och förvaltaren ska vi festa litw	21:11

	Hahaha	21:12
Nils Holmström	Aha! Ok det är bra! Men det kommer att gå jättera. Hoppas det går bra med Marcus också	21:12
Jelena Saalismaa	Han ringt inte länge sen...allt som vanligt...idioten trakar honnom...mer får jag veta imorgon. Jag sa att mellan 13 och 15 jag är på ärende...men efter...hans son ska till mamma...så jag vet inte om vi hittar på nåt eller han ska vara själv...mer vet imorgon	21:15
Nils Holmström	Hoppas ni kan vara själva och ha de mysigt.	21:16
Jelena Saalismaa	Det hoppas jag också men när han har det som nu då blir det inget mys...i fall om han blir hos mig då får han sova ut	21:17
Nils Holmström	Ok men mysigt det också, du kan pyssla om honom	21:17
Jelena Saalismaa	Får se hur det blir...med honnom vet man aldrig..haha	21:17
	Jag kan försöka	21:18
	Vart du ska åka? Långt från sta	21:18
	Stan?	21:18
Nils Holmström	Ok hör av dig efter förvaltaren i morgon Jag skall till Hjälmaregårde, ligger vi Hjälmaren, en bit från Örebro. Hela församlingen åker.	21:19
	Nu ska jag sova. Godnatt baby!!	21:20
Jelena Saalismaa	Ok. Säkert blir trevligt för er. Visst hör jag av mig efter jobbet.. Sov gott dröm söt. Trevlig resa imorgon och ha det kul. Vi hörs imorgon. God natt. Puss och kram	21:21
Nils Holmström		21:21
Jelena Saalismaa		21:22
	Friday, 16. August 2013	
Jelena Saalismaa	Hej. Hoppas det går bra för er. Jag är klar och allt är ok. Enligt Stefan allt gått bra. När du är tlbx då får vi träffas och prata.	15:59
	Ha en trevlig helg. P&K	
Nils Holmström	Här är mycket att göra... Hualigen.	20:47
Jelena Saalismaa	Hualigen? Va e d för nåt?	21:26
Nils Holmström	400 människor stt hålla reda på	21:26
Jelena Saalismaa	Ok..	21:27
Nils Holmström	Hualigen är ett småländskt uttryck för att det är mycket	21:33
Jelena Saalismaa	Ok...då har jag lärt mig nåt nytt..tack	21:35
	Monday, 19. August 2013	
Nils Holmström	Hej	15:06
Jelena Saalismaa	This message has been removed.	18:36
Nils Holmström	Ingen fara! Jag kan inte svara på allt bara.	18:37
Jelena Saalismaa	This message has been removed.	18:38
	This message has been removed.	18:43
Nils Holmström	Jag fattar! Det är helt ok	18:44
Jelena Saalismaa	This message has been removed.	18:45
Nils Holmström	Ingen fara! Sitter bara och meckar bilder	18:45
Jelena Saalismaa	This message has been removed.	18:46
Nils Holmström	Ok!	18:47
	Wednesday, 21. August 2013	

Jelena Saalismaa	Hej. Hur är det med dig? Fult upp? Tänkte om du vill/kan fika nån gång?	10:[illegible]
Nils Holmström	Säkert men isåfall senare idag eller så. Återkommer!	10:50
Jelena Saalismaa	Ok	10:50
Nils Holmström	Nu har mina chefer återkommit till kyrkan och gör livet surt för mig.	10:51
Jelena Saalismaa	Hahaha.... så är det med chefer..	10:53
	Men en gång när jag var chef då saknade mina anställda mig...	
Nils Holmström	Då är du bra chef!	10:53
Jelena Saalismaa	Ska inte skruta men jag är drömchef...	10:54
	Men jobba du...annars blir det ajaj...hör av dig när du har tid.	10:55
Nils Holmström	Nu på väg från jobbet. Fika i morgon efterniddag?	18:46
Jelena Saalismaa	Jo...det kan vi göra.	18:47
Nils Holmström	Jag tänker inte jobba lika länge i morgon	18:48
Jelena Saalismaa	Hahaha....att du inte tänker göra det betyder inte att du inte ska...cheferna är tillbaka och man aldrig vet vad de hittar på...	18:49
Nils Holmström	Jo jag är mycket medveten om det...	22:36
	Thursday, 22. August 2013	
Jelena Saalismaa	Hej. Ska vi fika idag ?	14:50
Nils Holmström	Ja det låter bra, har precis klippt gräset på jobbet. Jobbar kanske till halv fem	15:00
Jelena Saalismaa	Ok. Var ska vi träffas då?	15:01
Nils Holmström	Jag vet inte, kanske vid fridhemsplan?	15:02
Jelena Saalismaa	Ja...det kan vi göra. du kan meddela när du blir på väg då åker jag också...	15:04
Nils Holmström	Ok!	15:04
Jelena Saalismaa		15:04
Nils Holmström	Åker nu från jobbet.	16:56
Jelena Saalismaa	Ok. Då åker jag hemifrån nu också..	16:58
Nils Holmström	Vart ses vi?	16:58
Jelena Saalismaa	På fridhemsplan?	17:02
Nils Holmström	Vid Gelaterian utanför T-banan?	17:03
Jelena Saalismaa	Det blir bra	17:04
	Jag blir framme vid halv sex	17:09
	Friday, 23. August 2013	
Nils Holmström	Hag är lite nyfiken på vad som föranledde Markus reaktion igår kväll. Något som du vill kommentera på något sätt? Han skrev altså efter midnatt och var allmänt sarkastisk och tyckte att all kontakt hädanefter skulle ske genom dig.	13:32
Jelena Saalismaa	Det är horan som pressar honnom....sen ang pengar... Jag tror att nästan är bäst om vi träffas och pratar om det.	13:35
Nils Holmström	Tror du? Verkar som han blir irriterad av att vi försöker hjälpa honom. Jag skall kooera och skicka vad han skrev.	13:36
Jelena Saalismaa	Jag menar att jag kan berätta då...orkar inte skriva. Jag MÅSTE lösa saken med johan hora.... han förstör allt vad jag jobbar på ang markus	13:36
Nils Holmström	Tack för att du berättade för mig vad råttan vill och vad jag inte ska göra. Jag är inte helt färsk och det är precis därför jag har sagt nej till råttan. Hädanefter får du ta mina grejer via vår kvinnliga vän. Jag sjunger inte och jag dansar inte. Jag vill inte ha hjälp med något. Mvh	13:36
Jelena Saalismaa	Han är jätta desperat nu!!!	13:37
Nils Holmström	Detta skrev han. Vill han inte så vill han inte. Verkar som han säger nej av egen kraft.	14:00
Jelena Saalismaa	Jag kan förklara allt. Det är inte så att han inte vill... du kanske förstår inte att människa är desperat och får ingen	14:12

	hjälp. Jag kan ju inte göra allt...därför pratade jag med dig och bad om backup...	
Nils Holmström	Och efter att vi talats vid igår så skrev han det spm jag skickade till dig, till mig efter midnatt. Låt han lösa det nu, han vill ju göra det själv.	14:13
Jelena Saalismaa	Jag lämnar inte honnom!!! Och det vet du. Han har bara mig. Och sen är det värsta att hans son lider av det...	14:15
Nils Holmström	Vänta och se, får han förklara för andra Markus hur det ligger till så fattar ju han att råttan är problemet	14:16
Jelena Saalismaa	Den markus plåttsättaren är själv full fisk...falsk som fan och tänker bara på pengar...inte långt ifrån johan-hora	14:24
	Det vad M skrev till dig du ska inte ta personligen. Det är inget att göra med dig eller med jobbet.	16:06
	Men jag kan förklara allt till dig vid mötet... Allt löser sig.	16:08
Nils Holmström	Godnatt, hörs i morgon! Natti natti	23:41
Jelena Saalismaa	God natt. Sov gott. Hörs imoron.	23:41
	Monday, 26. August 2013	
Nils Holmström	Jag är på jobbet och behöver din signatur på dels ett du redan skrivit under för länge sedan där det behövs sign på fler sidor samt ett nytt dokument som gör era lönebetalningar lagliga och prydliga. När det är underskrivet måste jag scanna det omedelbart till tredje part för verkställighet. Så bra om du kommer hit./Nils	14:06
Jelena Saalismaa	Hur länge ska du vara på jobbet?	14:18
Nils Holmström	När kan du komma?	14:35
Jelena Saalismaa	Jag åker från fridhemsplan hem. Rastar snabbt hunden och åker till dig. Senast vid 16.00 är jag på plats.	14:36
Nils Holmström	Perfekt!	14:37
Jelena Saalismaa	Bra. Då ses vi senare. Hoppas att du är på bättre humör då....	14:37
Nils Holmström	Jag på bättre humör????? Jag var väl på bra humör? Lite nyvaken och inte druckit kaffe samt ständig löneförhandling	14:39
Jelena Saalismaa	Ok. Men vi kan prata om det sen. Gillar inte när det finns spänningar som trycker på...	14:41
Nils Holmström	inte jag heller	14:41
Jelena Saalismaa	Då får vi lösa det.	14:42
	Jag är på bussen mot alvik. Säkert blir några min försenad...	15:41
Nils Holmström	ok inga problem	15:41
Jelena Saalismaa	Tack	15:41
	Vägarbete här och där så bussen kryper bara...men jag är on my way	15:42
Nils Holmström	Jag väntar, inga problem	15:55
Jelena Saalismaa	Nu känns det bättre. Tack!	17:19
Nils Holmström		17:19
	Tuesday, 27. August 2013	
Jelena Saalismaa	God morgon Vet du, jag har tänkt lite och kom fram att ta det bara lugnt. Ungen dök inte upp igår men det förvånar mig inte. Jag ska säga till honnom det vad vi pratade om igår. Delvis givetvis. Så att han lugnar sig bara. Det vad gäller mig så jag jobbar på som vanligt. Vill inte och tänker inte svika dig eller E när jag fått förtroendet. Som sagt innan jag ska göra mitt bästa. Ärligt talat jag gillar mitt jobb och dessutom lär man säg nåt nytt.	09:07
	Du ska ha en bra dag och vi hörs. Kramiz	
Nils Holmström	Du oxå!	09:07
Jelena Saalismaa	Tack	09:08
	Nils, har M hört av sig idag?	15:36
Nils Holmström	Nej, det har han inte. Men du måste komma och skriva på ett papper till. När kan du komma?	15:56
Jelena Saalismaa	Inte till mig heller. Konstigt att han inte undrar om lönen. Men skit samma. Måste det skrivas på idag? För jag väntar på min huresvärd som ska komma och installera digitalbox....	15:58

Chat Emil Nils H 27.-12.9.13.pdf

Nils Holmström	Gärna idag, måste göra samma som igår, skanna och skicka	15:59
	Måste idag	16:07
Jelena Saalismaa	Jag vet inte vilken tid han kommer. Men visst skiter jag väl i mina planer. Jag kommer vid 18.00 om det är ok. Jag fattar inte att alla papper kunde inte skrivas igår...	16:08
Nils Holmström	Därför att det kom idag	16:08
Jelena Saalismaa	Skit samma. Jag kommer vid 18 då om det är ok för din del.	16:09
	Eller jag äter färdigt nu och åker då.	16:09
Nils Holmström	Ring honom och fråga när han kommer	16:10
Jelena Saalismaa	Jag försökte men han svarar inte. Jag skiter i det. Jag byter om och åker till dig nu. Ses om en stund	16:12
Nils Holmström	Ok	16:12

Exported with Skyperious on 16.08.2018 13:53.

ASSET PURCHASE AGREEMENT

This ASSET PURCHASE AGREEMENT ("Agreement") is made and entered into as of the first (1st) day of July 2013, ("Effective Date") by and between Positiv Pension (the "Seller" and/or the "Company"); and Strategi Placering AB (the "Purchaser"). Seller and Purchaser are sometimes referred to individually as "Party" and collectively as the "Parties."

RECITALS

A. The purpose of this Agreement is to provide the terms and conditions upon which Purchaser will purchase the call center and Clients from the Seller.

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 Seller owns all of the Shares. The Seller has agreed to sell to the Purchaser all of the Clients in the Company and transfer its right, title, interest and obligations with respect to Clients to the Purchaser, and the Purchaser has agreed to purchase all of the Clients in the Company from the Seller, and additionally assume all right, title, interest and obligations with respect to the Clients. Client(s) means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

NOW, THEREFORE, FOR A VALUABLE CONSIDERATION, including the mutual agreements contained herein, the Parties do hereby agree as follows:

1. Definitions. Except as otherwise expressly provided herein or unless the context otherwise requires, the following terms, for all purposes of this Agreement, shall have the following respective meanings hereinafter specified:

"Affiliate" means a Person, directly or indirectly, under the control of, controlled by or under common control with another Person.

"Assets" means Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Assumed Liabilities" means those Liabilities of Seller assumed at Closing by Purchaser and which are limited to the Liabilities of Seller with respect to the Clients.

"Books and Records" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Client(s)" has the meaning of Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Closing" means the consummation of the transactions contemplated by this Agreement, but not later than July 1, 2013.

"Closing Date" means July, 1 2013.

"Employment Agreements" means any agreement, understanding or contract with any Person to which Seller is a party relating to employment, non-competition, management, agency or consulting.

"Governmental Body" means any federal, state, provincial, municipal or other governmental department, commission, board, bureau, authority, court, agency or instrumentality, domestic or foreign.

"Indebtedness" means with respect to any Person, (a) all obligations of such Person for borrowed money, or with respect to deposits or advances of any kind (including amounts by reason of overdrafts and the face amount and all unreimbursed obligations under letters of credit), (b) all obligations of such Person evidenced by bonds, debentures, notes or similar instruments, (c) all obligations of such Person under conditional sale or other title retention agreements relating to property purchased by such Person, (d) all obligations of such Person issued or assumed as the deferred purchase price of property or services (other than accounts payable to creditors for goods and services incurred in the ordinary course of business), (e) all Indebtedness of others secured by (or for which the holder of such Indebtedness has an existing right, contingent or otherwise, to be secured by) any Encumbrance on property owned or acquired by such Person, whether or not the obligations secured thereby have been assumed, (f) all obligations of such Person under leases required to be accounted for as capital leases under GAAP and (g) all guarantees by such Person.

"Intellectual Property" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Knowledge" means with respect to each party (i.e., Seller and Purchaser) any Person who had an actual working relationship with and/or actual knowledge of the Business and the transactions/matters to which such Knowledge applies or such knowledge as should have put such person on notice of any fact or claim.

"Laws" means statutes, rules, regulations and ordinances of any Governmental Body and the case law determined by appellate courts in applicable jurisdictions.

"Liability" or ***"Liabilities"*** means any liability (whether known or unknown, whether asserted or unasserted, whether absolute or contingent, whether accrued or unaccrued, whether liquidated or unliquidated, and whether due or to become due), including Indebtedness and liability for Taxes.

"Material Adverse Effect" means a materially adverse effect on the Business, customers, assets, operations, properties or condition, financial or otherwise, of the Person to which it refers, taken as a whole, other than changes that may affect the mortgage industry generally.

"Order" means any order, writ, injunction, decree, judgment, award, determination, direction or demand of a Governmental Body.

"Permitted Encumbrances" means Encumbrances that (i) arise out of Taxes not in default and payable without penalty or interest or the validity of which is being contested in good faith by appropriate proceedings, (ii) are mechanics', carriers', workers', repairmens', or other similar liens that do not, individually or in the aggregate, exceed $1,000.00, (iii) do not have a Material Adverse Effect, or (iv) are scheduled on Schedule 1(d) attached hereto.

"Person" means any natural person, corporation, limited liability company, partnership, unincorporated association, firm, trust or other entity.

"Purchase Price" has the meaning set forth in Section 2.

"Taxes" means all types of taxes of any kind, including, without limitation, income, franchise, gross receipt, transfer, value added, sales, use, wage and/or employment or unemployment, excise, disability, real and personal property, superfund, capital or other taxes, levies, imports, duties, license and registration fees, assessments and governmental charges of any nature whatsoever relating to or in lieu of any of the foregoing, together with any interest, penalties, fines, assessments and deficiencies related thereto.

2. Purchase Price.

(a) "Purchase Price" is defined generally as the sum of four quarterly promissory notes ("Notes") issued closest to July 31, 2013, as defined below times four. Thus, by way of example (and not by way of commitment, warranty or representation), if those four notes are Ten Million SEK (SEK 10,000,000.00), the Purchase Price is Forty Million SEK (SEK 40,000,000.00).

As each Note is executed and delivered to Seller, Seller is obligated to cancel and deliver back to Purchaser each such Note which relates to any calendar quarter of Seller prior to the periods represented in the four most recent such notes.

Thus, the Purchase Price is calculated as follows:

Within ninety (90) days after July 31, 2013, Buyer will submit to Seller a schedule of Clients for the previous three (3) month calendar period of 2013 prepared by a certified public accounting firm. That schedule balance is multiplied by 2.00% ("Aggregate Amount"). A Payment will be made in the form of a note by Buyer totaling one-fourth (0.25%) of the Aggregate Amount, and will be delivered to Seller ("Payment 1"). Within forty-five (45) days after October 31, 2013, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 2"). Within forty-five (45) days after January 31, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment

3"). Within forty-five (45) days after April 30, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 4"). All notes relating to Payments to Seller will have due dates on July 31, 2014.

(b) **No Liabilities.** Notwithstanding anything contained in this Agreement to the contrary, Purchaser shall not assume or become liable for any Liabilities of Seller.

5.10 Closing. The Closing shall take place at the offices of Purchaser on Closing Date, or at such other place as the Parties may mutually agree. All documents and consideration shall be exchanged between the parties on that date.

5.11 Post Closing Obligations.

(a) Seller will cooperate with Purchaser in regard to Clients. In conjunction therewith, Seller will deliver to Purchaser at the Closing all documents required after the Closing to complete the transfer of Clients.

3. Representations, Warranties and Covenants of Seller and Interest Holder.

Seller hereby represents, warrants and covenants that the statements contained in this Section 6 are correct as of the date of this Agreement and will be correct as of the Closing.

(a) Organization. Seller is a corporation duly incorporated, validly existing and in good standing under the laws of Sweden. Seller has all requisite power and authority to own its Assets, and perform its obligations hereunder.

(b) Enforceable Obligation. The execution, delivery and performance of this Agreement and all instruments and documents to be delivered by Seller hereunder, (i) are within the power and authority of Seller, (ii) do not require the consent or approval of, or filing, registration or qualification with, any Governmental Body or any other Person other than as otherwise provided herein, (iii) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under, any of the terms, conditions or provisions of the Articles of Incorporation or Bylaws of Seller, (iv) will not violate any Laws or Orders of any Governmental Body, (v) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under any material indenture, mortgage, deed of trust, lease, agreement, contract, license or other instrument to which Seller is a party or by which it or any of its property is bound and (vi) will not result in the creation or imposition of any Encumbrance upon any property of Seller, other than as contemplated by this Agreement and the documents executed in connection with the transactions contemplated hereby, provided that if the loss arises as a result of a breach of any warranty in part (iv), (v) or (vi) hereof, there shall not be deemed to be a Default if the breach did not result in a Material Adverse Effect.

7. Representations, Warranties and Covenants of Purchaser. Purchaser represents, warrants and covenants to Seller that the statements contained in this Section 7 are correct and complete as of the date of this Agreement and shall be correct and complete as of the Closing.

(a) Organization and Authorization. Purchaser is a corporation duly organized and validly existing and in good standing under the laws of Hong Kong and has all requisite power and authority to enter into this Agreement and the agreements contemplated hereunder and to consummate the transactions contemplated hereby.

(b) Transactions are Legal and Authorized; Enforceable Obligation. The execution, delivery and performance of this Agreement and all other instruments and documents contemplated hereunder to be executed by the Purchaser and the compliance with all the provisions hereof and thereof are within the power and authority of Purchaser. This Agreement to which Purchaser is a signatory have been duly authorized, executed and delivered by Purchaser as the case may be, and constitute the legal, valid and binding obligations of Purchaser, enforceable in accordance with their terms.

13. Indemnification.

(a) Indemnification by Seller. Seller shall indemnify and hold harmless Purchaser from and against, the entirety of any costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, actually incurred or as and actually paid by Purchaser or any of its respective subsidiaries or Affiliates, or any of its respective officers, directors or employees (collectively, "Purchaser Losses") as a result of:

(i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Seller's representations, warranties, covenants or agreements contained in this Agreement or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing delivered pursuant hereto, or in connection herewith

(ii) the purchase, ownership, use, distribution or other transfer related to the assets retained by Seller or liabilities other than the Assumed Liabilities;

(iii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

(b) Indemnification by Purchaser. Purchaser agrees to indemnify and hold harmless the Seller from and against, without duplication, all costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, as and actually incurred or as and actually paid by Seller (collectively, "Seller Losses") as a result of:

(i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Purchaser's representations, warranties, covenants or agreements contained herein or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing

delivered by it pursuant hereto, or in connection herewith;

(ii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

Purchaser Losses and Seller Losses are referred to collectively as "Losses." Purchaser Covered Actions and Seller Covered Actions are referred to collectively as "Covered Actions."

(c) Loss Indemnity Procedure.

(i) Upon learning of the commencement of a Covered Action or the actual receipt by the Party claiming a right of indemnification (the "Indemnified Party") of information relating to the purported existence of facts or circumstances which could result in the commencement of a Covered Action or other incurrence of Loss, the Indemnified Party shall promptly, but no later than ten (10) working days after learning of such commencement or receipt, give written notice thereof, with reasonable specificity of the facts as then known, to the Party or Parties having the indemnification obligation (the "Indemnifying Party" without regard to number) provided, however, failure to give timely notice shall not release the Indemnifying Party of its obligations hereunder except, and only, to the extent the Indemnifying Party suffers actual prejudice as a proximate result of such failure.

(ii) The Indemnifying Party shall have the right to assume the defense of any' such Covered Action by giving written notice (the "Assumption Notice") to the Indemnified Party within ten (10) working days after notice is given pursuant to Subsection (c)(i) above, which Assumption Notice shall state that (A) it agrees that the claimant is entitled to indemnification hereunder and that any resulting Loss is a Purchaser Loss or a Seller Loss, as the case may be, for which it is or they are liable; and (B) it agrees to assume the defense thereof in the name and on behalf of the Indemnified Party with counsel reasonably satisfactory to the Indemnified Party, in either event at the sole cost and expense of the Indemnifying Party; provided, however, (1) all such costs and expenses of the foregoing counsel, if not paid by the Indemnifying Party and instead paid by the Indemnified Party shall be Losses indemnifiable by the Indemnifying Party under Section 13(a) or (b), as the case may be, (2) the Indemnified Party, notwithstanding the timely delivery of an Assumption Notice, may participate in such Covered Action through counsel separately selected and paid for by the Indemnified Party, and (3) if no Assumption Notice is timely given, or despite the giving of the Assumption Notice the defendants in any Covered Action include both the Indemnified Party and the Indemnifying Party, and the Indemnified Party shall have reasonably concluded that there may be legal defenses available to it which are different from or additional to those available to the Indemnifying Party, or if there is a conflict of interest which would prevent counsel for the Indemnifying Party from also representing the Indemnified Party, the Indemnified Party shall have the right to select one separate counsel to conduct the defense of

such action on its behalf, and all such costs and expenses shall be paid by the Indemnifying Party and, if paid by the Indemnified Party, shall be Losses under Section 13(a) or (b), as the case may be. The Indemnified Party may take such action with respect to a Covered Action as it may deem appropriate to protect against further damage or default, including obtaining an extension of time to answer the complaint or other pleading or filing an answer thereto.

(iii) Where Seller is the Indemnifying Party, Seller shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the prior written consent of Purchaser, which shall not be unreasonably withheld or delayed. Where Purchaser is the Indemnifying Party, Purchaser shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the written consent of Seller, which shall not be unreasonably withheld or delayed.

(d) Remedies. The sole and exclusive remedies of both Purchaser and Seller hereunder or otherwise in connection with the transactions contemplated by this Agreement shall be the remedies set forth in this Section 13.

14. Confidentiality; Public Announcements. No Party hereto shall issue any press release or announcement, or make any reference to the Closing or to the transactions contemplated hereby to any third Person prior to the Closing without the prior written consent of the other Party hereto. Both Parties shall coordinate the announcement of the Closing, as to both the manner and content thereof.

15. Intermediaries. No broker or finder has been involved in this transaction. Therefore, each party warrants and represents to the other that no broker's or finder's fee has been incurred as a result of the activities of the respective party hereto making the warranty.

16. Notices.

(a) All notices and other communications hereunder shall be in writing and shall be given by delivery in person, facsimile or other standard form of telecommunications, by overnight courier, or by registered or certified mail, return receipt requested to the Parties at their respective addresses set forth below:

If to Purchaser:

Strategi Placering
Lennart Johansson, Chairman
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Tel: +46 851 720 700

If to Seller:

Crown Brand Corporation Limited
I-Ming Lee, Chairman
Rooms 05-15, 13A/F, South Tower
World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, HK
Tel: (_____) _____

Fax: (_____) _____

17. **Miscellaneous.**

(a) Rights Confined to Parties. Nothing expressed or implied herein is intended or shall be construed to confer upon or give to any Person, other than the Parties hereto, and their respective heirs, executors, administrators, successors and assigns as permitted hereunder, any right, remedy, or claim under or by reason of this Agreement or of any term, covenant, or condition hereto, and all the terms, covenants, conditions, promises, and agreements contained herein shall be for the sole and exclusive benefit of the Parties hereto and their successors and assigns as permitted hereunder. There is no third party beneficiary of this Agreement.

(b) Survival. Except as otherwise specifically provided herein, all representations, warranties, covenants and agreements shall survive the Closing, regardless of any inspection or discovery, whether by reason of due diligence or otherwise, for a period of one year from Closing. Claims for indemnification or claims in respect of anticipated Losses which are made during the appropriate survival period shall survive termination of such periods.

(c) Entire Agreement. This Agreement constitutes the entire understanding between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof and supersede any and all prior agreements between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof.

(d) Severability. Any provision of this Agreement which is prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall not affect the validity or enforceability of any other provision in such jurisdiction or the validity or enforceability of such provision in any other jurisdiction.

(e) Effect of Headings. The Article, Section, Subsection, Exhibit and Schedule headings contained herein or therein are for convenience only and shall not affect the construction hereof.

(f) Governing Law. The provisions of this Agreement, and all the rights and obligations of the Parties hereunder, shall be governed by and construed in accordance with the laws of the State of California applicable to agreements made and to be performed wholly within such State, without giving effect to any choice or conflict of law provision that would cause the application of the laws of any jurisdiction other than the State of California.

(g) Counterparts. This Agreement may be executed in multiple counterparts, each of which shall be deemed to be an original, and all such counterparts shall constitute but one instrument.

(i) Expenses. Each party shall bear the respective legal, accounting and other costs and expenses of any nature, relating to or in connection with the negotiation of this

Agreement and the consummation of the transactions contemplated hereby, incurred by each of them, whether or not this Agreement is consummated or terminated.

[Signature page following]

IN WITNESS WHEREOF, the Parties hereto have executed this Agreement or caused same to be executed by their respective officers or other representatives thereunto duly authorized, as of the date first above written.

Positiv Pension AB ("Seller")

By:_____
Crown Brand Corporation (Owner)
I-Ming Lee, Chairman

Strategi Placering AB ("Purchaser")

By:_____
Lennart Johansson, Chairman

Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

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

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

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

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

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

11. Sekretess

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

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB

.....

Ulf Deckmark

Stockholm den 1 juli 2013

Strategi placering i Skandinavien AB

.....

Luciano Racana

.....

Jonas Johansson

To Dynamic Creation AB and Assume Holding AB

July 1, 2013

San Diego, California

Confirmation

We, ABS Investment Group LLC ("the Buyer"), according to the executed Share Purchase Agreement ("SPA") between you ("the Sellers") and us, hereby confirm that to our knowledge (the Buyer's Knowledge in accordance with the definition in the SPA) there is no breach of the Seller's Warranties as of the Closing Date.

We also confirm that all questions under the Due Diligence proceedings conducted prior to the execution of the SPA have been answered to our satisfaction that there is no further information regarding the company Positiv Pension AB, which we are seeking from you, the Sellers.

ABS Investment Group LLC

Mark Bishop

2013070510080

Bolagsverket

Ändra styrelse 818
Aktiebolag 1 (4)

851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 570 • 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

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 (tre 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 2011-12-15

2013070510081

2 (4)

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 Berggren	Ledamot, VD
Niclas Tepper	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 818 2011-12-16

2013070510082

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.

2013070510083

§ 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

Fotokopians överensstämmelse med originalet intygas:

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.

631

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR. Detta med hänsyn till att merparten av adressena 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

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson

Luciano Racana

2.7. 13 PP ersättning säljare o aktivering.pdf

633

From: "Oskar Berggren" <oskar@insales.se>
Sent: 2013-07-02 14:33:45 +0200
To: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: Ersättningar

Så här har ersättningen sett ut till ÅF:

Ersättning på sälj

77kr/tim och 300kr/kod

Ersättning på aktivering (gratissälj)

72kr/tim och 60kr/kod

Ersättning på aktivering (befintligt), detta gör vi inte längre.

140kr/tim och 70kr/kod

Så här bör ersättningen till ÅF se ut för nyförsäljningen i juli:

En person kommer att göra två personers jobb.

Därför adderar vi ersättningen på dom två projekten.

300kr/kod + 60kr/kod = **360kr/kod**

77kr/tim + 72kr/tim = **149kr/tim**

Ersättningen för att ta in en kod på kunder med fel kod är den samma som tidigare:

72kr/tim och 60kr/kod

Klartecken?

Med vänliga hälsningar

Oskar Berggren

Försäljningsansvarig

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

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 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

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

Selena Saalismaa

Selena 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. Revisorn är informerad. Skälet är att revisor inte behöv enligt lag.

§ 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
Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål
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 a v 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
Jelena Saalismaa

Justeras

Ylva Hildestål
Ylva Hildestål

2013080500544

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

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*

B 622-29 642

From: Erik Liden <erik.liden@scientia.se>
Sent: 2013-07-02 08:51:17 +0000
To: Oskar Berggren <oskar@positivpension.se>; Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
CC: Staffan Gavel <staffan@gavel.nu>
Subject: Uttag ur PPAG

Hej!

Hoppas att det är bra med er alla här i Almedalen skiner solen och seminarierna är intressanta.

Nu till saken. Det har per idag skett ett mycket stort uttag ur PPAG (uppgående till drygt 200 MSEK). Vi behöver gemensamt gör an kraftansträngning för att undersöka vad skälet till att drygt 2 000 andelsägare har sålt på en och samma dag. Jag ber er därför från er sida undersöka detta.

Vi hörs under dagen om detta.

Hälsar,
Erik
--
Erik Lidén | VD, Förvaltare

Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

Följ mig på Twitter:

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

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

Message Headers:

Return-Path: <erik.liden@scientia.se>
Delivered To: oskar@positivpension.se
Received: from mail la0 f53.google.com (mail la0 f53.google.com [209.85.215.53])
by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id AB4A01D2704
for <oskar@positivpension.se>; Tue, 2 Jul 2013 10:51:14 +0200 (CEST)
Received: by mail la0 f53.google.com with SMTP id fs12so5261354lab.40
for <oskar@positivpension.se>; Tue, 02 Jul 2013 01:51:17 0700 (PDT)
X Google DKIM Signature: v=1; a=rsa sha256; c=relaxed/relaxed;
d=google.com; s=20120113;
h=mime version:date:message id:subject:from:to:cc:content type
:x gm-message state;
bh=TR+G7KGj0/hcAV78T36SCSo/FhREnJCuYOTuN2NS8j8=;
b=E4NrD9S3YArvJh5uJH7EppYEY1Ll2x4wwrgMP4UEFsawS2y4l/i3IcCG6QUN2LEn2U
tF0TWpyGEVS8YjmsWuDg7NQD2YjOpoJvyLx7+nCMemVtsrhIUEDQU+sTCuC3ZX4Ojsku
ojoSD+wDg5O+HicIy8XgU4sNIZmCitO/5qpT9doTiwx+JTINoAzqD4bvMpwBALGFJDRU
/W0+dlvi5nXEvAhkpRyGf2gd/n50KSrnX35FIAj9FRrd8TyCBnrnX6R1qxIXaS0c9qWF
okOvBDO3jkF/2QLoLSPsgABm4NXb+fu9jJ5RnKRaHEYqGGC3gF987WN8CBJLFCyK8YB9
sPHg==
MIME-Version: 1.0
X-Received: by 10.152.9.102 with SMTP id y6mr13988562laa.17.1372755077518;
Tue, 02 Jul 2013 01:51:17 0700 (PDT)
Received: by 10.112.141.131 with HTTP; Tue, 2 Jul 2013 01:51:17 0700 (PDT)
Date: Tue, 2 Jul 2013 10:51:17 +0200
Message ID: <CAPDRiBqNN4G2pqXkPBAvWJRP7psfUuM_G75Ci9N8AVghfM96rA@mail.gmail.com>
Subject: Uttag ur PPAG
From: Erik Liden <erik.liden@scientia.se>
To: Oskar Berggren <oskar@positivpension.se>, Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>,
Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>, Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Cc: Staffan Gavel <staffan@gavel.nu>
Content Type: multipart/alternative; boundary=089e0158acf0c267da04e0837273
X Gm Message State: ALoCoQnUwh8jrmcpfPAUbg7ieo9BXoqP4bmVZHsl1IYwA0H5gt0daSN4RWoMSudzTczZ+K1YxaMb

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

visavi Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

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

Stockholm juli månad 2013

Strategi Placering i Skandinavien AB

Luciano Racana

Jonas Johansson

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

1. Organisationsnummer **Företagsnamn**

Pension AB

2. **I detta ärende** Glöm inte att i och telefonnummer så att vi enkelt kan kontakta

Kontaktpersonens förnamn och efternamn
Kristoffer Sparring

Företagsnamn
Advokatfirman Fylgia KB

Postadress
Box 55555

Postnummer Postort
10204 Stockholm

E-postadress
ks@fylgia.se

Telefonnummer dagtid Ev. depositionskontorv (tre siffror)
084425300

3. Anmälan gäller

☒ Styrelse ☒ Firmateckning ☐ Personers postadress

4. i för eller om t.ex. adressu ska ändras.

Personnummer
750516-5105

Folkbokförd i kommun
Stockholm

Efternamn
Saalismaa

Samtliga förnamn
Jelena

Postadress
C/O Grundström, Bjurholmsplan 29

Postnummer Postort
11663 Stockholm

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

Personnummer
passport no 135118856

Folkbokförd i kommun

Efternamn
Chang

Samtliga förnamn
Yee-Chow

Postadress
se bi

Postnummer Postort

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

Personnummer

Folkbokförd i kommun

Efternamn

Samtliga förnamn

Postadress

Postnummer Postort

☐ 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

å betalnin en.

Betalningssätt
☒ Bankgiro 5050-0255 ☐ Plusgiro 95 06 08-0 ☐ Check

Bolagsverket 818

3.7.13 Göeborgs svar till Scientia anf kundöverflytt.pdf

From: "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>
Sent: 2013-07-03 12:24:12 +0200
To: Oskar Berggren <oskar@insales.se>
CC: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: RE: Nu ringde Erik mig

Jag tycker vi säger till Erik att vi sålde bolaget i förra veckan pga bra bud och för mycket huvudvärk på sista tiden.

Säg ingenting mer om säljprocessen, dvs hur länge vi har diskuterat osv.

Vi fick inga som helst indikationer på att det som nu händer skulle ske.

Köparen är givetvis konfidentiell.

Bra om vi kan beklaga och så vidare. Då kommer Erik inte att vara förbannade på oss vilket är strategiskt viktigt!

Mvh Niclas

From: Oskar Berggren [mailto:oskar@insales.se]
Sent: den 3 juli 2013 11:40
To: 'Niclas Tapper'
Subject: SV: Nu ringde Erik mig

Ska vi skriva ett mail eller vänta på att sparre ringt?

Med vänliga hälsningar

Oskar Berggren

Försäljningsansvarig

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0704902395

www.insalesgbg.se

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Wed, 07/03/2013 07:52 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: CORRECTED!!!

> **GSAA 2006-6 AF7, ISIN US362334MZ48**
> **FNLC 2005-3 M2, ISIN US32113JBV61**

Emil -

Sorry for the above. Use these,,, they are correct.

Thanks,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Subject: Re: DTC DELIVERY REQUEST: GSAA 2006-6 AF7, cusip 362334MZ4, orig. face $4,321,000, and; FNLC 2005-3 M2, cusip 32113JBV6, orig. face $7,000,000.]
From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Date: Wed, 07/03/2013 07:50 PM
To: emil@solidequity.se

> **GSAA 2006-6 AF7, CUSIP 362334MZ4, ORIGINAL FACE $4,321,000, ISIN US362334MZ48 and;**
> **FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000, ISIN 32113JBV61.**

Emil -

I put the ISIN in "red" above.

Thanks,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Wed, 07/03/2013 10:53 AM, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Great!

Please see if you can get the ISIN codes as well.

I moved another 100KK yesterday and are moving 100KK today as well.

Everything is going according to plan now, we are going to issue a statement on both websites before lunch time today.

We have about 90% hit rate on the clients that we've called so far.

Sent from my iPhone

On 03 Jul 2013, at 10:45, "Mark Bishop" <mbishop@absig.com> wrote:

> Emil -
>
> We delivered two bonds to your account at Close Brothers on Tuesday, July 2, 2013. Hopefully you will see them in your account on Wednesday. Please notify your contact at the bank, so that they can accept them. Trade tickets, based on our verbal commitment will be sent to you Wednesday afternoon.
>
> We will be delivering the subject two (2) bonds via "DTC Free" delivery, from DTC number 0075, our LPL account number "2316-6098", account name "American RMBS Equity Fund IV", to your account with Close Brothers Seydler Bank AG (**DTC number "0908", acct. no. "089 154 CSC63359", acct. name "Solid Venture Capital"**). The settlement date is Thursday, July 11, 2013. The two bonds that we delivered to you are as follows:
>
> **GSAA 2006-6 AF7, CUSIP 362334MZ4, ORIGINAL FACE $4,321,000, and;**
> **FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000.**
>
> Please contact us if you have any questions.
>
> Best regards,
>
> Mark
>
> ==========
> Mark Bishop
> mbishop@absig.com
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Mon, 07/01/2013 06:32 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [rchamberlin@cwbk.com, golf44ron@aol.com]
Cc: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>, Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: DTC DELIVERY REQUEST: GSAA 2006-6 AF7, cusip 362334MZ4, orig. face $4,321,000, and; FNLC 2005-3 M2, cusip 32113JBV6, orig. face $7,000,000.

Ron -

We need a DTC delivery request:

Please find attached delivery instructions and contact information for the buyer of the subject bond (back-office: Stefania Ruhnke, trade operations, +49 69 92054 309, stefania.ruhnke@cbseydler.com).

We will be delivering the subject bond two (2) bonds via "DTC Free" delivery, from DTC number 0075, our LPL account number "2316-6098", account name "American RMBS Equity Fund IV", to the buyer's account with Close Brothers Seydler Bank AG (**DTC number "0908", acct. no. "089 154 CSC63359", acct. name "Solid Venture Capital"**). The settlement date is Friday, July 5, 2013. The two bonds to deliver are as follows:

GSAA 2006-6 AF7, CUSIP 362334MZ4, ORIGINAL FACE $4,321,000, and;
FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000.

Please contact us if you have any questions.

Best regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

07/01/2013 MON 6:30 FAX 949 251 6958 CommerceWest Bank ☑001/001

Move Money
DTC Request

DTC

Account Number 2 3 1 6 6 0 9 8

Rep ID 7 N P B

Instructions: Use this form to deliver DTC-eligible securities only from an LPL non-retirement account to a account holder account at another firm or financial institution. Note: Partial shares and Mutual funds are not DTC eligible.

Please fax the completed form to (858) 202-8335.

1. Account Information

Account Registration: American RMBS Equity Fund IV

Social Security/Tax ID Number: 27-1771079

2. Required Field: Select type of Delivery

Please select one: ○ Gift ◉ Common Owner ○ Death Distribution (Tax Lot selection not available)

3. Cost Basis Information

Use the optional (*) Tax Lot Trade Date and Tax Lot Price fields to select specific lots. If these fields are NOT specified, LPL will deliver the securities using the default first in, first out (FIFO) method.

I hereby authorize LPL Financial LLC to act on my behalf in accordance with the following delivery instructions. Please deliver the following security(ies):

CUSIP/Symbol	Security Description	Share Quantity	Tax Lot Trade Date*	Tax Lot Price*
362334M74	GSAA 2006 7 AF7	$4,321,000.0000		
32113JBV6	FNLC 2005-3 M2	$7,000,000.0000		

4. Send the securities according to the Receiving Broker/Dealer information below:

DTC # (4 Digits): 0908

Account Number: 089 154 CSC63359

Account Title: American RMBS Equity Fund IV

Receiving Institution Phone Number and Contact Information (additional information may be required): Close Brothers Snyder Bank, Stephanie Ruhnke, +49 69 92054 309

Relationship to owner: (Note: Request is subject to LPL's AML/fraud prevention policies): Investor

5. Account Holder Acknowledgement

Account Holder Signature: Mark Bishop — Account Holder Name (print): Mark Bishop — Date: 7-1-2013

Account Holder Signature: Jay Modl — Account Holder Name (print): Jay Modl — Date: 7/1/2013

6. Validation of Account Holder Signature

My customer(s) is/are well known to me, and I validate that the signature(s) on the attached document is/are genuine. I agree for myself and my successors, assigns, heirs, executors, and administrators to at all times indemnify and hold harmless LPL Financial LLC (LPL) and all LPL staff and third-party providers, acting as Authorized Agents of LPL, from and against any and all claims, losses, liabilities, taxes, damages, actions, charges, and expenses, including attorney fees, resulting from your compliance with this request. LPL reserves the right to verify the authenticity of any signature.

Financial Advisor / Authorized Person Signature: Ron Chamberlin — Financial Advisor / Authorized Person Name (print): Ron Chamberlin — Date: 07/01/2013

LPL Financial

Member FINRA/SIPC

Page 1 of 1

F85
Revised 1112

From: **Alex Hendrickson** alex@aurigausallc.com
Subject: Re: Fw:
Date: 4 July 2013 at 07:39
To: Mark mailtobishop@gmail.com
Cc: mbishop mbishop@absig.com, Lisa Duehring lduehring@absig.com

i believe i have the wire instructions that i can put on the actual bond so that all payments get to High Yield Fund.. My concerns are where to send physical bonds on wednesday.. I believe this is our final hurdle for 10th funding..
If I am missing anything, please let me know..

Thanks

On Jul 4, 2013, at 10:29 AM, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:

Helpful. Thanks.

==========
Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Jul 4, 2013, at 7:03, Alex Hendrickson <alex@aurigausallc.com> wrote:

Many thanks !!!!
The ISIN is USU8340UAA08, if that helps..
6.5mm
at par (100-00)
settling flat
versus proceeds $6,500,000.00
settlement date July 10, 2013

Happy 4th

On Jul 4, 2013, at 9:59 AM, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:

? OK. I'll call him. He knows the deal but is probably looking for the bond. I will find out a out physical. I know ABS doesn't do physical,,, but.

Will call you later today.

==========

Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Jul 4, 2013, at 5:11, Alex Hendrickson <alex@aurigausallc.com> wrote:

Mark - Lisa.... Happy 4th of July!!!!
I think I need some help with physical delivery of the A-Notes..
Thank you for your assistance..
Alex

Sent from my BlackBerry 10 smartphone.

From: Ulf Deckmark
Sent: Thursday, July 4, 2013 7:21 AM
To: Alex Hendrickson
Reply To: Ulf Deckmark
Subject: SV:

Hi Alex,

There must be some mistake Wath bond are we talking about ? and We do not accept fysical deliver.

Best Ulf

Från: Alex Hendrickson [mailto:alex@aurigausallc.com]
Skickat: den 3 juli 2013 21:56
Till: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Ämne: FW:

Ulf – I hope you are having a great vacation!!! Sorry for bothering you.. We have a trade to do that will settle on Wednesday the 10th of June.. The bonds will settle physical delivery, so I wanted to make sure we have the correct delivery

instructions.. I will call you tomorrow on your mobile number..

Below are instruction I found in your file, please confirm for accuracy..

Cash Wires
JPMorgan Chase, New York
ABA 021-000-021
Fed Wire Address: JPMCHASE/CUST
For the account of JPMorgan London,
Account no: PS75350

Under Fixed Income for physical delivery it states – Contact your Swed Bank Representative..

The only physical instructions we found were under the header "Stock Settlement"
Brown Brothers Harriman
140 Broadway
New York, NY 10005-1101
A/C 8551509 Swedish Clients

Please advise on correct instructions..

All the best –

Alex

Alex Hendrickson
Managing Director
Auriga USA, LLC
546 Fifth Ave, 9th Floor, New York, NY, 10036
Ph: (646) 998-6430 Cell: (646) 303-5051 Fax (646) 738-6560

Our detailed disclaimer can be seen at http://www.aurigausallc.com/disclaimer

Our detailed disclaimer can be seen at http://www.aurigausallc.com/

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: Corporate bonds...
Date: 4 July 2013 at 01:52
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Mark -

We rather do what we always do, because its easy to count and follow up.

Also, this is what we agreed to do. If we are to change, we should have discussed that before.

The long run is also very important but this is a lot of money we are talking about and this would be a great loss for us.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

> 4 jul 2013 kl. 10:29 skrev Mark <mailtobishop@gmail.com>:
>
> I do get it. It has to do with the "underwriting" of the bonds, not the amount of cash he has. I will send you the math in my morning. Patience. You will make more money in the long term if you focus on the big picture,,, while at the same time making a lot of money.
>
> ==========
> Mark Bishop
> mailtobishop@gmail.com
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On Jul 4, 2013, at 0:38, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:
> >
> > Hi Mark,
> >
> > Ulf finally took 6/10 mln in DIC and 4/8 mln in Wallenborn.

We loose a lot of cash on this.

Why doesn't he take the full 10% when the fund is big enough and there is so much liquidity that they don't even know what to do with it. They are buying short certificates just to avoid having more than 20% cash...

I just don't get it...

Sent from my iPhone

4.7.13 Göteborg rek High Yield.pdf

From: "Oskar Berggren" <oskar@insales.se>
Sent: 2013-07-04 11:56:21 +0200
To: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: Optimus High Yield

- Just nu kommer vi rekommendera en räntefond för en tryggare och säkrare placering än vad en aktiefond är.
- Fondens målsättning är att ge en avkastning på omkring 7 procent årligen till en begränsad risk.
- Fondavgift 0,89%
- Har ökat med 7,5% senaste 12månaderna

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.204.60.13 with SMTP id n13csp74836bkh; Thu, 4 Jul 2013 02:56:28 -0700 (PDT)
X-Received:	by 10.152.21.99 with SMTP id u3mr2543032lae.18.1372931787975; Thu, 04 Jul 2013 02:56:27 -0700 (PDT)
Return-Path:	<oskar@insales.se>
Received:	from csmtp5.one.com (csmtp5.one.com. [195.47.247.105]) by mx.google.com with ESMTPS id w1si1066183lbw.70.2013.07.04.02.56.27 for <sparre.p@gmail.com> (version=TLSv1 cipher=RC4-SHA bits=128/128); Thu, 04 Jul 2013 02:56:27 -0700 (PDT)
Received-SPF:	neutral (google.com: 195.47.247.105 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar@insales.se) client-ip=195.47.247.105;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=neutral (google.com: 195.47.247.105 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar@insales.se) smtp.mail=oskar@insales.se
Received:	from OskarBerggren (unknown [80.252.161.10]) by csmtp5.one.com (Postfix) with ESMTPA id AFBB44013BC28 for <sparre.p@gmail.com>; Thu, 4 Jul 2013 09:56:26 +0000 (UTC)
Received:	from OskarBerggren ([UNAVAILABLE]. [80.252.161.10]) by 0.0.0.0:2525 (trex/4.8.74); Thu, 04 Jul 2013 09:51:52 GMT
Message-ID:	<008d01ce789c$bfa42500$3eec6f00$@se>
MIME-Version:	1.0
Content-Type:	multipart/alternative; boundary="----=_NextPart_000_008E_01CE78AD.832CF500"
X-Mailer:	Microsoft Office Outlook 12.0
Thread-Index:	Ac54nLcQC1BvV6UAQLiQg3Yfg4SiPA==
Content-Language:	sv

Key	Value Type	Value
Property list	*Dictionary*	*(8 values)*
date-last-viewed	*Number*	0
date-received	*Number*	1372931787
date-sent	*Number*	1372931781
flags	*Number*	8590195713
gmail-label-ids	*Array*	*(2 values)*
[0]	*Number*	28

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Thu, 07/04/2013 07:15 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000, ISIN US32113JBV61...

| FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000, ISIN US32113JBV61

Emil -

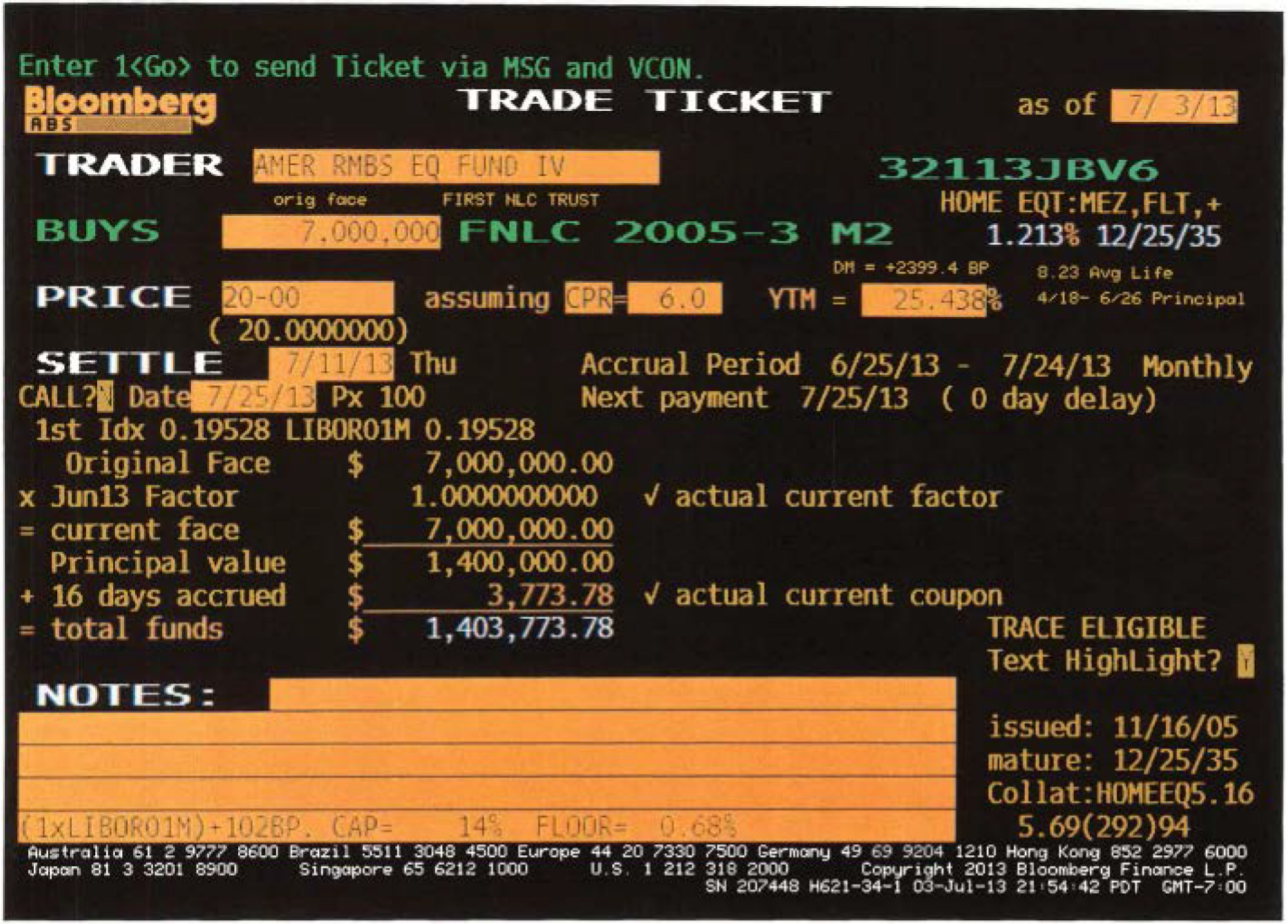
For the FNLC bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 71.00%, and the trade ticket for ABS Investment Group to SVC at a price of 66.00%.

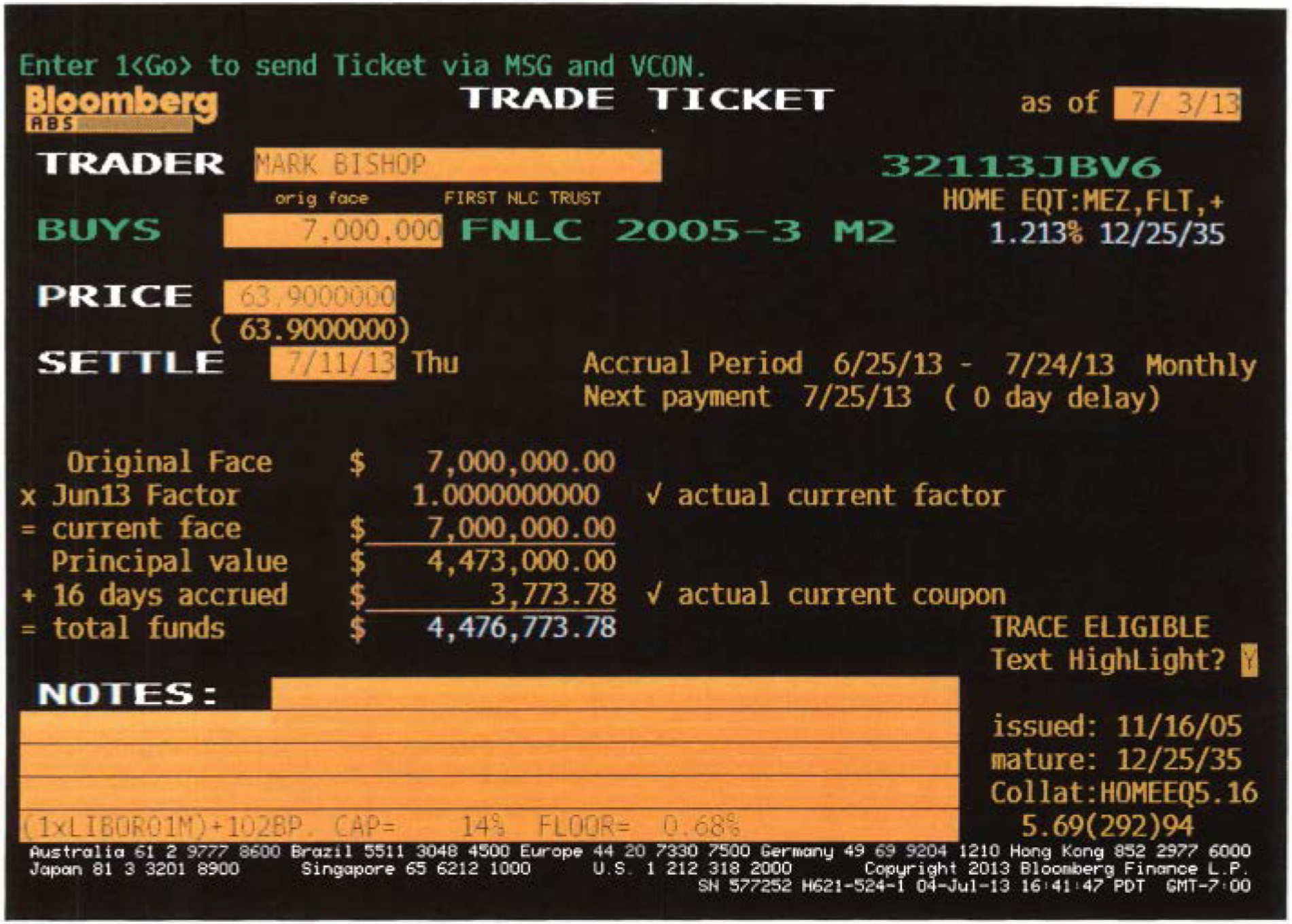
If you have any questions, please contact me.

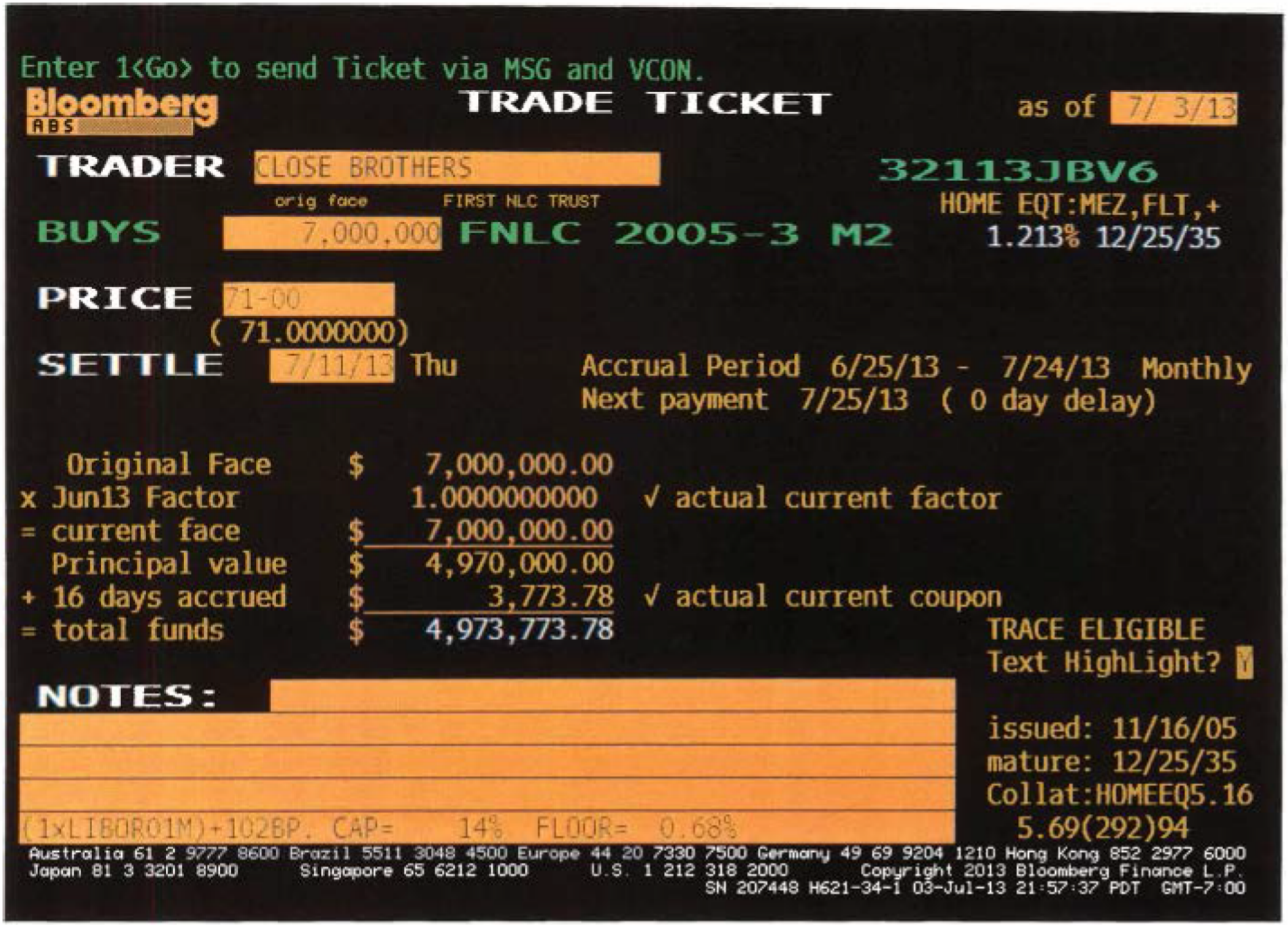
Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574


Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
ABS
TRADE TICKET
as of 7/ 3/13
TRADER AMER RMBS EQ FUND IV
32113JBV6
orig face
FIRST NLC TRUST
HOME EQT:MEZ,FLT,+
BUYS 7,000,000 FNLC 2005-3 M2
1.213% 12/25/35
DM = +2399.4 BP
8.23 Avg Life
PRICE 20-00 assuming CPR= 6.0 YTM = 25.438%
4/18- 6/26 Principal
(20.0000000)
SETTLE 7/11/13 Thu
Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly
CALL? N Date 7/25/13 Px 100
Next payment 7/25/13 (0 day delay)
1st Idx 0.19528 LIBOR01M 0.19528
Original Face $ 7,000,000.00
x Jun13 Factor 1.0000000000 ✓ actual current factor
= current face $ 7,000,000.00
Principal value $ 1,400,000.00
+ 16 days accrued $ 3,773.78 ✓ actual current coupon
= total funds $ 1,403,773.78
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 11/16/05
mature: 12/25/35
Collat:HOMEEQ5.16
5.69(292)94
(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 207448 H621-34-1 03-Jul-13 21:54:42 PDT GMT-7:00


Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
ABS
TRADE TICKET
as of 7/ 3/13
TRADER MARK BISHOP
32113JBV6
orig face FIRST NLC TRUST
HOME EQT:MEZ,FLT,+
BUYS 7,000,000 FNLC 2005-3 M2
1.213% 12/25/35
PRICE 63.9000000
(63.9000000)
SETTLE 7/11/13 Thu
Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly
Next payment 7/25/13 (0 day delay)
Original Face $ 7,000,000.00
x Jun13 Factor 1.0000000000 ✓ actual current factor
= current face $ 7,000,000.00
Principal value $ 4,473,000.00
+ 16 days accrued $ 3,773.78 ✓ actual current coupon
= total funds $ 4,476,773.78
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 11/16/05
mature: 12/25/35
Collat:HOMEEQ5.16
5.69(292)94
(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 577252 H621-524-1 04-Jul-13 16:41:47 PDT GMT-7:00


Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
ABS
TRADE TICKET
as of 7/ 3/13
TRADER CLOSE BROTHERS
32113JBV6
orig face
FIRST NLC TRUST
HOME EQT:MEZ,FLT,+
BUYS 7,000,000 FNLC 2005-3 M2
1.213% 12/25/35
PRICE 71-00
(71.0000000)
SETTLE 7/11/13 Thu
Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly
Next payment 7/25/13 (0 day delay)
Original Face $ 7,000,000.00
x Jun13 Factor 1.0000000000 ✓ actual current factor
= current face $ 7,000,000.00
Principal value $ 4,970,000.00
+ 16 days accrued $ 3,773.78 ✓ actual current coupon
= total funds $ 4,973,773.78
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
(1xLIBOR01M)+1026P. CAP= 14% FLOOR= 0.68%
issued: 11/16/05
mature: 12/25/35
Collat:HOMEEQ5.16
5.69(292)94
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 207448 H621-34-1 03-Jul-13 21:57:37 PDT GMT-7:00

Fup bilaga 7

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: Hej
Date: 5 July 2013 at 13:51
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Ok.

I moved 125 mln today. Of course I'll include you in all the information you need.

Sent from my iPhone

On 05 Jul 2013, at 22:49, "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com> wrote:

> Emil -
>
> I hope you are doing well in Malta.
>
> I have just finished paying the final amount of "Equity" to the PP guys today, so the first round of payments is now complete. As PP brings new Clients to us, we will own them more money to be paid on July 15th and July 31st.
>
> In the meantime, so that I can schedule RMBS bond purchases with Optimus, please include me on the emails that tell us (1) how much balance we add to the fund daily, and (2) the current Optimus total fund balance.
>
> Thank you.
>
> Best,
>
> M
>
> --
> **Mark Bishop**
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 07/05/2013 02:06 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: Revised - FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000, ISIN US32113JBV61...

Emil -

Please find attached the revised trade tickets. The trade ticket for ABS Investment Group to SVC is now at a price of 63.90%.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Thu, 07/04/2013 07:15 AM, Mark Bishop <mbishop@absig.com> wrote:

> **FNLC 2005-3 M2, CUSIP 32113JBV6, ORIGINAL FACE $7,000,000, ISIN US32113JBV61**
>
> Emil -
>
> For the FNLC bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 71.00%, and the trade ticket for ABS Investment Group to SVC at a price of 66.00%.
>
> If you have any questions, please contact me.
>
> Regards,
>
> Mark
>
> ==========
> Mark Bishop
> mbishop@absig.com
> +1 949 678 9574

Friday 7-5-2013

- Positive Pension wire SEK 1,175.157
- Fund IV remittance wire
- Fund IV transfer (F V LPL to F V CWEK)

✓ • Trade Tickets for Emil
  ✓ • GSAA
  ✓ • FNLC

180

176715 @ 6.65
175396 @ 6.7
174097 @ 6.75
175

⇓

87500 –
87.500 –

Tran to bend pur asst dated 6-30

Skrantele
949
251
6959
x 7242

From:	Oscar Werner <oscarwerner@hotmail.com>
Sent:	2013-07-05 17:14:11 +0200
To:	sparre.p@gmail.com
Subject:	Koder 4-5 juli
Attachments:	gratis 4-5 juli.xls; ppm 4-5 juli.xls

Tjena, här kommer koderna.

Mvh

Delivered-To:	sparre.p@gmail.com
Received:	by 10.204.60.13 with SMTP id n13csp138179bkh; Fri, 5 Jul 2013 08:14:12 -0700 (PDT)
X-Received:	by 10.14.106.195 with SMTP id m43mr12793155eeg.60.1373037252351; Fri, 05 Jul 2013 08:14:12 -0700 (PDT)
Return-Path:	<oscarwerner@hotmail.com>
Received:	from dub0-omc4-s33.dub0.hotmail.com (dub0-omc4-s33.dub0.hotmail.com. [157.55.2.108]) by mx.google.com with ESMTP id r41si6680674eeo.223.2013.07.05.08.14.12 for <sparre.p@gmail.com>; Fri, 05 Jul 2013 08:14:12 -0700 (PDT)
Received-SPF:	pass (google.com: domain of oscarwerner@hotmail.com designates 157.55.2.108 as permitted sender) client-ip=157.55.2.108;
Authentication-Results:	mx.google.com; spf=pass (google.com: domain of oscarwerner@hotmail.com designates 157.55.2.108 as permitted sender) smtp.mail=oscarwerner@hotmail.com
Received:	from DUB123-W26 ([157.55.2.71]) by dub0-omc4-s33.dub0.hotmail.com with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675); Fri, 5 Jul 2013 08:14:11 -0700
X-TMN:	[vCEDcdq/3xM7X1okPgtXI3OLeG4BH7TQ]
X-Originating-Email:	[oscarwerner@hotmail.com]
Message-ID:	<DUB123-W2635CC91B4BEFF4AFDFF37BA7D0@phx.gbl>
Return-Path:	oscarwerner@hotmail.com
Content-Type:	multipart/mixed; boundary="_e5192292-6954-4377-b736-36fffeafbd27_"
Importance:	Normal
MIME-Version:	1.0
X-OriginalArrivalTime:	05 Jul 2013 15:14:11.0500 (UTC) FILETIME=[4DA26EC0:01CE7992]

Key	Value Type	Value
Property list	*Dictionary*	*(8 values)*
date last-viewed	*Number*	0
date received	*Number*	1373037252
date sent	*Number*	1373037251
flags	*Number*	8590133505
gmail label-ids	*Array*	*(2 values)*
[0]	*Number*	28
[1]	*Number*	39
original mailbox	*String*	imap://sparre.p@imap.gmail.com/%5BGmail%5D/Alla%20mail
remote id	*String*	13410
subject	*String*	Koder 4 5 juli

file:///D:/AppDataLocalTempadtemp/adtemp/ad_tmp_1e3eb7ff-f4f6 4cec-b521-fd3a... 2018-06-28

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

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

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

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 5 juli 2013

PER POST OCH E-MAIL

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Stora Badhusgatan 18, 4 tr
411 21 Göteborg

samt till adress

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg

Nuvarande och tidigare styrelseledamöter i Positiv Pension i Sverige AB samt tidigare och befintliga ägare enligt sändlista

Reklamation och skadeståndskrav med anledning av brott mot samarbetsavtal

Vi företräder Scientia Fund Management AB (**"Scientia"**) i detta ärende och får härmed framföra följande.

Scientia och Positiv Pension i Sverige AB (**"Positiv Pension"**) ingick den 16 maj 2012 ett samarbetsavtal (**"Avtalet"**), bilaga 1. Enligt Avtalet har Positiv Pension åtagit sig att exklusivt rekommendera Scientias fond för sina medlemmar och således verka för att medlemmarna förvärvar andelar i den aktuella fonden, se punkten 4.1 i Avtalet. Avtalet utesluter således att Positiv Pension skulle ha rätt att rekommendera någon annan fond. Åtagandet gäller under hela avtalstiden om tre år.

De tidigare ägarna av Positiv Pension har överlåtit bolaget till bolaget ABS Investment Group LLC. Vidare har Positiv Pension överlåtit medlemmarna till Strategi Placering i Sverige AB (**"Strategi Placering"**). Syftet med överlåtelsen av medlemmarna är uppenbarligen att dessa ska byta fondinnehaven till annan fond som Strategi Placering rekommenderar. Den aktuella fonden är Optimus High Yield som förvaltas av fondbolaget Optimus Fonder.

Överlåtelsen av medlemmarna till Strategi Placering är ett uppenbart brott mot Avtalet. Överlåtelsen motverkar på ett kvalificerat sätt syftet med Avtalet och strider även mot enskilda bestämmelser i Avtalet, däribland punkten 4.1. Överlåtelsen syftar nämligen till att medlemmarna ska sälja sina andelar i Scientias fond och istället köpa andelar i annan fond (se ovan). Förfarandet är uppenbart illojalt och så grovt att personligt betalningsansvar för inblandade personer kan uppkomma.

Scientia håller Positiv Pension fullt skadeståndsskyligt för all skada som uppkommer p.g.a. avtalsbrottet. Vidare vill Scientia framhålla att detta upplägg inte kan ha skett utan en aktiv medverkan av de tidigare ägarna och dess tidigare styrelse medförande att ett ansvargenombrott kan föreligga medförande ett personligt betalningsansvar för inblandade personer. Scientia förbehåller sig således rätten att kräva ersättning av inblandade individer personligen, dvs. tidigare och befintliga styrelseledamöter i Positiv Pension samt tidigare och befintlig ägare av Positiv

Pension samt eventuella övriga inblandade personer, som är angivna (dock eventuellt inte samtliga) i bilagd sändlista, bilaga 2. Anspråken kommer att specificeras senare.

Det kan emellertid redan i detta skede anföras att skadeståndsanspråket kommer att bli omfattande. Detta mot bakgrund av att det uppdagats att under de senaste fyra handelsdagarna har det inom ramen för Premiepensionsmyndigheten skett försäljningar av Scientias fond till ett värde av cirka SEK 517 miljoner, vilket motsvarar cirka 19 procent av fondens storlek.

Vänliga hälsningar
ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow

Carl Rother-Schirren

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.

0,8 5 SY
Ke

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

Göteborg den 16 maj 2012	Göteborg den 16 maj 2012
(Ort och datum)	(Ort och datum)
Scientia Fund Management AB	**Positiv Pension i Sverige AB**
Erik Lidén, verkställande direktör	Oscar Berggren, verkställande direktör
Staffan Gavdl, ordförande	Niclas Tapper

Bilaga 2

Sändlista reklamation och skadeståndskrav av den 5 juli 2013-07-05

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Stora Badhusgatan 18, 4 tr
411 21 Göteborg

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg

Tidigare ställföreträdare Positiv Pension i Sverige AB

Oscar Berggren
Nilssonsberg 29
411 43 Göteborg

Niclas Tapper
Kraftrunegatan 36
423 46 Torslanda

Kjell Christoffer Persson
Bangårdsgatan 21
411 12 Göteborg

Nuvarande ställföreträdare Positiv Pension i Sverige AB

Jelena Saalismaa
c/o Markus Grundström
Bjurhoimsplan 29
116 63 Stockholm

Yee Chow Chang
c/o Crown Brand Corporation (HK) Limited
Rooms 05-15, L3A/F, South Tower, World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road. Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong
China

Tidigare aktieägare Positiv Pension i Sverige AB

Box Alright AB
c/o Contrado Affärsutveckling AB
Att: Styrelsen och VD
Box 306
851 05 Sundsvall

Assume Holding AB
Att: Styrelsen och VD
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg

Dynamic Creation AB
c/o Anders Jarlborg
Att: Styrelsen och VD
Källängsgatan 22
426 79 Västra Frölunda

Nuvarande aktieägare Positiv Pension i Sverige AB

ABS Investment Group LLC
707 Broadway Fl 18
San Diego, CA 92101
USA

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

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

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

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 8 juli 2013

PER POST OCH E-MAIL

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Stora Badhusgatan 18, 4 tr
411 21 Göteborg

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg

Jelena Saalismaa
c/o Markus Grundström
Bjurholmsplan 29
116 63 Stockholm

Hävning av samarbetsavtal

Jag företräder Scientia Fund Management AB (**"Scientia"**) i detta ärende och får härmed framföra följande.

Scientia har den 5 juli 2013 tillskrivit Positiv Pension i Sverige AB (**"Positiv Pension"**) och framställt reklamation och skadeståndskrav i anledning av brott mot det samarbetsavtal (**"Avtalet"**) parterna har ingått, bilaga 1. Avtalsbrotten har förklarats i det tidigare brevet. Positiv Pension har tveklöst brutit mot Avtalet på ett väsentligt sätt. Mot denna bakgrund häver Scientia härmed Avtalet med omedelbar verkan enligt punkten 8.5 i Avtalet. Scientia förbehåller sig rätten att åberopa ytterligare omständigheter som grund för avtalsbrott och hävning.

Det ska tilläggas att genom att Positiv Pension har avhänt sig samtliga sina medlemmar till annat konkurrerande bolag har Positiv Pension därigenom redan i praktiken avslutat Avtalet. Scientia har emellertid likväl funnit det lämpligt att framställa ifrågavarande hävningsförklaring.

Som tidigare meddelats håller Scientia Positiv Pension fullt skadeståndsskyldigt för all skada som Positiv Pension har orsakat Scientia p.g.a. ifrågavarande avtalsbrott, inklusive eventuella tillkommande skador p.g.a. Avtalets förtida upphörande.

Stockholm som ovan
ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Carl Rother-Schirren

Australia Belgium China France Germany Hong Kong SAR Indonesia (Associated Office) Italy Japan Papua New Guinea Saudi Arabia Singapore Spain Sweden United Arab Emirates United Kingdom United States of America

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

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

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

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

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 5 juli 2013

PER POST OCH E-MAIL

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Stora Badhusgatan 18, 4 tr
411 21 Göteborg

samt till adress

Positiv Pension i Sverige AB
Att: Styrelsen och VD
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg

Nuvarande och tidigare styrelseledamöter i Positiv Pension i Sverige AB samt tidigare och befintliga ägare enligt sändlista

Reklamation och skadeståndskrav med anledning av brott mot samarbetsavtal

Vi företräder Scientia Fund Management AB (**"Scientia"**) i detta ärende och får härmed framföra följande.

Scientia och Positiv Pension i Sverige AB (**"Positiv Pension"**) ingick den 16 maj 2012 ett samarbetsavtal (**"Avtalet"**), bilaga 1. Enligt Avtalet har Positiv Pension åtagit sig att exklusivt rekommendera Scientias fond för sina medlemmar och således verka för att medlemmarna förvärvar andelar i den aktuella fonden, se punkten 4.1 i Avtalet. Avtalet utesluter således att Positiv Pension skulle ha rätt att rekommendera någon annan fond. Åtagandet gäller under hela avtalstiden om tre år.

De tidigare ägarna av Positiv Pension har överlåtit bolaget till bolaget ABS Investment Group LLC. Vidare har Positiv Pension överlåtit medlemmarna till Strategi Placering i Sverige AB (**"Strategi Placering"**). Syftet med överlåtelsen av medlemmarna är uppenbarligen att dessa ska byta fondinnehaven till annan fond som Strategi Placering rekommenderar. Den aktuella fonden är Optimus High Yield som förvaltas av fondbolaget Optimus Fonder.

Överlåtelsen av medlemmarna till Strategi Placering är ett uppenbart brott mot Avtalet. Överlåtelsen motverkar på ett kvalificerat sätt syftet med Avtalet och strider även mot enskilda bestämmelser i Avtalet, däribland punkten 4.1. Överlåtelsen syftar närmigen till att medlemmarna ska sälja sina andelar i Scientias fond och istället köpa andelar i annan fond (se ovan). Förfarandet är uppenbart illojalt och så grovt att personligt betalningsansvar för inblandade personer kan uppkomma.

Scientia håller Positiv Pension fullt skadeståndsskyligt för all skada som uppkommer p.g.a. avtalsbrottet. Vidare vill Scientia framhålla att detta upplägg inte kan ha skett utan en aktiv medverkan av de tidigare ägarna och dess tidigare styrelse medförande att ett ansvargenombrott kan föreligga medförande ett personligt betalningsansvar för inblandade personer. Scientia förbehåller sig således rätten att kräva ersättning av inblandade individer personligen, dvs. tidigare och befintliga styrelseledamöter i Positiv Pension samt tidigare och befintlig ägare av Positiv

Australia Belgium China France Germany Hong Kong SAR Indonesia (Associated Office) Italy Japan Papua New Guinea Saudi Arabia Singapore Spain Sweden United Arab Emirates United Kingdom United States of America

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

Pension samt eventuella övriga inblandade personer, som är angivna (dock eventuellt inte samtliga) i bilagd sändlista, bilaga 2. Anspråken kommer att specificeras senare.

Det kan emellertid redan i detta skede anföras att skadeståndsanspråket kommer att bli omfattande. Detta mot bakgrund av att det uppdagats att under de senaste fyra handelsdagarna har det inom ramen för Premiepensionsmyndigheten skett försäljningar av Scientias fond till ett värde av cirka SEK 517 miljoner, vilket motsvarar cirka 19 procent av fondens storlek.

Vänliga hälsningar
ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow

Carl Rother-Schirren

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan

Ink 2013 -08- 09
Akt T 11576-13
Aktbil

Bilaga 3

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

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

www.ashurst.com

Stockholm den 8 juli 2013

Med bud

Göteborgs tingsrätt
Ullevigatan 15
404 83 Göteborg

BRÅDSKANDE

ashurst

Begäran om säkerhetsåtgärd

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

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

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

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

1. INTERIMISTISKT YRKANDE

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

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

2. GRUNDER

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

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

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

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

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

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

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

3. UTVECKLING AV TALAN

3.1 Parternas Avtal och PPAB:s åtaganden

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3 Händelse under hösten 2012

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

3.4 PPAB:s avtalsbrott

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Den av PPAB genom avtalsbrottet orsakade skadan och Scientias anspråk

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

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

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

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

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

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

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

3.7 Sabotagerisk – uppenbar risk för att PPAB töms på tillgångar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(e) Skalbolaget försätts i konkurs.

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

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

3.8 Fara i dröjsmål

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

4. SÄKERHET OCH RISK FÖR SKADA

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

5. ÄRENDETS HANDLÄGGNING

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

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

6. FULLMAKT

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

Som ovan,

ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow
johan.gregow@ashurst.com

Carl Rother-Schirren
carl.rother-schirren@ashurst.com

GÖTEBORGS TINGSRÄTT
STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan

Ink 2013 -08- 09
Akt T 1576-13
Aktbil

PROTOKOLL
2013 07-09
Handläggning i Göteborg

Aktbilaga 14
Mål nr
T 8533-13

Handläggning i parternas utevaro

RÄTTEN
rådmannen Anna Witte

PROTOKOLLFÖRARE
beredningsjuristen Karin Jonsson

PARTER

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

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

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

SAKEN
Kvarstad

Handlingarna genomgås varvid följande antecknas.

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

Vad Scientia anfört som grunder, se bilaga 1.

Tingsrätten meddelar följande

BESLUT

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

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

Tingsrätten finner att den ställda säkerheten får godtas.

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

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

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

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

GÖTEBORGS TINGSRÄTT **PROTOKOLL** T 8533-13
2013-07-09

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

Karin Jonsson
prot. uppvisat/

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: FW: Bonds...
Date: 10 July 2013 at 08:26
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com, **mbishop** mbishop@absig.com

Here is the reply…

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Date: Wed, 10 Jul 2013 15:22:03 +0000
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Bonds...

Hi Emil,

thanks for the detailed report.

I already confirmed with the buyer this morning and booked directly.
It will settle as soon as possible.

That was just a question buy compliance who probably got price check by system.

I already told compliance department this morning as well that bbg quotes are not right an there is no trades recorded at those prices.

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Fwd: Bonds...
Date: 10 July 2013 at 05:25
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com, mbishop mbishop@absig.com

Problem?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Datum: 10 juli 2013 14:12:06 CEST
Till: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Ämne: RE: Bonds...

Hi Emil,

we just got feedback from custodian, unfortunately settlement tomorrow doesn t work, will take at least 2 days, probably 3 days due to US.
Will sent a new confirmation with t+2.

One more thing.
We got a price reasonable check for the bonds.
Compliance was asking as Bloomberg got some strange prices.
Is there any reason for that ?

Thanks
Carsten

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Wed, 07/10/2013 03:59 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: response...

Emil -

Type this response back to Carsten on your email:

Carsten -

More than often, compliance will get "strange" prices when using Bloomberg, or "BVAL". BVAL is almost never accurate with lightly traded subprime, mezzanine bonds, and typically there are large variations to trade prices in this sector.

Nevertheless, the GSAA bond (cusip 362334MZ4) is a great bond at our trade price. The current coupon is 5.738%, and our CitiGroup/ABSNet cash flow models for the bond generate a 11.22% total return at our agreed trade price. We are happy with the bond and based upon our analysis, we purchased the bond and traded it to a very satisfied investor.

Regarding the FNLC bond (cusip 32113JBV6), this too is a great bond at our trade price. While the current coupon is 1.213%, it is a floater with great upside when rates tighten again. Our CitiGroup/ABSNet cash flow models for this bond generate a 11.25% total return at our agreed trade price. Again, we are happy with the bond and based upon our analysis, we purchased the bond and traded it to an investor that wants the bond.

We are now "long" the bonds, and are obligated to sell them to our investor, who is requesting delivery.

I understand that the bonds were delivered to my account only today, so we need to add a few days for delivery. Let me know what day is appropriate and I will change the settlement date with my investor and generate new trade tickets.

Best regards,

Emil

- GSAA, BVAL @ 22.25 %. 7-10-2013
  ABS purchased bond @ 40.625 and marked it to 61
- FNLC, BVAL @ 16.25 %. 7-10-2013
  ABS purchased bond @ 47.375 and marked it to 71

==========

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Fwd: Bonds...

Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> Wed, Jul 10, 2013 at 2:25 PM
To: Mark Bishop <mbishop@absig.com>, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

Problem?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Datum: 10 juli 2013 14:12:06 CEST
Till: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Ämne: RE: Bonds...

Hi Emil,

we just got feedback from custodian, unfortunately settlement tomorrow doesn t work, will take at least 2 days, probably 3 days due to US.

Will sent a new confirmation with t+2.

One more thing.

We got a price reasonable check for the bonds.

Compliance was asking as Bloomberg got some strange prices.

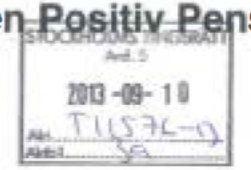
Is there any reason for that ?

Thanks

Carsten

Bilaga 8

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global



Postat **10 juli, 2013**

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

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

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

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

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

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

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

Pingback: gurthjulkure

Pingback: cuerlguipoplrl

692

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Arbitrage...
Date: 11 July 2013 at 04:55
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com, **mbishop** mbishop@absig.com

Mark -

Here is the "Ulf" file.

I've got the day off tomorrow, but of course I'm available on e-mail and phone.

Have a great weekend :)

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: The file...
Date: 11 July 2013 at 04:56
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com, **mbishop** mbishop@absig.com

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

SV: Trade Confirmation GSAA 2006-6 AF7 & FNLC 2005-3 M2
From:Ulf Deckmark [ulf.deckmark@optimusfonder.se]
To: 'Carsten Pfersdorf'
Date: Wed, Jul 10, 2013 10:46 AM WT

Hi Carsten,

I confirme the trade.

Best regards

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

Från: Carsten Pfersdorf [mailto:Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com]
Skickat: den 10 juli 2013 10:41
Till: 'Ulf Deckmark'
Ämne: Trade Confirmation GSAA 2006-6 AF7 & FNLC 2005-3 M2

Hello Ulf,

please confirm the two trade attached.

Trade day will be today, settlement day tomorrow.

We will charge 10bps as usual.

Thanks
Carsten

Mit freundlichen Grüßen / With best regards

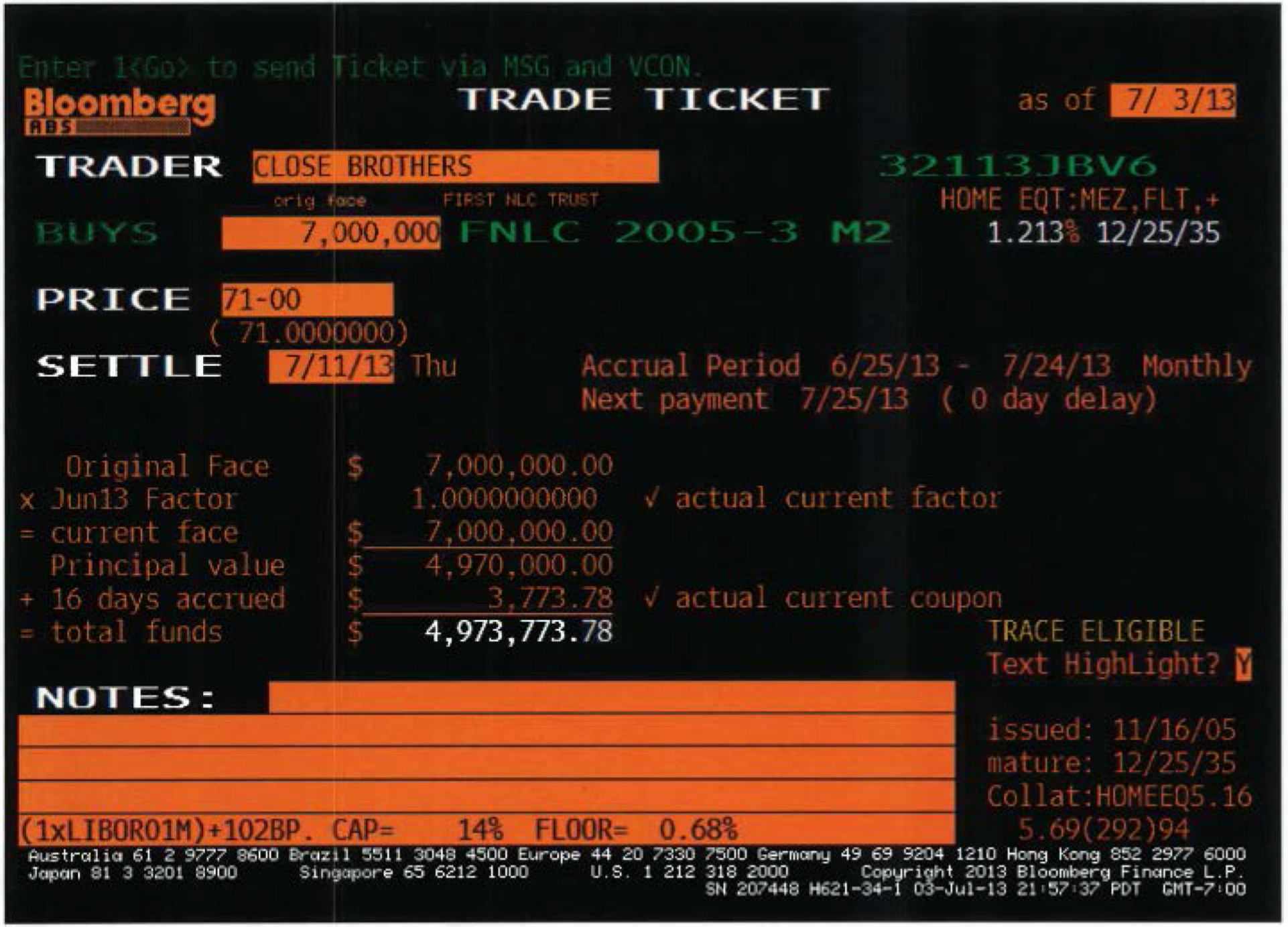
Carsten Pfersdorf
Sales Trading

We believe in German Mittelstand

- ***Winner 2012 Best German SME House – Capital Markets Daily Portal***
- ***Top Stock Picker 2012 – Thomson Reuters Starmine Ranking in sector machinery (pan-European)***
- ***Best Bookrunner Mittelstandsanleihen 2011 – Bond Magazine***
- ***Platz 1 Going Public League Table 2011 für Emissionen 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
Registergericht: Frankfurt am Main
Aktiengesellschaft mit Sitz in Frankfurt am Main - HRB 43507
Aufsichtsrat: Jonathan Howell (Vorsitzender)
Vorstand: René Parmantier, Holger Gröber

Schillerstr. 27-29


Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.
Bloomberg
ABS
TRADE TICKET
as of 7/ 3/13
TRADER CLOSE BROTHERS
32113JBV6
orig face FIRST NLC TRUST
HOME EQT:MEZ,FLT,+
BUYS 7,000,000 FNLC 2005-3 M2
1.213% 12/25/35
PRICE 71-00
(71.0000000)
SETTLE 7/11/13 Thu
Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly
Next payment 7/25/13 (0 day delay)
Original Face $ 7,000,000.00
x Jun13 Factor 1.0000000000 ✓ actual current factor
= current face $ 7,000,000.00
Principal value $ 4,970,000.00
+ 16 days accrued $ 3,773.78 ✓ actual current coupon
= total funds $ 4,973,773.78
TRACE ELIGIBLE
Text HighLight? Y
NOTES:
issued: 11/16/05
mature: 12/25/35
Collat:HOMEEQ5.16
5.69(292)94
(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 207448 H621-34-1 03-Jul-13 21:57:37 PDT GMT-7:00

Bonds...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Tue, Jul 9, 2013 9:56 PM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D.png (4.4 KB) Trade Ticket - Close Brothers to Optimus[1].pdf (45.7 KB) Trade Ticket - FNLC - Close Brothers to Optimus[1].pdf (45.3 KB)

Dear Carsten,

Here is the trade tickets for the sale of the two bonds that should arrive tomorrow. Settlement is Thursday.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

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

ersätter tidigare ingivna handlingar

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.

Stockho 2013-07-10

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

20130722136 9

Obs! ärendet ska registreras trots vakans

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

Justeras

Jelena Saalismaa

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

Justeras

Jelena Saalismaa

Emil Amir Ingmanson

Obs! ärendet ska registreras trots vakans

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

§ 5

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

Vid protokollet

Saalismaa

Jelena Saalismaa

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.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Saalismaa

Jelena Saalismaa

16.7.13 Pressmeddelande SP.pdf

Pressmeddelande - Viktig information för dig som kund hos Positiv Pension

2013-07-16 10:38

Bästa kund!

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

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

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

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

Varmt välkommen hälsar vi på Strategi Placering!

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

Fup bilaga 1

98

701

From: Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013 07 17 13:11:49 +0200
To: Michael Nemez <michael@insales.se>; Berggren Oskar <oskar.berggren@assume.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: Re: koder

Hej Mikael,
alla koder ska hädanefter till sparre.p@gmail.com

Mvh
//Henrik

16 jul 2013 kl. 21:01 skrev "Michael Nemez" <michael@insales.se>:

Michael Nemez
Säljcoach
Insales AB

Mob: 0761 89 46 00
www.insalesgbg.se

<!cid image001_jpg@01CE15CD[1].jpg>
<!cid image002_gif@01CE15CD[1].gif>

<egna koder 20130716.xlsx>

<koder 20130716.xls>

Delivered-To: sparre.p@gmail.com
Received: by 10.204.60.13 with SMTP id n13csp182650bkh; Wed, 17 Jul 2013 04:11:54 0700 (PDT)
X-Received: by 10.152.42.236 with SMTP id r12mr2744518lal.46.1374059514649; Wed, 17 Jul 2013 04:11:54 0700 (PDT)
Return-Path: <jacobsson.h@gmail.com>
Received: from mail-lb0-f177.google.com (mail-lb0-f177.google.com [209.85.217.177]) by mx.google.com with ESMTPS id yd8si3028013lbb.97.2013.07.17.04.11.54 for <sparre.p@gmail.com> (version=TLSv1 cipher=ECDHE-RSA-RC4-SHA bits=128/128); Wed, 17 Jul 2013 04:11:54 -0700 (PDT)
Received-SPF: pass (google.com: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.217.177 as permitted sender) client ip=209.85.217.177;
Authentication-Results: mx.google.com; spf=pass (google.com: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.217.177 as permitted sender) smtp.mail=jacobsson.h@gmail.com; dkim=pass header.i=@gmail.com
Received: by mail lb0 f177.google.com with SMTP id 10so1428125lbf.22 for <sparre.p@gmail.com>; Wed, 17 Jul 2013 04:11:54 0700 (PDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed; d=gmail.com; s=20120113; h=subject:references:from:content type:x mailer:in reply-to :message id:date:to:content transfer encoding:mime-version; bh=MueiR5vglKUKBfSSEi8Pu16VEnaVGQ/AwWsXs0wfua8=; b=DxAo bC9u6DTA7BwkxAJATC5l8Vr8Hr9blCk88BY+cJfITwl6kdVTAIkVr6JYXr7Bj IB6EGspYOh+pC/OrJboARkzCrMVgL49MrVbJHdhtp4tAtjz2nkxFHCrgkUS4wZ9XRbDf fUOPY7zrYRJp7U9 ngwDq8F+rcD6bFVYuYT3S9NQ71r9uDz9dEFQ2F8bGfKNbl6nd15/ I1XgcU9zJYnLVvRXFuC6eWPJNBi6X/TNCWnoMWTry9MWfyq7Q0llpi933QW0QvPZGFZc X51e1YqNaWJ/Cm9ler3h8O9u4c8RzUTDGp6B0uxaPgGABp5kfhab7R5mMnqEOG8s5Wqc NwXg==
X-Received: by 10.112.28.48 with SMTP id y16mr3101482lbg.37.1374059514482; Wed, 17 Jul 2013 04:11:54 -0700 (PDT)
Return-Path: <jacobsson.h@gmail.com>
Received: from [79.138.199.154] (79.138.199.154.bredband.tre.se. [79.138.199.154]) by mx.google.com with ESMTPSA id y5sm2228236lae.2.2013.07.17.04.11.52 for <multiple recipients> (version=TLSv1 cipher=ECDHE RSA-RC4-SHA bits=128/128); Wed, 17 Jul 2013 04:11:53 0700 (PDT)
References: <BE5D85732753457381474AE88FC5ED15@HPpavillion>
Content-Type: multipart/alternative; boundary=Apple-Mail-7EA0910B 9C76 4E2D ACDE 8DC277B5291B
X-Mailer: iPhone Mail (10B350)
In-Reply-To: <BE5D85732753457381474AE88FC5ED15@HPpavillion>
Message-Id: <451BB4CD DA0C 469F 9A33 71ACBF0BA49C@gmail.com>
Content-Transfer-Encoding: 7bit
Mime-Version: 1.0 (1.0)

[Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>]
Wed 07/17/2013 01:56 PM

From: [Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>]
To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>]
Subject: Zeptunus...

RBS	**Zeptunus Limited**
Account number	58608545
IBAN	GB60RBOS16588058608545
BIC/SWIFT	RBOSIMDX
Sort code	16-58-80

The Royal Bank of Scotland International Limited
PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ

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

From: Oskar Berggren <oskar@insales.se>
Sent: 2013-07-23 16:40:22 +0200
To: niclas@insales.se
Subject: Fwd: PP Invoice Juni MVG Invest
Attachments: PP Invoice Juni MVG Invest.pdf; Untitled attachment 00059.htm

Om du skickar fakturan från Insales till Mark kan du väl skicka med denna.
Det är bara Emma som fått den, vet inte om man även ska skicka den till Emil men det antar jag att Emma gjort

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

> **Från:** "Christoffer Persson" <christoffer@insales.se>
> **Datum:** 18 juli 2013 13:54:53 CEST
> **Till:** 'Emma Härnqvist' <emma@positivpension.se>, "'Oskar Berggren'" <oskar@insales.se>
> **Ämne: PP Invoice Juni MVG Invest**
>
> Kan någon av er vidarebefordra denna till Jacobsson.
>
> Mvh

Message Headers:

```
Return-Path: <oskar@insales.se>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx-y.one.com (mx-y.one.com [195.47.247.150])
      by mail112.local (Postfix) with ESMTP id D767432169
      for <niclas@insales.se>; Tue, 23 Jul 2013 16:40:21 +0200 (CEST)
X-Virus-Scanned: by one.com
X-Greylist: whitelisted by SQLgrey-1.8.0-rc2
Received: from csmtp13.one.com (csmtp13.one.com [195.47.247.113])
      by mx-y.one.com (Postfix) with ESMTP id 3836CEC1C
      for <niclas@insales.se>; Tue, 23 Jul 2013 15:18:06 +0000 (UTC)
Received: from [176.70.104.67] (m176-70-104-67.cust.tele2.se
[176.70.104.67])
      by csmtp13.one.com (Postfix) with ESMTPA id 42AF84000C352
      for <niclas@insales.se>; Tue, 23 Jul 2013 14:40:21 +0000 (UTC)
Subject: Fwd: PP Invoice Juni MVG Invest
References: <012301ce83ad$9dcd9580$d968c080$@se>
From: Oskar Berggren <oskar@insales.se>
Content-Type: multipart/alternative;
      boundary  Apple-Mail-D7EAA7E2-4EE9-4369-B459-12A632A9C0CF
X-Mailer: iPhone Mail (10B350)
Message-Id: <06960A2A-3F4C-4EF5-9FED-35932ECE2051@insales.se>
Date: Tue, 23 Jul 2013 16:40:22 +0200
To: niclas@insales.se
Content-Transfer-Encoding: 7bit
Mime-Version: 1.0 (1.0)
```

MVG Invest ltd.
The Strand
124/125
Gzira
Malta

INVOICE

Positiv Pension
Positiv Pension i Sverige AB
STORA BADHUSGATAN 18 4TR
411 21
GÃƒÆ'Ã‚Â¶teborg

Invoice # 0000026

Invoice Date 07/18/2013

Due Date 07/18/2013

Item	Description	Unit Price	Quantity	Amount
Service	Provision betalande kunder	6400.00	1.00	6,400.00
Service	Provision befintliga kunder	47072.00	1.00	47,072.00
Service	Provision gratiserbjudande	50881.00	1.00	50,881.00

NOTES: Account number: 40021281017

IBAN: MT98VALL22013000000040021281017

Swift Code: VALLMTMT

VAT: MT 20981024

Subtotal	104,353.00
Total	104,353.00
Amount Paid	0.00
Balance Due	Kr 104,353.00

7.18.2013

✓ • Kristoffer – batch 4

✓ • Chamberlin – move SAIL bond

✓ • 7.18.2013
7.19.2013
Fund Balances

✓ • 279 accounts
30,044,536 SEK 6.57
@ 1.75%
525,780 SEK = $80,028

Assume	40.014
Dynamiq	40.014

Carl Frager
carl.frager@se.mags.com

3,758,428 @ 6.5 = 578,220
@ 73 = 13,414 citi / 13,711 JPM / ABSNet

78,475



847.44
2,487.87
1,104.12

282.48 x 3
276.43 x 9
276.03 x 4

4,439.43

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: Ulf commission...
Date: 18 July 2013 at 22:27
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Ok,

As long as we get the 10 % arb on this one...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

18 jul 2013 kl. 23:38 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I'm getting ready to pay Ulf at the end of the month. FYI, I'm using a factor of half of the real arbitrage for July (it's enough).

Check it out. We will owe him SEK 3.758.428 total. I will contribute half (SEK 1.879.214 from Solid and SEK 1.879.214 from ABS).

We can fine tune the numbers next week after the last bond funds on Thursday.

Regards,

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<Ulf commission.xlsx>

[Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
Fri, 07/19/2013 11:13 AM

From: [Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
To: ['Ulf Deckmark' <uffe470@hotmail.com>]
Cc: ["mbishop@absig.com" <mbishop@absig.com>]
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ulf and Mark

The following are the bank account details for Zeptunus Limited:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Please let me know if you are transferring funds to the company. It would also help if you could let me know how any sum transferred has been calculated.

Mark please note that the address for Zeptunus Limited has also changed to First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH.

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@hotmail.com]
Sent: 18 July 2013 16:55
To: Stephen Doyle
Subject:

Hi Steve,

I hope it is possible for you to mail Mark and me the wire instruction for the money and after that whwn we know the exact amount we can mail the invoice.
Its importet that you do this tomorrow, I hope thats possible.

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 07/19/2013 10:28 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for ABS Investment Group to Solid Venture Capital at a price of 65.70%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

Again, "Bloomberg Valuation" (BVAL) for this bond have been all over the place. Nevertheless, the bond is cheap at your price and at your intended trade price. Some valuation support is as follows:

1) A Canadian bond fund (Omniarch Fixed Income Fund) purchased USD 13 million of SAIL 2006-4 A5 at 77.00% on July 9, 2013;

2) Bloomberg provides a discount margin of 449BPs at a price of 73.00%;

3) Citi Group provides a total return of 13.414% at a price of 73.00%;

4) JPMorgan provides a total return of 13.711% at a price of 73.00%;

5) ABSNet provides a total return of 14.072% at a price of 73.00%;

6) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 75.00% for USD 15 million of SAIL 2006-4 A5 on July 19, 2013.

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 07/19/2013 10:02 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 73.00%, and an internal memo showing our price support for the subject bond at a price of 73.00%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

MEMORANDUM

Date: July 19, 2013

To: Emil Ingmanson

From: Mark Bishop

Re: SAIL 2006-4 A5
Compliance memo supporting pricing

The SAIL 2006-4 A5 bond (cusip 86360WAE2, ISIN US86360WAE21) performs well and is currently cheap at a price of 73.00%.

Supporting price:

1) A Canadian bond fund (Omniarch Fixed Income Fund) purchased USD 13 million of SAIL 2006-4 A5 at 77.00% on July 9, 2013;

2) Bloomberg provides a discount margin of 449BPs at a price of 73.00%;

3) Citi Group provides a total return of 13.414% at a price of 73.00%;

4) JPMorgan provides a total return of 13.711% at a price of 73.00%;

5) ABSNet provides a total return of 14.072% at a price of 73.00%;

6) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 75.00% for USD 15 million of SAIL 2006-4 A5 on July 19, 2013.

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 07/19/2013 10:02 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 73.00%, and an internal memo showing our price support for the subject bond at a price of 73.00%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg ABS

TRADE TICKET

as of 7/19/13

TRADER CLOSE BROTHERS

86360WAE2

orig face STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

HOME EQT:FLT,STEP,+

BUYS 30,000,000 SAIL 2006-4 A5

0.503% 7/25/36

DM = +411.9 BP 8.80 Avg Life

PRICE 73-00 assuming CPR= 18.0 YTM = 4.349% 10/17- 5/29 Principal

(73.0000000)

SETTLE 7/24/13 Wed Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL?N Date 1/25/20 Px 100 Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face	$	30,000,000.00	
x Jun13 Factor		1.0000000000	√ actual current factor
= current face	$	30,000,000.00	
Principal value	$	21,900,000.00	
+ 29 days accrued	$	12,155.83	√ actual current coupon
= total funds	$	21,912,155.83	

TRACE ELIGIBLE

Text HighLight? Y

NOTES:

issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

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 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:45:16 PDT GMT-7:00

7-19-2013

- ✓ Trade Ticket ABS → SVC
- ✓ Trade Ticket SVC/close → Optimus
- ✓ Compliance Px Memo
- ✓ Citi cash flow analysis
- ✓ JPM " " "
- ✓ ABSNet " " "
- ✓ Trustee Ser Rpt
- ✓ Prospectus

- PP additional payment wire
  - ✓ (paid SEK 30 M)
  - (need to pay SEK 140 M)
  - (total was SEK 170 M)
- Fylgia wire
- Carfin Optimus balances of Fund as of 7.19.2013
- Carfin SHC @ CB/SVC
- Ulf commission wire.

10

Fup bilaga 7

714

[Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
Fri, 07/19/2013 11:13 AM

From: [Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
To: ['Ulf Deckmark' <uffe470@hotmail.com>]
Cc: ['"mbishop@absig.com"' <mbishop@absig.com>]
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ulf and Mark

The following are the bank account details for Zeptunus Limited:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Please let me know if you are transferring funds to the company. It would also help if you could let me know how any sum transferred has been calculated.

Mark please note that the address for Zeptunus Limited has also changed to First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH.

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@hotmail.com]
Sent: 18 July 2013 16:55
To: Stephen Doyle
Subject:

Hi Steve,

I hope it is possible for you to mail Mark and me the wire instruction for the money and after that whwn we know the exact amount we can mail the invoice.
Its importet that you do this tomorrow, I hope thats possible.

Best regards

Ulf Deckmark

This e-mail message has been scanned and cleared by **MailMarshal**

7-22-20B

- ✓ Trade Tickets
  work w/ Steve
- ✓ SAIC @ Close Brothers ?
- ✓ Prin recovery on remittance
  for Ulf (Steve)
- ✓ Optimus AUM balance 7.18/2.756 7.19/3.000 7.20/
- ✓ LPL Corp bond filter
- Bills
- ✓ Confirm Ulf comission
- Create expense schedule:

PP
932
RM33
FIV
FV
M43/835

- Port (F IV) v Cash schedule
  work w/ Steve
- ✓ Requested a copy of trade ticket for LMT 05-2184, fund V to Strifel
- Send Steve Trade Ticket for "JAP6" "MSM" @ 35.5 from ABS Investment Group.

Coupon	Price	Rating	YTM?
Min 6%.	Range 80-95	Range CCC-BBB-	8-11 ? Min 6% ? ?

Fup bilaga 7

718

Trade ticket and Memo...
From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Mon, Jul 22, 2013 5:23 PM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[136].png (4.4 KB) SAIL Trade Ticket - Close Brothers to Optimus.pdf (51.6 KB) MEMORANDUM supporting pricing.docx (69.6 KB)

Carsten -

Here is the Trade ticket and a Memorandum to explain the pricing if you need it for compliance.

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

MEMORANDUM

Date: July 19, 2013

To: Emil Ingmanson

From: Mark Bishop

Re: SAIL 2006-4 A5
Compliance memo supporting pricing

The SAIL 2006-4 A5 bond (cusip 86360WAE2, ISIN US86360WAE21) performs well and is currently cheap at a price of 73.00%.

Supporting price:

1) A Canadian bond fund (Omniarch Fixed Income Fund) purchased USD 13 million of SAIL 2006-4 A5 at 77.00% on July 9, 2013;

2) Bloomberg provides a discount margin of 449BPs at a price of 73.00%;

3) Citi Group provides a total return of 13.414% at a price of 73.00%;

4) JPMorgan provides a total return of 13.711% at a price of 73.00%;

5) ABSNet provides a total return of 14.072% at a price of 73.00%;

6) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 75.00% for USD 15 million of SAIL 2006-4 A5 on July 19, 2013.

From: Ulf Deckmark [ulf.deckmark@optimusfonder.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Mon, Jul 22, 2013 5:45 PM WT
Attachments: SAIL 2006-4

Hi Carsten.

I confirme the order.

/ulf

Skickat från min Samsung Mobil

-------- Originalmeddelande --------
Från: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Datum:
Till: "'ulf.deckmark@optimusfonder.se'" <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Rubrik: Confirmation SAIL 2006-4 A5

Hi Ulf,

please confirm your buy of 30mln @ USD 73,- gross

Ticket is attached.

Have a nice evening.

Carsten Pfersdorf

From: Oskar Berggren <oskar@insales.se>
Sent: 2013-07-23 16:40:22 +0200
To: niclas@insales.se
Subject: Fwd: PP Invoice Juni MVG Invest
Attachments: PP Invoice Juni MVG Invest.pdf; Untitled attachment 00059.htm

Om du skickar fakturan från Insales till Mark kan du väl skicka med denna.
Det är bara Emma som fått den, vet inte om man även ska skicka den till Emil men det antar jag att Emma gjort

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: "Christoffer Persson"
Datum: 18 juli 2013 13:54:53 CEST
Till: 'Emma Härnqvist' "'Oskar Berggren'"
Ämne: PP Invoice Juni MVG Invest

Kan någon av er vidarebefordra denna till Jacobsson.

Mvh

Message Headers:

```
Return-Path: <oskar@insales.se>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx-y.one.com (mx-y.one.com [195.47.247.150])
        by mail112.local (Postfix) with ESMTP id D767432169
        for <niclas@insales.se>; Tue, 23 Jul 2013 16:40:21 +0200 (CEST)
X-Virus-Scanned: by one.com
X-Greylist: whitelisted by SQLgrey-1.8.0-rc2
Received: from csmtp13.one.com (csmtp13.one.com [195.47.247.113])
        by mx-y.one.com (Postfix) with ESMTP id 3836CEC1C
        for <niclas@insales.se>; Tue, 23 Jul 2013 15:18:06 +0000 (UTC)
Received: from [176.70.104.67] (m176-70-104-67.cust.tele2.se [176.70.104.67])
        by csmtp13.one.com (Postfix) with ESMTPA id 42AF84000C352
        for <niclas@insales.se>; Tue, 23 Jul 2013 14:40:21 +0000 (UTC)
Subject: Fwd: PP Invoice Juni MVG Invest
References: <012301ce83ad$9dcd9580$d968c080$@se>
From: Oskar Berggren <oskar@insales.se>
Content-Type: multipart/alternative;
        boundary=Apple-Mail-D7EAA7E2-4EE9-4369-B459-12A632A9C0CF
X-Mailer: iPhone Mail (10B350)
Message-Id: <06960A2A-3F4C-4EF5-9FED-35932ECE2051@insales.se>
Date: Tue, 23 Jul 2013 16:40:22 +0200
To: niclas@insales.se
Content-Transfer-Encoding: 7bit
Mime-Version: 1.0 (1.0)
```

MVG Invest ltd.
The Strand
124/125
Gzira
Malta

INVOICE

Positiv Pension
Positiv Pension i Sverige AB
STORA BADHUSGATAN 18 4TR
411 21
GÖTEBORG

Invoice #	0000026
Invoice Date	07/18/2013
Due Date	07/18/2013

Item	Description	Unit Price	Quantity	Amount
Service	Provision betalande kunder	6400.00	1.00	6,400.00
Service	Provision befintliga kunder	47072.00	1.00	47,072.00
Service	Provision gratiserbjudande	50881.00	1.00	50,881.00

NOTES: Account number: 40021281017

IBAN: MT98VALL22013000000040021281017

Swift Code: VALLMTMT

VAT: MT 20981024

Subtotal	104,353.00
Total	104,353.00
Amount Paid	0.00
Balance Due	Kr 104,353.00

MEMORANDUM

DATE: July 23, 2013

TO: Eileen Hughes
DB

CC: Alex Hendrickson, Auriga
Richard Chun, Auriga

FROM: Mark Bishop
Board Member/Owner, Optimus Fonder AB

RE:

Optimus High Yield is a Swedish Fund owned by individuals. No individual owns 10% or more of the Fund. I am a board member and owner of Optimus Fonder AB which is the manager of the Fund.

OPTIMUS FONDER AB
Hammarby Kaj 16, 5 tr
120 30 Stockholm, Sweden
+46 8 502 556 03

58-5A-Q7Q4
amy fm ko@gmail.com
Axelsson - 50K kr
7700 USD ||| C9-27-AF77

2.5 FI
6.0 FIV - 8
2.0 ABSIG
9.5 ABS
20.0 - 22.

2.950 SAIL
2.25 orig 1.288 GPMH

trust acct *72309
Family Law Paralegal Services
8-19

7-24-2013 [BILLS]

- Amo
- 7-29 ✓ Mom — 10,000 — + — 5,000 (15,000) — ABS
- 7-29 ✓ Ted — 2,000 — ABS
- 7-29 ✓ Ali — 3,000 — ABS
- 7-29 ✓ Sam — 3,000 — ABS
- AT&T
- ✓ 8-6 ✓ Epperson — 5,000 — ABSIG
- ABSIG Note Pmt
- Lowell
  - Rent
  - B v B
  - Tax
- Brenda Paralegal — 1,062.95 — US Bank
  - Misc — invoice #21337
- 7-29 ✓ Knight Withholding — 13,200 — ABS
- 7-29 ✓ MAB bal comp rec'd — 11,800 — ABS to US Bank
- 8-6 ✓ Marconi Foundation for Kids — 1,000 — ABSIG
- Lori Davis Toffer (Epperson accountant) —
- 7-25 ✓ Axelsson 3 mo rent — 50,000 kr / $7,700 — ABS
  Aug Sept Oct
  75K SEK, 7-25-13
- ✓ 7-31 ✓ Fylgia — 47,300 — ABSIG
- ✓ 7-31 ✓ Ulf commission — 305,350 — ABS
- 7-25 ✓ Ko (1 mo extension - Sept) — 10,000 — ABS
- ✓ 7-30 ✓ "Additional Payment" - P.P. Assume 187,000 - ABS
- ✓ 7-30 ✓ Dynamic 187,000 - ABS
- ~~[illegible]~~ —
- ✓ 8-5 ✓ FNLC buy/sell — 639,403.34 — ABS
- 7-29 ✓ LPL - 3M for SAIL (13.4M) bond — ABS
- 7-29 ✓ ABSIG 2M from PP — ABS

7-24-2013

13

✓ • LPL set-up info for Optimus

ML
Best Execution
Last audited Financials
Strength in Corp Bonds
Licensing & Regulatory Bodies
Settlement Instructions

21.912.157
19.722.155

@10%
2.190.000 SAIL
497.000 FNLC
263.581 GSAA

@5% S/B 1.475.290

1.095.000 SAIL
248.500 FNLC
131.790 GSAA

1.475.290
@6.5 kr
9.589.385 kr

✓ • Fact Sheet / Key Document substitute for VS OM.
✓ • Information Brochure
✓ • Fund Rules

for DB and Amigo

Fup bilaga 7

725

K220200-13

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

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

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

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 24 juli 2013

1kSA/1

BRÅDSKANDE

Ekobrottsmyndigheten

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

ashurst

Anmälan om misstänkt brottslig verksamhet

1. INLEDNING

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

2. SAKOMSTÄNDIGHETER

2.1 Allmän bakgrund

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

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

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

Fup bilaga 1

2.2 Positiv Pension

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

2.3 Extremt omfattande byten från Fonden

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

2.4 Genomförda fondbyten utan pensionssparares godkännande/uppdrag

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Konsekvenser av fondbyten utan samtycke/godkännande

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Konsekvenser av fondbyten utan samtycke/godkännande

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Finansinspektionen

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

2.7 Pågående gärningar

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

3. MISSTÄNKTA BROTT

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

(a) Bedrägeri enligt 9 kap. 1 § BrB;

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

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

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

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

4. MISSTÄNKTA PERSONER OCH INBLADADE FÖRETAG

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

Som ovan,

ASHURST ADVOKATBYRÅ AB



Johan Gregow genom Carl Rother Schirren

Bilaga 1

Pressmeddelande - Viktig information för dig som kund hos F

2013-07-03 17:28

Bästa kund!

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

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

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

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

Varmt välkommen hälsar vi på Strategi Placering!

Bilaga 2

Positiv Pension

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

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

Bli medlem redan idag. Anmäl dig på webben.

Bli medlem

Nyheter

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

Bäste kund!

Postat 2013-07-03

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

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

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

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

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

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

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 8 juli 2013

Med bud

Göteborgs tingsrätt
Ullevigatan 15
404 83 Göteborg

BRÅDSKANDE

ashurst

Begäran om säkerhetsåtgärd

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

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

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

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

1. INTERIMISTISKT YRKANDE

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

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

2. GRUNDER

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

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

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

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

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

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

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

3. UTVECKLING AV TALAN

3.1 Parternas Avtal och PPAB:s åtaganden

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3 Händelse under hösten 2012

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

3.4 PPAB:s avtalsbrott

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Den av PPAB genom avtalsbrottet orsakade skadan och Scientias anspråk

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

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

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

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

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

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

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

3.7 Sabotagerisk – uppenbar risk för att PPAB töms på tillgångar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(e) Skalbolaget försätts i konkurs.

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

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

3.8 Fara i dröjsmål

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

4. SÄKERHET OCH RISK FÖR SKADA

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

5. ÄRENDETS HANDLÄGGNING

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

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

6. FULLMAKT

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

Som ovan,

ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow

johan.gregow@ashurst.com

Carl Rother-Schirren

carl.rother-schirren@ashurst.com

ashurst

GÖTEBORGS TINGSRÄTT

PROTOKOLL
2013-07-09
Handläggning i Göteborg

Aktbilaga 14
Mål nr
T 8533-13

Handläggning i parternas utevaro

RÄTTEN
rådmannen Anna Witte

PROTOKOLLFÖRARE
beredningsjuristen Karin Jonsson

PARTER

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

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

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

SAKEN
Kvarstad

Handlingarna genomgås varvid följande antecknas.

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

Vad Scientia anfört som grunder , se bilaga 1.

Postadress
404 83 Göteborg

Besöksadress
Ullevigatan 15

Telefon
031-701 10 02

Telefax
031-701 13 02

E-post: gbg.tingsratt@dom.se
http://www.goteborgstingsratt.domstol.se

Expeditionstid
måndag – fredag
08:00-16:00

GÖTEBORGS TINGSRÄTT **PROTOKOLL** T 8533-13
2013-07-09

Tingsrätten meddelar följande

BESLUT

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

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

Tingsrätten finner att den ställda säkerheten får godtas.

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

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

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

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

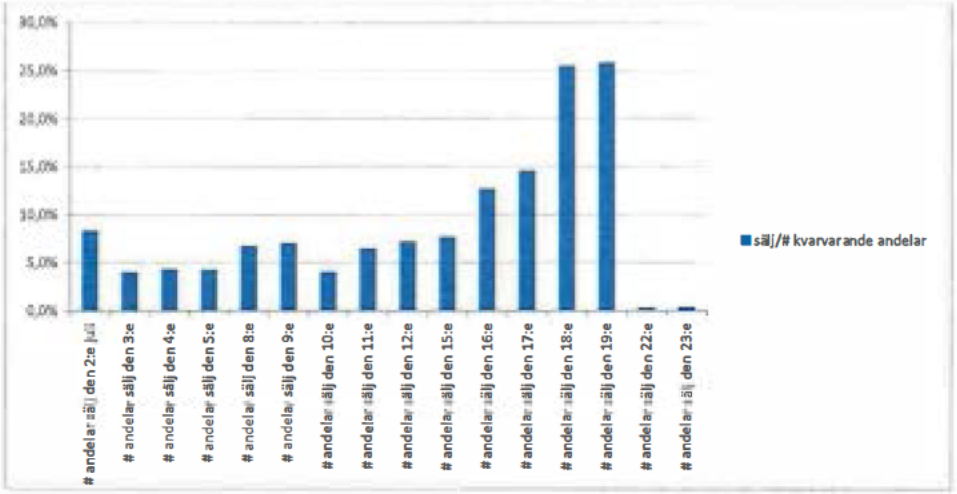
GÖTEBORGS TINGSRÄTT **PROTOKOLL** T 8533-13
2013-07-09

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

Karin Jonsson
prot. uppvisat/

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

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



Bilaga 6

Order

Order Date: 03 Jul 2013

Scientia Fund Management

Trade Date: 03 Jul 2013

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

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

Trade Date: 04 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 04 Jul 2013

Trade Date: 04 Jul 2013

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

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

Trade Date: 05 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 05 Jul 2013

Trade Date: 05 Jul 2013

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

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

Trade Date: 08 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 08 Jul 2013

Trade Date: 08 Jul 2013

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

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

Trade Date: 09 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 09 Jul 2013

Trade Date: 09 Jul 2013

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

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

Trade Date: 10 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 10 Jul 2013

Trade Date: 10 Jul 2013

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

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

Trade Date: 11 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 11 Jul 2013

Trade Date: 11 Jul 2013

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

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

Trade Date: 12 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 12 Jul 2013

Trade Date: 12 Jul 2013

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

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

Trade Date: 15 Jul 2013

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

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 15 Jul 2013

Trade Date: 15 Jul 2013

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

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

Trade Date: 16 Jul 2013

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

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 16 Jul 2013

Trade Date: 16 Jul 2013

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

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

Trade Date: 17 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 17 Jul 2013

Trade Date: 17 Jul 2013

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

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

Trade Date: 18 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 18 Jul 2013

Trade Date: 18 Jul 2013

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

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

Trade Date: 19 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 19 Jul 2013

Trade Date: 19 Jul 2013

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

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

Trade Date: 22 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 22 Jul 2013

Trade Date: 22 Jul 2013

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

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

Trade Date: 23 Jul 2013

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

Sender

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

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 23 Jul 2013

Trade Date: 23 Jul 2013

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

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

Trade Date: 24 Jul 2013

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

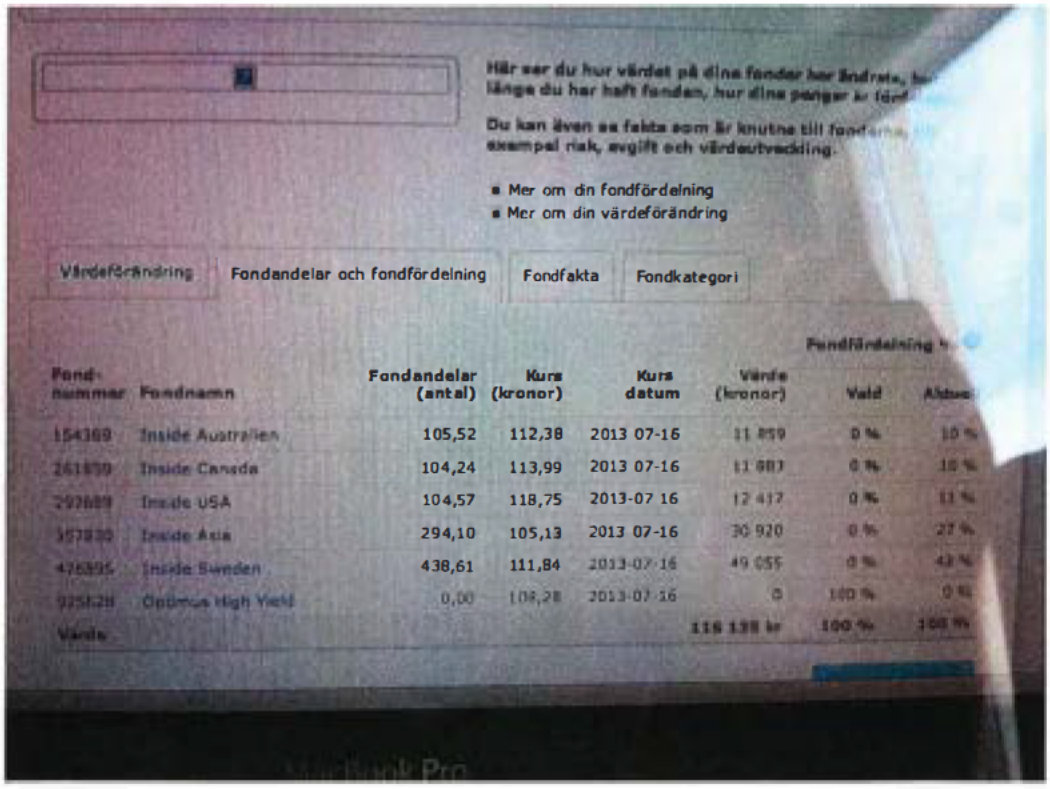
Sender

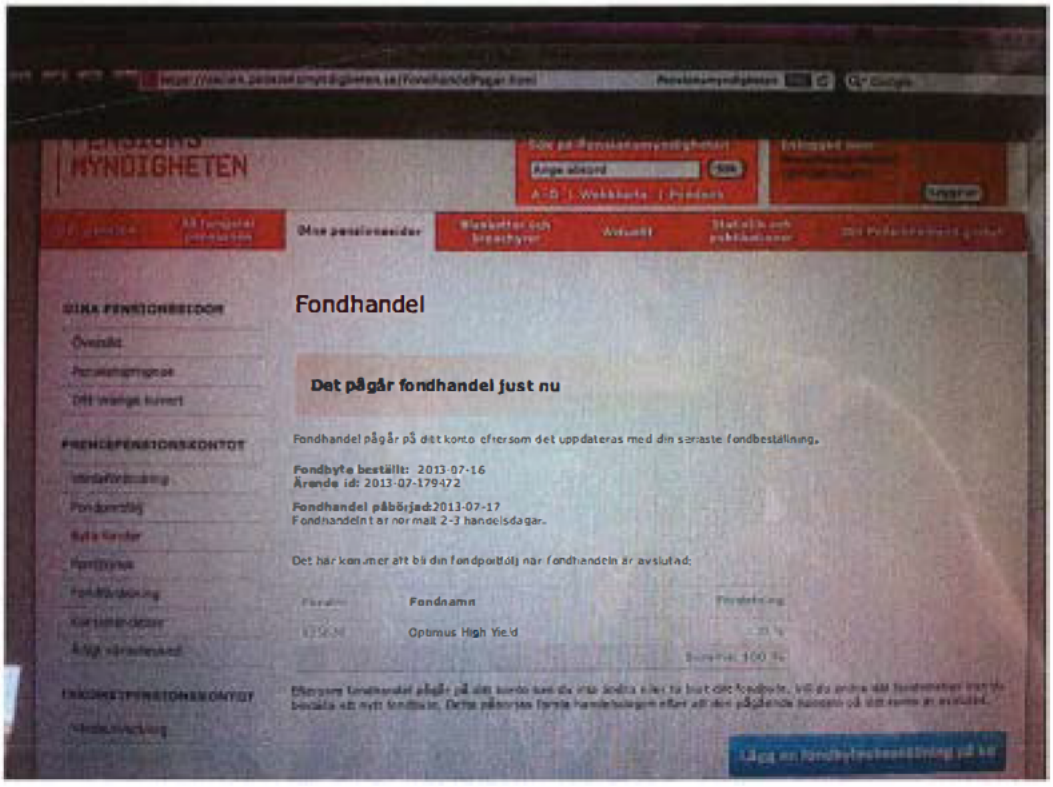
Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

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

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se


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


Här ser du hur värdet på dina fonder har ändrats, hur länge du har haft fonden, hur dina pengar är förd
Du kan även se fakta som är knutna till fond
exempel risk, avgift och värdeutveckling.
Mer om din fondfördelning
Mer om din värdeförändring
Värdeförändring
Fondandelar och fondfördelning
Fondfakta
Fondkategori
Fondfördelning
Fond-nummer
Fondnamn
Fondandelar (antal)
Kurs (kronor)
Kurs datum
Värde (kronor)
Vald
Aktuell
154369 Inside Australien 105,52 112,38 2013 07-16 11 859 0 % 10 %
261870 Inside Canada 104,24 113,99 2013 07-16 11 883 0 % 10 %
292689 Inside USA 104,57 118,75 2013-07 16 12 417 0 % 11 %
357830 Inside Asia 294,10 105,13 2013 07-16 30 920 0 % 27 %
476395 Inside Sweden 438,61 111,84 2013-07-16 49 055 0 % 42 %
925128 Optimus High Yield 0,00 108,28 2013-07-16 0 100 % 0 %
Varde
116 138 kr
100 %
100 %


PENSIONS MYNDIGHETEN
Mina pensionsmedel
Fondhandel
Det pågår fondhandel just nu
Fondhandel pågår på ditt konto eftersom det uppdateras med din senaste fondbeställning.
Fondbyte beställt: 2013-07-16
Ärende id: 2013-07-179472
Fondhandel påbörjad:2013-07-17
Fondhandeln tar normalt 2-3 handelsdagar.
Det här kan mer att bli din fondportfölj när fondhandeln är avslutad:
Fondnamn
Optimus High Yield

Ind 2

Emil Amir Ingmanson fre den 26 jul 15:20
till Theodora Gergeo
kopia Tyra Willén; Olof Hildebrand; Lennart B. Johansson

Det här är mitt förslag...

1 bifogad fil ^

Pressmeddelande, korr
.docx 135 kB

Hej,

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

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

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

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

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

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

Positiv Pension saknar 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

Bilaga 11

DN.se En utskrift från Dagens Nyheters nätupplaga, DN.se, 2013-08-05 23:44:38
Artikelns ursprungsadress: http://www.dn.se/ekonomi/pensionsradgivare-i-blasvader

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan
Dnr 2013 -08- 09
Akt T 11576-13
Aktbil 12

Pensionsrådgivare i blåsväder

Publicerad 2013-07-26 14:16

Miljardbelopp flyttades från en premiepensionsfond till en annan. Men många kunder visste inget och nu har pensionsrådgivaren Strategi Placering polisanmälts.
– Helt oacceptabelt, säger Fredrik Walldal, en av de drabbade.

När han nyligen loggade in på sitt pensionskonto fick han en smärre chock. Över 100.000 kronor av pensionspengarna var överförda till en för honom obekant fond, en räntefond förvaltad av bolaget Optimus Fonder.

– Pengarna är flyttade till en fond utan mitt godkännande. Det är klart att man är besviken och upprörd, minst sagt, säger han.

Enligt Walldal försöker nu telefonförsäljare från Strategi Placering, med "aggressiva försäljningsmetoder", få honom att godkänna flytten i efterhand.

– Men jag vill inte det. Jag har helt tappat förtroendet för dem.

Totalt ska Strategi Placering ha flyttat 2,1 miljarder kronor fördelade på 19.000 sparare. Och enligt en färsk polisanmälan mot bolaget – som rör bland annat bedrägeri och trolöshet mot huvudman – har fondbytena "i stor utsträckning" skett utan uppdrag från pensionssparama.

Bakom anmälan står Scientia, det fondbolag som drabbats av den massiva flytten av pensionspengar.

Det inträffade drabbar oss, men de stora förlorarna är allmänheten och vanliga pensionssparare, säger Erik Lidén, vd på Scientia.

De berörda kunderna tog Strategi Placering över tidigare i juli genom en affär med branschkollegan Positiv Pension. Kort därefter började pengar föras över från Scientias aktiefond till en räntefond förvaltad av bolaget Optimus Fonder. Ett tänkbart motiv är, enligt anmälan, att Strategi Placering fått "mångmiljonbelopp" i provisioner på fondbytena.

Även Finansinspektionen (FI) har fått indikationer på att fondbyten genomförts utan pensionssparamas vetskap.

– Vi har fått flera samtal till vår konsumentenhet de senaste veckorna, med uppgifter från kunder som ligger i linje med det du säger. Men vi har inte alla fakta än, säger Håkan Dahlberg, chef för enheten tillsyn investerarskydd på FI.

Inspektionen har i dagsläget inte inlett något formellt tillsynsärende, men "för en dialog" med Strategi Placering.

– Vi vill ha mer fakta om de senaste veckornas händelseutveckling. Vi kommenterar inte mer i detalj när det finns en pågående utredning, säger Dahlberg.

Den eventuella brottsutredningen kommer att skötas av Ekobrottsmyndigheten, som på fredagen inte kunde ge någon information om ärendet.

TT har varit i kontakt med Strategi Placerings vd Theodora Gergeo. Hon tänker bemöta anklagelserna skriftligen "i början av nästa vecka", skriver hon i ett mejl.

Mats Rörbecker/TT

© Detta material är skyddat enligt lagen om upphovsrätt.

From: Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-07-26 12:37:16 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
CC: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; oskar@insales.se
Subject: Re: SV: Pensionsbolag anklagas för bedrägeri

Händelseutvecklingen är för sjuk. Behöver vi oroa oss?

Mvh
//Henrik

26 jul 2013 kl. 12:35 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Oj oj oj...
>
> **Från:** Carl Fhager
> **Skickat:** 2013-07-26 12:20
> **Till:** Peter Sparre; Niclas Tapper; oskar@insales.se; Henrik Jacobsson
> **Kopia:** Christian Gunnarsson; Mikael Kowal
> **Ämne:** Pensionsbolag anklagas för bedrägeri
>
> http://www.svd.se/naringsliv/pensionsbolag anklagas for bedrageri 8376750.svd
>
> Skickat från min iPhone
>
> Carl Fhager
> Advokat / Partner
>
> T: +46 31 10 20 32
> M: +46 768 66 15 22
> E: carl.fhager@se.maqs.com
>
> Östra Hamngatan 24 · Box 11918 · SE 404 39 Gothenburg · Sweden
> T: +46 10 20 30 · F: +46 10 20 40 · www.maqs.com
>
> MAQS LAW FIRM
>
> MAQS Law Firm Advokatbyrå AB. Registered Office: Stockholm. Reg. No. 556559 7092.
> Our services are subject to General Terms and Conditions, which are available on our website.
>
> Privileged/confidential information may be contained in this message. If you are not the addressee indicated in this message (or responsible for delivery of the message to such person), you may not copy or deliver this message to anyone. In such case, we kindly ask you to telephone or e mail us and permanently delete the e mail and any attachments to it, from your system. Thank you in advance for your co operation.
> MAQS Law Firm has offices in Copenhagen, Gothenburg, Malmö, Riga, Stockholm, Tallinn and Vilnius.

Message Headers:

Return Path: <jacobsson.h@gmail.com>
Delivered To: niclas@insales.se
Received: from mx m.one.com (mx m.one.com [91.198.169.60])
by mail112.local (Postfix) with ESMTP id A95CA32169;
Fri, 26 Jul 2013 12:37:18 +0200 (CEST)
X Virus Scanned: by one.com
Received SPF: pass (mx m: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.215.172 as permitted sender)
X Greylist: whitelisted by SQLgrey 1.8.0 rc2

Received SPF: pass (mx m: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 209.85.215.172 as permitted sender)
X Greylist: whitelisted by SQLgrey 1.8.0 rc2
Received: from mail ea0 f172.google.com (mail ea0 f172.google.com [209.85.215.172])
by mx m.one.com (Postfix) with ESMTP id 99EFE273A;
Fri, 26 Jul 2013 11:17:38 +0000 (UTC)
Received: by mail ea0 f172.google.com with SMTP id q10so1475013eaj.17
for <multiple recipients>; Fri, 26 Jul 2013 03:37:18 0700 (PDT)
DKIM Signature: v 1; a rsa sha256; c relaxed/relaxed;
d gmail.com; s 20120113;
h references:mime version:in reply to:content type
:content transfer encoding:message id:cc:x mailer:from:subject:date
:to;
bh wzCGZaXsmLgMx3kf+YpnsjpObzZDgu1UURQIIKAUWyc ;

b J7JDevx3h4ywW4/W6RUsWzuY+Xe9AyrpzQlmj9D4p7boggaPxQB2ktOoJnSmbzLw1k

d1eCQTPZi+YG+El/HWjfGoC74gE0/zI1aaHfmg8f75hJ0Sxy7CKrzXAlH+1UKh6ceOd2

G38B9shGwsMnJ7T8XvBDo6DfadlZGJxa9RM+nfxn0QJuNLb+jwQUYfDE2EWTk7UisCva

4oGHTiwM5R46t8Y+z+g2vrfuuxCbo2g1+72J0OTtr8E6KJe7iMh0ZCw63JM+vmAZV1Hd

/W0DG1vAeqhndoCX2U/SVM/c3mVJdvOsVJT1huQ6biGecur85/HMYNM79YYkXDoN+AsJ
9M9A
X Received: by 10.15.32.67 with SMTP id z43mr47192068eeu.24.1374835038092;
Fri, 26 Jul 2013 03:37:18 0700 (PDT)
Received: from [192.168.4.99] (160.28.broadband4.iol.cz. [85.71.28.160])
by mx.google.com with ESMTPSA id n42sm80093209eeh.15.2013.07.26.03.37.16
for <multiple recipients>
(version TLSv1 cipher ECDHE RSA RC4 SHA bits 128/128);
Fri, 26 Jul 2013 03:37:17 0700 (PDT)
References:
<51f25106.4840700a.2ca7.7b6cSMTPIN ADDED MISSING@mx.google.com>
Mime Version: 1.0 (1.0)
In Reply To:
<51f25106.4840700a.2ca7.7b6cSMTPIN ADDED MISSING@mx.google.com>
Content Type: multipart/alternative;
boundary Apple Mail 450DBE95 ADC6 4B01 8EB5 9802E8EB2C8F
Content Transfer Encoding: 7bit
Message Id: <DFCF3C43 889D 4545 A751 AEC4152EFD52@gmail.com>
Cc: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>,
"oskar@insales.se" <oskar@insales.se>
X Mailer: iPhone Mail (10B350)
From: Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: Re: SV: Pensionsbolag anklagas för bedrägeri
Date: Fri, 26 Jul 2013 12:37:16 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>

26.7.13 Göteborgs reaktion på nyheterna.pdf

From: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-07-27 03:35:05 +0200
To: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
CC: Oskar Berggren <oskar@insales.se>; Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: Re: SV: Pensionsbolag anklagas för bedrägeri

såg klippet nu. Googlade och fann föga förvånande att killen som uttalar sig är vän med liden.
https://twitter.com/ScientiaEvents

Hela situationen har ju blivit absurd, vad håller köparen på med?

2013/7/26 Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Kolla TV4 play! Ekonominyheterna...

Med vänlig hälsning/Best regards

Peter Sparre

26 jul 2013 kl. 23:10 skrev Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>:

> Vad var på nyheterna?
>
> Mvh
> //Henrik
>
> 26 jul 2013 kl. 19:38 skrev Oskar Berggren <oskar@insales.se>:
>
> > Kolla ekonominyheterna på TV4 för 30min sedan..
> >
> > Hur dum får man bli?
> >
> > Skickat från min iPhone
> >
> > 26 jul 2013 kl. 12:37 skrev Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>:
> >
> > > Händelseutvecklingen är för sjuk. Behöver vi oroa oss?
> > >
> > > Mvh
> > > //Henrik
> > >
> > > 26 jul 2013 kl. 12:35 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:
> > >
> > > > Oj oj oj...
> > > >
> > > > **Från:** Carl Fhager
> > > > **Skickat:** 2013-07-26 12:20
> > > > **Till:** Peter Sparre; Niclas Tapper; oskar@insales.se; Henrik Jacobsson
> > > > **Kopia:** Christian Gunnarsson; Mikael Kowal
> > > > **Ämne:** Pensionsbolag anklagas för bedrägeri
> > > >
> > > > http://www.svd.se/naringsliv/pensionsbolag anklagas for bedrageri 8376750.svd
> > > >
> > > > Skickat från min iPhone

From: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Sent: 2013-07-25 07:50:49 +0000
To: Emma Härnqvist <emma@positivpension.se>
CC: <eveline@insales.se>; Oskar Berggren <oskar@insales.se>; Henrik Jacobsson <jacobsson@gmail.com>
Subject: Re: PPM-kod130723

Jag eller Henrik skickar koder till SP.

Med vänlig hälsning/Best regards

Peter Sparre

25 jul 2013 kl. 09:28 skrev Emma Härnqvist <emma@positivpension.se>:

> Ja, vem ska de till? Jag slutar på sp nästa vecka.
>
> Emma Härnqvist
>
> Skickat från min iPhone
>
> 23 jul 2013 kl. 18:59 skrev "Eveline" <eveline@insales.se>:
>
>> Nemez hörde av sig till mig och fråga om PPM koder på SP. Vem skickar vi dem till? Eller skickar vi dem som vanligt till er?
>> <130723PPM kod.xls>

Message Headers:

```
Return Path: <sparre.p@gmail.com>
Delivered To: emma@positivpension.se
Received: from mail lb0 f176.google.com (mail-lb0 f176.google.com [209.85.217.176])
        by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id C9E621D26D7
        for <emma@positivpension.se>; Thu, 25 Jul 2013 09:50:55 +0200 (CEST)
Received: by mail lb0 f176.google.com with SMTP id z5so1267806lbh.35
      for <emma@positivpension.se>; Thu, 25 Jul 2013 00:50:53  0700 (PDT)
DKIM Signature: v=1; a=rsa sha256; c=relaxed/relaxed;
      d=gmail.com; s=20120113;
      h=references:mime version:in reply to:content type
       :content transfer encoding:message id:cc:x mailer:from:subject:date
       :to;
      bh=AuSafAe0D/ZWAkuY7DP+fi50SY8bdo4RdCUZNo2ivcM=;
      b=FvNwn6TQAwtSSNFmg368+YIkduUbFlfTVI3Nl0CFeXF+IzLjkmW6Xw4RySdvqb5sSU
       IxDWXXEn2USINcR+wIFZF2TTb/swcLjeAb05gyfDDzSgFIREzCDKLIBhu5AZPBJltHIS
       /yLdDvHE6LXvGP9dpr1dQMYmz5PNdQgPmH9t1z55L0AnVQIuIs0pBuGafgrqV/6r7KU6
       koXvI20QLIwbxOSbd/xMCHO7pPB0sJgMGwL0AO6KGkvSxtcp99G3MTWqNL6jVOXMt8TI
       1A0/Y9hvEKcfA4lydcxVHRmUb2Fs6WELvpp3lzUBYHKDO/1XDAk7q2b32jibeX/caVGD
       q5OQ==
X Received: by 10.112.236.33 with SMTP id ur1mr18106739lbc.13.1374738653105;
      Thu, 25 Jul 2013 00:50:53  0700 (PDT)
Received: from [2.66.248.151] (2.66.248.151.mobile.tre.se. [2.66.248.151])
      by mx.google.com with ESMTPSA id f7sm1778154lbq.8.2013.07.25.00.50.51
      for <multiple recipients>
      (version=TLSv1 cipher=ECDHE RSA RC4 SHA bits=128/128);
      Thu, 25 Jul 2013 00:50:52  0700 (PDT)
References: <1374605967623.20165.17355@webmail02> <BE893DB1 6789 40A6 A94A 95F83752312F@positivpension.se>
Mime Version: 1.0 (1.0)
In Reply To: <BE893DB1 6789 40A6 A94A 95F83752312F@positivpension.se>
Content Type: text/plain;
        charset=utf 8
Content Transfer-Encoding: quoted printable
Message Id: <16C26D02 CB79 4959 BC5B 74F5648D69FC@gmail.com>
Cc: "<eveline@insales.se>" <eveline@insales.se>,
 Oskar Berggren <oskar@insales.se>, Henrik Jacobsson <jacobsson@gmail.com>
X Mailer: iPhone Mail (10B350)
From: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: Re: PPM-kod130723
Date: Thu, 25 Jul 2013 09:50:49 +0200
To: Emma Härnqvist <emma@positivpension.se>
```

Pressmeddelande

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

2013-07-26 16:25

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

size
investment profile
pricing
performance

40 M

T_0 T_1 T_2 T_3 T_4 T_5

8

7-28-2013

- Afram & Emil
  - 1st week
  - how long to close
  -
  -

SEK 50 M

- call Kristoffer re: SP & lawsuit

- Pay Bills
- Emil Project
- ✓ Liquidity - Hayden - Optimus
- FNLC - sell $1M
- SAIL - buy $134 orig face
- Available in Optimus for MBS
  - $
  - Amount to find in FIV bond
    - Name:
    - Move bond

21-26 SAIL

$ 13.492.000 orig face

$ 2.944.254,30 totalspent

GPM A

15

Fup bilaga 7

772

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 Hildestal, 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

sign in
Acct details select Profile
Personal Info, click edit next to
change password
remove personal details ("xxx")
click save

sign in
on left, click existing subscription
click settings next to subscription
click cancel subscription
confirm, cancel

7-30-2013

- ABS website – remove today
  MAB
  SCB
- Response to Kristoffer Sparring
- Omni worksheet
  184.062,75
  348,905.24
  312595.14

8.5.13 → 845,563.13
7.3.13 → 976,035.61
6.5.13 → 863,982.52
5.6.13 → 739,709.88
4.8.13 → 794.233.43

721,649.45
734,195.63
14.84

To be paid 8.5.13
ABS16 contribution of $184,062.75

- Response to reporter re PP
- Wire Additional Pmt
- Wire Zepturry
- Wire Fylgia
- FNLC
- OK to Emil change of Opt contract

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

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

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

Astartes och

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, I-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 | Justeras

Jelena Saalismaa | 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 | Justeras

Jelena Saalismaa | Ylva Hildestål

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

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

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

2013080500543

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, I-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 Yl Hildestål till suppleant. Stämman beslutade att anmäla företagets revisor Robert Revisorn är . Skälet är att revisor inte behövs

§ 5
Stämma fattade beslut att ändra i

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

Vid protokollet

Saalisma

Jelena Saalismaa

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 Justeras

Saalismaa

2013080500544

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

Cash Management

Print Single Wire Transfer

Ref #: 682526
Created by: ABS Investment Group LLC - 07/30/2013 08:37 pm PDT
Approved by: ABS Investment Group LLC - 07/30/2013 08:37 pm PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC
Tax ID #: 262119490
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: San Diego
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 6192360444

Account to Debit: Checking:*0070
Amount: $ $305,350.00
Submit date: 07/31/2013

BENEFICIARY

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION FEES.

INTERMEDIARY INSTITUTION ***(optional)***

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

Zeptunus Limited

First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Telephone: +44 (0) 1624-661881 Facsimile: +44 (0) 1624-611423

Our Reference: SD/CL11015

ABS INVESTMENT GROUP
707 Broadway,
San Diego,
Californa 92101
USA

31 July 2013

INVOICE NO. 1

VAT REGISTRATION NO. GB 003 8940 88

	$
For consulting services provided	305,350.00
VAT	0.00
Total	305,350.00

Please forward your remittance to the following bank account:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Room...
Date: 31 July 2013 at 01:44
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

As of today we have a room of $ 6,9 million.

Then we get another million US after the sale of the oversized bond.

We also had an inflow of 7 million SEK today and just one single angry client that we've handled.

If they don't write anything new, bad about us, it´s all good.

Best Regards,

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

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: phone...
Date: 31 July 2013 at 00:29
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

We should use only your US number and my Malta numberr to talk and text about bonds. You can see it below.

Do you have dropbox? We can use that instead of e-mail....

And of course Skype.

Best Regards,

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

7-31-2013

✓ • Trade Tickets: SAIL & GPMH

• Find $2M F IV bond to arb @ Optimus

✓ • Memo to Chamberlin re: corp bonds

✓ • Remittance requests / LPL for F V & F IV

✓ • Remittance worksheet to Nereup for F IV

✓ • MTM

• [SARM 04-8 B1X
86359 BWT4
40 466 000
@ 13-00] , or does Mesirow have any high-yield low dollar px bonds?

✓ • New Token for CC @ NetBanker

✓ • 645,868 request for F IV remittance
734,195 will be wired
88,327 short

✓ • 60,686 request for F V remittance

9A - 1 factor
downside @ 3%
upside @ 10%
19-00

Ärendeuppgifter

Text	Datum	Handläggare
Samtal med Ulf Deckmark 1 augusti 2013: När undertecknad inledningvis ringer upp Optimus Fonder på det telefonnummer som anges på bolagets webbplats svarar en person "välkommen till Strategi Placering". U.D ringer därefter inom kort upp undertecknad. Undertecknad uppger att jag ringer med anledning av de stora flöden som har varit inom ramen för premiepensionssystemet under juli 2013 där Optimus Fonder High Yield enligt uppgift i media har fått stora inflöden. U.D bekräftar att fonden har haft ett inflöde på ca 2,2 miljarder under juli 2013 och att större delen av denna summa är hänförlig till flöden i premiepensionssystemet. Det stora inflödet är enligt uppgift hänförligt till att Optimus Fonders återförsäljare Strategi Placering har ringt kunderna (Positiv Pensions gamla kunder antar jag) och placerat om deras pengar. Optimus Fonder har sedan 2012 ett samarbete med Strategi Placering där Strategi Placering distribuerar bolagets fonder och för detta erhåller Strategi Placering provision. Undertecknad frågar om bolaget har varit i kontakt med Strategi Placering med anledning av de uppgifter som förekommer i media om att allt inte skulle ha gått rätt till när det gäller flyttarna. U.D uppger att man har varit i kontakt med Strategi Placering och att Strategi Placering uppger att de har varit i kontakt med alla kunder och att de allra flesta kunder har accepterat den fondflytt som har genomförts. I vissa enstaka fall kan det ha blivit något fel. Strategi Placering spelar enligt uppgift in alla samtal de har med kunderna. Det ingår i bolagets complianceplan att granska bolagets distributörer (att de ex. har all nödvändig dokumentation). Någon sådan granskning har inte genomförts under juli men det kan enligt U.D finnas anledning att genomföra en sådan granskning. Bolaget har enligt uppgift kunnat placera det inflöde man har haft i juli utan att bryta mot någon placeringsrestriktion. Inflödet har till största delen placerats i företagscertifikat med korta löptider. Undertecknad uppger att FI troligen kommer att ställa skriftliga frågor till bolag om det som har inträffat och att det i så fall kommer att göras inom ramen för den undersökning som FI sedan tidigare har på bolaget. Kommentar från undertecknad: enligt uppgift i Optimus Fonders verksamhetsplan verkar de dela lokaler med Strategi Placering (däremot kan jag inte se att det framgår att de också har ett distributionsavtal med Strategi Placering). ”I lokalen finns andra hyresgäster såsom Solid Music AB och StrategiPlacering.”	2013-08-01	Rebecka Sjölander
Telefonsamtal från Fredrik Blommé, Swedbank (som är förvaringsinstitut för High Yiled), 2013-08-01. FB kontaktar FI med anledning av de skriverier som har förekommit om Strategi Placering/Positiv Pension och Optimus Fonder. Undertecknad ber att få återkomma till FB. Efter samråd med Agneta Blomquist ringer undertecknad upp FB och meddelar att FI för tillfället inte har några frgåor till förvaringsinstitutet men att FI vill understyrka vikten av att förvaringsinstitutet kontrollerar hur det stora inflödet placeras och att bolaget/fionden följer placeringsrestriktionerna. Förvaringsinstitutet bör också kontakta FI om det upptäcker något i sina kontroller. FB meddelar att förvaringsinstitutet har beslutat att införa extra kontroller av bolaget med anledning av det stora inflödet som fonden har haft i juli. FB undrar om FI har inlett någon undersökning på bolaget med anledning av det inträffade och undertecknad meddelar att jag inte kan kommentera det. Som framgår av uppgifter i media så har FI inlett en undersökning på Strategi Placering med anledning av det inträffade.	2013-08-02	Rebecka Sjölander
Handling 11 och 17 har tappat information när de omvandlades till pdf för att diarieföras. Har därför varit tvungen att kopia informationen som bilder till word för att sedan omvandla till pdf. Därför erstätter handling 38 och 41 dessa. I handling 37 och 39 lyckades jag inte heller få med all information.	2013-08-07	Charlotte Jeppsson
Ärende 12-13267 innehåller prospekt från innehav i fonden High Yields portfölj.	2013-08-09	Charlotte Jeppsson
Har pratat med Fredrik Blommé Swedbank (Förvaringsinstitutet för High Yield). Han vill veta vad FI gör med anledning av mediauppgifterna om Optimus Fonder. Jag kunde inte säga mer än att vi hade en undersökning öppnad i mars på bolaget men att vad som hänt gör att vi är intresserad av bolaget för sådan frågor intresserar oss alltid. Han lät meddela att de gärna vill veta om något händer eftersom de har ett stort ansvar om de tex måste ta över fonden. De har gjort kontroller av High Yield 30/4 och har då kontrollerat innehav, värde mm. Jag bad dem skicka in dokumentation från de kontrollerna. Han skulle kolla med Compliance först. De har också haft extra kontroller då de ha kollat motparter till fonden och att fonden inte har köpt vp av sin ägare Mark Bishop. Detta eftersom de har noterat att Mark Bishop har affärer med sk Mortage Back Securities. Men förvaringsinst. kunde konstatera att motparten endast varit stora välkända finansiella institut i USA och såg inget misstänkt fel. Han sa också att de inte kontollerar ev intressekonflikter bakom ägande i de innehav som fonden har. Angående innehavens existens har förvaringsinstitutet kontroll över det då innehaven är placerade i depå. Det gäller även onoterade som ju settlas via förvaringsintitutet och även de hamnar i depåsystemet. Förvaringsinst. har också via känn din kund haft anledning att kontrollera Mark Bishop eftersom han var en ny ägare och okänd för dem. Vad jag förstod ledde det inte tilll något särskilt. Men är osäker. Förvaringsinstitutet kommer att göra extra kontroller av fonden under Q3 eller Q4.	2013-08-15	Charlotte Jeppsson

Ärendeuppgifter

Text	Datum	Handläggare
Bolaget har begärt att få komma in med svar på avstämningsskrivelse den 23:e istället för den 16:e. Vi har sagt ok till det.	2013-10-11	Charlotte Jeppsson
Jag har stämt av med Agneta Blomquist ifall vi kan till Optimus kan skicka över avtal mellan strategi placering och positiv pension. Följande bedömning görs: Sekretessen bedöms utifrån 30 kap. 4 § första stycket p 1. eftersom Positiv Pension bedrev en sådan verksamhet som var föremål för utredning inom FI:s tillsynsverksamhet och anledningen till att utredningen upphörde var att bolaget försattes i konkurs. Avtalet rör en sådan del av verksamheten som FI:s utredning rörde och Strategi Placering står under vår tillsyn. Mot bakgrund av detta bedöms sekretessen inte under punkten 2 utan under punkt 1. FI bedömer inte att bolagen skadas om handlingarna lämnas ut till Optimus Fonder.	2013-10-28	Charlotte Jeppsson
Jag mejlade och frågade Ulf Deckmark vilka man har distritbutionsavtal med nu, eftersom Strategi Placering har lämnat tillbaka sitt tillstånd. Har ringde och berättade att de för samtal med Roger Hassanov på Stellum Kapitalförvaltning. Ullf kollar att de har rätt tillstånd och att de har för avsikt att har ordentliga samtal med kund innan investering. Just nu författar Ulf ett brev till Strategi Placering att de inte får förmedla deras fonder till kunderna.	2013-11-13	Charlotte Jeppsson
Har pratat med vd Ulf Deckmark angående pensionsmyndighetens brev till de sparare som blivit berörda av fondflyttar till Optimus High Yield. De har haft större utflöden än vanligt men de kan hantera dem. Enligt Ulf har de god likviditet för att hantera ett utflödet. Igår var utflödet ca 45 mkr och idag ca 75 mkr.	2013-11-28	Charlotte Jeppsson
Har pratat med Ulf Deckmark vd på Optimus om att vi idag dragit ärendet för samråd juridik och att beslut har fattats om att lämna över det till rättsavdelningen som kommer att skicka skrivelse som bolaget får yttra sig om. Han bad om en tidsuppskattning och jag sa att det kanske tar tre veckor men att han inte får ta det som ett löfte. Om han har frågor till rättsavdelningen kan han höra av sig till Johan Hemmar. Jag ställd också frågan om hur flödena ut ur fonden ser ut denna vecka. Enligt Ulf har de minskat och var igår ca 22 mkr. Största piken var förra veckan.	2013-12-04	Charlotte Jeppsson
2013-12-16 ringde bolagets ordförande för att få uppdatering om status i ärendet. Han verkade inte känna till att vi hade överlämnat ärendet till rätts för utredning. Jag informerade om att jag hade pratat med vd Ulf Deckmark och vilka områden vi har synpunkter på. Han skulle ringa vd.	2013-12-20	Charlotte Jeppsson
Bolaget har fusionerat sin fond Optimus High Yield med ett utländskt fondföretag och har avvecklat fonden Optimus Small Cap. Fondbolaget förvaltar därmed inga fonder och har också återkallat tillståndet. Detta ärende är därmed avslutat.	2016-02-09	Johan Hemmar

Bilaga 12

SvD NÄRINGSLIV

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan
Ink 2013 -08- 09
Akt T 11576-13
Aktbil 13

FI granskar flytt av pensionspengar

Pensionsrådgivaren Strategi Placering har polisanmälts för att ha flyttat miljardbelopp mellan fonder utan kunders godkännande.

1 augusti 2013 kl 10:14, uppdaterad 1 augusti 2013 kl 10:47

Finansinspektionen har nu öppnat ett tillsynsärende och på Ekobrottsmyndigheten håller man sedan i tisdags på att sätta sig in i den komplicerade affären.

Det är en mycket omfattande anmälan och det finns en åklagare som tittar på den nu. Men sekretessen gör att jag inte ens kan avslöja om det inletts en förundersökning, säger Katinka Wall, presschef på Ekobrottsmyndigheten.

FI har "fört en dialog" med Strategi Placering men har nu valt att starta ett tillsynsärende för att utreda om bolaget brutit mot de finansiella regelverket.

Vi har fått ett flertal telefonsamtal från kunder som indikerar att det som stått i medierna stämmer. Men vi kan ju inte enbart gå på det. Vi måste ha kontakt med bolaget för att få reda på mer fakta, säger Annika Zervens, kommunikationschef på FI.

Pensionsrådgivaren Strategi Placering tog genom en affär i juli i år över branschkollegan Positiv Pensions kunder. Kort därefter började man flytta kundernas pengar från en premiepensionsfond till en annan - men många kunder informerades aldrig om flytten.

Ekobrottsmyndigheten tittar just nu på en polisanmälan mot Strategi Placering som rör bland annat bedrägeri och trolöshet mot huvudman. Enligt uppgift ska totalt 2,1 miljarder kronor fördelat på 19 000 sparare ha flyttats.

QUIZ: Storbanker, procent och världens valutor



QUIZ: Vad vet du om de fyra storbankerna?

790

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan
Ink 2013 -08- 09
Bilaga 13
AD T 11576-13
Aktbil 14

SvD NÄRINGSLIV

Problematiskt med PPM-rådgivning

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



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

2 augusti 2013 kl 15:52 , uppdaterad: 2 augusti 2013 kl 16:27

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

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

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

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

791

än. Själv ska han avgå och uppger i stället att hannumera först och främst representerarden amerikanske investeraren Mark Bishop.

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

LÄS OCKSÅ FI granskar flytt av pensioner

LÄS OCKSÅ Pensionsbolag polisanmäls

LÄS OCKSÅ Grupperna som får sämsta pensionen

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

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

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

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

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

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

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

Testa dig själv! Har du koll på dina pengar?



QUIZ: Vad kan du om dem på nya sedlarna?



QUIZ: Vem är det du ser på sedeln?

792

Ärendeuppgifter

Text	Datum	Handläggare
Samtal med Ulf Deckmark 1 augusti 2013: När undertecknad inledningvis ringer upp Optimus Fonder på det telefonnummer som anges på bolagets webbplats svarar en person "välkommen till Strategi Placering". U.D ringer därefter inom kort upp undertecknad. Undertecknad uppger att jag ringer med anledning av de stora flöden som har varit inom ramen för premiepensionssystemet under juli 2013 där Optimus Fonder High Yield enligt uppgift i media har fått stora inflöden. U.D bekräftar att fonden har haft ett inflöde på ca 2,2 miljarder under juli 2013 och att större delen av denna summa är hänförlig till flöden i premiepensionssystemet. Det stora inflödet är enligt uppgift hänförligt till att Optimus Fonders återförsäljare Strategi Placering har ringt kunderna (Positiv Pensions gamla kunder antar jag) och placerat om deras pengar. Optimus Fonder har sedan 2012 ett samarbete med Strategi Placering där Strategi Placering distribuerar bolagets fonder och för detta erhåller Strategi Placering provision. Undertecknad frågar om bolaget har varit i kontakt med Strategi Placering med anledning av de uppgifter som förekommer i media om att allt inte skulle ha gått rätt till när det gäller flyttarna. U.D uppger att man har varit i kontakt med Strategi Placering och att Strategi Placering uppger att de har varit i kontakt med alla kunder och att de allra flesta kunder har accepterat den fondflytt som har genomförts. I vissa enstaka fall kan det ha blivit något fel. Strategi Placering spelar enligt uppgift in alla samtal de har med kunderna. Det ingår i bolagets compliianceplan att granska bolagets distributörer (att de ex. har all nödvändig dokumentation). Någon sådan har inte genomförts under juli men det kan enligt U.D finnas anledning att genomföra en granskning. Bolaget har enligt uppgift kunnat placera det inflöde man har haft i juli utan att bryta mot någon placeringsrestriktion. Inflödet har till största delen placerats i företagscertifikat med korta löptider. Undertecknad uppger att FI troligen kommer att ställa skriftliga frågor till bolag om det som har inträffat och att det i så fall kommer att göras inom ramen för den undersökning som FI sedan tidigare har på bolaget. Kommentar från undertecknad: enligt uppgift i Optimus Fonders verksamhetsplan verkar de dela lokaler med Strategi Placering (däremot kan jag inte se att det framgår att de också har ett distributionsavtal med Strategi Placering). "I lokalen finns andra hyresgäster såsom Solid Music AB och StrategiPlacering."	2013-08-01	Rebecka Sjölander
Telefonsamtal från Fredrik Blommé, Swedbank (som är förvaringsinstitut för High Yiled), 2013-08-01. FB kontaktar FI med anledning av de skriverier som har förekommit om Strategi Placering/Positiv Pension och Optimus Fonder. Undertecknad ber att få återkomma till FB. Efter samråd med Agneta Blomquist ringer undertecknad upp FB och meddelar att FI för tillfället inte har några frgåor till förvaringsinstitutet men att FI vill understyrka vikten av att förvaringsinstitutet kontrollerar hur det stora inflodet placeras och att bolaget/fionden placeringsrestriktionerna. Förvaringsinstitutet bör också kontakta FI om det upptäcker i sina kontroller. FB meddelar att förvaringsinstitutet har beslutat att införa extra kontroller av bolaget med anledning av det stora inflödet som fonden har haft i juli. FB undrar om FI har inlett någon undersökning på bolaget med anledning av det inträffade och undertecknad meddelar att jag inte kan kommentera det. Som framgår av uppgifter i media så har FI ett en undersökning på Strategi Placering med anledning av det inträffade.	2013-08-02	Rebecka Sjölander
Handling 11 och 17 har tappat information när de omvandlades till pdf för att diarieföras. Har därför varit tvungen att kopia informationen som bilder till word för att sedan omvandla till pdf. Därför erstätter handling 38 och 41 dessa. I handling 37 och 39 lyckades jag inte heller få med all information.	2013-08-07	Charlotte Jeppsson
Ärende 12-13267 innehåller prospekt från innehav i fonden High Yields portfölj.	2013-08-09	Charlotte Jeppsson
Har pratat med Fredrik Blommé Swedbank (Förvaringsinstitutet för High Yield). Han vill veta vad FI gör med anledning av mediauppgifterna om Optimus Fonder. Jag kunde inte säga mer än att vi hade en undersökning öppnad i mars på bolaget men att vad som hänt gör att vi är intresserad av bolaget för sådan frågor intresserar oss alltid. Han lät meddela att de gärna vill veta om något händer eftersom de har ett stort ansvar om de tex måste ta över fonden. De har gjort kontroller av High Yield 30/4 och har då kontrollerat innehav, värde mm. Jag bad dem skicka in dokumentation från de kontrollerna. Han skulle kolla med Compliance först. De har också haft extra kontroller då de ha kollat motparter till fonden och att fonden inte har köpt upp av sin ägare Mark Bishop. Detta eftersom de har noterat att Mark Bishop har affärer med sk Mortage Back Securities. Men förvaringsinst. kunde konstatera att motparten endast varit stora välkända finansiella institut i USA och såg inget misstänkt fel. Han sa också att de inte kontollerar ev intressekonflikter bakom ägande i de innehav som fonden har. Angående innehavens existens har förvaringsinstitutet kontroll över det då innehaven är placerade i depå. Det gäller även onoterade som ju settlas via förvaringsintitutet och även de hamnar i depåsystemet. Förvaringsinst. har också via kann din kund haft anledning att kontrollera Mark Bishop eftersom han var en ny ägare och okänd för dem. Vad jag förstod ledde det inte tilll något särskilt. Men är osäker. Förvaringsinstitutet kommer att göra extra kontroller av fonden under Q3 eller Q4.	2013-08-15	Charlotte Jeppsson

FINANSINSPEKTIONEN

Skapad: 2016-11-28
Skapad av: Anna Gustafsson

Ärendeuppgifter

Text	Datum	Handläggare
Bolaget har begärt att få komma in med svar på avstämningsskrivelse den 23:e istället för den 16:e. Vi har sagt ok till det.	2013-10-11	Charlotte Jeppsson
Jag har stämt av med Agneta Blomquist ifall vi kan till Optimus kan skicka över avtal mellan strategi placering och positiv pension. Följande bedömning görs: Sekretessen bedöms utifrån 30 kap. 4 § första stycket p 1. eftersom Positiv Pension bedrev en sådan verksamhet som var föremål för utredning inom FI:s tillsynsverksamhet och anledningen till att utredningen upphörde var att bolaget försattes i konkurs. Avtalet rör en sådan del av verksamheten som FI:s utredning rörde och Strategi Placering står under vår tillsyn. Mot bakgrund av detta bedöms sekretessen inte under punkten 2 utan under punkt 1. FI bedömer inte att bolagen skadas om handlingarna lämnas ut till Optimus Fonder.	2013-10-28	Charlotte Jeppsson
Jag mejlade och frågade Ulf Deckmark vilka man har distritbutionsavtal med nu, eftersom Strategi Placering har lämnat tillbaka sitt tillstånd. Har ringde och berättade att de för samtal med Roger Hassanov på Stellum Kapitalförvaltning. Ulif kollar att de har rätt tillstånd och att de har för avsikt att har ordentliga samtal med kund innan investering. Just nu författar Ulf ett brev till Strategi Placering att de inte får förmedla deras fonder till kunderna.	2013-11-13	Charlotte Jeppsson
Har pratat med vd Ulf Deckmark angående pensionsmyndighetens brev till de sparare som blivit berörda av fondflyttar till Optimus High Yield. De har haft större utflöden än vanligt men de kan hantera dem. Enligt Ulf har de god likviditet för att hantera ett utflödet. Igår var utflödet ca 45 mkr och idag ca 75 mkr.	2013-11-28	Charlotte Jeppsson
Har pratat med Ulf Deckmark vd på Optimus om att vi idag dragit ärendet för samråd juridik och att beslut har fattats om att lämna över det till rättsavdelningen som kommer att skicka skrivelse som bolaget får yttra sig om. Han bad om en tidsuppskattning och jag sa att det kanske tar tre veckor men att han inte får ta det som ett löfte. Om han har frågor till rättsavdelningen kan han höra av sig till Johan Hemmar. Jag ställd också frågan om hur flödena ut ur fonden ser ut denna vecka. Enligt Ulf har de minskat och var igår ca 22 mkr. Största piken var förra veckan.	2013-12-04	Charlotte Jeppsson
2013-12-16 ringde bolagets ordförande för att få uppdatering om status i ärendet. Han verkade inte känna till att vi hade överlämnat ärendet till rätts för utredning. Jag informerade om att jag hade pratat med vd Ulf Deckmark och vilka områden vi har synpunkter på. Han skulle ringa vd.	2013-12-20	Charlotte Jeppsson
Bolaget har fusionerat sin fond Optimus High Yield med ett utländskt fondföretag och har avvecklat fonden Optimus Small Cap. Fondbolaget förvaltar därmed inga fonder och har också återkallat tillståndet. Detta ärende är därmed avslutat.	2016-02-09	Johan Hemmar

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

Till FI Dnr. 13-8355

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

Hej

Tacksam om du kan diarieföra detta i ärendet.

Med vänlig hälsning Håkan

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

> **Från:** "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>
> **Datum:** 31 juli 2013 15:52:49 EEST
> **Till:** "hakan.dahlberg@fi.se" <hakan.dahlberg@fi.se>
> **Ämne: Strategi Placering AB**
>
> Hej Håkan,
>
> Vi hade kontakt första gången det stod någonting i tidningarna kring vårt köp av kunderna från Positiv Pension; nu har det stått en hel del i tidningarna igen så jag tänkte att det dels var lika bra att ta kontakt med Dig direkt och berätta vad som egentligen hänt och dessutom informera om att vi byter verkställande direktör 2 september.
>
> Jag har sökt Dig på telefon men det här går nog lika bra.
>
> Vi har i som konsekvens av affären med Positiv Pension ringt och sökt samtliga ca 26.000 kunder som vi fick en fil på; det är semestertider så vi har ännu inte nått ca 5 6000 av dessa kunder. Så här såg det ut i måndags kl 17.30:
>
> Kunder som vi fått kontakt med : 19.734
> varav kunder som bett oss återkomma när de är tillbaka från semester: 916
> varav kunder som inte önskar anta vårt erbjudande: 1081
>
> Vår policy är glasklar för alla anställda: Vi vill bara ha frivilliga kunder !
>
> Totalt har vi således fått 17.737 nya aktiva kunder. De har muntligen accepterat vårt erbjudande samt fått en skriftlig bekräftelse på detta. Eftersom vi har en policy att ALLA kundavtal kan sägas upp omedelbart utan kostnad så har de alltid den möjligheten om de senare ångrar sig.
>
> Vi har ljudfiler på samtliga samtal som vi fört med PPs tidigare kunder.

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

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

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

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

Med vänlig hälsning

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

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

Re: Tidningsartikel i dag i SvD Näringsliv

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

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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

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

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan
Ink 2013 -08- 09
Akt T 15716-13
Aktbil 15

Bilaga 14

Finansinspektionen synar pensionshärva

Finansinspektionen granskar pensionsrådgivaren Strategi Placering som flyttade miljardbelopp utan kunders godkännande. Affären ingår i ett avancerat spel om spararnas pengar i samarbete med en amerikansk investerare.

TT har granskat bolagen som är inblandade i den omfattande överföringen av pensionspengar. Samma investerare dyker upp två gånger i flyttkedjan som även inkluderar ett misstänkt målvaktsupplägg i pensionsrådgivaren Positiv Pension, bolaget där de 19 000 spararna från början var kunder.

Positiv Pension köptes inför bolagsstämman den 2 juli i år av den amerikanska finansmannen Mark Bishop genom bolaget ABS Investment Group.

Då flyttades kundavtalen till nu polisanmälda Strategi Placering som började föra över pensionspengar till en ny räntefond.

Flera kunder gavs aldrig möjlighet att godkänna överföringen. Förvaltare av den nya fonden är Optimus Fonder, ert bolag som också ägs av Mark Bishops bolag. Bishop är känd för att ha försökt köpa Saab tillsammans med sportbilsproducenten Christian von Koenigsegg och den norske affärsmannen Bård Eker. Men Bishop drog sig ur med hänvisning till att han inte ville bli föremål för den

> *Det är uppseendeväckande på alla sätt. Så får man definitivt inte göra.*
>
> **Carl-Magnus Kindal**, styrelseordförande i Optimus Fonder.

medie granskning som omgav affären. TT har sökt både Mark Bishop och Optimus vd Ulf Deckmark för en kommentar men utan framgång.

Styrelseordföranden i Optimus, Carl-Magnus Kindal, uppger att han inte kände till att Bishop i juli tog över Positiv Pension, var kunders pengar Optimus nu alltså förvaltar.

– Jag trodde att det var Strategi Placering som köpte Positiv Pension, säger han.

Kindal förklarar att han visste att det skulle komma pengar från Positiv Pensions kunder via Strategi Placering till Optimus fond, men inte att det handlade om hela 2,1 miljarder och utan kundernas godkännande.

– Det är uppseendeväckande på alla sätt. Så får man definitivt inte göra. Hade vi hört att det skulle gå till så hade vi givetvis sagt att vi inte vill medverka till något sådant, säger han.

Finansinspektionen, FI, ska nu utreda om Strategi Placering har brutit mot det finansiella regelverket.

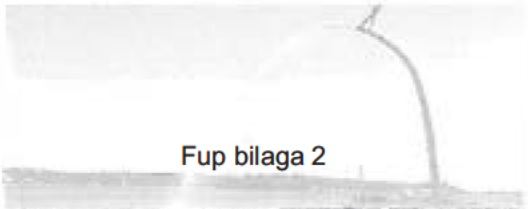
– Vi har fått ett flertal telefonsamtal från kunder som indikerar att det som stått i medierna stämmer. Men vi kan ju inte enbart gå på det. Vi måste ha kontakt med bolaget för att få reda på mer fakta, säger Annika Zervens, kommunikationschef på FI.

ERIK OLSSON TT

Bilförsäljning ökade i juli

Registreringarna av nya personbilar ökade med 0,5 procent i juli. Men för 2013 är det fortfarande minus. Branschorganisationen Bil Sweden tror ändå att deras försäljningsprognos på 265 000 bilar för 2013 ska hålla.

– Det är bra att siffrorna är positiva för juli och vi tror inte att det kommer att förändras nämnvärt



Fup bilaga 2

CENT
LÄ
Hos oss är du alltid i centrum
bör ligga en bit från city, nära
Vi hjälper dig hitta rätt logistil
100

Bilaga 9

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan

Ink. 2013 -08- 09
Akt 11576-13
Aktbil 10

Från: Nytomt Johan
Datum: 3 augusti 2013 22:22:29 CEST

Ämne: VB: Strategi Placering - fondbyte utan min tillåtelse

Hej!

Som information har jag skickat nedanstående mail till Finsnsinspektionen då jag är heligt förbannad på Strategi Placering och deras agerande.

Hoppas er fond fortsätter ha lika bra utveckling som den hittills haft så jag inte blir besviken pga att jag byter tillbaka;-)

Ni får gärna kontakta mig om ni vill ha mer info då jag misstänker att ni polisanmält bolaget.

Mvh Johan Nytomt

Tel: 070-573 08 56

Från: Nytomt Johan
Skickat: den 3 augusti 2013 22:16
Till:
Ämne: 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 100% av min visade vara i en fond vait – Yield" – den fond som användertill sina 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

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Sun, 08/04/2013 07:41 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [StephenDoyle@equiom.im]
Cc: [Jenny Mackintosh <JennyMackintosh@equiom.im>]
Subject: Re: RE: RE: Zeptunus Limited...

Stephen -

We have answered all of your questions which we feel do not compromise our confidentiality with our client relationships. Furthermore, we have no relationship, non-disclosure agreement, or confidentiality agreement with your firm.

We are very happy with our relationship with Zeptunus, and look forward to ongoing and a mutually beneficial relationship with them. However, if you require additional information, please contact Zeptunus directly.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Sat, 08/03/2013 12:58 PM, Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im> wrote:

> Dear Mike
>
> Thanks for the email.
>
> Do you have some form of accounts reconciliation so that we can tie in the sum to the services provided and how the amount is calculated and agree what is owing? Also going forward what you expect in terms of services and amounts payable? Can you let me know too what the nature of the asset backed securities is and to whom they are being marketed/sold?
>
> I am away from the office until 15th August. I will pick up emails periodically and Jenny Mackintosh will deal with any queries here in my absence.
>
> Kind regards
>
> Steve
>
> **Stephen Doyle**
> **Senior Manager - Fiduciary Services**
> **Equiom**
> Equiom (Isle of Man) Limited
> Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
> Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
> stephendoyle@equiom.im
> www.equiom.im
>
> Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
> Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
> You are advised to view our email disclaimer
>
> **From:** Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
> **Sent:** 31 July 2013 15:32

To: Stephen Doyle
Subject: Re: RE: Zeptunus Limited...

Steve -

Payables to Zeptunus are at SEK 3.787.272, representing transaction fees for services provided on approximately SEK 280.646.000 volume of purchased asset-backed securities. The current payment of approximately SEK 2.000.000 is partial payment on total payables. Balance is to be paid 8-30-2013.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Wed, 07/31/2013 09:55 AM, Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im> wrote:
Dear Mark

Are you able to let me know how the sum is calculated?

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
Sent: 31 July 2013 04:43
To: Stephen Doyle
Subject: Zeptunus Limited...

Stephen -

Please be advised that a wire in the amount of USD 305,350 is sent to Zeptunus Limited (account number 58608545) on July 31, 2013, for partial transaction fees due.

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

This e-mail message has been scanned and cleared by **MailMarshal**



4A 20's
6% coupon
55-70K/mnt

22943HAE6

MANA 24,470,000
13-16

sean.garrity
@Lpl

34
speed 100
model ser.
model def.
call
mat -6%

8-6-2013

64RCD:
deposit, 7.9.2013, $126,000 (2%)
increased deposit due 8.7.2013, $504,000 (8%)
$630,000 (10%

1230044

The Enclave:
login — phewitt
password — H3nOrJGW
newpassword — phewitt01

✓ ① WFG vs CalCountries @ 519.57 - 8.9.13
8.7.13 statement
✓ ② BvB @ 275.00 — 8.14.2013
✓ ③ Rent @ 1,574.00 - 8.9.13

Fup bilaga 7

Hayden Consulting intl. com

* Services
  Pricing and Valuation
  503.471.1327 ???
* Glossary of Terms ?
* Client Login
* Upload client reports at the "client login" site. ?

Fup bilaga 7

Det här ska nog in i båda EB numren.

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

Leif,

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

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

Kommentar och förtydligande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

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

Org.nummer: 556860-5082

Firma: Strategi Placering i Skandinavien AB

Adress:
Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBEN

Säte: Stockholms län, Stockholm kommun

Registreringslän:

Anmärkning:

Detta är ett privat aktiebolag.

BILDAT DATUM
2011-08-02

SAMMANSTÄLLNING AV AKTIEKAPITAL

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

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

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

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

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

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

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

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

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

BOLAGSORDNING
Datum för senaste ändringen: 2013-05-07

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

RÄKENSKAPSÅR
0101 - 1231

KALLELSE
Kallelse ska ske genom brev med posten

FIRMAHISTORIK
2011-08-04 AB Startkapitalet nr 6093

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

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

Olof Hildebrand

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

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

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

AKTIEBOK

för

Strategi Placering i Skandinavien AB

Org nr 556860-5082

Registrerad hos Bolagsverket

2011-08-04

Inga aktiebrev finns utgivna

Strategi Placering i Skandinavien AB

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
1-500	2011	08	04	Tomas Larsson, 780503-0256	sålt
	2012	12	31	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760	
Antal Aktier:	500				
Nominellt värde:	50000 kr				

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

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

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

KÖPEKONTRAKT
(nedan **Avtalet**)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

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

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalbrink

Helena Saalbrink

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson

Luciano Racana

Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

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

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

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

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

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

11. Sekretess

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

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB

Ulf Deckmark

Stockholm den 1 juli 2013

Strategi placering i Skandinavien AB

Luciano Radana

Jonas Johansson

CV (Anpassad SFM)

Martin Lindgren

760420-0357

Anställningar (som försäkringsförmedlare):

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

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

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

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

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

Utbildningar

Universitet

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

Samanlagt 276 poäng (414 med nya systemet)

Försäkringsförmedlings-/finansspecifika utbildningar

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

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

CV (SFM)
Alexander Dalinell
870725-6437

Anställning försäkringsförmedlare:
Folksam mellan januari 2010 tom januari 2013.

Utbildningar:
Folksam interna utbildningar (samtliga diplomerade):

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

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

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

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

Södertörns Högskola
Mellan 2008-2011

Ekonomie kandidatexamen med huvudområdet företagsekonomi.

ContentoWassum Academy
2012

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

Pågående utbildning:

Swedsec via Försäkringshögskolan

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

UTBILDNING

2012 Försäkringsförmedlings licens

2011 SwedSec licens

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

2004 – 2006 teknikprogrammet
- Inriktning elektronik, på SundstaÄlvkullegymnasiet.

ARBETSLIVSERFARENHET

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

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

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

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

Februari 2010-maj 2010 rådgivarassistent, Exceed
- Kundbokning

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Re: FNLC
Date: 5 August 2013 at 01:30
To: Mark mailtobishop@gmail.com

I wired the 70, 000 USD to the account now. Just waiting for your wire and Carsten to do the trade.

Do you send the new bond today as well?

The room must have increased by a million now...

5 aug 2013 kl. 07:10 skrev Mark <mailtobishop@gmail.com>:

I'm sure you can find 70K...

==========
Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Aug 4, 2013, at 22:06, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:

Ok, how are we gonna solve this?

Can you wire the full amount for the purchase?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

5 aug 2013 kl. 07:03 skrev Mark <mailtobishop@gmail.com>:

Thank you.

I'll get going on the new bonds that Optimus will purchase. More tomorrow my time. Best. M

==========

Mark Bishop
mailtobishop@gmail.com
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On Aug 4, 2013, at 21:59, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:

Mark -

I've asked Carsten for the wire instructions and send him the trade ticket for the trade between Optimus and SVC.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

5 aug 2013 kl. 06:09 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

We must repurchase $1 million of the FNLC bond from Optimus on Tuesday, August 6th (trade date on Tuesday, August 6th, with a settlement date on Friday, August 9th).

I have attached two trade tickets, one between Solid and ABS where I am buying the security back from you at a price of 63.90% ($639.403,34), and another between Optimus and Close Brothers where you/Close Brothers is buying the security back from Optimus at a price of 71.00% ($710.504,18).

I will need your wire instructions so I can send the $639.403,34 to you for

the bond. I will wire the money on Monday, August 5th.

Please reconfirm your wire instructions to me.

Thanks,

M

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<FNLC repurchase - ABS to SVC.pdf>
<FNLC repurchase - Optimus to Close Brothers.pdf>

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: **7.8.13 Carsten contacting Ulf.....enl EI til MB.pdf**
Date: 7 August 2013 at 23:59
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

I can confirm that the cash is in the account and Carsten is contacting Ulf to set up the trade today.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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

Till 13-8355

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

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

Leif,

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

Med vänlig hälsning

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

MESIROW INVENTORY

Axigen WebMail – Print Emails

8-5-2013

✓ — FNLC ($1M orig. face)

FIV

✓ 63.90 : ABS → SVC → 639,403.51

19.00 : mesirow → ABS

71.00 : close → optimus 710,504.18

cusip 32113 JBV6

$580045.14 total @ ABSIG

8-6

✓ — $290,022.57 wire to Amer Data

888.717.4463, #1, #1

LM — call Dr. Nimisha Parekh 714.456.5346

✓ — call St Margarets 949.661.0108

✓ — call J Serra 949.493.9307 x2

✓ — wire Omnisch remittance 645,868

LM — check on Twelve Nine

LM — check on Ali CC

✓ — wire Epperson

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

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

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.

Helena Wannheim
Tingsnotarie

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

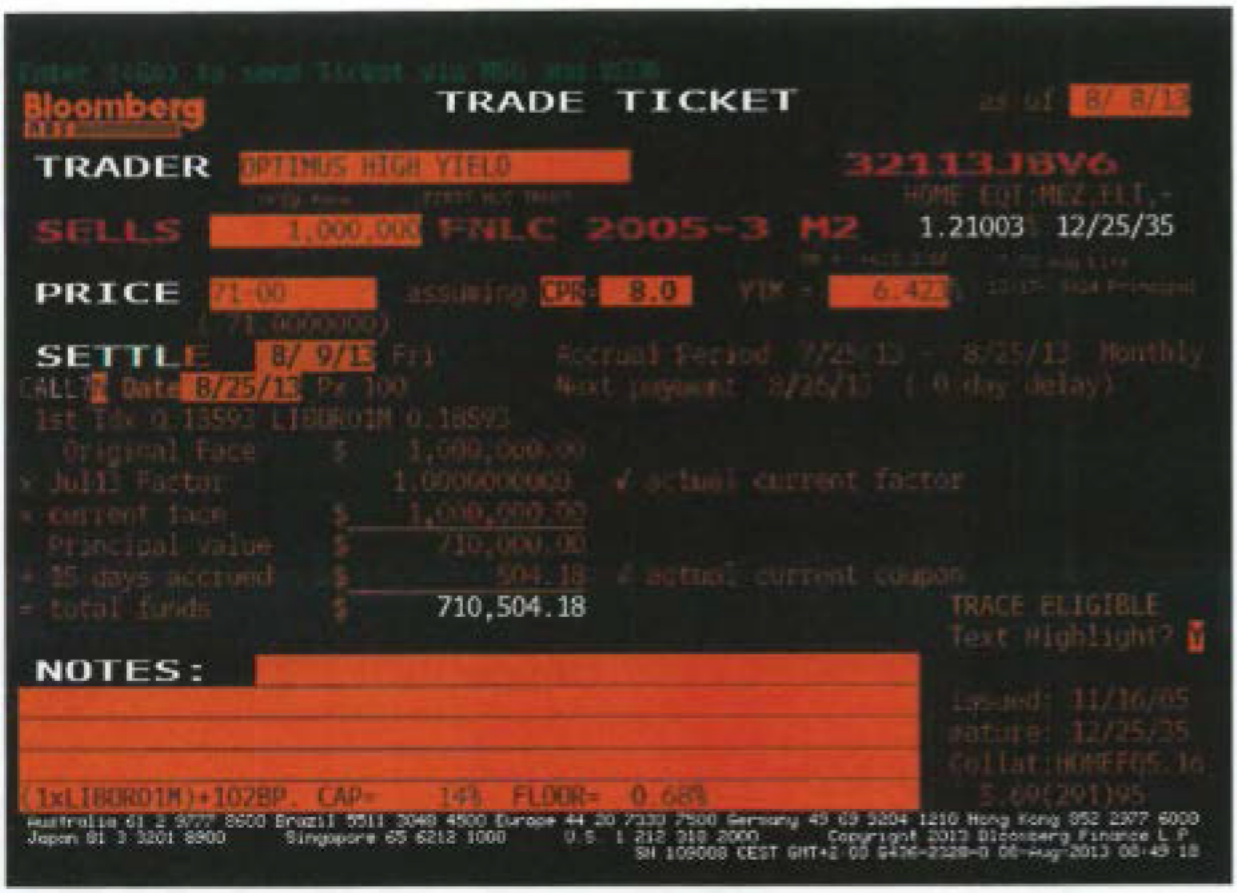
God morning,

We confirm the trade.

Regards
Jan Eriksson

pls confirm your sell of 1mln nom **US32113JBV61** as in the trade attached.

Regards
Carsten


Bloomberg
TRADE TICKET
as of 8/ 8/13
TRADER OPTIMUS HIGH YIELD
32113JBV6
HOME EQT:MEZ,ELT,-
SELLS 1,000,000 FNLC 2005-3 M2
1.21003 12/25/35
PRICE 71-00 assuming CPR= 8.0 YTM = 6.424
(71.0000000)
SETTLE 8/ 9/13 Fri
Accrual Period 7/25/13 - 8/25/13 Monthly
CALL?? 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?
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 3204 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

August 9, 2013

I Ming Lee
Crown Brand Corporation Limited
Rooms 05 15, 13A/F, South Tower, World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong
via email: ilee@cbclimited.com.hk

c.c.: Brenda Prackup
via email: admin@prackuplaw.com

Re: Share Purchase Agreement, dated July 1, 2013

Dear Mr. Lee:

We have attempted to reach you by telephone several times during the last week regarding payments due us for the above referenced transaction. To date, we have not received a response from you. This letter will put into writing a formal demand for payments under the specific Share Purchase Agreement (the Agreement) dated July 1, 2013.

Our current demand is for the Purchase Price of SEK 46.673.167, which was to be paid July 31, 2013. The Purchase Price consists of the Verified Purchase Price of SEK 43.166.666, plus the Recovery Purchase Price (Additional) of SEK 4.437.401, plus the Equity of SEK 3.456.600, less the Preliminary Verified Purchase Price already paid of $675.000 (SEK 4.387.500 using SEKUSD of 6.5:1).

We request that Crown Brand Corporation acknowledge and agree to comply with the terms and conditions of the Agreement. Please contact our office as soon as possible to confirm Crown Brand Corporation's receipt and compliance with this request. Thank you in advance for your courtesy and cooperation.

Sincerely,

Mark Bishop
ABS Investment Group

B6616-1

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: 2013-08-09 15:05 32 +0000
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: Re: SV: Fixa

Kommer ikväll.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

9 aug 2013 kl. 16:29 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Nej
>
> **Från:** Emil Ingmanson
> **Skickat:** 2013-08-09 16:17
> **Till:** Niclas Tapper
> **Ämne:** Re: Fixa
>
> Har inte jag redan skickat det?
>
> Best Regards,
>
> E A Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> 9 aug 2013 kl. 15:44 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:
>
> > Hahaha
> >
> > Skicka ett ÅF avtal bara.
> >
> > Jag gillar att få betalt när jag jobbar.
> >
> > **Mvh Niclas**
> >
> > **From:** Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> > **Sent:** den 9 augusti 2013 15:26
> > **To:** Niclas Tapper
> > **Subject:** Re: Fixa
> >
> > Hej,
> >
> > Jag förstår inte vad du menar. Vi har aldrig ägt PP och har inget med det bolaget att göra.
> >
> > Du kan framställa dina krav till konkursförvaltaren som alla andra.
> >
> > Best Regards,
> >
> > E-A Ingmanson
> >
> > Sent from my iPhone
> >
> > 9 aug 2013 kl. 15:11 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:
> >
> > > Hur går det med ÅF avtalet?
> > >
> > > Nu när konkursen är ett faktum förutsätter jag att ni gör rätt för er och betalar våra förfallna fodringar
> > >
> > > **Mvh Niclas**
> > >
> > > **From:** Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> > > **Sent:** den 7 augusti 2013 10:23
> > > **To:** Niclas Tapper
> > > **Subject:** Re: Fixa
> > >
> > > Jag löser nog alla tre punkterna idag.
> > >
> > > Best Regards,
> > > E-A Ingmanson
> > >
> > > <image003.png>
> > >
> > > Hammarby Kaj 16
> > > 120 30 Stockholm, Sweden
> > > —
> > > +467-329 399 99
> > > +356-999 380 99
> > >
> > > www.solidequity.se
> > > eai@solidequity.se

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

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

www.ashurst.com

Stockholm den 9 augusti 2013

Med bud

Stockholms tingsrätt
Scheelegatan 7
104 20 Stockholm

BRÅDSKANDE

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och [illegible]
Ink 2013 -08- 09
Akt T 11576-13
Aktbil 5:51

ashurst

Stämningsansökan och begäran om interimistiskt förbud

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

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

Motpart: Strategi Placering i Skandinavien AB, org. nr. 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm

Ombud: advokaten Olof Hildebrand, Advokatfirman Skarborg & Partners AB, Box 24076, 104 50 Stockholm

Behörig domstol: Stockholms tingsrätt är behörig i enlighet med 47 och 50 §§ marknadsföringslagen (2008:486) ("MFL")

Scientia Fund Management AB ("**Scientia**") får härmed inkomma med stämningsansökan och begäran om förordnande om interimistiskt förbud mot Strategi Placering i Skandinavien AB ("**Strategi Placering**") enligt följande.

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

MEMORANDUM

Date: August 12, 2013

To: Emil Ingmanson

From: Mark Bishop

Re: MANA 2007 A2 A3D
Compliance memo supporting pricing

The MANA 2007 A2 A3D bond (cusip 59024FAG9, ISIN US59024FAG90) performs well and is currently at a satisfactory level at a price of 34.50%.

Supporting price:

1) The Canadian bond fund, Omniarch Fixed Income Fund, purchased USD 20 million of MANA 2007 A2 A3D at 37.00% on August 7, 2013;

2) Citi Group provides a total return of 25.17% at a price of 34.50%;

3) JPMorgan provides a total return of 24.20% at a price of 34.50%;

4) ABSNet provides a total return of 20.93% at a price of 34.50%;

5) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 34.00% for USD 10 million of MANA 2007 A2 A3D on August 9, 2013.

6) Hayden Consulting International (haydenconsultingintl.com) places a valuation price on the subject bond of 35.00%, as of August 9, 2013.

12.8.13 Göterborgs reaktion på Jelena som styrelse.pdf

From: "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>
Sent: 2013-08-12 21:28:06 +0200
To: Oskar Berggren <oskar@insales.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: Lite kul för en journalist...

PP´s styrelseledamot måsta ha fått bra betalt för att ta på sig denna konkurs då hon även har nedanstående bolag:

http://www.allabolag.se/5568790595/Astartes_Sverige_AB

Och tänk, dom är ÅF till Strategi Placering:

http://vakanser.se/jobb/astartes+soker+saljare+pa+deltid/

Första (dvs inläggen längst ned) 3 inläggen är fejk, sedan visar dom vad dom går för ☺

http://www.rejta.se/omdome/1479525/astartes+sverige+ab

Seriöst, det tog mig 3min att googla fram detta. Hur i helvete kan dom vara så korkade att dom kopplar ihop bolagen på detta sätt?

Det skulle vara kul att skicka detta till journalisten på TT. Det innebär ju att PP´s styrelseledamot antagligen har ett bolag som har suttit och ringt över kunder till Strategi Placering och kopplingen är ju rätt uppenbar.

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

logotype print (320x62)

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: 12.8.13 inflöde från PPM enl EI.pdf
Date: 12 August 2013 at 01:27
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

Here it is. I also attach the total statistics from PPM by the end of July.

29/7 -4,1 MSEK
30/7 -3,9 MSEK
31/7 7,3 MSEK
1/8 1,4 MSEK
2/8 - 3,7 MSEK
5/8 - 6,9 MSEK
6/8 -4,6 MSEK
7/8 -6,7 MSEK
8/8 -3,1 MSEK

Best Regards,

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

B6622-4

From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: 2013 08-12 10:56:14 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: Re: SV: SV: Fixa
Attachments: SAMARBETSAVTAL, In Sales, ÅF.docx

Varsågod...

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

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Date: Mon, 12 Aug 2013 10:49:49 +0200
To: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: SV: SV: Fixa

?

Från: Emil Ingmanson
Skickat: 2013-08-09 17:05
Till: Niclas Tapper
Ämne: Re: SV: Fixa

Kommer ikväll.

Best Regards,

E A Ingmanson

Sent from my iPhone

9 aug 2013 kl. 16:29 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

> Nej
>
> **Från:** Emil Ingmanson
> **Skickat:** 2013-08-09 16:17
> **Till:** Niclas Tapper
> **Ämne:** Re: Fixa
>
> Har inte jag redan skickat det?
>
> Best Regards,
>
> E A Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> 9 aug 2013 kl. 15:44 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

[Hela det ursprungliga meddelandet tas inte med.]

Message Headers:

```
Return Path: <eai@solidequity.se>
Delivered To: niclas@insales.se
Received: from mx z.one.com (mx z.one.com [195.47.247.151])
          by mail112.local (Postfix) with ESMTP id F0D5B3216A
          for <niclas@insales.se>; Mon, 12 Aug 2013 10:56:17 +0200 (CEST)
X Virus Scanned: by one.com
X Greylist: domain auto whitelisted by SQLgrey 1.8.0-rc2
Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
          by mx z.one.com (Postfix) with ESMTP id 56F9122FD1716
          for <niclas@insales.se>; Mon, 12 Aug 2013 08:56:17 +0000 (UTC)
X IronPort Anti Spam Filtered: true
X IronPort Anti Spam Result: A+CHCACzoghS/7ACASqDgNyCAIfRr5d/j/OMymZagkIjITVQqkeUD4EaFnSCJAEGBURCAQgNBAMBA
X IronPort AV: E=Sophos;i="4.89,860,1367964000";
  d="xml'?rels'?docx'72,48?png'72,48,150?scan'72,48,150,208,217,48,150,72";a="85535998"
Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:7a2b:cbff:fe63:2566])
  by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128-SHA; 12 Aug 2013 10:56:14 +0200
Received: from Exch2k10srv2.custumers.cnet ([fe80::1b:21ff:fea9:c554]) by
 exch2k10srv3.custumers.cnet ([fe80::1b:21ff:feca:8ac5%19]) with mapi id
 14.03.0123.003; Mon, 12 Aug 2013 10:56:14 +0200
From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: Re: SV: SV: Fixa
Thread Topic: SV: SV: Fixa
Thread Index: AQHOlzJnnsUlissOR6O8gkVfZeRQ3JmRRPkA
Date: Mon, 12 Aug 2013 08:56:14 +0000
Message ID: <CE2E6EDB.57C8%emil@solidequity.se>
In Reply To: <20130812085024.5155CC8491@csmtp3.one.com>
```

SAMARBETSAVTAL

Solid Venture Capital Ltd, 869 High Road N12 8QA, London, UK med VAT Registration Number; GB140 6939 10 (härefter kallat SVC) och In Sales (härefter kallat ÅF), har denna dag ingått följande avtal.

1. Avtalets syfte

SVC och ÅF avser härigenom att samarbeta om försäljning av de tjänster och produkter som Strategi Placering med partners tillhandahåller, nedan kallad Tjänsterna.

Strategi Placering - försäljning via TM

ÅF skall med egen säljkår aktivt bearbeta kunder i hela landet.

2. Avtalets omfattning

Avtalet omfattar försäljning utav tjänst vilken utgörs av Premiepensionsrådgivning.

Parterna åtar sig att aktivt samarbeta under avtalsperioden.

ÅF skall vid marknadsföring och försäljning av Tjänsterna tillämpa Strategi Placerings vid var tid gällande prislista.

ÅF skall via telefonsamtal sluta försäljningsavtal med kunder genom muntliga avtal.

I det fall avtal sluts genom telefonsamtal skall inspelning ske i enlighet med det acceptmanus som SVC tillhandahåller.

ÅF är ej berättigat att ta emot betalning från kunder.

ÅF har inte rätt att flytta kunds kapital, utan ska endast leverera uppgifter om kund till SVC.

Ansvar för kvalitetskontrollen ligger hos SVC med rätten att underkänna underlag från ÅF om det inte följer kvalitetssäkringen tillämpad av SVC.

Försäljning får endast ske utifrån av Strategi Placering godkända säljmanus.

Avtalet omfattas utav en utvärderingsperiod på två månader. Under denna period har SVC rätt att när som helst bryta samarbetsavtalet.

3. Anställda

Ingendera parten skall på ett aktivt sätt arbeta för att rekrytera det andra företagets anställda.

4. Tredje part

Åtaganden enligt detta avtal kan ej uppfyllas av fristående leverantör/entreprenör.

Om ÅF anlitar underleverantör och detta kommer SVC till känna kommer all försäljning som denne genererat att dras av retroaktivt ifrån kommande utbetalningar då SVC inte har kvalitetssäkrat leverantören.

Emil Amir Ingmanson
till Lennart B. Johansson
kopia Olof Hildebrand

tis den 13 aug 07:52

Re: Pensionsmyndigheten...

Ja, vi tar det.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

13 aug 2013 kl. 07:38 skrev "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>:

> God morgon mina herrar,
>
> Jag fick telefon från chefsjuristen på Pensionsmyndigheten som var tillbaka igår efter semester; "lyckligtvis" hade jag ingen mottagning på min mobil här i kustbandet så jag hörde hans meddelande först på kvällen. Han har läst tidningarna och sett att vi undersöks av EBM så han undrar naturligtvis vad som hänt speciellt med tanke på vårat tidigare samtal där jag försäkrade honom att vi dels inte gjorde någon robotöverföring dels att kunderna själva fick bestämma osv.
> Han kommer säkert att ha ett antal följdfrågor kring HUR det hela gått till etc etc. Jag tar givetvis och ringer tillbaka nu på fm men sedan vill jag att någon av Er två är beredda att mer i detalj förklara dels hur vi praktiskt jobbar, dels vad EBM sagt etc.
> Är det kanske Du Olof som i första hand ska prata med chefsjuristen, Thomas Norling, på Pensionsmyndigheten ?
>
> Med vänlig hälsning
> Lennart
> 0456-52320
> 0733-523205
>
> ps Thomas Norling har mobilnummer 073-419 98 98 ds
>
> Skickat från Windows E-post

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

Re: Tidningsartikel i dag i SvD Näringsliv

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

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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

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

Hej

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

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

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

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

Vi vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering just nu och sedan ett år tillbaka.=>Emil & Afram

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

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

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

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

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

Bokföring som styrker ersättningsmodeller (mellan Bolaget och Fonden)=> Emil

CV från samtliga rådgivare/försäkringsförmedlare sedan 2012-01-01=> Martin

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

Lämplighets och Passande bedömningar för alla kunder (om sådana finns) => Blir nog omöjligt att lösa. Kanske hänvisning till våra juridiska ombud avseende tolkningen att vi ej behöver något sådant. Emil

Organisationsplan flödes schema (vem gör vad i Bolaget, ledning, styrelse, klagomål mm)=>Martin, Lennart, Emil

Hur ser ägarbilden ut just nu i Optimus Fonder=> Emil

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

Talarmanuset för försäljningsprocessen mot kund samt det kontrakt som skickats ut=> Lusse

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

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Moderna Pensionsvalet=> Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Astartes AB=> Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Optimus Fonder=> Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Positiv Pension=> Emil & Afram

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

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

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

Lennart

Date: Thu, 12 Sep 2013 15:00:58 +0200
From: jonas@solidequity.se
To: martin.lindgren@strategiplacering.se
CC: eai@solidequity.se; luciano.racana@strategiplacering.se; afram@solidequity.se; lennart.b.johansson@hotmail.com; lennart.b.johansson@strategiplacering.se
Subject: Re: VB: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB

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

212.112.173.226
212.112.173.239
212.112.173.240
212.112.173.233
212.112.173.234
212.112.173.235
212.112.173.236

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

Se bifogad fil!

--
Best Regards,

Jonas Johansson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Mobile phone: +4672-063 79 74
jonas@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination&/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful conte

Olof Hildebrand tis den 13 aug 09:33
till Lennart B. Johansson; Emil Amir Ingmanson

SV: Pensionsmyndigheten 2

Hej,

Tack för info!

Med vänlig hälsning,
Olof Hildebrand

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]
Skickat: den 13 augusti 2013 09:30
Till: Emil Ingmanson; Olof Hildebrand
Ämne: Pensionsmyndigheten 2

Hej igen,

Jag har precis talat med Thomas Norling igen; hans ENDA fråga är om vi utför överflyttningarna manuellt eller via robot. Jag har upprepat att vi gör allt manuellt vilket sagts mig vid ett antal tillfällen. Det räcker för TN så ingen av Er behöver kontakta honom.
Med vänlig hälsning
Lennart
0456-52320
0733-523205

Skickat från Windows E-post

M Ö T E S A N T E C K N I N G A R

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	

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

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. Oom 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 attberäknas 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 medpåbörjat 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.

STOCKHOLMS TINGSRÄTT Avdelning 5	**PROTOKOLL** 2013-08-13 Handläggning i Stockholm	Aktbilaga Mål nr T 11576-13

Handläggning i parternas utevaro

RÄTTEN
Chefsrådmannen Cecilia Klerbro

PROTOKOLLFÖRARE
Tingsfiskalen Anna Bladh Redzic

PARTER

KÄRANDE
Insiderfonder AB (med bifirma Scientia Fund Managment), 556739-2849
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

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

SVARANDE
Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082
Box 14
121 25 Stockholm

SAKEN
Förbud och skadestånd enligt marknadsföringslagen (2008:486); nu fråga om interimistiskt förbud

---

Handlingarna genomgås varvid följande antecknas.

Insiderfonder AB, med bifirma Scientia Fund Management (Scientia) har, såvitt nu är aktuellt, även interimistiskt, yrkat att tingsrätten ska

1. vid vite om 1 000 000 kr förbjuda Strategi Placering i Skandinavien AB (Strategi Placering) att fortsätta med åtgärden att för pensionssparares räkning genomföra fondbyten från Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder utan att första ha inhämtat

Postadress	Besöksadress	Telefon	Telefax	Expeditionstid
Box 8307 104 20 Stockholm	Scheelegatan 7	08-561 654 70 **E-post**: stockholms.tingsratt.avdelning5@dom.se www.stockholmstingsratt.se	08-561 650 05	måndag – fredag 08:00-16:00

vederbörligt samtycke/uppdrag från aktuella pensionssparare och således först senare kontakta pensionsspararna i anledning av fondbytena eller att Strategi Placering vidtar liknande åtgärd,

2. vid vite om 1 000 000 kr förbjuda Strategi Placering att fortsätta med åtgärden att gentemot pensionssparare, för vilka Strategi Placering tidigare utan samtycke/uppdrag har genomfört fondbyten från Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder, försöka erhålla sådant samtycke i efterhand och/eller att marknadsföra Optimus High Yield eller andra fonder gentemot dessa pensionssparare i syfte att söka erhålla sådant samtycke i efterhand eller att Strategi Placering vidtar liknande åtgärd, och
3. vid vite om 500 000 kr förbjuda Strategi Placering att fortsätta att i sin marknadsföring, t.ex. på sin hemsida och vid telefonsamtal med pensionssparare, påstå eller ge sken av att Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” har högre fondavgift än Optimus High Yield.

Scientia har gjort gällande att fara i dröjsmål föreligger och har i första hand begärt att tingsrätten meddelar ett interimistiskt förbud utan att motparten dessförinnan beretts tillfälle att yttra sig.

Till stöd för sitt yrkande om förbud vid vite har Scientia anfört omständigheter i enlighet med bilaga 1.

Tingsrätten meddelar följande

STOCKHOLMS TINGSRÄTT **PROTOKOLL** T 11576-13
Avdelning 5 2013-08-13

BESLUT

Slut

Tingsrätten förbjuder tills vidare Strategi Placering i Skandinavien AB

1. vid vite om 1 000 000 kr att fortsätta med åtgärden att för pensionssparares räkning genomföra fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder utan att först ha inhämtat vederbörligt samtycke eller uppdrag från aktuella pensionssparare,
2. vid vite om 1 000 000 kr att fortsätta med åtgärden att gentemot pensionssparare, för vilka Strategi Placering tidigare utan samtycke eller uppdrag har genomfört fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder, marknadsföra ”Optimus High Yield” eller andra fonder gentemot dessa pensionssparare i syfte att söka erhålla sådant samtycke i efterhand,
3. vid vite om 500 000 kr att fortsätta att i sin marknadsföring, påstå eller ge sken av att Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” har högre fondavgift än ”Optimus High Yield”, om så inte är fallet.

Skäl

Allmänna förutsättningar för att meddela interimistiskt vitesförbud enligt MFL
Ett förbud enligt 23 § marknadsföringslagen (2008:486) (MFL) får meddelas att gälla tills vidare om käranden visar sannolika skäl för sin talan och det skäligen kan befaras att svaranden genom att vidta eller låta bli att vidta viss handling minskar betydelsen av ett förbud. Ett yrkande får inte bifallas utan att motparten har beretts tillfälle att yttra sig. Är det fara i dröjsmål, får dock rätten omedelbart bevilja åtgärden att gälla till dess annat förordnas, 27 § andra stycket MFL och 15 kap. 5 § tredje stycket rättegångsbalken.

Har Scientia visat sannolika skäl för sin talan?

Yrkandet under punkterna 1-2

En första förutsättning för att meddela vitesförbud är att åtgärden i fråga utgör en marknadsföringsåtgärd enligt MFL:s mening. Begreppet marknadsföring definieras i 3 § MFL som ”reklam och andra åtgärder i näringsverksamhet som är ägnade att främja avsättningen av och tillgången till produkter, inbegripet en näringsidkares handlande underlåtenhet eller någon annan åtgärd eller beteende i övrigt före, under eller efter försäljning eller leverans av produkter till konsumenter eller näringsidkare”. Genom införlivandet av direktivet 2005/29/EG av den 11 maj 2005 om otillbörliga affärsmetoder etc. utsträcktes MFL:s tillämpningsområde genom att marknadsföringsbegreppet utvidgades till att omfatta det som i direktivet avses med begreppet affärsmetoder. Artikel 2 (d) i direktivet definierar affärsmetoder som ”en näringsidkares handling, underlåtenhet, beteende, företrädande eller kommersiella meddelande (inkl. reklam och saluföring) i direkt relation till marknadsföring, försäljning eller leverans av en produkt till en konsument. Av sjunde preambeln till direktivet framgår att direktivet omfattar affärsmetoder som direkt syftar till att påverka konsumenternas affärsbeslut beträffande produkter. EU-domstolen har i ett antal avgöranden uttalat att begreppet affärsmetod i artikel 2 (d) i direktivet om otillbörliga affärsmetoder definieras genom en ”synnerligen vid formulering” (se bl.a. dom nr C-452/10 från den 15 mars 2012, Jana Pereničová m.fl. mot SOS financ, spol.).

Scientia har genom ingivna handlingar gjort sannolikt att Strategi Placering under perioden från den 1 till och med den 23 juli 2013 i mycket stor omfattning genomfört fondbyten utan uppdrag eller samtycke från pensionssparare och att bolaget därefter har försökt inhämta sparares samtycke för åtgärden. Åtgärden att genomföra ett fondbyte utan föregående uppdrag eller samtycke från pensionssparare kan, sedd ensam, tyckas falla utanför MFL: s tillämpningsområde. En åtgärd som sker utan en konsuments vetskap eller samtycke kan rimligtvis inte påverka den konsumentens affärsbeslut. Strategi Placerings åtgärder att först göra fondbytet och därmed föra in pensionssparare i ett nytt affärsförhållande och därefter i efterhand kontakta

pensionsspararna synes dock med hänsyn till den korta tid de genomförts på vara en affärsmetod. Själva fondbytet bör därför inte beaktas isolerat utan i det sammanhang det förekommit, således med hänsyn även till den efterföljande åtgärden att försöka införskaffa ett uppdrag eller ett samtycke. Med hänsyn härtill får även de olovliga fondbytena anses utgöra en sådan affärsmetod som MFL är tillämplig på. Vidare är de kontakter, som tagits efter att fondbyte utan samtycke gjorts, otillbörliga då de sannolikt kan påverka pensionsspararnas förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. Hela affärsmetoden; att genomföra fondbyten utan sparares samtycke eller uppdrag samt att i efterhand genom telefonsamtal och andra marknadsföringsåtgärder försöka erhålla sådant samtycke eller uppdrag, strider uppenbarligen mot god marknadsföringssed.

Sammanfattningsvis har Scientia visat sannolika skäl för sin talan när det gäller yrkandena under punkten ett och två ovan varför de ska bifallas.

Yrkandet under punkten 3

Scientias yrkande under punkten tre ovan, dvs. att Strategi Placering ska förbjudas att fortsätta att i sin marknadsföring, t.ex. på sin hemsida och vid telefonsamtal med pensionssparare, påstå att Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” har högre fondavgift än ”Optimus High Yield”, utgör sådan marknadsföringsåtgärd som avses i 3 § MFL. Genom ingivna utdrag från Strategi Placerings och Scientias hemsidor har Scientia gjort sannolikt att Strategi Placering gjort sig skyldigt till vilseledande marknadsföring genom att felaktigt påstå att avgiften för Scientias fond är högre än avgiften för ”Optimus High Yield” (10 § MFL). Då marknadsföringen sannolikt kan påverka mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut är den att anse som otillbörlig (8 § MFL). Scientia har därmed visat sannolika skäl för sin talan även avseende yrkandet under punkten 3.

Talerätt

En förbudstalan får väckas av en näringsidkare som berörs av marknadsföringen. Scientia påstår att Strategi Placering, utan godkännande eller uppdrag från

pensionssparare, har genomfört fondbyten från Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till Strategi Placerings fond ”Optimus High Yield” för motsvarande 2,1 miljarder kronor. Det är därmed klart att Scientia berörs av marknadsföringen och har talerätt.

Övriga förutsättningar för att meddela interimistiskt beslut

För att ett interimistiskt förbud ska kunna meddelas krävs att det skäligen kan befaras att, i detta fall, Strategi Placering genom att vidta en viss handling minskar betydelsen av ett förbud. Scientia har visat sannolika skäl för att Strategi Placering redan genomfört ett stort antal fondbyten utan uppdrag eller samtycke, i strid emot god marknadsföringssed. Bytena har genomförts med stora belopp under en kort period. Det finns därmed risk för att ytterligare byten sker och att marknadsföringsåtgärder vidtas i syfte att i efterhand få godkännande för fondbytena. Skäl för att meddela besluten interimistiskt, utan Strategi Placerings hörande föreligger därmed.

Den av Scientia ställda säkerheten får anses godtagbar.

Vitesbeloppen

Tingsrätten finner i detta läge inte anledning att förordna om andra vitesbelopp än de som Scientia har föreslagit.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Överklagande, ställt till Marknadsdomstolen, ska ha inkommit till tingsrätten senast tre veckor från den dag då klaganden fick del av beslutet.

_____

STOCKHOLMS TINGSRÄTT **PROTOKOLL** T 11576-13
Avdelning 5 2013-08-13

Målets fortsatta handläggning

Tingsrätten utfärdar stämning i målet. Strategi Placering föreläggs att **inom tre veckor** från det att bolaget fick del av beslutet inkomma med svaromål i två exemplar.

Svaromålet ska ha kommit in till tingsrätten. Av svaromålet ska framgå om Strategi Placering medger eller bestrider yrkandet (dvs. om Ni går med på kärandens krav eller inte). Om Ni bestrider måste Ni förklara varför. Vill Ni åberopa vittnen eller andra bevis ska Ni samtidigt ange detta. Om Ni åberopar vittnen ska deras namn och adress anges. Skriftliga bevis ska lämnas till tingsrätten. Ni måste ange vad Ni vill styrka med varje bevis.

Strategi Placering föreläggs även att yttra sig över tingsrättens interimistiska beslut enligt ovan senast **tio dagar** från det den dag då bolaget får del av beslutet. Tingsrätten kan därefter komma att ompröva beslutet.

Som ovan,

Anna Bladh Redzic Prot. uppvisat/

Re: US590204FAG90
From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Markus Laifle
Cc: Carsten Pfersdorf; Dana Benz-Fischer
Date: Wed, Aug 14, 2013 3:50 PM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[22].png (4.4 KB) Trade Ticket - MANA - ABS to SVC[2].pdf (52.6 KB) Trade Ticket - MANA - Close Brothers to Optimus[3].pdf (52.3 KB)

Dear all,

Here is the corrected Trade Tickets.

Sorry about this :(

Best Regards,
E-A Ingmanson

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

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Markus Laifle <Markus.Laifle@cbseydler.com>
Date: Wed, 14 Aug 2013 11:47:09 +0000
To: "'eai@solidequity.se'" <eai@solidequity.se>
Cc: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>, Dana Benz-Fischer <dana.benz-fischer@cbseydler.com>
Subject: US590204FAG90

Hi Emil,

BO just informs us that we receive nom 24.354.840 and not 24.000.000 as expected.

Can you please check?

Thx and rgds

Markus

Mit freundlichen Grüßen / With best regards

Markus Laifle
Sales Trading

14.8.13 Ef till MB ..check the trade tickets...pdf

BG 721-5 40

857

From: Emil Arik Ingmanson amir77@me.com
Subject: Fwd: US590204FAG90
Date: 14 August 2013 at 04:56
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

Can you please check the trade tickets again. There's something wrong...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Markus Laifle <Markus.Laifle@cbseydler.com>
Datum: 14 augusti 2013 13:47:09 CEST
Till: "'eai@solidequity.se'" <eai@solidequity.se>
Kopia: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>, Dana Benz-Fischer <dana.benz-fischer@cbseydler.com>
Ämne: US590204FAG90

Hi Emil,

BO just informs us that we receive nom 24.354.840 and not 24.000.000 as expected.

Can you please check?

Thx and rgds

Markus

Mit freundlichen Grüßen / With best regards

Markus Laifle
Sales Trading

SV: US590204FAG90

858

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



- $10M more SRECS available

- Portfolio comm'l loans

- SREC Revolver

- 982

  * Relationships - ok — Craig
  * Cash flow management - Need Help — Lisa
    Goal
  * Goal setting/measurements
  * Expenses too high, EMDs & Omni need to see "controls" and that we see performance and measurables.

    Lisa —
    Lisa —
    Lisa —

8-15-2013

LM • Homeowners Insur (Joe Boswell 949.855.0430)
✓ • Alex Hendrickson
LM • FNLC
✓ • Remittance emails
✓ • Thomas Martin — NDAs
✓ • Lunch — Mom
✓ • CBC memo
LM • Ulf — meeting w/ F1
✓ • Ulf — trade tickets from Mesura
✓ • CWBK — cash
✓ • send a copy of Enclave lease to Brenda & Bob.

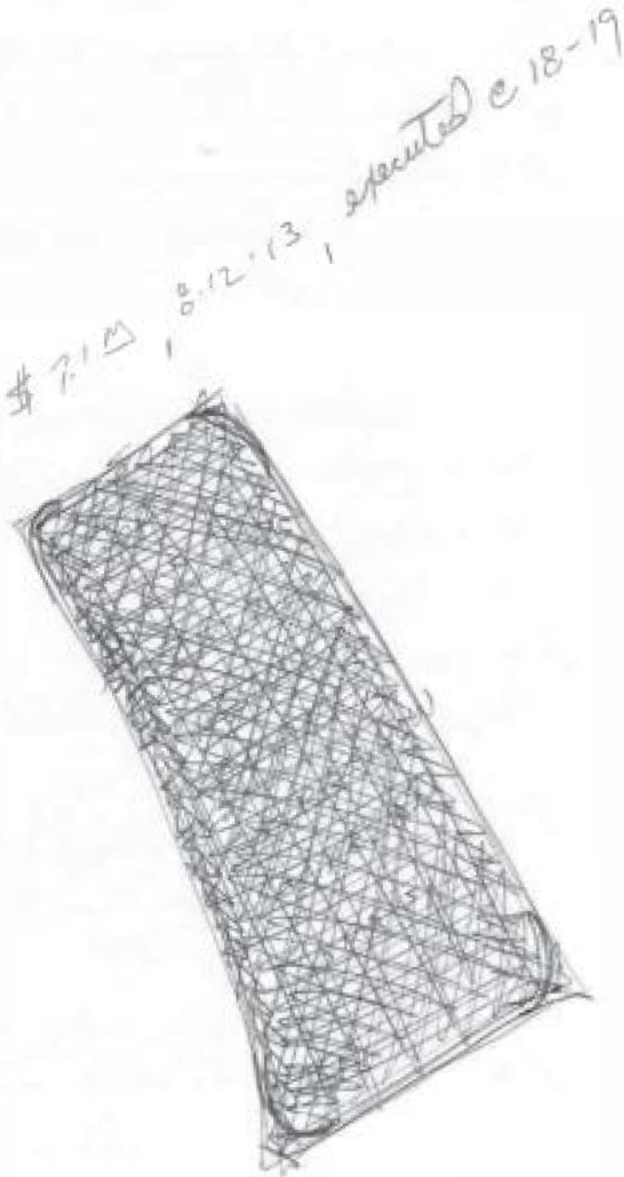
✓ • Lisa @ Boswell Insur.

- MTM - 8.15.13

  Mama purchased on 8.14.13
  CWALT, CFAB > sold on 8.16.13

  CFAB horizon analysis 11.20.2012 @ 48-00 > Buy
  Total return: holding per. return: < 8-19-2013 @ 31-00 > sell

  Total return: holding per. return: < 12-18-2012 @ 26-00 > Buy; 8-19-2013 @ 21.625 > sell



- Non-bank licensing requirements for EU & Sweden ?

~~If so, what office~~

OCB

- Lisa trade tickets
- ✓ letter "Response" to CBC re: PP
- ✓ Review PP SPA re: Spanning meeting.

snabb24.com/co.uk/
quick24.co.uk/

From: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Sent: 2013-08-15 10:46:36 +0200
To: Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>
CC: Niclas Tapper <niclas@insales.se>; Oskar Berggren <oskar@insales.se>
Subject: Re: Ifrån DI.se

Det är absolut mkt skriverier men allt är uppdiktat av Herr Lidén. Troligtvis kommer SP nu att överlåta kunderna till ett nytt bolag så att de kan fortsätta att flytta kapital.
Med det avtal vi har så är vi nog de största vinnarna i denna affär!

Med vänlig hälsning/Best regards

Peter Sparre

Aug 15, 2013 kl. 10:11 AM skrev Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>:

> Stökigt!
> Hört ngt från mark?
>
> Mvh
> //Henrik
>
> 15 aug 2013 kl. 10:04 skrev "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>:
>
> > http://www.di.se/artiklar/2013/8/14/tiotusentals-svenskar-drabbade-i-pensionsharvan/
> >
> > **Med vänliga hälsningar**
> >
> > **Niclas Tapper**
> > **VD**
> > **Insales AB**
> > **Vädursgatan 5**
> > **412 50 Göteborg**
> >
> > **Mob: 0708 98 10 74**
> > www.insales.se
> >
> > <image001.jpg>
> > <image002.gif>

Message Headers:

Return Path: <sparre.p@gmail.com>
Delivered To: niclas@insales.se
Received: from mx n.one.com (mx n.one.com [91.198.169.61])
by mail112.local (Postfix) with ESMTP id E060132075;
Thu, 15 Aug 2013 10:46:42 +0200 (CEST)
X Virus Scanned: by one.com
Received SPF: pass (mx n: domain of sparre.p@gmail.com designates 209.85.217.169 as permitted sender)
X Greylist: whitelisted by SQLgrey 1.8.0 rc2
Received SPF: pass (mx n: domain of sparre.p@gmail.com designates

Finansinspektionen

Sea Urchin
25 RPM

Sept 16
Oct 15

23/3 48

renewable energy

VIP Transport
Penn Mayflower
714.549.0224
Carol
move date 9-19-13
Thursday

800
824
0126
Kimber

93 RCD → 64
92629

- Swedish Bank
- Swedish Fund
- Compound
- ABS (Omni = Clearing Co)
- Tech Co (ITP + CA)
- Tidal Co (Renewable Energy)

8-19-2013

- order Mayflower
- Lisa Fortier
  brankey_smith_lisa@yahoo.com
- Greenwood
  CSAB bond purchase - 4,145,376
  transfer - 3,945,000
- FNLC delivery
- MANA funding
- Mayflower moving
- ✓ meeting w/ Kristoffer @ Fylgia
  Tuesday
- Compound - offer 2M for 20% equity
  1M ABS
  1M NMB
  500K, 2y @ 5% + 2x exit
  IRR =
- ✓ Call Gerri - ① mail from LPL
  registration confirmation codes to access new acct
  ② Ali credit card

22

Fup bilaga 7

862

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: FW: ABS delivery instructions.pdf
Date: 20 August 2013 at 02:13
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

What can we do?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Markus Laifle <Markus.Laifle@cbseydler.com>
Datum: 20 augusti 2013 10:01:55 GMT+01:00
Till: "eai@solidequity.se" <eai@solidequity.se>
Kopia: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>, Stefan Krewinkel <Stefan.Krewinkel@cbseydler.com>, Angela Leser <Angela.Leser@cbseydler.com>
Ämne: FW: ABS delivery instructions.pdf

Hello Emil,

ABS refused to take the bond in we tried to delivery.

Can you please check and let us know what to do?

Thank you and best regards

Markus

rom: Carsten Pfersdorf
Sent: Dienstag, 13. August 2013 15:25
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: ABS delivery instructions.pdf

Hallo zusammen,

anbei die Instruktionen für die 1mln US bond aus Emils BNP depot.

Zeptunus Limited

First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Telephone: +44 (0) 1624-661881 Facsimile: +44 (0) 1624-611423

Our Reference: SD/CL11015

ABS INVESTMENT GROUP
707 Broadway,
San Diego,
Californa 92101
USA

20 August 2013

INVOICE NO. 2

VAT REGISTRATION NO. GB 003 8940 88

	$
For consulting services provided.	175,464.00
VAT	0.00
Total	175,464.00

Please forward your remittance to the following bank account:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

B6122-4

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-08-20 11:04:27 +0200
To: eai@solidequity.se
Subject: ÅF avtal
Attachments: SAMARBETSAVTAL SP.docx

Hej,

Kika på detta, mina korrigeringar i rött.

Är det ok så mailar jag dig ett signerat ex i eftermiddag som du kan signa och maila tillbaks.

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insales.se

@INSALES

Vi stödjer Barncancerfonden
Vänföretag 2013

SAMARBETSAVTAL

Solid Venture Capital Ltd, 869 High Road N12 8QA, London, UK med VAT Registration Number; GB140 6939 10 (härefter kallat SVC) och MVG Invest LTD (härefter kallat ÅF), har denna dag ingått följande avtal.

1. Avtalets syfte

SVC och ÅF avser härigenom att samarbeta om försäljning av de tjänster och produkter som Strategi Placering med partners tillhandahåller, nedan kallad Tjänsterna.

Strategi Placering - försäljning via TM

ÅF skall med egen säljkår aktivt bearbeta kunder i hela landet.

2. Avtalets omfattning

Avtalet omfattar försäljning utav tjänst vilken utgörs av Premiepensionsrådgivning.

Parterna åtar sig att aktivt samarbeta under avtalsperioden.

ÅF skall vid marknadsföring och försäljning av Tjänsterna tillämpa Strategi Placerings vid var tid gällande prislista.

ÅF skall via telefonsamtal sluta försäljningsavtal med kunder genom muntliga avtal.

I det fall avtal sluts genom telefonsamtal skall inspelning ske i enlighet med det acceptmanus som SVC tillhandahåller.

ÅF är ej berättigat att ta emot betalning från kunder.

ÅF har inte rätt att flytta kunds kapital, utan ska endast leverera uppgifter om kund till SVC.

Ansvar för kvalitetskontrollen ligger hos SVC med rätten att underkänna underlag från ÅF om det inte följer kvalitetssäkringen tillämpad av SVC.

Försäljning får endast ske utifrån av Strategi Placering godkända säljmanus.

Avtalet omfattas utav en utvärderingsperiod på två månader. Under denna period har SVC rätt att när som helst bryta samarbetsavtalet.

3. Anställda

Ingendera parten skall på ett aktivt sätt arbeta för att rekrytera det andra företagets anställda.

4. Tredje part

Åtaganden enligt detta avtal kan ej uppfyllas av fristående leverantör/entreprenör.

Om ÅF anlitar extern underleverantör och detta kommer SVC till känna kommer all försäljning som denne genererat att dras av retroaktivt ifrån kommande utbetalningar då SVC inte har kvalitetssäkrat leverantören.

+ 720.170.20 total + proceeds MANA
− 500.170.20 to ABSIG

+ 220000 to ABS re MANA
+ 200000 to ABS re FNLC
+ 340 CWBK ABS
+ 515 CWBK 12/9

+ 1.275.000 total

− 695,000 (Home) Engelbrekstorg
55,000 (Furn) Home & Furn

+ 525,000 Net remaining

8.20.2013

✓ • email Christian / Kristoffer
✓ • wire Assume
✓ • wire Dynamic
✓ • wire Ulf
✓ • wire ABSIG – MANA bond arb

8.21.2013

mcb finance (consumer fin)
order reference "R13H21308"

5A lent
24% rate
5% credit loss
2K over ln amount
5% loan processing fee
} 1.2A gr. rev.
2x underwriter 50k SEK
2x Sr. underwriter 80k SEK
1x Ops 120k SEK
1x Pres – regulations / Dir 120k SEK
office
internet

För diarieföring

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

Hej Martin,

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

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

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

Så här har det gått till enligt Forsberg:

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

  och var således olagliga

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

Samma inblandade - bolag under andra namn:

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

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

Jag har ikväll även informerat Finansinspektionen om ovanstående.

Kontakta mig om det finns några frågor kring ovanstående.

Med vänlig hälsning,
Erik

--
Erik Lidén | VD, Förvaltare

Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

Följ mig på Twitter:

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

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

8-21-2013

Joe Boswell

— Chubb I

- engineering
- architecture
- replacement cost
- 200% replacement cost.

- replacement
- personal prop
- liability

10K deductible — on 2M, 4K premission
25K deductible

- fire & burglar alarm set-up

8-22-2013

- ✓ M-T-M
- ✓ letter to Holmes
- ✓ sent LM GPMH transfer to FIV
- ✓ sent LM SAIL transfer to FIV
- ✓ FNLC transfer to ABS
- ✓ Emil discussion re: 65BPs
  - Ulf commission
  - FNLC
  - PP
  - future
  - etc
- Credit Bank proforma
- Credit Banque business plan
- Com Around offer — pending ITP
- Optimus mo. end valuation
- FIV Sept remittance.
- mo. end bills
- Pawel - berry picking
- ✓ conference call: Ulf & Carl Magnus
- 64RCD - put utilities in 12-9 name as of 9-1-2013
- ✓ 7.26.2013 press release.
  SP clarify important facts.
  SP buys PP.
- ✓ contact Sparring re: 65BP @ PP
- ✓ SKYPE - close and open new acct.
- Joachim Bocorgnia +4670674150
- Socially Responsible Power
  SRPC SRPI SRP

August 23, 2013 **DRAFT**

Mark Bishop
ABS Investment Group
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
Via email: mbishop@absig.com

Re: Demand letter, dated August 9, 2013
Share Purchase Agreement, dated July 1, 2013 (the "Agreement")

Dear Mr. Bishop:

This letter will put into writing that your demands are currently refused until further research can be performed on what we believe to be significant breaches of the subject Agreement by Seller.

Furthermore, we are informing you, per Section 11 of the Agreement (and preserving our rights under such Section 11), that we have suffered significant Loss that we are in the process of quantifying. Losses appear to be from the following events/acts, however, we reserve the right to expand upon our Losses and sources and cures as our research unfolds additional Losses:

1. Annual Contract Fees cannot be collected, as no client agreements have been delivered to Buyer. Furthermore, as the Company is now in bankruptcy, if the client agreements are eventually discovered, they will become property of the bankruptcy administrator and such potential revenue shall never inure to the benefit of Seller or Buyer. The client agreements are unenforceable, which nullifies payments under Additional Purchase Price, Sections 4.4(1), 4.5, 8.3.2(1), and 6.3(a).

2. The amount under Section 4.3(2) cannot be paid to Seller, as such funds were impounded by the Gothenburg court by "freezing" all available accounts of the Company, and subsequently became property of the bankruptcy administrator and such potential funds shall never inure to the benefit of Buyer.

3. Sections 7.2(v) and (vi) have been breached by Seller, as "a list of all Clients" should have included Client Agreements which are part of the "owned" or ownership of the Clients by the Company, and Buyer believes that Seller had knowledge that Client Agreements were and are not available.

4. Section 8.3.2(1) is null and void and without effect, as client agreements are unenforceable, and therefore Client Contract Fees cannot be paid and cannot be guaranteed as a Guaranteed Client Contract Fee.

Additional losses may be discovered as a result of loss of share value due to improper disclosures, lack of important documents (i.e.: client agreements), and pending police and regulatory investigations. Furthermore, we may be seeking relief for the Preliminary Verified Purchase Price already paid, attorney fees, and unspecified damages and opportunity costs.

The foregoing is not a complete list of rights, damages, losses, and claims with respect to the Agreement, and all such rights are reserved.

Sincerely,

Brenda Prackup, Attorney
Attorney for Crown Brand Corporation Limited
admin@prackuplaw.com

MVG Invest ltd.
The Strand
124/125
Gzira
Malta

INVOICE

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

VAT Registration No. GB 140 6939 10

Invoice #	0000033
Invoice Date	08/27/2013
Due Date	08/27/2013

Item	Description	Unit Price	Quantity	Amount
Service	Commission for sales	518259.00	1.00	518,259.00

NOTES: Account number: 40021281017
IBAN: MT98VALL22013000000040021281017
Swift Code: VALLMTMT
Bank: Bank of Valletta
VAT: MT 20981024

Subtotal	518,259.00
Total	518,259.00
Amount Paid	0.00
Balance Due	Kr 518,259.00

Danske Bank

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

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

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

Lennart Johansson

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: den 28 augusti 2013 16:26
To: Luciano Racana; Martin Lindgren
Subject: Avräkning köpeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB.doc
Attachments: Avrakning kopeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB.doc; Bifogad fil utan namn 00137.htm

Hej,

Betala detta ASAP och skriv ut och skriv under. Ett ex i SP bokföringen och ett ex skickas till Ulf Mullo i original med kvitto på betalningen.

Vänligen erlägg betalning till konto i Danske Bank med nr 1255-03-11957.

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

visavi Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

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

Stockholm juli månad

Strategi Placering i Skandinavien AB

Thomas Larsson

Larsten Camilla

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

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

Martin,

Jag vill för Scientias räkning lämna följande information till EBM.

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

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

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

Återkom gärna med eventuella frågor.

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

Vänliga hälsningar

878

Fup bilaga 20 C

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C no: 1209 Name: Ulf Deckmark

Date: 2013 August 29

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-64A2	576433A63	3,187,000	0.427459830	25-Jul-2013	21.000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12,863,000	0.878488290	25-Jul-2013	35.000%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RD57	10,696,000	0.187597052	25-Jul-2013	64.500%
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,614,000	0.970099592	25-Jul-2013	62.000%
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5,345,000	0.725418800	25-Jul-2013	70.000%
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4,321,000	1.000000000	25-Jul-2013	62.000%
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6,000,000	1.000000000	25-Jul-2013	71.000%
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30,000,000	1.000000000	25-Jul-2013	74.000%
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	24,354,840	0.722626527	25-Jul-2013	35.000%
Total NAV (USD):					47,525,352

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
(none)		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
(none)				

* Notes:

* Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.95:1.00.
Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price +-5% of current valuation price.

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

72
Bg 781-3

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209 Name: Ulf Deckmark Date: 2013 August 29

Closed Transa tions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3 187 000	0,427459830	25-Jul-2013	21,000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12 863 000	0,878488290	25-Jul-2013	35,000%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10 696 000	0,187597052	25-Jul-2013	64,500%
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6 614 000	0,970099592	25-Jul-2013	62,000%
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5 345 000	0,725418800	25-Jul-2013	70,000%
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4 321 000	1,000000000	25-Jul-2013	62,000%
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6 000 000	1,000000000	25-Jul-2013	71,000%
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30 000 000	1,000000000	25-Jul-2013	74,000%
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	24 354 840	0,722626527	25-Jul-2013	35,000%
Total NAV (USD):					47 526 352

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
[none]				

*** Notes:**

- Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.95:1.00.
  Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price +-5% of current valuation price.

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

73
BG 221.3

2013-08-29

Lennart Johansson
Strategi Placering i Skandinavien AB

FI Dnr 13-8355
(Anges alltid vid svar)

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

Avisering om platsundersökning

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

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

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

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

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Håkan Dahlberg
Enhetschef
076-507 84 44

Anders Westerlund
Tel. 08-787 82 87

JULY

BARC

70

CDR – 2

Loss Sev – 20

Speed – 100

To: – MAT

Yield: 14,035

AUG

BARC

12.752

GSAA

62

CDR – 3

Loss Sev. – 20

Speed – 100

To: – Call

Yield 13,678

GSAA

13.717

FNLC

71

CDR – 2

Loss Sev. – 20

Speed – 100

To: – MAT

Yield: 10.293

FNLC

70

9.636

SAIL

74

CDR – 1

Loss Sev. – 10

Speed – 400

To: – Call

Yield 12,632

SAIL

10.795

MANA

55

CDR

Loss Sev.

Speed

To:

Yield: 24.70-25.67

MANA

20.828

Aug - Mo. End Valuations:

JULY

MARM

21

CDR 3

Loss Sev 35

Speed 100

To: MAT

Yield: 12,115

AUG

MARM

12.926

BOAM3

35

CDR 3

Loss Sev 25

Speed 100

To: MAT

Yield 16,015

BOAM3

13.838

MSAC

64.5

CDR 2

Loss Sev 25

Speed 100

To: MAT

Yield: 11.793

MSAC

12.208

LMT

62

CDR 2

Loss Sev. 30

Speed 100

To: MAT

Yield: 11.838

LMTI

10.945

Fort Indian Poc Atlas

- client agreements
- no discretionary agreements
- BK – PP in BK, Stockholm on _____

CBC vs ABS vs PP:

① Make demand on Crown Brand for Payment.

② Crown Brand can refuse payment based upon pending litigation

violations of Section 7.2(a)
" " " 9.3
" " " 11.1

Purchase Price = Verified Pur Price
Equity
Recovery Pur Price
less 5.4 $675,000 (Preliminary Verified Pur. Price)

EB 4630-13

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

Hej Leif,

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

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

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

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

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

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

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

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

Med vänlig hälsning,

Olof Hildebrand
Advokatfirman Skarborg & Partners

Diarieföring i ärende 4630-13!

Tack!

/Camilla

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

Har du sett det här?

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

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Olof Hildebrand
till Lennart B. Johansson

tor den 5 sep 16:47

Re: New Action Plan

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

Skickat från min iPhone

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

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

Från: FI officiell adress <finansinspektionen@fi.se>
Till: nyaregistrator <nyaregistrator@fi.se>
Ärende: FF-VB: Optimus Fonder, "13-1769"...
Datum: 2013-09-05 16:31:37

Från: Mark Bishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
Skickat: den 5 september 2013 16:26
Till: FI officiell adress; Charlotte Jeppsson; Erik Lindholm
Ämne: Optimus Fonder, "13-1769"...

Dear Ms. Jeppsson,

In response to your email to me dated September 4, 2013, we cannot send the requested documents, as Optimus Fonder is not in possession of them. Optimus Fonder has not been a party to any negotiations, purchase or sale of Positiv Pension AB as I explained during our meeting. In addition, ABS is prohibited to release the documents under the confidentiality clause.

Please let me know if we could be of further assistance to you in the matter or if you require us to send copies of any documents within our possession.

Best regards,
Optimus Fonder AB

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

file:///ebmlocal.se/... Finansinspektionen/FI Optimus utredning KLAR/(31) 13 1769 56 Mark nekar utlämnade av köpeavtal 130905.html[2018 12 14 11:29:19]

INVOICE

Invoice regarding "Fakturanr 26, Fakturadatum 2013-08-21"

Date: 2013-09-06

To: Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London, England N12 8QA, N22 8HH
+356-99-938-099

From: ABS Investment Group
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
+1-949-678-9574

Ref: July 2013 Fund Fee

Invoice Amount **614 937 kr**

CALCULATION FOR PP FUND FEE FOR JULY 2013

	customers	capital
Total number, July 1, 2013:	**21309**	**2 180 954 161 kr**
In fund, SP customer w/ agreement	**10165**	**1 135 267 570 kr**
In fund, non-SP customer	**9880**	**1 102 698 369 kr**
Total number, August 1, 2013:	**20045**	**2 237 965 939 kr**

Total PP Fund Fee for July 2013:	**1 196 791 kr**
SP portion of PP Fund Fee for July 2013:	**614 937 kr**

Please wire "invoice Amount" to ABS Investment Group as follows:

Wire Transfer - International
Swift Code: WFBIUS6S
Bank Name: Wells Fargo Bank
Bank Address: San Francisco, CA USA
Beneficiary Acct. #: 122243334
Beneficiary Acct. Name: Commerce West Bank
Further Credit: ABS Investment Group, LLC
Acct. # 92200070
(*Wire description*)

Från: FI officiell adress <finansinspektionen@fi.se>
Till: nyaregistrator <nyaregistrator@fi.se>
Ärende: FF-VB: Optimus Fonder, "13-1769"...
Datum: 2013-09-05 16:31:37

Från: Mark Bishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
Skickat: den 5 september 2013 16:26
Till: FI officiell adress; Charlotte Jeppsson; Erik Lindholm
Ämne: Optimus Fonder, "13-1769"...

Dear Ms. Jeppsson,

In response to your email to me dated September 4, 2013, we cannot send the requested documents, as Optimus Fonder is not in possession of them. Optimus Fonder has not been a party to any negotiations, purchase or sale of Positiv Pension AB as I explained during our meeting. In addition, ABS is prohibited to release the documents under the confidentiality clause.

Please let me know if we could be of further assistance to you in the matter or if you require us to send copies of any documents within our possession.

Best regards,
Optimus Fonder AB

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Från: FI officiell adress <finansinspektionen@fi.se>
Till: nyaregistrator <nyaregistrator@fi.se>
Ärende: VB: Dnr 13-1769
Datum: 2013-09-06 10:24:33

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 6 september 2013 10:21
Till: FI officiell adress
Ämne: Dnr 13-1769

Hej !

Bifogar Handels Avtal efter 2011 12 01 del 1 av 1

Hälsningar

Ulf Deckmark

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.

Följande Handelsavtal har slutits efter 2011-12-01

ABG Sundal Collier Norge ASA
Munkedamsveien 45 E, Pb. 1444 Vika • NO-0115 Oslo, Norway
Tel. +47 22 01 60 00 • Fax. +47 22 01 60 60
www.abgsc.com

AURIGA USA, LLC
546 Fitfh Avenue, 9th Floor, New York
www.aurigaholdingsllc.com

Baader Bank AG
Weihensephaner Strasse 4, 85716 Unterschleissheim, Germany
www.baaderbank.de

Close Brothers Seydler Bank AG
Schillerstraße 27-29, 60313 Frankfurt am Main
www.cbseydler.com

Knight Capital Europe Ltd
City Place House, 55 Basinghall Street, London EC2V 5DU
www.knight.com

Mesirow Financial
353 North Clark Streer, Chicago, Illnois 60654
www.mesirowfinancial.com

Pareto Öhman (Pareto Securities AS)
Dronning Mauds gt. 3, P.O. Box 1411 Vika, N-0115 Oslo, Norway
http://www.paretosec.com

RP Martin Group
Cannon Bridge, Dowgate Hill, London EC4R 2BB
www.martin-brokers.com

Wolfgang Steubing AG
Wertpapierdienstleister, Goethestrasse 29, 60313 Frankfurt am Main, Germany
www.steubing.com

Stifel Nicolaus & Co Inc
One South Street 15th floor, Baltimore MD 21202
www.stifel.com

År 2012	Månad	Fondnamn	Summerat inflöde	Distributör Festival	Distributör StrategiPlacering	Distributör Nordnet
	December	High Yield	115 257 266,00		115 235 666	21 600
	November	High Yield	88 116 561,00		88 091 708	24 853
	Oktober	High Yield	59 257 496,00		59 257 496	
	September	High Yield	18 673 082,00		18 673 082	
	Augusti	High Yield	10 160 926,00		10 160 926	
	Juli	High Yield	205 415 770,00	202 888 202	2 527 568	
	Juni	High Yield	42 241 214,00	42 241 214		
			539 122 315,00			

Olof Hildebrand
till Lennart B. Johansson

tor den 5 sep 16:47

Re: New Action Plan

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

Skickat från min iPhone

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

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

ADVOKATFIRMAN
SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd. 5
2013 -09- 10
Akt. T 11576-13
Aktbil. 34

Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB ./. Strategi Placering i Skandinavien AB

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

YRKANDEN

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

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

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

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

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

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

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

POSTADRESS: BOX 24076, 104 50 STOCKHOLM
TELEFON: 08-663 71 00 TELEFAX: 08-662 40 40

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

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

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

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

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

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

Fondbyte från Fonden till Optimus

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

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

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

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

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

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

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

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

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

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

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

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

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

Åtgärder i strid mot MFL

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

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

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

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

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan åberopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktbilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontakterna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begått inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Sceinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

Stockholm den 9 september 2013

Olof Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8

M I N N E S A N T E C K N I N G A R

FI Dnr: 13-8355

Datum	2013-09-09
Närvarande	Ifrån Strategi Placering i Skandinavien AB Lennart B Johansson, Martin Lindgren och Peter Antonsson samt under en kortare del av mötet även Jonas Johansson Håkan Dahlberg, Anders Westerlund och Karin Gabrielsson från Finansinspektionen
Plats	Strategi Placering i Skandinavien AB, Hammarby Kaj 16
Tid	04 september 2013, kl. 12.00
Övrigt	Samtal hölls kl 12:00 13:45 med Lennart B Johansson, Martin Lindgren, Peter Antonsson. Minnesanteckningarna är upprättade utifrån bandupptagning vid platsbesöket.

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB (”Bolaget”) började med att informera Finansinspektionen (”FI”) om att Peter Antonsson inte kommer att tillträda som VD för Bolaget eftersom hans avgångskontrakt med Telias Pensionsstiftelse inte medger ett sådant åtagande. Bolaget har sedan en kort tid tillbaka anlitat hjälp från advokat Marie Friman på Apriori Advokatbyrå AB för att strukturera upp verksamheten samt utföra kontroller. Lennart informerar att den nuvarande styrelsen inte varit involverade i förvärvet av Positiv Pensions kundregister utan att den affären helt genomförts av gamla styrelsen.

Bolaget bedriver verksamhet av rådgivning och tjänster inom pensionssparande och placeringar. Styrelsen utgjordes vid tiden för platsbesöket av Lennart B Johansson, Lars Martin Inge Lindgren och Luciano Matias Racana. VD i Bolaget är Martin Lindgren som även är försäkringsförmedlare och placeringsrådgivare. Lennart uppger att Bolaget ägs till 100 % av Solid Equity Nordic AB. Ägare av Solid Equity Nordic AB är Emil Emir Ingmansson samt Afram Gergeo. Bolaget lovar att kontrollera detta en gång till och återkomma med besked. Bolaget uppger att det inte finns någon koppling till Astartes AB men att Astartes AB tidigare ingått i Solid Equity Nordic AB.

Bolaget uppger att man förvärvat innanmätet i Positiv Pension men att det är oklart till vilket belopp och vem som är säljaren. I förvärvet ingick Positiv Pensions kundregister med kontaktuppgifter och PIN-koder till premiepensionssystemet för de flesta kunder.

Bolaget uppger att verksamheten är inriktad mot att erbjuda premiepensionskunder ett helhetspaket som innefattar kontoutdrag, gratis efterlevnadskydd det första året, med eventuell möjlighet till förlängning, samt kostnadsfri tillgång till försäkringsförmedlare. Försäkringar som förmedlas är

pension- och kapitalförsäkringar via Nordnet, samt livförsäkringar via Ikano Bank såsom liv-, sjuk och olycksfallsförsäkringar.

Bolaget uppger att man har cirka 29 000 33 000 premiepensionskunder. Innan köpet av kundstocken från Positiv Pension, var antalet kunder cirka 10 000. De kunder som förvärvats från Positiv Pension hade sitt premiepensionssparande i aktiefonden Positiv Pension Aktiv Global. Så gott som samtliga kunder har idag sitt premiepensionssparande i fonden Optimus High Yield. Bolaget har cirka 25 anställda som utgör funktionerna; kundservice, ”win-back”, ”ånger” samt administration. Bolaget hade även ca 30 anställda vid två call center i Uppsala respektive Västervik. Dessa 30 som under sommaren huvudsakligen kontaktat de nya kunderna via telefon är uppsagda per 2013-09-03 pga av arbetsbrist. Bolaget uppger att man bedömt att de anställda inte behövt någon särskild utbildning för att kunna genomföra dessa samtal. Vidare har man bedömt att någon individuellt anpassad rådgivning inte varit nödvändig i samband med flytten av kundernas fondinnehav.

Bolaget uppger att den fond man erbjuder, Optimus High Yield, är en räntefond med lägre risk än en aktieförvaltning om man har en placeringshorisont om fem år. I samband med förvärvet av kundstocken från Positiv Pension uppger Bolaget att kunderna får ett generellt erbjudande och inte en individuell rådgivning. Information gällande anlitandet av externa konsulter, olika call-center, samt kontroll av dessa verksamheter hänvisas till Luciano Racana som inte var närvarande vid mötet.

Gällande flytten av kundernas innehav i fonden Positiv Pension Aktiv Global till fonden Optimus High Yield uppger Bolaget följande: Riskbedömning och rekommendation av Optimus High Yield har gjorts av den tidigare styrelsen. Bolaget kan inte uppge svar gällande under vilka tillstånd man har gjort flytten av kundernas fondinnehav. Bedömingen av vilka tillstånds som krävts för att byta kundernas fondinnehav har gjorts av en jurist tillsammans med tidigare styrelsen. Bolaget uppger att en flytt av kundernas fondinnehav kunde genomföras då kunderna lämnat uppgivit sina PIN-koder till Pensionsmyndigheten. Bolaget avser att komma in med avtal som styrker rätten att genomföra fondbyten om sådana finns.

Angående själva flytten av kundernas fondinnehav uppger Bolaget följande: Efter telefonsamtal med kunderna skickades en skriftlig bekräftelse på fondaffären samt faktablad om Optimus High Yield hem till kunderna. Bolaget kan inte svara på om kunderna informerats i samtalen om vilka provisioner Bolaget erhållit i samband med affären. Bolaget uppger att man erhåller 65 % av kvarvarande fondavgifter efter Nordnet har erhållit sin intäkt och att det uppskattningsvis blir ca 50 baspunkter. Provision som erhålls genom försäkringsförmedlingen är 99 kr/år samt 0,3 % av försäkringskapitalet. Bolaget har endast genomfört en eller två försäkringsaffärer som inte är månadssparande resterande affärer har inneburit avtal om månadssparande.

Enligt Martin Lindgren kommer det ta fem till tio år att bygga upp verksamheten för försäkringsförmedling innan den blir lönsam.

Den praktiska hanteringen av flytten av kundernas fondinnehav har skett manuellt. Anställda i Bolaget har från kontoret i Stockholm arbetat i två steg. Steg ett var kontroll av PIN-koderna till Premiepensionssystemet. Denna kontroll genomfördes lördagen den 29 juni. Cirka 19 700 PIN-koder var giltiga. Steg två var att ringa kunderna samt manuellt logga in med varje enskild kunds PIN-kod och göra fondbytet. Kunderna kontaktades från och med den 1 juli och framåt. Det är inte nödvändigtvis samma person som har loggat in med kundens PIN-kod och genomfört flytten. Dessa samtal med kunderna spelades in och har i efterhand kvalitetssäkrats. Med kvalitetssäkring innebär återhörning av samtalen där kunder godkänner byte av fonder och det framgår vem som är kund. Bolaget uppger att 15-16 000 kunder accepterat bytet.

FI efterfrågar samtliga lämplighetsbedömningar samt passandeprövningar gjorda i samband med fondflytten.

Bolaget redogör för god kundkontakt med nöjda kunder.

Mötet avslutas genom att FI efterfrågar underlag, ytterligare information samt en begäran om ett möte med Luciano Racana. Bolaget avser att snarast komma in med svar, information samt tidpunkt för möte enligt de frågor som ställdes vid mötet samt FI:s begäran om kompletteringar i email.

Vid minnesanteckningarna,
Karin Gabrielsson

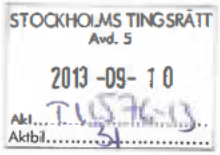
ADVOKATFIRMAN

SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB ./. Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013 08 13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifråga undertecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("Fi") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

POSTADRESS: BOX 24076, 104 50 STOCKHOLM
TELEFON 08-[illegible] TELEFAX 08 662 40 40

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvissa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åtaga sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigetern inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna PP:s kunder på eget bevåg och av frivilja överlåtit till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM kod till SP.

Av de aktiva kunderna har 14.182 lämnat sitt samtycke till bytet av fond, vilket motsvarar 69,4% av de aktivt överlåtna kunderna.

Av de aktiva kunderna har SP varit i kontakt med 15.944 kunder. Av dessa aktiva kunder har sålunda 88,9% lämnat sitt samtycke till bytet av fond. Detta medför att 1.762 av de aktiva kunderna inte har samtyckt till bytet av fond, vilket motsvarar 11,1%.

De kunder som inte har samtyckt har informerats om att de på Pensionsmyndighetens hemsida därför bara behöver beställa en ny PPM-kod, varvid den den kod som SP förvärvat omedelbart inaktiveras. De kunder som har velat få hjälp med själva beställningen av sin nya PPM-kod har fått det av SP. Efter beställningen på Pensionsmyndighetens hemsida inaktiveras sålunda koden omedelbart och därefter skickas en ny PPM kod till beställarens folkbokföringsadress. Vad dessa kunder därefter har vidtagit för åtgärd med sin nya PPM-kod (eventuellt fondbyte) har SP av förklarliga skäl ingen vetskap om.

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlåtits till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrevs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scienta ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientas ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligen. Som också framförts ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scienta erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scienta har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställnig av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytomt, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytomt också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt branschpraxis och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande marknadsföring utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan åberopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktbilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontakterna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begått inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Sceinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse böravvisas

Stockholm den 9 september 2013

Olof Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1 8

Lennart B. Johansson
till Marie Friman

mån den 9 sep 16:18

Strategi Placering AB

Hej Marie,

Tack för att Du kan se oss redan 08.30. Vi har tid med Anders Westerlund och Håkan Dahlberg på Fi från kl 10.30.

Det här har hänt sedan sist:

1. På mötet med Fi så säger Jonas Johansson att ungefär 3-4000 kunder där man hade aktiva pinkoder flyttades innan man tillfrågat kunderna. Jag har i olika sammanhang frågat alla involverade inklusive Jonas om hur många det var och fått svaret 40-50 kanske 100 stycken.
2. Vid efterforskningar har jag hört av Luciano som är ansvarig för försäljningen och styrelsemedlem (på semester i onsdags) inte ville flytta några kunder innan de tillfrågats men fått en direkt order av en av ägarna, Emil Amir Ingemanson, som inte har något formell roll inom SP. Han kan ha varit styrelsemedlem i ägarbolaget Solid Equity vid den tidpunkten. Luciano har under diskussionen i styrelsen inte nämnt ett ord om detta. Det går att få fram vilken eller vilka som gjort affärerna eftersom man måste logga in sig i systemet för att kunna utföra detta.
3. När jag efter mötet konfronterade Emil och bolagets advokat Olof Hildebrand och sa att jag tänkte säga upp mig som ordförande och att vi omedelbart borde lämna in licenserna så blev motdraget att Emil sa att vi ska lämna in licenserna men vi måste först sälja bolaget.
4. Med tanke på att vi har ett ansvar för kunder, anställda och gentemot myndigheterna så tyckte jag väl att det lät bra.
5. Idag fick Olof Hildebrand som förutom att vara SPs advokat även ordförande i Solid Equity reda på att det fanns stora kassatransaktioner i Solid som han inte hade sett underlagen till (Solid är ett rent holdingbolag) och för honom var det droppen som fick bägaren att rinna över. Han sa upp sig som ordförande under em.
6. Martin och jag har tagit ett järngrepp sedan i onsdags och har nu koll på bolagets alla konton. Förutom en fordran på Optimus Fonder är kassan tom.
7. Vi är rädda att ägarna tänker plundra bolaget genom att sälja kunderna billigt därför att den verkliga köpesumman betalas ut utomlands.
8. Därefter kan man låta bolaget gå i KK.
9. Ska vi stanna kvar för att garantera att ingen kan göra det eller ska vi hoppa av ?

Hela problematiken kan sammanfattas i att ingen i Strategi Placering inklusive VD och undertecknad vet egentligen vad som händer i bolaget. Vi får inte information och ibland får vi t.o.m felaktig information. Vad har Emil och Mark Bishop för relation ?

Det här luktar Trustor för mig....

Med vänlig hälsning
Lennart

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

L.K

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;
Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.
Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.
Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erläggs och beräknas per kalendermånad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

L.R

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 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.
Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.
Vidare förbinder sig parterna att: iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

L. R

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:		Optimus Fonder AB
		Ulf Deckmark
	Tel:	08-502 556 03
	Fax:	08-502 556 04
	Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:		Strategi placering i Skandinavien AB
		Luciano Racana
		Martin Lindgren
	Tel:	+468 121 38700
	Fax:	+468 121 38704
	Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
	Email:	martin.lindgren@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB

Ulf Deckmark

Stockholm den 10 September 2013

Strategi placering i Skandinavien AB

Luciano Racana

Martin Lindgren

Lennart Johansson

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: den 11 september 2013 10:18
To: Martin Lindgren
Subject: Re: Provisioner

SP gör en faktura till Optimus som säljs till JI som betalar ut till moderbolaget.

Du kan säkert lista ut varför...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 sep 2013 kl. 09:15 skrev Martin Lindgren <martin.lindgren@strategiplacering.se>:

> Hej Emil,
>
> Jag har gått igenom alla våra kontotransaktioner sedan 1 juni till igår och under den perioden ser jag inte en enda provisionsutbetalning från Optimus Fonder. Vart går de betalningarna? De enda insättningar (i stort) jag ser på vårt konto är från Solid Equity. Hur fungerar det här? Enligt fondavtalet med Optimus så ska distributören (SP) få provisioner på månadsbasis. Tacksam för svar.
>
> Med vänliga hälsningar
>
> Martin Lindgren
> Försäkringsrådgivare
>
> <image001.png>
>
> Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
> martin.lindgren@strategiplacering.se
> Strategi Placering AB
> Box 14
> 121 25 Stockholm – Globen

9-11-2013

✓ • Memo from Ron Chamberlin
• FV remittances
• How to draw money for PP
LM • Sales of bonds to Mesirow
• tenant must be VAT registered
• Ivar Kruger bldg ?
• Sturegatan 10 ?
• Utilities @ 64 RCD
• Lo's schedule
✓ • LPL on 8.29 to Marconi Kiss
" " 8.06 " " "
Ron re: LPL & Marconi

LM • — Bonds to Mesirow for bid:

@ ABS	CSAB	16.171	27-08
	GMACM	1.000	75-00
@ Opt.	MARM	3.187	21-00
	BOAMS	12.863	~~[illegible]~~ 35-00
	MSAC	10.696	65-00
	LMT	6.614	62-00
	BAFC	5.345	70-00
	GSAA	4.321	62-00

11.9.5 troligtvis forts påMBs anteck samma datagrupp
Fup bilagan 7
919

GSAA 2006-6 AF7
cusip
BVAL @ 22.25%+
362334MZ4
5.738% curr coupon.
Our ~~[illegible]~~ CitiGroup / ABS net cash flow valuation returns at 11.22% (at our trade prices). Based upon our analysis we purchased and sold the subject bond. 6.0% COC

FNLC 2005-3 M2
cusip 32113JBV6
1.213% floater w/ great upside potential.
BVal @ 16.25%, w/ 18%+ loss adjusted yield.
11.25% total return

40.625 GSAA
47.375 FNLC

BVal are almost never accurate and typically have large variations to trade prices.

P R O M E M O R I A

Datum: **2013-09-17**
Författare: **Anders Westerlund**

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föredragningspromemoria – Strategi Placering i Skandinavien AB

SAMMANFATTNING

Strategi Placering i Skandinavien AB (Bolaget eller SP) (organisationsnummer 556860-5082) har bedrivit tillståndspliktig verksamhet utan erforderliga tillstånd. Bolaget har genomfört transaktioner för kunders räkning som kräver tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersrörelse. Givet att bolagets nuvarande tillstånd för försäkringsförmedling varit tillräckligt för den verksamhet som bedrivits, har bolaget ändå uppvisat allvarliga brister i sin efterlevnad av ett antal kundskyddsregler såsom den lämplighetsbedömning som ska genomföras innan transaktionen genomförs. Dessutom har bolaget brutit mot god försäkringsförmedlarsed genom att genomföra fondbyten utan kunder godkännande.

Den 2 juli 2013 köpte Strategi Placering AB en kundstock om cirka 26 000 kunder av en PPM förvaltare, Positiv Pension AB. Undersökningen initierades utifrån kundklagomål som uppkom i samband med köpet, information till Finansinspektionen (FI) om genomförda fondbyten utan kunds godkännande samt som uppföljning av FI:s föreläggande till Positiv Pension AB (”Förfrågan avseende tillståndspliktig verksamhet, Dnr 12-13357) där FI inte erhållit något svar.

BAKGRUND

Strategi Placering i Skandinavien AB är en försäkringsförmedlare som erhöll sitt tillstånd för försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser den 23 november 2011. (FI Dnr 11-10734). Bolaget erhöll sidotillståndet fondandelsförmedling och investeringsrådgivning avseende fondandelar den 19 oktober 2012 (FI Dnr. 12-9403).

Under år 2012 uppgick Strategi Placerings nettoomsättning till 5,1 mkr med ett resultat på cirka 190 000 kronor. Bolaget hade under perioden 11 anställda, varav tre var försäkringsförmedlare. Idag saknar bolaget både VD och registrerade försäkringsförmedlare. Bolagets styrelse består av endast en person. Per den 6 september 2013 hade bolaget mellan 29 000 och 33 000 kunder.

Den 2 juli 2013 köpte bolaget Positiv Pensions kundstock innehållande cirka 26 000 kunder med ett förvaltat kapital inom premiepensionssystemet om cirka 2,2 miljarder kronor. Innan köpet av Positiv Pensions kundstock hade bolaget cirka 10 000 kunder.

FI har tagit del av cirka 27 000 inspelade telefonsamtal som genomfördes av Strategi Placering under perioden 1 juli 5 augusti 2013. Främst kontaktades de 26 000 kunderna som förvärvats från Positiv Pension, men även nya kunder. Under perioden 1 31 juli genomförde Strategi Placering drygt 21 000 fondbyten, varav merparten avsåg byten mellan Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield. FI har i ett stickprov om 41 inspelade telefonsamtal jämfört datumet för telefonsamtalet med datumet för fondbytet[1]. I 40 av dessa 41 fall kontaktades kunden minst en dag *efter* att fondbytet genomförts. Bolaget har senare medgivit att cirka 4 000 kunder inte lämnat sitt godkännande innan fondbytet genomfördes. Enligt information från Pensionsmyndigheten genomförde dessutom Strategi Placering cirka 2 300 fondbyten redan den 1 juli det vill säga en dag före köpet av kundstocken.

IAKTTAGELSER

(1) Tillståndsplikt enligt lagen om värdepappersmarknaden

(a) Brister

Enligt 5 kap. 1§ lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) får en försäkringsförmedlare efter tillstånd från Finansinspektionen, och under vissa förutsättningar, utöva sådan sidoverksamhet som omfattar verksamheterna mottagande och vidarebefordran av order med begränsning till fondandelar, och ge investeringsrådgivning till kund med begränsning till fondandelar (2 kap. 5§ 15 p lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LVM). Två sådana förutsättningar är att verksamheten ska vara en sidoverksamhet till försäkringsförmedlingen och att kunders order enbart vidarebefordras direkt till fondbolag.

FI bedömer att försäkringsförmedlarverksamheten i Strategi Placering är mycket begränsad i förhållande till rådgivning och orderförmedling av fondandelar i premiepensionssystemet. Rådgivning och orderförmedlingen av fondandelar kan således inte anses utgöra en sidoverksamhet. Dessutom har order om fondbyten inte vidarebefordrats direkt till fondbolaget utan till Pensionsmyndigheten[2]. Därmed kan undantaget från tillståndsplikt i 2 kap. 5§

[1] Information om datum för fondbyten har erhållits från Pensionsmyndigheten

[2] Pensionsmyndigheten placerar på begäran pensionsspararnas medel i fonder som anmälts för registrering hos myndigheten.

15 p inte bli tillämpligt för bolaget. För den verksamhet som bolaget bedrivit krävs således tillstånd enligt lagen om värdepappersmarknaden.

FI bedömer preliminärt att bolaget utfört investeringsrådgivning i sina kontakter med kunderna, vilket kräver tillstånd enligt 2 kap. 1§ 5 p. LVM. Varje kund har kontaktas individuellt. I samtalen informeras kunden om att Strategi Placering tagit över förvaltningen av kundens premiepension från och med den 1 juli 2013[3], och att kunden nu kommer att få hjälp att ”byta från en högriskfond till en lågriskfond”. Kunden informeras om att årsavgift, bindningstid och uppsägningstid kommer att tas bort och att kunden kommer att bjudas på en livförsäkring (”efterlevandeskydd”) som är bättre än den kunden har idag. Samtalet avslutas med följande påstående ”För att kunna ta bort alla dina avgifter och placera dig i en trygg och stabil lågriskfond så måste jag nu göra en kort registrering. Är det okej?”

Enligt FI:s bedömning kan inte kunderna ha uppfattat samtalen som annat är investeringsrådgivning.

FI bedömer dessutom att de fondbyten som bolaget genomfört för kunds räkning utgör investeringstjänsten mottagande och vidarebefordran av order och kräver tillstånd enligt 2 kap. 1§ 1 p. LVM.

(b) Skador och risker

Bolaget har agerat utan erforderliga tillstånd och därmed har kundskyddet åsidosatts.

(c) Företagets svar

Bolaget har inte givits möjlighet att bemöta FI:s bedömning i tillståndsfrågan.

(d) Underlag

Tillståndsfrågan har berörts i Finansinspektionens utlåtande i ärende FI Dnr. 13-662. FI har granskat drygt 100 inspelade telefonsamtal med kunder för att bedöma om investeringsrådgivning utförts. Bolaget har uppgett att försäkringsförmedlarverksamheten varit liten i förhållande till PPM-rådgivningen (Mötesanteckningar dnr. 13-8355-57)

(2) Lämplighetsbedömning

(a) Bakgrund

Vid investeringsrådgivning av fondandelar, oavsett om den utförs av en försäkringsförmedlare med sidotillstånd, eller av ett värdepappersinstitut, ska ett antal kundskyddsregler i värdepappersregelverket tillämpas (5 kap. 4 § 4 st.

[3] Enligt talarmanus som FI tagit del av Dnr. 13- 8355-46

LFF). En sådan regel är att all investeringsrådgivning ska föregås av en så kallad lämplighetsbedömning (8 kap 23§ LVM). Vid en lämplighetsbedömning ska bolaget inhämta nödvändiga uppgifter om kundens kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten eller produkten, samt om dennes ekonomiska situation och mål med investeringen så att bolaget kan rekommendera en tjänst eller produkt som är lämplig för kunden.

(b) Brister

I samband med köpet av Positiv Pensions kundstock genomförde Strategi Placering ett stort antal fondbyten från fonden ”Positiv Pension Aktiv Världen” till fonden ”Optimus High Yield”. Enligt FI:s bedömning erhöll de kunder som kontaktades i samband med dessa fondbyten investeringsrådgivning. Därmed borde bolaget ha genomfört en bedömning av tjänstens lämplighet för kunden enligt ovan.

Enligt regelverket ska en lämplighetsbedömning genomföras *innan* transaktionen genomförs. I de fall (åtminstone 4 000 av totalt ca 21 000 fondbyten) där kunden kontaktats efter transaktionen konstateras att ingen lämplighetbedömning kan ha genomförts i enlighet med regelverket.

I de fall kunder har kontaktats innan transaktionen genomförts konstaterar FI att telefonsamtalen inte omfattar någon bedömning av huruvida den nya fonden (Optimus High Yield) är lämplig för kunden ifråga. Vid granskning av drygt 100 inspelade telefonsamtal framgår att bolaget inte inhämtade några uppgifter om kundens kunskaper och erfarenheter, ekonomiska situation eller mål med investeringen uppgifter som krävs för en sådan bedömning. De enda uppgifter som inhämtades var personnummer och adress[4].

Om de genomförda transaktionerna inte föregåtts av investeringsrådgivning ska bolaget åtminstone genomföra en så kallad passandebedömning innan en transaktion genomförs (8 kap 24 § LVM). Vid en passandebedömning ska värdepappersinstitutet begära att kunden lämnar uppgifter om sina kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten så att institutet kan bedöma om tjänsten eller produkten passar kunden. Sådan informationsinhämtning har enligt FI:s bedömning inte skett i något av de samtal vi tagit del av. I 25 § 8 kap. LVM finns undantag från kravet om passandebedömning. Enligt undantaget ska tjänsten tillhandahållits på kundens initiativ och att kunden klart och tydligt informerats om att institutet inte kommer att bedöma om instrumentet passar kunden. Undantaget blir således inte tillämpligt här.

FI bedömer att bolaget varken uppfyllt kraven avseende passande- eller lämplighetsbedömning i 8 kap 23-24 §§ LVM.

(c) Skador och risker

[4] Framgår av manus till telefonförsäljarna Dnr. 13-8355-46

Kunderna har inte erhållit det skydd som en lämplighetsbedömning (eller passandebedömning) ska ge.

(d) Företagets svar

Bolaget har inte haft möjlighet att bemöta FI:s bedömning att lämplighetsbedömningar inte genomförts.
Bolagets juridiska ombud har dock, inom ramen för den pågående polisutredningen, medgivit att bolaget inte genomfört lämplighetsbedömningar då man gjort bedömningen att detta inte varit nödvändigt. Bolaget svarar följande på polisens begäran om tillgång till bolagets lämplighets- och passande bedömningar för samtliga kunder: ”Lämplighets- och passandebedömningar för alla kunder sker endast vid försäljning av försäkringar, tjänstepension och privat sparande. Såvitt jag förstått saken sker inte detta av någon i branschen på PPM” (Dnr. 13-8355-9.1).

(e) Underlag

FI har granskat drygt 100 inspelade telefonsamtal för att bedöma om lämplighets- eller passandebedömningar genomförts. Dessutom så framgår det av mötesanteckningar (13-8355-57 och Bolagets svar till polisen 13-8355-9.1) att så inte har skett.

(3) God försäkringsförmedlarsed / Kundintresse

(a) Brister

Försäkringsförmedlaren ska i sin verksamhet iaktta god försäkringsförmedlingssed och med tillbörlig omsorg ta till vara kundens intresse (4 § 5 kap. LFF). I det fall 1 § i 8 kap. LVM blir tillämpligt ska bolaget [även] tillvarata sina kunders intressen samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Ett värdepappersinstitut skall även i övrigt handla på ett sätt så att allmänhetens förtroende för värdepappersmarknaden upprätthålls.

FI bedömer att ett stort antal kunder har kontaktats efter det att fondbytet skett. Bolaget har således genomfört ett stort antal fondbyten utan kundens godkännande. Bolaget medger att man har genomfört fondbyten för kunders räkning utan kundens godkännande i cirka 4 000 fall. Enligt stickprov som FI genomfört, saknades godkännande när transationen genomfördes i 40 av 41 fall.

FI bedömer att bolaget inte med tillbörlig omsorg har tillvaratagit kundernas intressen. Bolaget har därmed inte levt upp till kraven på god försäkringsförmedlarsed i 5 kap. 4 § LFF [samt kraven i 1§ i 8 kap LVM].

(b) Skador och risker

Kundens intresse har åsidosatts.

(c) Företagets svar

Bolaget har inte haft möjlighet att bemöta FI:s bedömning.

(d) Underlag

Inspelade telefonsamtal samt listor över transaktioner.

(4) Information till kund

(a) Brister

FI bedömer att reglerna om information till kund i 8 kap LVM blir tillämpligt när en försäkringsförmedlare bedriver investeringsrådgivning av fondandelar.

Enligt 22 § 8 kap. LVM ska all information som ett värdepappersinstitut lämnar till sina kunder vara rättvisande och tydlig och får inte vara vilseledande. Bolaget ska även tillhandahålla ett faktablad för den aktuella fonden i god tid innan avtal ingås, utan att kunden begär det (22a §).

FI bedömer, utifrån de avlyssnade samtalen samt bolagets samtalsmanus, att bolaget brister i sin information till kund. Bolaget uppger till exempel i samtalen att ”*I ditt fall placerar vi ditt PPM i en räntefond, vilket är en lågriskfond så att din pension växer tryggt och säkert*”.. Den riskinformation kunderna får under samtalen är missvisande då fonden inte kan anses vara en lågriskfond. Fonden har riskklass fyra på den sjugradiga riskskala som används. Kunderna har inte tillhandahållits något fondfaktablad. FI identifierar även andra felaktiga och vilseledande påståenden i samtalen och i manus (se 13-8355-46 sid. 3-6 Introduktion).

FI bedömer därmed att bolaget uppvisat allvarliga brister i sin information till kund genom att inte tillhandahålla den aktuella fondens faktablad innan avtal ingåtts samt genom att lämna vilseledande information (se FFFS 2007:16 14 kap 3§, 4§, 5§, 6§, 16§, (33§)).

(b) Skador och risker

Kundens intresse har åsidosatts.

(c) Företagets svar

Bolaget har inte haft möjlighet att bemöta FI:s bedömning att bolaget brutit mot god försäkringsförmedlarsed.

Företaget har fått möjlighet att inkomma med cv för samtliga som arbetar inom callcenterverksamheten och försökringsförmedlingen. Bolaget har i sitt svar till Finansinspektionen inkommit med en beskrivning över de anställdas färdigheter och det framgår klart och tydligt att någon kunskap och kompetens avseende försäkringsförmedling innehas inte av de anställda inom callcenter verksamheten (se FI DNR. 13-8355-46 sid 13).

(d) *Underlag*

Inspelade telefonsamtal samt säljmanus ifrån Bolaget (13-8355-46)
En sammanställning över de anställdas färdigheter avseende callcenter verksamheten (se FI DNR. 13-8355-46 sid 13).

(5) ***Försäkringsförmedling***

En försäkringsförmedlare får efter tillstånd av Finansinspektionen utöva rådgivning avseende försäkring. Försäkringsförmedlaren skall innan sådan verksamhet påbörjas och tillstånd erhålles till Finansinspektionen uppvisa skriftliga intyg där det framgår att personen ifråga innehar lämplig kunskap och kompetens gällande den typ av försäkringar som personen avser att förmedla.

I samtalen och utifrån manuset framgår tydligt att kunden när han byter fond erbjuds en livförsäkring/efterlevandeförsäkring motsvarande det belopp (dock max 100tkr) som kundens premiepension är värd, Detta sker i samtliga samtal och ingår som en väsentlig del av avtalet. Det framgår att försäkringen är gratis de första 12 månaderna och att den därefter kommer att kosta 349kr per år. Att Bolaget inte utför någon form av behovs analys framgår även det tydligt i samtalen och i säljmanuset.

Ingen av de anställda som ägnar sig åt callcenterverksamhet har erforderlig kunskap och kompetens för att kunna sälja dessa försäkringar. FI anser därför att Bolaget bryter mot försäkringsförmedlingslagen (2005:405 3 kap §5 pkt 1-3 samt §6 pkt 2, 4 5kap §4)

Med detta sagt så framstår den callcenter verksamhet som Bolaget utfört i samband med köpet av Positiv Pensions kundregister samt i den nyförsäljning som Bolaget ägnar sig åt, som en verksamhet som ska utföras av licensierade försäkringsförmedlare.

(a) *Brister*

Kunden får inte det skydd som kunden har rätt till i och med att personerna som utför försäkringsförmedlingen saknar erforderlig kunskap och kompetens samt att de inte omfattas av den ansvarförsäkring som en försäkringsförmedlare måste inneha. Det genomförs inte heller såsom sig bör en behovsanalys avseende försäkringen. Det anges inte heller i samtalet om säljaren erhåller någon provision för den startade försäkringen direkt eller löpande så länge

kunden betalar sin försäkring. Bolaget bryter därmed emot det mest grundläggande principerna vid försäkringsförmedling.

(b) Skador och risker

Det finns en risk för att detta försäkringsavtal inte kommer att uppfyllas av försäkringsgivaren samt att vid en felaktig rådgivning kommer kunden inte att omfattas av ansvarsförsäkringen.

(c) Företagets svar

Företaget har fått möjlighet att inkomma med cv för samtliga som arbetar inom callcenterverksamheten och försökringsförmedlingen. Bolaget har i sitt svar till Finansinspektionen inkommit med en beskrivning över de anställdas färdigheter och det framgår klart och tydligt att någon kunskap och kompetens avseende försäkringsförmedling innehas inte av de anställda inom callcenter verksamheten.

(d) Underlag

En sammanställning över de anställdas färdigheter avseende callcenter verksamheten (se FI DNR. 13-8355-46 sid 13) samt säljmanus ifrån Bolaget (FI DNR.13-8355-46).

MOTIV FÖR SANKTION

Strategi Placering har bedrivit verksamhet som enligt FI:s preliminära bedömning kräver tillstånd enligt lagen om värdepappersmarknaden samt försäkringsförmedlingslagen. Bolaget har uppvisat allvarliga brister i sin efterlevnad av kundskyddsreglerna samt brutit mot god försäkrings-förmedlarsed. Bristerna är av sådan karaktär att FI förordar att bolagets tillstånd återkallas.

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

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Luciano Racana <luciano.racana@strategiplacering.se>
Håkan Dahlberg <hakan.dahlberg@fi.se>
Karin Gabrielsson <karin.gabrielsson@fi.se>
Johanna Sundberg <johanna.sundberg@fi.se>
Ärende: SV: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB
Datum: 2013-09-18 08:59:26

Hej,

Finansinspektionen beklagar att Vd tagit känt sig tvungen att ta en ”time out”. Vi vill att du tar dig tid för detta möte med oss snarast. Med snarast avser vi senast nästa onsdag den 25:e september innan lunch. Återkom när du har gått igenom din kalender och funnit en lämplig tid för mötet här hos oss.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 18 september 2013 08:29
Till: Håkan Dahlberg; Anders Westerlund
Ämne: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB

Hej,

I egenskap av styrelseledamot i Strategi Placering AB måste jag tyvärr meddela att bolagets VD pga rådande omständigheter har tagit en time out. Jag har som en konsekvens av detta ingen möjlighet att komma till det möte som är utsatt till idag kl 10:00. Jag ber om att få återkomma med ett förslag på ny tid för ett möte inom kort.

Jag har även tagit del av det mail med frågor som ställts till Lennart Johansson och Martin Lindgren. I mailet finns ett antal frågor som Finansinspektionen vill få svar på senast den 19 september 2013. Ansvaret att svara på frågorna har nu hamnat på mitt bord och jag avser att lägga all kraft på att inkomma med svar på frågorna snarast möjligt. Jag anhåller dock om anstånd med att svara på frågorna till den 26 september.

Med vänliga hälsningar
Luciano Racana
Sales & Production Manager TM Sthlm

luciano.racana@strategiplacering.se

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

2013-09-20

B E S L U T

Mark Allan Bishop
707 Broadway, 18th Floor
San Diego CALIFORNIA 9210
USA

FI Dnr 13-1769
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande att lämna uppgifter

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen förelägger Mark Allan Bishop, född den 12 maj 1956, att senast den 14 oktober 2013 inkomma med avtal avseende köp och försäljning av Positiv Pension Sverige AB organisationsnummer 556791-9856 som Mark Bishop på möte med Finansinspektionen den 27 augusti 2013, uppgav att han eller bolag som han äger eller är delägare i, under 2013 ingått.

Beslutet gäller omedelbart.

(10 kap. 3 § första och tredje stycket, lagen [2004:46]om värdepappersfonder)

Hur man överklagar, se bilaga 1.

Ärendet

I Finansinspektionens pågående undersökning av Optimus Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758, har framkommit uppgifter som medfört att Finansinspektionen begärt att Mark Bishop ska inkomma med de avtal som ingicks i samband med hans eller de bolag som han äger eller är delägare i köp och försäljning av Positiv Pension Sverige AB. Mark Bishop är indirekt ägare till Optimus Fonder AB samt sitter i styrelsen för fondbolaget. Den 5 september 2013 svarade Mark Bishop att det inte är möjligt att inkomma med avtalen till Finansinspektionen eftersom Optimus Fonder AB inte har varit delaktiga i transaktionerna och därför inte har tillgång till avtalen. Mark Bishop hänvisade också till bestämmelser om tystnadsplikt i avtalen, vilka förhindrar att avtalen lämnas till Finansinspektionen.

Av 10 kap. 3 § första stycket lagen om värdepappersfonder (LVF) följer att Finansinspektionen, för övervakningen av att bestämmelserna LVF och föreskrifter meddelade med stöd av lagen följs, får begära att en fysisk eller juridisk person tillhandahåller uppgifter, handlingar eller annat. Undantag från denna bestämmelse gäller enligt 10 kap. 3 § andra stycket LVF i den utsträckning uppgifts-

lämnandet skulle strida mot den i lag reglerade tystnadsplikten för advokater. Av 10 kap. 3 § tredje stycket LVF följer att Finansinspektionen får förelägga den som inte följer en begäran enligt första stycket att fullgöra sin skyldighet.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen bedömer att de efterfrågande avtalen avseende köp och försäljning av Positiv Pension i Sverige AB är av betydelse för Finansinspektionens pågående undersökning av Optimus Fonder AB. Avtalen utgör således sådana handlingar som Finansinspektionen med stöd av 10 kap. 3 § första stycket LVF kan begära in av en fysisk eller juridisk person i sin övervakning av att bestämmelserna i LVF och föreskrifter meddelade med stöd av lagen följs. Undantaget som gäller om uppgiftslämnandet skulle strida mot den i lag reglerade tystnadsplikten för advokater bedöms inte vara tillämpligt för de efterfrågande handlingarna. Mark Bishop kan därmed i enlighet med 10 kap. 3 § tredje stycket LVF förläggas att inkomma med handlingarna.

FINANSINSPEKTIONEN

Martin Noréus
Områdeschef Försäkring och Fond

Charlotte Jeppsson
Finansinspektör

Lennart B. Johansson
till Anders Westerlund

mån den 23 sep 14:56

RE: SV: SV: Möte

Hej,
Martin har sagt upp sig och slutar även han. Vi vet ju inte vad ägarna planerar och det är en omöjlig situation.
Mvh
Lennart

From: anders.westerlund@fi.se
To: lennart.b.johansson@hotmail.com
CC: karin.gabrielsson@fi.se; johanna.sundberg@fi.se
Subject: SV: SV: Möte
Date: Mon, 23 Sep 2013 08:18:11 +0000

Om du inte har något nytt att förmedla så behöver vi inte ha något möte.
Så då tycker jag att vi ställer in.
Har Martin sagt upp sig eller har han bara tagit en "time out"

Mvh

AW

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]
Skickat: den 23 september 2013 07:16
Till: Anders Westerlund
Ämne: Re: SV: Möte

Hej igen Anders,

Jag har inte hört något mer från bolaget mer än att de letar styrelseledamöter eftersom det enligt bolagsordningen måste vara lägst 3 och högst 10 styrelseledamöter. Däremot har jag stött på en artikel i SvD från 2013-08-02 sorn jag inte tidigare sett eftersom jag var på semester. Där säger Emil Ingmarson rent ut att det är han som är ansvarig för hela överflyttningen av pensionspengarna etc. Han avslutar intervjun med att säga att han "numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop"... Jag mailar Dig den artikeln separat. I övrigt är det radiotystnad från bolaget så jag har inget mer att bidra med i dagsläget. Vi kanske inte behöver ses i morgon ?
Med vänlig hälsning
Lennart
0733-523205

Skickat från Windows E-post

Från: Charlotte Jeppsson <charlotte.jeppsson@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: meeting notes FI Dnr 13-1769
Datum: 2013-12-16 15:23:18

Mark Bishop
Svar mötesanteckningar

Från: Mark Bishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
Skickat: den 23 september 2013 08:18
Till: Charlotte Jeppsson; ulf.deckmark@tractionfonder.se
Kopia: cmk@thenberg.se
Ämne: Re: meeting notes FI Dnr 13-1769

Charlotte -

Please find attached a red-line version of your meeting notes with my comments.

If you have any further questions or concerns, please feel free to contact me.

Regards,

Mark

On Wed, Sep 18, 2013 at 1:23 AM, Charlotte Jeppsson <charlotte.jeppsson@fi.se> wrote:
Dear Mr Kindal and Mr Bishop I send you the notes from the meeting the 27th of August. If you have any comments on these meeting notes you are welcome to send us them, but not later than the 25th of September. It is important that the meeting notes only reflects the discussion at this meeting.
You are of course welcome to give us new information and comments, please give us that in a separate document.

Best regards

Charlotte Jeppsson

Charlotte Jeppsson
Finansinspektör/Financial Supervisor
Tillsyn investeringsfonder/Investment Fund Supervision

Finansinspektionen
Box 7821, Brunnsgatan 3, SE 103 97 Stockholm, Sweden
Tel +46 8 787 80 00. Fax +46 8 24 13 35
Dir +46 8 787 80 13
charlotte.jeppsson@fi.se
www.fi.se

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

M Ö T E S A N T E C K N I N G A R

Datum	**2013-08-27**	FI Dnr 13-1769
Författare	Charlotte Jeppsson/Erik Lindholm	
Möte	Optimus Fonder	
Närvarande	Mark Bishop, direkt och indirekt ägare av och styrelseledamot i Optimus Fonder AB Carl-Magnus Kindal ordförande för Optimus Fonder AB Charlotte Jeppsson, FI Erik Lindholm, FI Fredrik Lundberg, FI	

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

Möte med Optimus Fonder AB den 27 augusti 2013

Carl Magnus Kindal (CMK) och Mark Bishop (MB) presenterade sig och beskrev sin bakgrund. CMK har sedan 2008 varit ordförande i Optimus Fonder AB (Optimus). När MB tog över ägandet i Optimus kontaktade Ulf Deckmark CMK och frågade om han kunde tänka sig att fortsätta som ordförande i Optimus. CMK does not havehar och har aldrig haft någon relation eller samarbete med Legio Financial Group AB.

Ett Kanadensiskt bolag introducerade MB för Petter Stillström och Traction Invest, som då var på väg att sälja sitt fondbolag. Ett s.k. letter of intent upprättades mellan Traction Invest och MB. MB köpte slutligen TractionOptimus. MB säger att när han tog över ägandet hade TractionOptimus redan ett avtal med Strategi Placering i Skandinavien AB (Strategi Placering). MB kände inte alls till att ett sådant avtal fanns.

MB berättar att styrelsen får månatliga rapporter från risk- och compliance funktionerna inom Optimus. MB framhäver också att han only has control over Optimus as a member of the Board. MB has no special control over Optimus other than the control that any Board member has control of a companytycker att han har en bra möjlighet att styra bolaget.

Enligt CMK gav han i februari 2013 uppdrag till compliancefunktionen (compliance) inom Optimus att granska de distributörer som Optimus anlitar. Strategi Placering har distribuerat flest kunder till fonden High Yield och därför valde CMK att compliance skulle inrikta granskningen på dem. Syftet med granskningen vara att säkerställa att Strategi Placering har alla tillstånd och att deras hantering av kunderna och rådgivningen har varit i enlighet med regelverken. Enligt CMK ska compliance föredra rapporten för styrelsen på

nästa styrelsemöte i september 2013. Varken MB eller CMK har ännu fått rapporten från compliance. De har inte heller frågat efter rapporten.

CMK hörde i juni för första gången talas om att fonden High Yield skulle ha fått ett stort inflöde och att inflödet skulle ha kommit in via Strategi Placerings distribution. Den 3 juli fick CMK veta av Scientias ordförande att överföringen av fondandelar till Optimus High Yield skulle ha skett utan kunders medgivande. CMK kontaktade då Ulf Deckmark och ställde frågor om Strategi Placering. Eftersom Ulf Deckmark därefter inte rapporterade några avvikelser angående Strategi Placering utgick CMK från att det inte fanns något att ifrågasätta. Inga särskilda åtgärder vidtogs därför. Innan denna händelse som man kunnat läsa om i tidningarna, rumors and un-researched journalistic reporting aboutmed MB:s köp av Positiv Pension i Sverige AB (Positiv Pension) och försäljningen av kundstocken till Strategi Placering hade inte CMK hört talas om Positiv Pension. Enligt CMK informerade aldrig MB styrelsen om sitt the purchaseköp av Positiv Pension, because the purchase was not an Optimus Fonder transaction.

FI bad MB beskriva sina relation med Positiv Pension, Strategi Placering och Optimus. Den första juli köpte ABS Investment Group (ABS)MB aktier i Positiv Pension och för det ska ABSMB ha betalat ca 38 Mkr. Enligt MB var avsikten med köpet att komma åt kundstocken i Positiv Pension. Listan med kunder skulle han kunna använda för att kontakta kunderna och få dem att köpa andelar i Optimus fonder. Men under due diligence processen skulle MB ha förstått att det fanns ett avtal mellan Positiv Pension och Scientia som hindrade honom från att få ta del av kundstocken. IfAtt Positiv Pension ändå could have been able tokunde sälja vidare kundstocken till Strategi Placering och att Strategi Placering could have been able toskulle placera kundernas premiepension i hans fond Optimus High Yield kände MB inte till. Enligt MB förvandlades köpet av Positiv Pension till en kort affär där ABShan köpte och sålde Positiv Pension och gjorde en vinst på 5 Mkr. ABSMB sålde sina aktier i Positiv Pension till ett Hong Kong baserat IT-företag som heter Crown Brand (Crown Brand) Corporation. Enligt MB har Crown Brand intresse i Nordiska IT bolag och skulle använda kundstocken med premiepensionskunder till korsförsäljning. Affären skulle ha slutförts den 1 augusti men betalning har inte skett. MB skall enligt uppgift inte alls ha haft någon vetskap om att det Hong Kong baserade företaget sålde vidare kundstocken till Strategi Placering. FI påpekar att det finns många sammanträffande som gör att det framstår som konstigt att MB inte kände till försäljningen av kundstocken, bland annat att MB äger Optimus och ABS köper Positiv Pension. Vidare, according to rumors, köper Strategi Placering, som Optimus redan har en relation med, kundstocken från Positiv Pension och placerar en stor del av kunderna i MB:s fond Optimus High Yield. Dessutom delar Strategi Placering och Optimus lokaler. MB hävdar ändå att han inte alls hade någon vetskap om att detta skulle ske. Enligt MB informerade han aldrig styrelsen om ABSsitt köp av Positiv Pension eftersom det endast var en kort affär med köp av Positiv

Pension för att sedan sälja det vidare. It was not an Optimus Fonder related transaction, and was only an ABS core business trade.

FI frågar vilken relation MB har till Emil Ingmansson som äger Strategi Placering. MB hävdar att han har mött honom några få gånger men att han inte känner honom. FI refererar till ett uttalande som Emil Ingmansson om att han arbetar för Mark Bishop och frågar om det stämmer men det gör det inte enligt MB. MB and any and all of his businesses has never had and does not currently have a business or personal relationship with Emil Ingmansson.

MB vill lyfta fram att Optimus kommer att lämna sina nuvarande lokaler vid from Hammarby kaj 16. [Optimus is currently negotiating lease agreements with Humlegarden Fastigheter, regarding an office at Biger Jarlsgatan 32B]

Resultatet i Optimus är negativt på grund av höga fasta kostnader. Men MB har bara ägt bolaget under en kortare period och förväntar sig att det ska gå bättre.

bilaga 2 B4721-3

TRANSFER AGREEMENT

This Transfer Agreement is made on 27 September 2013 between

1. **The Parties**

1.1 American Data Network, 1176 Main Street, Suite 300, Irvine, CA 92614, ("ADN"), and;

1.2 Mark Bishop, 707 Broadway 18th floor, San Diego CA, 92101;

1.3 hereinafter referred to together as the "Parties".

2. **Background**

2.1 Mark Bishop has on 27 September 2013 (a) resigned from the Board of Directors and management of ABSIG ("Resignation") and (b) sold all of his remaining and outstanding shares in ABSIG LLC, EIN 26-2582511 ("ABSIG") to ADN, (the "Shares").

2.2 The details of the Resignation were noted in minutes from a meeting between ABSIG's shareholders dated 27 September 2013, the American RMBS Equity Fund IV LP, Limited Partnership Special Resolution meeting ("Shareholder Minutes").

2.3 The purchase price to be paid consists of a fixed purchase price of $1 to be paid on demand.

3. **Sale and Guarantee**

3.1 Mark Bishop hereby sells and transfers any and all of his direct and/or indirect economic and other rights in ABSIG, and ADN hereby purchases all of Mark Bishop's rights for a fixed price to be paid in full within three business days of the date hereof (the "Purchase Price").

3.2 The Parties hereby unconditionally guarantee that (i) they have not and will not disclose to any third party any confidential information about this Agreement, (ii) other than pursuant to this Agreement, Mark Bishop has not sold or otherwise transferred or encumbered his rights under the Shares, (iii) Mark Bishop is the sole owner and beneficiary of all rights under his Shares and (iv) no other party has any rights or interest in any rights in relation to the subject Shares.

3.3 Mark Bishop hereby confirms that his resignation from the Board of Directors of ABSIG and Share sales were effective as of the date of the Shareholder Minutes, namely September 27, 2013

3.4 It is specifically agreed that ADN shall have the right to set off any judgements that Craig Chang, ADN, Crown Apex Ltd or any of ABSIG's

directors or its other direct and indirect shareholders may have towards Mark Bishop against the Purchase Price.

4. **Miscellaneous**

4.1 Entire Agreement: This Agreement contains the entire agreement between the Parties in relation to the subject matters dealt with in this Agreement and supercedes and replaces any prior agreements or documents relating thereto.

4.2 Notices: All notices under this Agreement shall be in English and in writing to the respective addresses set forth on the first page hereof.

5. **Governing law and disputes**

5.1 This Transfer Agreement shall be governed by and construed in accordance with California law.

5.2 The Parties undertake and agree that this Agreement will be kept strictly confidential.

The Parties hereto have executed this Agreement on the day and year first written above.

By: Mark Bishop	American Data Network By: Craig Chang

bilaga B

B6721-3

Meeting of the Shareholders and Board of Directors of ABSIG LLC

The shareholders and directors of ABSIG LLC (EIN 26-2582511) met today on September 27, 2013 in Irvine, California and made the decisions below:

Mark Bishop has been assailed with negative press and complaints in the American press. The Board members have decided that any of these negative, public and/or private issues can disrupt ABSIG's current business and any contemplated future business transactions;

In order to limit any attempt to disrupt ABSIG's business, the shareholders have agreed that in addition to Mark Bishop's resignation form the management of ABSIG (as described in the letter to Jay Modi, Omniarch Capital Corporation, dated September 27, 2013), that he also resign from the board of directors of ABSIG;

Mark Bishop may sell his shares and any and all interests in ABSIG to CraigChang, Crown Apex Ltd, American Data Network, or any other financial investor, at market value price.

Therefore, it was decided and agreed that:

Mark Bishop will, effective today, resign from the Board of Directors of ABSIG, and from the management of ABSIG.

Agreed and Accepted.

Craig Chang, Manager

Mark Bishop, Manager

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Move to Malta...
Date: 27 september 2013 11:09
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

The transaction looks as follows:

1) Optimus High Yield re domesticities from Sweden to Malta, and from Optimus to Bank of Valletta and Calamatta Cuschieri Investment Management Ltd. Calamatta will manage the fund which will be in a SICAV under Bank of Valletta. BoV will also function as custodian bank. Valletta Fund Services will take care of back office and structure.

The costs for this are as follows:
BoV 5 bps
VFS 5 bps
Calamatta 15 bps
A total of 25 bps to run the fund (about the same as the cost for Optimus today).

2) We have appointed the board of directors in the SICAV and we will have an option to buy all the shares at any time. The SICAV can at any point change the manager (Calamatta) for any other category 2 licensed company, which means that we are in control, but it won't show to anyone which is good right now, given the situation we´re in. We will also have a influence in the Investment Council and we can always give recommendations and advice about what to trade in the fund.

3) As soon as our three new UCITs IV funds are up and ready in the PPM, which must be before February 20th 2014, we sell all assets in OHY and transfer the funds to the three new funds.

4) We get our own category 2 licensed company ready in 2014 and we take over the management of the three funds and the shares of the SICAV.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

KÖPEBREV

Säljare: Emil Amir Ingmanson (771006-0570)

Köpare: E-A Ingmanson AB, 556906-8504 företr Emil Amir Ingmanson

Objekt: Säljaren överlåter 2000 aktier i Solid Equity Nordic AB (556805-4760), nedan kallat Bolaget.

Köpeskilling: 200 000 kronor (100 kr styck)

§1 Information

Köparen har erhållit all ekonomisk information som efterfrågats om Bolaget.

Säljaren garanterar att av Säljaren och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparen väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

§2 Köpeskilling

Köpeskillingen skall betalas senast 2013-09-30

§3 Aktier, garanti etc.

Säljaren garanterar

.att bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 400 000 kronor fördelat på 4000 aktier

att säljaren innehar Bolagets 50 % av aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt,

hembud eller andra belastningar;

att alla Bolagets aktier har samma rätt;

att beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande utgivande av nya aktier i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

Detta avtal har upprättats i 2 likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2013-01-17

E-A Ingmanson AB företr Emil Amir Ingmanson

Emil Amir Ingmanson

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Ny info till 13-8355
Datum: 2013-10-01 14:56:13

FI Dnr 13 8355

Från: Erik Liden [mailto:erik.liden@scientia.se]
Skickat: den 27 augusti 2013 14:40
Till: Mattias Granqvist
Ämne: Ny info

Hej Mattias,

Återkommer här med information om det vi talades vid på telefon om.

Vill dock tydliggöra hur jag visste om möte med Optimus. Min ordförande träffade i morse ordförande för Optimus på centralstationen i Göteborg när han var på väg till Stockholm. De känner varandra mycket väl och ordförande för Optimus berättade helt enkelt att han var på väg till FI för ett möte. Vi har i övrigt inte haft någon kontakt med Optimus Fonder på något sätt.

Jag fick idag ett telefonsamtal från Antonio Franzetti som företräder största ägaren i Indpendent Investment Group. Han berättade att Emil Amir Ingmanson igår kväll hade ringt honom och erbjudit sig att köpa hans VP-bolag för en större summa. Emil berättade att han var ute efter dels ett VP-bolag, dels en eller flera fonder att placera 3,5 MDR SEK i. Som andra alternativ var han ute efter att få "parkera" - som han hade uttryckt sig - 3,5 MDR under sex månaders tid i någon av deras fonder.

Emil hade också sagt att han ville att fondbestämmelserna skulle vara på ett sådant sätt att de själva kunde styra över de placeringar som gjordes. Antonio tolkade det som att det eventuellt fanns en risk att de kunde lyckas ta ut kickbacks på de placeringar som sker till bolag bortom kontroll eller insyn från myndigheterna, läs: bolag i skatteparadis eller liknande.

Ni vet det säkert redan, men Emil är skriven i Malta och ville att Antonio skulle flya dit för att diskutera förslaget. Antonio avböjde samtliga erbjudanden om en fortsatt diskussion.

Med vänlig hälsning,
Erik

--
Erik Lidén | VD, Förvaltare

Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

Följ mig på Twitter:

Direkt: +46 31 165 100 | Mob: +46 702 709541
Fax: +46 31 165 215 | www.scientia.se

Confidentiality Notice: This e-mail transmission may contain confidential or legally privileged information intended only for the individual or entity named in the e-mail address. If you are not the intended recipient, you are hereby notified that any disclosure, copying, distribution, or reliance

M I N N E S A N T E C K N I N G A R

FI Dnr: 13-8355

Datum	2013-10 01
Närvarande	Luciano Racana från Strategi Placering i Skandinavien Anders Westerlund, Johanna Sundberg och Karin Gabrielsson från Finansinspektionen
Plats	Finansinspektionen, Brunnsgatan 3
Tid	25 september 2013, kl. 10.30
Övrigt	Samtal hölls kl 10:30 11:30 med Luciano Racana Minnesanteckningarna är upprättade utifrån bandupptagning vid mötet.

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Strategi Placering i Skandinavien AB

Luciano Racana, styrelseledamot, började med att beskriva hans ansvarsområden i Strategi Placering AB (”Bolaget”) samt ge en beskrivning över hur han jobbar. Luciano är säljchef och ansvarar över att upprätta manus tillsammans med advokaten Olof Hildebrand till säljarna. Olof Hildebrand har sagt upp sig och arbetar inte längre i Bolaget.

Enligt Luciano har bolaget per den 25 september cirka 21 000 kunder. Hur processen kring val av produkt kan Luciano inte svara på då han beskriver att valet av fonden Optimus High Yield redan var gjort när han började arbeta med affären och hänvisar till Martin Lindgren och Lennart Johansson i det beslutet.

Gällande kundsamtalen bedriver Bolaget två typer av samtal. Dels samtal för kallförsäljning, som sker till personer som inte är kunder i Bolaget och dels samtal till de kunder som tidigare var kunder i Positiv Pension AB. Vid frågan gällande vilka regelverk och tillstånd dessa samtal har bedrivits svara Luciano att hans uppgift var att sälja produkten och utgick därmed att kraven om regelverk och tillstånd var uppfyllda. Att den bedömningen var gjord av styrelsen.

Luciano beskriver processen vid fondbytet. Dag ett kontaktas kunderna. Bolaget försäkrar att kunderna förstår produkten och försäkringen genom att utföra en kvalitetssäkring. Samtliga samtal lyssnas igenom av en kvalitetsavdelning. Ingen av de anställda inom denna funktion har någon utbildning eller licens inom området. Information om ersättning till kunderna anser Luciano framgår i samtalen trots att FI påpekar att detta inte redovisats i något av de avlyssnade samtalen.

Gällande förvärvet av kundstocken från Positiv Pension AB hänvisar Luciano till Lennart B Johansson och Martin Lindgren samt ekonomiavdelningen avseende till vilket pris förvärvet har gjorts. Luciano uttycker att gärna vill svara men att han inte haft någon insyn i förvärvet. Samt att han utgått från att allt har skett i enlighet med regelverk kring en sådan affär.

Den praktiska hanteringen vid fondbytet beskriver Luciano enligt följande: Bolagets säljavdelning kontaktar kunden och genomför då en registrering, det vill säga att samtalet spelas in där kunden godkänner ett fondbyte. Dag två lyssnar kvalitetsavdelningen igenom samtalen, därefter registreras ordern på Pensionsmyndighetens hemsida genom PPM inlogg. Detta genomförs av kundtjänst. Hela processen sätts igång efter "ok" från IT avdelningen genom Jonas Johansson. Under vilka tillstånd dessa transaktioner har gjorts kan Luciano inte svara på. Han uttycker att han inte har den kunskapen. Det är bara anställda i Bolaget som har genomfört dessa transaktioner. Ingen extern part har varit inblandad.

Hur riskbedömning av fonden Optimus High Yield har genomförts kan Luciano inte svara på. Han klargör att han själv inte har gjort det. Då det i manus uttrycks att det är en lågriskfond hänvisar Luciano till Olof Hildebrand. Vidare när FI belyser den enskilde kunden och frågar vem som har gjort bedömningen att den enskilde kunden är lämpad för den specifika investeringen förklarar Luciano att han inte gjort den bedömningen och tror inte någon annan har gjort den heller.

I samtalen uttrycker Bolaget att de har tagit över förvaltningen från Positiv Pension AB. FI undrar om kunden i samband med det har ingått i förvaltningsavtal med Bolaget när det är Optimus fonder som står för förvaltningen? Luciano hänvisar till att han inte vet och att FI har bättre kunskap om det. I manus jämförs Optimus High Yield med exempelvis fonden AP7 Såfa. FI belyser att en jämförelse skall vara relevant med det alternativet som erbjuds. Vem har gjort den bedömning att AP7 Såfa är en relevant jämförelse? Luciano uttrycker att det bör vara FIs bedömning.

Bolaget bedriver vid mötestillfället ingen affärsverksamhet utöver att man kontaktar tidigare kunder som lämnat Bolaget. Så kallade "ångerkunder". Bolaget har inte längre någon försäkringsförmedlare anställd.

Intäktsfördelningen i Bolaget uppskattar Luciano som 80 % försäkringsförmedling och 20 % PPM. Enligt Luciano säljer Bolaget en försäkring i nästan varje samtal. Försäljning av livförsäkring avseende Premiepensionen. Det ingår i Bolagets helhetslösning. Intäktsfördelningen inkluderar dessa försäkringslösningar. Vidare beskriver Luciano att intäktsdelen för de tre tidigare anställda försäkringsförmedlarna var betydligt mindre. Hur stora intäkterna är för kick-back från fonderna kan Luciano inte svara på. Samtliga intäktsfrågor samt efterfrågan om underlag för intäktsfördelningen hänvisar Luciano till ekonomiavdelningen och ber att få återkomma med de uppgifterna.

FI ber om att få Lucianos personliga åsikt avseende att bedriva en sund affärsverksamhet; moraliskt, etiskt samt regelmässigt. Luciano beskriver att han gjort en konkurrensanalys och tittat på hur andra aktörer bedriver sin verksamhet. Enligt Luciano erbjuder Bolaget den bästa lösningen för kunderna.

Dels utifrån kostnad och avgifter samt dels kunders möjlighet till full ångerrätt. Han redogör för att Bolaget gör något bra. Vidare beskriver han konkurrenters bristhavande samt tvivelaktiga metoder som exempelvis användning av robotar som bevakar byten av PIN koder till Pensionsmyndigheten. Bolaget erbjuder den bästa produkten ur ett helhetsperspektiv.

På frågan om hur många kunders fondinnehav som flyttats innan kunderna blivit kontaktade kan Luciano inte svara. Huruvida det är tekniskt möjligt kan Luciano inte svara. Han hänvisar till IT och att han inte har, eller har haft, någon insyn om hur deras arbete gått till. Han beskriver att det rimligtvis bör ta lång tid att rent praktiskt göra fondbytet. FI undrar om Luciano inte borde ha insyn i hela verksamheten då han sitter i styrelsen? Luciano har ingen kommentar till det. Idag är Luciano ensam i styrelsen och uttrycker att han inte är nöjd med hela situationen samt att det är han som nu måste sköta dialogen med FI på egen hand.

Mötet avslutas med att Luciano skall komplettera med de uppgifter som inte tillhandahållits FI.

Vid minnesanteckningarna,
Karin Gabrielsson

Larsten Camilla

Från: Tidén Martin
Skickat: den 1 oktober 2013 11:20
Till: Larsten Camilla
Ämne: VB: NAV-kurser i fonder
Bifogade filer: Inside Aktiv Global FO46_-_Fondkurser_excelformat.xls; Optimus High Yield FO46 _-_Fondkurser_excelformat.xls

Från: Yassin Elgadmioui [mailto:yassin.elgadmioui@pensionsmyndigheten.se]
Skickat: den 1 oktober 2013 10:10
Till: Tidén Martin
Kopia: Thomas Norling
Ämne: NAV-kurser i fonder

Hej Martin!

Som vi bestämde under mötet kommer här två excelfiler med de dagliga kurserna i fonderna Inside Aktiv Global (Tidigare Scientia Positiv Pension Aktiv Global) och Optimus High Yield.

Det finns en kolumn för köpkurser och en kolumn för säljkurser, värdet i dessa är detsamma eftersom fonderna inte handlas i utländsk valuta och därmed ingen spread (det är bara systemet som per automatik producerar bägge värdena). Använd vilken som.

Som det ser ut så har Optimus High Yield stått och stampat på ungefär samma kurs medan Aktiv Global har utvecklats som bäst ungefär 5-6%, beroende på när köp skedde.

Med vänlig hälsning
Yassin Elgadmioui

Yassin Elgadmioui / Processansvarig fondinformation och fondjuridik

Fondenheten
Telefon direkt 010-454 23 48
yassin.elgadmioui@pensionsmyndigheten.se

Pensionsmyndigheten,
Telefon vxl 0771-771 771, fax 08-658 13 00, www.pensionsmyndigheten.se

Fondbolag	Fondnummer	Fondnamn	Datum	Fondkurs i SEK köp	Fondkurs i SEK sälj
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 03	116,23353600	116,23353600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 04	116,54722700	116,54722700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 05	115,66177900	115,66177900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 07	115,96563900	115,96563900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 10	117,38468200	117,38468200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 11	116,25494900	116,25494900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 12	114,96688600	114,96688600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 13	114,96558100	114,96558100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 14	113,85098600	113,85098600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 17	115,58328200	115,58328200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 18	116,09145700	116,09145700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 19	114,63428600	114,63428600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 20	114,20881900	114,20881900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06-24	114,14694000	114,14694000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 25	114,10092000	114,10092000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 26	114,65239400	114,65239400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 06 27	116,30052600	116,30052600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06 28	115,75651700	115,75651700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 01	115,38210000	115,38210000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07 02	116,05236400	116,05236400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 03	116,19076300	116,19076300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 04	116,44545500	116,44545500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07 05	118,72811600	118,72811600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 08	119,03203400	119,03203400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 09	120,24489700	120,24489700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 10	119,71284700	119,71284700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 11	120,41318500	120,41318500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 12	119,77594200	119,77594200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 15	120,27051200	120,27051200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 16	118,39714100	118,39714100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 17	118,43454800	118,43454800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 18	119,38255400	119,38255400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 19	118,63683600	118,63683600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 22	118,27650900	118,27650900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 23	117,82361400	117,82361400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 24	118,79033600	118,79033600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 25	118,91007800	118,91007800

Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07 26	118,36299500	118,36299500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 29	117,74805300	117,74805300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 30	119,35060400	119,35060400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 07 31	118,82428900	118,82428900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-01	121,29805000	121,29805000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 02	122,19192300	122,19192300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08-05	121,87820600	121,87820600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 06	121,08529400	121,08529400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 07	119,08448200	119,08448200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08 08	118,80208800	118,80208800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 09	119,22730900	119,22730900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 12	119,29233900	119,29233900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 13	119,94996500	119,94996500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 14	119,45545100	119,45545100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 15	118,82926400	118,82926400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 16	118,51662900	118,51662900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 19	117,89326000	117,89326000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 20	117,22244600	117,22244600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 21	117,91411400	117,91411400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08 22	117,22127700	117,22127700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08-23	117,89838700	117,89838700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08 26	118,08567200	118,08567200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08 27	116,76527400	116,76527400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08 28	116,12216800	116,12216800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 29	117,95593400	117,95593400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 08 30	118,30044600	118,30044600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 02	118,69242700	118,69242700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 03	119,73294300	119,73294300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 04	120,22910100	120,22910100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-05	121,95625100	121,95625100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 06	121,81026100	121,81026100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09-09	121,78760900	121,78760900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 10	122,76470100	122,76470100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 11	122,86173600	122,86173600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09 12	122,87881900	122,87881900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09 13	123,57366600	123,57366600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09 16	123,34230600	123,34230600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09-17	122,98572600	122,98572600

Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09 18	124,06897200	124,06897200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09 19	122,52320400	122,52320400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09-20	122,71513000	122,71513000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09-23	122,74735800	122,74735800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09-24	123,25442100	123,25442100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013 09-25	123,18797900	123,18797900

Fondbolag	Fondnummer	Fondnamn	Datum	Fondkurs i SEK köp	Fondkurs i SEK sälj
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 03	108,54000000	108,54000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 04	108,57000000	108,57000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 05	108,44000000	108,44000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 07	108,13000000	108,13000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 10	108,28000000	108,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06-11	108,07000000	108,07000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 12	107,89000000	107,89000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06 13	107,83000000	107,83000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 14	107,91000000	107,91000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 17	108,31000000	108,31000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 18	108,22000000	108,22000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 19	108,16000000	108,16000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 20	108,00000000	108,00000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 24	107,28000000	107,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06-25	107,26000000	107,26000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 26	107,26000000	107,26000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 27	107,55000000	107,55000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 06 28	107,75000000	107,75000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07-01	107,92000000	107,92000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07-02	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07 03	107,89000000	107,89000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 04	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07 05	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 08	107,96000000	107,96000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 09	108,05000000	108,05000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 10	108,04000000	108,04000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07-11	108,18000000	108,18000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 12	108,24000000	108,24000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07 15	108,25000000	108,25000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07-16	108,28000000	108,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 17	108,30000000	108,30000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 18	108,29000000	108,29000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 19	108,27000000	108,27000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 22	108,29000000	108,29000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 23	108,33000000	108,33000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 24	108,50000000	108,50000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 25	108,43000000	108,43000000

Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 26	107,70000000	107,70000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 29	107,66000000	107,66000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 30	107,73000000	107,73000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 07 31	107,87000000	107,87000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 01	107,92000000	107,92000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 02	107,92000000	107,92000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 05	107,93000000	107,93000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 06	107,93000000	107,93000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 07	107,34000000	107,34000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 08	107,33000000	107,33000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 09	107,35000000	107,35000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 12	107,61000000	107,61000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 13	107,69000000	107,69000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08 14	107,80000000	107,80000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 15	107,72000000	107,72000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 16	107,62000000	107,62000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 19	107,57000000	107,57000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08-20	107,53000000	107,53000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 21	107,57000000	107,57000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 22	107,56000000	107,56000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 23	107,53000000	107,53000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 26	107,49000000	107,49000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08-27	107,52000000	107,52000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 28	107,33000000	107,33000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 29	107,38000000	107,38000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 08 30	107,46000000	107,46000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 02	107,72000000	107,72000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 03	107,91000000	107,91000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09 04	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 05	107,93000000	107,93000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 06	107,95000000	107,95000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 09	108,02000000	108,02000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 10	107,98000000	107,98000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 11	107,99000000	107,99000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 12	108,05000000	108,05000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 13	108,22000000	108,22000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 16	108,27000000	108,27000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013 09 17	108,30000000	108,30000000

Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09 18	108,28000000	108,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09 19.	108,38000000	108,38000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-20	108,42000000	108,42000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-23	108,27000000	108,27000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-24	108,12000000	108,12000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-25	108,21000000	108,21000000

2013-10-02

Optimus Fonder AB
Ulf Deckmark, vd

FI Dnr 13-1769
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE 103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Med kopia till Carl Magnus Kindal, ordförande

Värderingsundersökning Optimus Fonder AB

Finansinspektionen (FI) genomför en undersökning av Optimus Fonder AB (Optimus). Syftet med undersökningen är att granska bolagets rutiner för att marknadsvärdera tillgångarna som ingår i de fonder Optimus förvaltar. FI genomförde platsbesök hos Optimus den 7 mars 2013 och har därefter ställt kompletterande frågor och begärt in underlag. Undersökningen utgår från bestämmelserna i lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder (fondföreskrifterna).

Syftet med denna skrivelse är att redogöra för FI:s iakttagelser och få bolagets svar på om de anser sig uppfylla kraven i LVF och FFFS 2013:9. Finansinspektionens bedömningar är preliminära och bygger på att den information som Finansinspektionen hittills erhållit är korrekt.

Bolaget ombeds svara på denna skrivelse och särskilt om bolaget anser att FI:s iakttagelser är korrekta samt bolagets inställning till FI:s bedömningar. Svaret ska ha kommit in till FI senast den16 oktober.

Finansinspektionens iakttagelser

Hantering av likviditetsrisker

Under platsbesöket ställde FI frågor om Optimus hantering av likviditetsrisker. FI hade också ett möte med bl.a. verkställande direktör (vd) och bolagets riskfunktion den 13 augusti 2013. Vid båda dessa tillfällen framkom att Optimus riskfunktion, i syfte att säkerställa att fonden High Yields andelar kan lösas in omedelbart, inte bevakat och rapporterat fondernas likviditetsrisk, varken för ordinära eller extraordinära omständigheter (stresstester). Det finns inte heller någon instruktion, som visar hur Optimus haft för avsikt att hantera likviditetsriskerna.

I en komplettering till FI den 28 mars 2013 skriver Optimus följande
" I interna regler för riskhantering finns det under likviditetsrisker dokumenterat att fondbolaget skall använda sig av gatepoint eller liknande för att beräkna likviditets risken. Det är detta arbetet som vi nu håller på att färdigställa genom att utarbeta bästa möjliga sätt att beräkna likviditetsrisken för fonderna. Detta har dragit ut på tiden med anledning av problemet att få tag på volymsiffror för företagsobligationer. Instruktionen skall sedan vidareutvecklas "

På mötet den 13 augusti uppgav Optimus att riskfunktionen fortfarande arbetar med att utarbeta en rutin för uppföljning av likviditetsrisker.

I begäran om komplettering till Optimus den 15 april 2013 bad FI Optimus att skicka in de bedömningar av likviditetsrisken som förvaltningen gör vid investering i nya instrument. I ett svar till FI den 29 april 2013 skriver Optimus följande.

" Fondbolaget har gjort en likviditets bedömning där bolagen med hjälp av information ifrån mäklare och eget omdöme klassificerat in företagsobligationer i omsättningsbara och mindre omsättningsbara i förhållande till innehavd volym och hur mycket som finns i kassan. Den 18/9 2012 ändrade fondbolaget likviditets bedömning genom att istället klassa in High Yield innehaven i korta innehav, långa innehav och kassa. Genom att kontrollera kassan och de korta placeringarna storlek i förhållande till totalt förvaltat kapital eftersom dessa är att anses som likvidare än de långa placeringarna. Vidare kontrolleras emissionsstorleken eftersom större emissioner oftast har högre likviditet. "

Den dokumentation som Optimus hänvisar till innehåller endast klassificeringen i korta och långa innehav. Men den innehåller inga bedömningar av hur likvida fondens tillgångar är på marknaden med beaktande av den tid det tar att för att sälja tillgångarna, till vilket pris det går att sälja tillgångarna och deras känslighet för andra marknadsrisker eller andra marknadsfaktorer och hur det slutligen påverkar möjligheten att omedelbart lösa in fondens andelar.

Frågor till Optimus
Har Optimus en lämplig process för hantering av likviditetsrisker som uppfyller kraven i 8 kap. 8 § fondföreskrifterna? Om ja, redogör närmare för hur den säkerställer att medel kan lösas in vid varje tidpunkt och för varje värdepappersfond samt för hur det i lämplig utsträckning utförs stresstester som möjliggör en bedömning av fondens likviditetsrisk under extraordinära förhållanden? Redogör också för när denna process implementerades.

Värderingsrutin

Bolaget tillämpar inte någon oberoende värderingsrutin för en del av fondens innehav. Uppdragstagaren Wahlstedt Sageryd (WS) som sköter värderingen av Optimus fonder och vd redogjorde för värderingsrutinen. Optimus uppgav att

alla kurser för noterade företagsobligationer hämtas från Bloomberg. WS har dock inte tillgång till Bloomberg. WS får därför ett mejl från förvaltare som

innehåller en print screen med prisuppgifter om innehaven från Bloomberg. Någon rutin som innebär att WS motkontrollerar uppgifterna från förvaltaren finns inte utarbetad och dokumenterad. Det är bolagets vd som också är förvaltare som WS kontaktar ifall de upptäcker några avvikelser i värderingen.

Frågor till Optimus
På vilket sätt har Optimus sedan starten av fonden High Yield uppfyllt de krav som ställs i 7 kap. 1 § 8 i fondföreskrifterna och som syftar till att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan?

Marknadsvärdering

Noterade innehav
Optimus har inte kunnat visa att de tillgångar som ingår i fonden High Yield är riktigt marknadsvärderade. I de stickprovskontroller som FI genomfört av värderingsunderlag saknades i början av fondens levnad en stor del underlag till värdering av innehaven. Under senare del av stickprovsperioden har värderingsunderlag från bl.a. Bloomberg funnits.

Vid platsbesöket uppgav Optimus att för värdering av företagsobligationer har bolaget som rutin att i första hand använda ”Cls Mid Px” (midpris) i Bloomberg. Detta för att vara konsekvent i värderingen och för att inte behöva byta mellan olika typer av kurser. Vidare anförde Optimus att midpris är den bättre kursen att använda för värdering av företagsobligationer och att senast betalkurs inte är lika bra.

Enligt fondbestämmelserna ska fonden i första hand värderas utifrån senast betalkurs eller om sådan inte finns senast köpkurs. Saknas uppgifter eller om uppgifter om gällande marknadsvärde eller om dessa bedöms vara missvisande, får värdering ske till det värde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Under platsbesöket redovisade inte Optimus någon rutin eller metod för hur Optimus motiverar att midpriset i Bloomberg vid varje värderingstillfälle motsvarar gällande marknadsvärde. Optimus interna regler och rutiner för fondredovisning hanterar inte heller denna fråga. Enligt minnesanteckningar från platsbesöket gör WS, när de bestämmer NAV ingen bedömning av om uppgifter om värdet på ett innehav motsvarar marknadsvärde. WS utgår endast från de uppgifter som framkommer av underlaget, t.ex. print screen från Bloomberg eller beräkningen av certifikats värde. Vidare uppgav WS under platsbesöket att det inte finns några riktlinjer för hur de ska fånga upp missvisande kurser.

Onoterade innehav
Fonden High Yields placeringar i onoterade instrument utgörs av Mortgage Backed Securities. FI ifrågasätter om det i praktiken rör sig om en daglig

marknadsvärdering av dessa innehav. Och om det i en dagligt handlad fond går att ge andelsägarna lika rätt till egendomen, när en del av innehaven i praktiken värderas månatligen. Optimus har skickat in värderingsunderlag från den externa värderingsaktören Hayden Consulting Group LLC (Hayden). Hayden genomför en månatlig kassaflödesberäkning för värderingen av instrumenten. Enligt brev från Hayden som Optimus skickat in till FI använder Hayden framförallt en månatlig kassaflödesberäkning för värderingen men de skriver också att de tar hänsyn till, när det är tillämpligt, andra transaktioner på marknaden. Optimus uppgav på platsbesöket att kursen sällan förändras dag för dag, eftersom uppgifter om t.ex. amortering sammanställs månatligen.
I stickprovskontrollerna på värderingsunderlag har FI också iakttagit att värden på innehaven är desamma dag för dag och inte förändras mer än en gång i månaden.

Frågor till Optimus

1. Har Optimus låtit följa upp att Hayden har utfört en värdering som motsvarar de krav som finns på daglig marknadsvärdering? Om ja, redogör närmare för hur den värdering som Hayden utför, har gått till.
2. På vilket sätt har Optimus följt upp och säkerställt att fonden High Yields tillgångar är sådana tillåtna tillgångar som avses i 24 kap. i fondföreskriften, särskilt med avseende på likviditet och försäljningsbarhet?
3. På vilket sätt kan Optimus visa att den egendom som ingår i fonden High Yield har värderats enligt 4 kap. 10 § LVF samt att fondbolaget i övrigt har uppfyllt 16 kap. 1 § 3 stycket fondföreskriften när det gäller värderingen.

Lämna upplysningar som FI begär

Den 14 augusti 2013 fick FI ta del av ett avtal mellan Optimus och Strategi Placering i Skandinavien AB (Strategi placering). Avtalet är undertecknat den 29 juni 2012 av Optimus vd och avser marknadsföring/distribution av bolagets fonder. FI ställde frågan till Optimus den 15 augusti 2013 om det inskickade avtalet är det senaste avtalet som Optimus har träffat med Strategi Placering och fick bekräftat att det är det senaste avtalet. På det inskickade avtalet finns handskrivna synpunkter från compliancefunktionen som lämnats i samband med en granskning av avtalet. Det finns dock ett senare avtal som Strategi Placering har lämnat till Ekobrottsmyndigheten i samband med en begäran från denna den 5 augusti 2013. Optimus vd har den 1 juli 2013 undertecknat det avtalet. I detta avtal är de noteringar som compliancefunktionen gjorde, inarbetade.

Frågor till Optimus
Har Optimus enligt 10 kap. 2 § LVF lämnat FI de upplysningar som FI har begärt? Om ja, vilken är förklaringen till att det finns ett avtal med Strategi Placering som är daterat senare än det avtal som Optimus lämnat till FI?

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Lindholm
Avdelningschef fondtillsyn

Charlotte Jeppsson
Finansinspektör

STOCKHOLMS TINGSRÄTT Avdelning 5	**PROTOKOLL** 2013-10-04 Handläggning i Stockholm	Aktbilaga Mål nr T 11576-13

Handläggning i parternas utevaro

RÄTTEN
Rådmannen Tomas Norström

PROTOKOLLFÖRARE
Norström

PARTER

KÄRANDE
Insiderfonder AB, 556739-2849, med bifirma Scientia Fund Managment

Ombud: Advokat Johan Gregow och jur. kand. Carl Rother-Schirren

SVARANDE
Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082

Ombud: Advokat Olof Hildebrand

SAKEN
Förbud och skadestånd enligt marknadsföringslagen (2008:486); nu fråga om omprövning av förbud tills vidare

---

Insider Fonder AB med bifirma Scientia Fund Management (Scientia) väckte i augusti 2013 talan mot Strategi Placering i Skandinavien AB (Strategi Placering) för otillbörlig marknadsföring. Scientia yrkade bl.a. att tingsrätten, även för tiden till dess frågan avgjorts eller annat beslutats, vid vite skulle förbjuda Strategi Placering att göra vissa marknadsföringsåtgärder. Scientia begärde att tingsrätten skulle besluta om förbud tills vidare utan att höra Strategi Placering.

Tingsrätten beslutade den 13 augusti 2013 att, utan Strategi Placerings hörande, tills vidare förbjuda bolaget att

1. vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att för pensionssparares räkning genomföra fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv

Postadress	Besöksadress	Telefon	Telefax	Expeditionstid
Box 8307 104 20 Stockholm	Scheelegatan 7	08-561 654 70 **E-post**: stockholms.tingsratt.avdelning5@dom.se www.stockholmstingsratt.se	08-561 650 05	måndag – fredag 08:00-16:00

Global" till fonden "Optimus High Yield" eller andra fonder utan att först ha inhämtat vederbörligt samtycke eller uppdrag från aktuella pensionssparare,
2. vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att gentemot pensionssparare, för vilka Strategi Placering tidigare utan samtycke eller uppdrag har genomfört fondbyten från Scientia Fund Managements fond "Positiv Pension Aktiv Global" till fonden "Optimus High Yield" eller andra fonder, marknadsföra "Optimus High Yield" eller andra fonder gentemot dessa pensionssparare i syfte att söka erhålla sådant samtycke i efterhand och
3. vid vite om 500 000 kr att fortsätta att i sin marknadsföring, påstå eller ge sken av att Scientias fond "Positiv Pension Aktiv Global" har högre fondavgift än "Optimus High Yield", om så inte är fallet.

Strategi Placering har nu bestritt bifall till käromålet. Bolaget har vidare yrkat att tingsrätten omprövar och häver det interimistiska beslutet från den 13 augusti 2013, eftersom Scientia inte visat sannolika skäl för sin talan.

Scientia har bestritt att det finns skäl att ändra det interimistiska beslutet.

Efter genomgång av handlingarna i målet meddelar tingsrätten följande

BESLUT

I

Tingsrätten ändrar inte det interimistiska förbudsbeslutet från den 13 augusti 2013.

Av utredningen framgår bl.a.

Scientia bedriver fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Verksamheten består i att attrahera kapital till egenförvaltade investeringsfonder och uppbära ersättning för förvaltning av kapitalet. Scientia har bl.a. den egna fonden Positiv Pension Aktiv Global, som är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Scientia hade från augusti 2012 ett samarbetsavtal med företaget Positiv Pension i Sverige AB enligt vilket Positiv Pension skulle marknadsföra fonden Positiv Pension för sina kunder och främja pensionssparares insättningar i fonden Positiv Pension. Företaget Positiv Pension hade en stor mängd kunder som bolaget ingått avtal med och som bolaget marknadsförde fondplaceringar av pensionspengar till. Av Positiv Pensions ca 25 000 kunder enligt parterna ca 24 000 respektive 25 962 - hade många investerat medel i Scientias fond Positiv Pension.

Företaget Positiv Pension överlät i början av juli 2013 sina kundavtal med enskilda personer till Strategi Placering. I överlåtelsen ingick tillgång till ca 20 000 kunders s.k PPM-koder (en PIN-kod) som möjliggjorde byte från en fond till en annan.

Därefter kom ett stort antal fondsparare (kunder) att flytta medel från fonden Positiv Pension till fonden Optimus High Yield som Strategi Placering har ett samarbetsavtal med. Det var Strategi Placering som genomförde fondbytena och det gjordes enligt vad Strategi Placering vidgått utan att samtycke från kunderna inhämtats trots att det är rutin hos bolaget att inhämta kunds samtycke vid placering av kundens pensionssparande. Av Strategi Placerings uppgifter får anses framgå att samtycke om än i efterhand kunnat fås för fondbyten i viss angiven omfattning.

Scientia gör i målet bl.a. gällande att Strategi Placerings genomförande av fondbyten utan pensionsspararens samtycke eller uppdrag och att i efterhand söka få ett sådant samtycke eller uppdrag utgör otillbörlig marknadsföring. Scientia har menat att det följer av allmänna avtalsrättsliga principer att part inte har rätt att för annans räkning företa en handling utan uppdrag. Att Strategi Placering haft tillgäng till pensionssparares PPM-koder kan inte förändra denna bedömning. Bolaget har också framhållit att kundavtalen mellan företaget Positiv Pension och bolagets kund inte ger någon rätt för bolaget och därmed inte heller för Strategi Placering att genomföra fondbyten.

Strategi Placering gör däremot gällande att fondbytena inte skett olovligen eftersom företaget Positiv Pension inte hade myndighets tillstånd till att vara verksam med förmedling av fondandelar, som försäkringsmäklare/förmedlare och med investeringsrådgivning. Scientia har uppenbarligen brustit i att kontrollera om företaget Positiv Pension hade tillstånd eller bortsett från detta. Eftersom företaget Positiv Pensions kunders placering i fonden Positiv Pension därmed bottnade i en olaglig verksamhet kan Scientia inte anses ha några ”rättigheter” till pensionssparares medel. Vidare har Strategi Placering gjort gällande att dess agerande inte inneburit brott mot något regelverk och att marknadsföringen inte kan ses som otillbörlig eller att den påverkat konsumenters förmåga att fatta välgrundade affärsbeslut. I Strategi Placerings argumentation ligger att kunderna, genom att överlämna sina PPM-koder till Positiv Pension, ska anses ha samtyckt till eventuella framtida fondbyten.

Tingsrätten gör i frågan om fondbyten utan pensionsspararens samtycke eller uppdrag och att i efterhand söka få ett sådant samtycke eller uppdrag följande bedömning.

Strategi Placerings nu berörda åtgärder innebär att en konsument, som tidigare varit knuten till en viss pensionsfond med en fondandel (en produkt), kan komma att föras in i ett avtalsförhållande och tillhandahållas en annan produkt (en fondandel i Optimus High Yield) utan att ens bli tillfrågad om detta och för att sedan bli utsatt för marknadsföringsåtgärder för att i efterhand godkänna avtalsförhållandet och tillhandahållandet. Detta kan inte ses som överensstämmande med god marknadsföringssed.

Med hänsyn till vad nu sagts finner tingsrätten vid den preliminära bedömning som det nu är fråga om att Scientia visat sannolika skäl för sin talan såvitt avser de två första förbudsbesluten. I frågan om Strategi Placering genom att vidta åtgärd minskar betydelsen av ett förbud gör tingsrätten inte annan bedömning än som kommit till uttryck i 13 augusti-beslutet.

När det därefter gäller det tredje förbudsbeslutet har Strategi Placering vidgått att bolaget i ett pressmeddelande som lagts ut på bolagets webbsida felaktig uppgett att man

hade en väsentligt lägre fondavgift än fonden Positiv Pension och man sedan man fått detta klart för sig tagit bort den felaktiga uppgiften.

Tingsrätten finner mot den bakgrunden och med beaktande av hur detta förbudsbeslut utformats (”om så inte är fallet”) inte skäl att ändra beslutet

II

Till Strategi Placering överlämnas inlaga (aktbil. 44) från motparten f. kdm och tillfälle till yttrande.

Svar motses **senast den 25 oktober 2013**.

Beslutet i p. I får överklagas särskilt. Överklagande ställs till Marknadsdomstolen men ges in till tingsrätten.

Tomas Norström

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Luciano Racana <luciano.racana@strategiplacering.se>
Ärende: SV: Material som begärts im från Strategi Placering FI Dnr 13-8355
Datum: 2013-10-08 17:10:36

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ert svar och återkommer vid behov.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 8 oktober 2013 16:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej se svaren nedan

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 30 september 2013 17:06
Till: Luciano Racana
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ditt svar. Men vi behöver ett par förtydliganden.

Har du tagit inte kontakt med Solid Equity för att få ägarfrågan utredd?
Jag kan tyvärr inte svara på vem/vilka som äger aktierna i Solid Equity AB. FI gör väl inte ägarprövning av försäkringsförmedlare.

Vi förstod redan vid vårt möte att du inte kunde svara på frågan. Så frågan kvarstår att besvaras för hela ägarkedjan ner till de fysiska personer som faktiskt äger bolaget.

Vad det gäller IP adresserna så är det ju så att det inte är ifrån någon av de nämnda IP adresserna som (enligt premiepensionsmyndigheten) fondbytena har skett. Utan de har skett ifrån 83.145.38.66 vilken tillhör Astartes AB enligt pensionsmyndigheten. Hur förklarar Bolaget denna ”förväxling” av IP adresser?
Det är ingen förväxling, SP har redovisat alla IP adresser som har använts. Den nämnda IP adressen har varit en back up adress som endast ska användas vid driftstopp av vår primära hårdvara.
Om den har använts beror detta på ett hårdvarufel i primär utrustning.

Finansinspektionen har inte under dagen mottagit någon hårddisk men den dyker säkert upp under morgondagen.
Denna är inlämnad.

Finansinspektionen inväntar svar ifrån ekonomiansvarig avseende intäktsfördelning och prognos senast torsdag den 3:e oktober.
Intäktsfördelningen sedan jan 2012 bifogas.

Se bifogade filer

Månadsavräkning från JI Finance:

Fakt	Kredit	Bortaget	Summa	Månadsintäkt	Återlagt	Kvar att periodisera

1208	20 242	-	1 745	-	2 230	16 267	1 356	16 267	-
1209	116 915	-	31 016	-	2 053	83 846	6 987	76 859	6 987
1210	125 989	-	62 471	-	5 077	58 441	4 870	48 701	9 740
1211	724 524	-	152 164		5 352	577 712	48 143	433 284	144 428
1212	636 576	-	229 642	-	28 356	378 578	31 548	252 385	126 193
1301	262 448	-	199 977	-	349	62 122	5 177	36 238	25 884
1302	227 548	-	90 391		-	137 157	11 430	68 579	68 579
1303	220 095	-	63 345		-	156 750	13 063	65 313	91 438
1304	182 297	-	86 594		-	95 703	7 975	31 901	63 802
1305	221 514	-	66 884		-	154 630	12 886	38 658	115 973
1306	117 908	-	38 309		-	79 599	6 633	13 267	66 333
1307	29 172	-	19 214		-	9 958	830	830	9 128
Summa periodisering av försäkringsintäkter konto 2991									**728 483**

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 30 september 2013 16:31
Till: Anders Westerlund
Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej,

Se svaren nedan.

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 25 september 2013 12:01
Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: Re: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej

Om du innan måndagen den 30:e september vänligen kan komplettera enligt nedanstående så är det bra:

Komplett bild av ägandet I Strategi Placering:
Då menar vi alla bolag i kedjan ända ner till de fysiska personer som är de faktiska ägarna.

Jag vet inte mer än att Solid Equity Ab äger Strategi Placering AB.

Är detta verkligen samtliga IP adresser ifrån vilka flyttarna mellan fonderna Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield genomförts?
Ja, det är de uppgifter jag fått av vår IT-avdelning.
Avtal om flytt i excel format:
Jag tror att du glömde att överlämna den hårddisk som du enligt ert svar skrivit skulle bifogas.

Efterfrågad hårddisk budas till er.

Vi ser även fram emot att få ta del av de faktiska intäkterna för 2012, 1:a halvåret 2013 samt pronosen för 2:a halvåret 2013. Dessa ska för delas på respektive verksamhet:

Delning av fondavgifter (inom premiepensionen samt försäljning av fondandelar inom t ex en pensionslösning)
Försäkringsförmedlarverksamheten (Intäkter från försäkringsförmedlingsverksamheten utförd av licensierade försäkringsförmedlare)

Övrig försäljning av liv försäkringar motsvarande premie pensionen genom call center verksamheten.
Andra verksamhetsintäkter. (om någon intäktspost överstiger 5% av den totala omsättningen så bör den särredovisas.

Vår ekonomiansvarige kommer att kunna ge oss den information ni efterfrågar men han är först tillbaka från sin semester imorgon. Vi ber därför att få avvakta med svaret detta kommer ta någon dag.

Bolagets tidigare skriftliga svar : Min uppskattning är att förhållandet är ca: 80/20 räcker inte

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13
No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6712 - Release Date: 09/30/13

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: FI DNR. 13-8355 Förtydliganden avseende inkommet material
Datum: 2013-10-09 11:40:04

Från: Anders Westerlund
Skickat: den 9 oktober 2013 11:37
Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)
Kopia: Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg; Karin Gabrielsson
Ämne: FI DNR. 13-8355 Förtydliganden avseende inkommet material

Hej Luciano!

Jag har nu läst igenom de svar som du skickat in på våra frågor. Svaren verkar inte höra ihop med de frågor som vi ställt eller den information som FI begärt in. FI förtydligar därför frågorna enligt nedan och du får skicka dem vidare till de som kan ge FI svaren snarast:

Frågor att besvara:

1) FI vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering. Bolaget verkar i dag utan en behörig styrelse samt att Bolaget saknar en Vd. Den kvarvarande styrelsemedlem kunde vid vårt möte inte (i stort sett) svara på någon av de frågor som FI ställde till Bolaget gällande verksamheten. De skriftliga svaren förtydligar bilden av en bristande insikt om verksamheten. Därför vill FI komma i kontakt med de verkliga ägarna för att få svar på vad de avser att göra åt den uppkomna situationen.

2) Är detta samtliga IP adresser varifrån flyttarna mellan Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield har genomförts? Att Bolaget under en månads tid haft driftsavbrott på sina ordinarie IP adresser….. FI har vid kontroll med Premiepensionsmyndigheten funnit att IP adressen 83.145.38.66 (Astartes AB) genomfört samtliga 21 024 fondbyten som Strategi Placering genomfört under perioden 1-31 juli. Av de av Bolaget nämnda IP adresserna så kan vi bara finna att IP adressen 212.112.173.226 (China Telecom Bejiing) använts tidigare för så här stora byten. Men eftersom IP adresserna verkar ligga i någorlunda följd så kan det ju vara så Bolaget även har tillgång till 212.112.173.227 (China Telecom Beijiing) som även den har genomfört ett par större fondbyten. Med dessa fakta vid handen kvarstår frågan vänligen ange samtliga IP adresser som använts i verksamheten (även backup alternativ). Läs även begäran till IT ansvarig nedan.

3) Hårddisken som inlämnades till oss innehöll inte den efterfrågade informationen varför FI har kontaktat Bolagets IT ansvarige för kompletterande uppgifter (Se mejl nedan skickat 2013-10-04). Vi bad att Jonas skulle inkomma med dessa uppgifter snarast. Eftersom vi inte erhållit dessa uppgifter ännu så ber vi Bolaget att inkomma med dessa uppgifter snarast dock **senast den 14:e oktober 2013**.

4) Intäktsfördelning: **FI bad Bolaget att inkomma med en fördelning över de faktiska intäkterna under 2012, 1:a halvåret 2013 samt en prognos för 2:a halvåret 2013.** Intäkterna skulle fördelas över följande angivna områden:

   Totala intäkterna från försäkringsförmedlingen utförd av licensierade försäkringsförmedlare (2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013)
   Totala intäkterna ifrån delning av fondavgifter (2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013)
   Den Totala försäljningssumman avseende försäkringar inom callcenterverksamhet(2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013)
   Andra rörelseintäkter (2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013) (om någon annan än de ovan nämnda verksamheter har en andel av den totala omsättningen som överstiger 5% av bolagets totala omsättning så bör den läggas in på en egen rad och preciseras vad den avser)

   De underlag som vi igår fick ta del av var inte det material som FI efterfrågat varför vi ber om ovanstående igen. Svar på ovanstående frågor samt de som preciserats till Bolagets IT ansvarige ska vara Finansinspektionen tillhanda senast måndagen den 14:e oktober 2013. Om bolaget inte anser att det klart framgår vad det är för information som Finansinspektionen vill ta del av, vänligen kontakta Anders Westerlund.

   Med vänlig hälsning

   Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Hej Jonas !

Finansinspektionen har tagit emot en hårddisk med 27 000 telefonsamtal.
Dessvärre innehöll den inte den information som FI kom överens med dig muntligen om att du skulle plocka fram.

FI begärde excellfiler över de kunder som fått sina fonder flyttade under perioden 1:a juli – 5:e augusti.
För att undvika ytterligare missförstånd så vill FI få in följande information om fondbytena.

Namn
Personnummer
PIN kod
Tidpunkt för flytt i premiepensionssystemet
Tidpunkt för samtalet till kund

Vilka IP adresser som Strategi Placering har tillgång till i sin verksamhet och som använts vid flyttarna i premiepensionssystemet

---

Antal flyttar som skett innan respektive utan kundens medgivande

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 8 oktober 2013 16:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej se svaren nedan

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 30 september 2013 17:06
Till: Luciano Racana
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ditt svar. Men vi behöver ett par förtydliganden.

Har du tagit inte kontakt med Solid Equity för att få ägarfrågan utredd?
Jag kan tyvärr inte svara på vem/vilka som äger aktierna i Solid Equity AB. FI gör väl inte ägarprövning av försäkringsförmedlare.

Vi förstod redan vid vårt möte att du inte kunde svara på frågan. Så frågan kvarstår att besvaras för hela ägarkedjan

ner till de fysiska personer som faktiskt äger bolaget.

Vad det gäller IP adresserna så är det ju så att det inte är ifrån någon av de nämnda IP adresserna som (enligt premiepensionsmyndigheten) fondbytena har skett. Utan de har skett ifrån 83.145.38.66 vilken tillhör Astartes AB enligt pensionsmyndigheten. Hur förklarar Bolaget denna ”förväxling” av IP adresser?

Det är ingen förväxling, SP har redovisat alla IP adresser som har använts. Den nämnda IP adressen har varit en back up adress som endast ska användas vid driftstopp av vår primära hårdvara.

Om den har använts beror detta på ett hårdvarufel i primär utrustning.

Finansinspektionen har inte under dagen mottagit någon hårddisk men den dyker säkert upp under morgondagen.

Denna är inlämnad.

Finansinspektionen inväntar svar ifrån ekonomiansvarig avseende intäktsfördelning och prognos senast torsdag den 3:e oktober.

Intäktsfördelningen sedan jan 2012 bifogas.

Se bifogade filer

Månadsavräkning från JI Finance:

	Fakt	Kredit	Bortaget	Summa	Månadsintäkt	Återlagt	Kvar att periodisera
1208	20 242	- 1 745	- 2 230	16 267	1 356	16 267	-
1209	116 915	- 31 016	- 2 053	83 846	6 987	76 859	6 987
1210	125 989	- 62 471	- 5 077	58 441	4 870	48 701	9 740
1211	724 524	- 152 164	5 352	577 712	48 143	433 284	144 428
1212	636 576	- 229 642	- 28 356	378 578	31 548	252 385	126 193
1301	262 448	- 199 977	- 349	62 122	5 177	36 238	25 884
1302	227 548	- 90 391	-	137 157	11 430	68 579	68 579
1303	220 095	- 63 345	-	156 750	13 063	65 313	91 438
1304	182 297	- 86 594	-	95 703	7 975	31 901	63 802
1305	221 514	- 66 884	-	154 630	12 886	38 658	115 973
1306	117 908	- 38 309	-	79 599	6 633	13 267	66 333
1307	29 172	- 19 214	-	9 958	830	830	9 128
Summa periodisering av försäkringsintäkter konto 2991							**728 483**

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 30 september 2013 16:31
Till: Anders Westerlund
Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej,

Se svaren nedan.

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 25 september 2013 12:01
Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: Re: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej

Om du innan måndagen den 30:e september vänligen kan komplettera enligt nedanstående så är det bra:

Komplett bild av ägandet I Strategi Placering:
Då menar vi alla bolag i kedjan ända ner till de fysiska personer som är de faktiska ägarna.

Jag vet inte mer än att Solid Equity Ab äger Strategi Placering AB.

Är detta verkligen samtliga IP adresser ifrån vilka flyttarna mellan fonderna Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield genomförts?
Ja, det är de uppgifter jag fått av vår IT-avdelning.
Avtal om flytt i excel format:
Jag tror att du glömde att överlämna den hårddisk som du enligt ert svar skrivit skulle bifogas.

Efterfrågad hårddisk budas till er.

Vi ser även fram emot att få ta del av de faktiska intäkterna för 2012, 1:a halvåret 2013 samt pronosen för 2:a halvåret 2013. Dessa ska för delas på respektive verksamhet:

Delning av fondavgifter (inom premiepensionen samt försäljning av fondandelar inom t ex en pensionslösning)
Försäkringsförmedlarverksamheten (Intäkter från försäkringsförmedlingsverksamheten utförd av licensierade försäkringsförmedlare)
Övrig försäljning av liv försäkringar motsvarande premie pensionen genom call center verksamheten.
Andra verksamhetsintäkter. (om någon intäktspost överstiger 5% av den totala omsättningen så bör den särredovisas.

Vår ekonomiansvarige kommer att kunna ge oss den information ni efterfrågar men han är först tillbaka från sin semester imorgon. Vi ber därför att få avvakta med svaret detta kommer ta någon dag.

Bolagets tidigare skriftliga svar : Min uppskattning är att förhållandet är ca: 80/20 räcker inte

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13
No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6712 - Release Date: 09/30/13

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Ny fond...
Datum: 2013-10-14 09:47:32

Till FI Dnr. 12-8355

Från: Erik Liden [mailto:erik.liden@scientia.se]
Skickat: den 11 oktober 2013 17:21
Till: Anders Westerlund
Ämne: Fwd: Ny fond...

Hej Anders,

Se nedan mail till Prognosia från Emil Amir Ingmansson i anslutning till ett möte som de hade förra hösten. Emil hade ett liknande möte med Positiv Pension vid samma tid på året och det var sannolikt då de började arbetet mot en försäljning av kundregistret hos Positiv Pension.

Notera att Emil representerar Solid Equity vid detta möte samt "vårt fondbolag" vilket innebär Traction Fonder, idag Optimus Fonder.

Jag har idag haft fyra samtal med kunder som har hört av sig i anslutning till utskick av namnbytet på vår fond från Pensionsmyndigheten. De var under uppfattning att fonden hade lagts ned och blev då glatt överraskade att så inte var fallet. De hade alla blivit uppringda av Strategi Placering som hade berättat att fonden inte skulle finnas kvar.

Jag önskar dig en trevlig helg!

Hälsar,
Erik

---------- Forwarded message ----------
From: **Micael Wiklander** <micael.wiklander@prognosia.se>
Date: 2013/10/10
Subject: Fwd: Ny fond...
To: erik.liden@scientia.se

---------- Vidarebefordrat meddelande ----------
Från: **Emil Amir Ingmanson**
Datum: måndagen den 1:e oktober 2012
Ämne: Ny fond...
Till: "micael.wiklander@prognosia.se" <micael.wiklander@prognosia.se>
Kopia: "johan.rutgersson@prognosia.se" <johan.rutgersson@prognosia.se>

Hej,

Tack för ett givande och trevligt möte senast!

Jag vill återkoppla för att se hur det har utvecklat sig hos Er sedan vårt möte.

Jag ser en möjlighet som jag sa på mötet att Ni investerar era kunders kapital direkt i fonden, Traction High Yield, då självklart de kunder som har valt en sådan riskprofil.

Jag vill också erbjuda möjligheten att lägga Er framtida räntefond under vårt fondbolag för att få en bättre avgiftsstruktur med tanke på pensionsmyndighetens rabattsystem.

Jag finns tillgänglig för en fördjupad diskussion på telefon och e mail, dock är jag i Italien denna veckan och är åter i Sverige nästa tisdag.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

--

Med Vänlig Hälsning/Best Regards,

Micael Wiklander
Partner
micael.wiklander@prognosia.se
+46 735 038 751
Prognosia AB
Postgatan 28
411 06 Göteborg
+46 33 799 24 00
www.prognosia.se

--

Erik Lidén | VD, Förvaltare

Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

Följ mig på Twitter:

Direkt: +46 31 165 100 | Mob: +46 702 709541
Fax: +46 31 165 215 | www.scientia.se

Confidentiality Notice: This e-mail transmission may contain confidential or legally privileged information intended only for the individual or entity named in the e-mail address. If you are not the intended recipient, you are hereby notified that any disclosure, copying, distribution, or reliance upon the contents of this e-mail is strictly prohibited. If you have received this e-mail transmission in error, please reply to the sender, so that Scientia Fund Management can arrange for proper delivery, and please delete the message from your inbox. Thank you.

Finansinspektionen

Stockholm den 14 oktober 2013

Dnr 13-1769

Request for documents

Dear Sirs,

We represent Mark Bishop and ABS Investment Group LLC with regard to their business activities in Sweden, thus this letter in English. Therefore, please find attached to this letter the agreement between ABS Investment Group LLC ("ABS") and the sellers (the "Sellers") of Positiv Pension AB ("PP") and the agreement between ABS and Crown Brand Corporation ("Crown") as requested by you.

The background is that ABS received information that the Sellers were interested in selling PP. During the negotiations, ABS came to the conclusion that the real value of PP was the personal data regarding the individual clients and the mandate given to PP regarding PPM-investments. This was reflected in the agreement as a percentage of the actual value of the PPM-investment of each individual client, together with the PIN code received from each client in order for PP to help the client change investment. ABS received full guarantees that all personal data had been gathered and administrated in accordance with the Personal Data Act.

ABS also knew that Crown was interested in this type of company were the clients already were committed to one company, with a proven record of paying membership fees, and were Crown would see the possibility for cross-sales. ABS therefore contacted Crown with information on PP and simultaneously negotiated both with Crown and the Sellers.

The agreement on purchase of PP thus reflected the value for Crown of the clients on the date of purchase and the expected income over a period of years. ABS negotiated a

Advokatfirman Fylgia KB ı Nybrogatan 11 ı Box 55555 ı 102 04 Stockholm ı Tel 08 442 53 00 ı Fax 08 442 53 15
www.fylgia.se ı E post inbox@fylgia.se ı Klientmedel Bg 555 2112 ı Org.nr. 969633 9994

Dok id 960986

spread between the purchase sum and the sale sum in order to make a small profit on the transaction.

Therefore, ABS purchased and sold the company on the same day, July 1, 2013.
ABS did not conduct any transaction with any of the clients of PP and ABS did not order or instruct anyone to conduct any transaction with any of the clients of PP before or after the purchase or sale.

As has become evident, the PPM advisor Strategi Placering AB did receive information regarding the clients of PP from PP and solicited a large number of clients from PP. The actual events regarding the soliciting are not known to ABS or Optimus Fonder AB. However, the information we have been able to gather through Optimus Fonder's compliance department is that all clients have been duly solicited and agreed to the change of investment to Optimus Fonder High Yield.

In ABS' opinion no wrongdoing has been committed by ABS/Optimus Fonder AB with regard to the purchase and sale of PP and/or regarding the soliciting of clients.

If you need any more information regarding the transaction of PP, please let us know. It is important for Mr. Bishop and ABS to cooperate fully with FI and they will take any reasonable measures to ensure that your investigation will be complete.

Confidentiality request

Due to the nature and wording of the agreements provided with this letter, Mr. Bishop and ABS asks that FI keeps the agreements confidential since this is required from ABS in the transactions.

Best regards,

Kristoffer Sparring

Dok id 960986

87,182 in revenue
5,600 ₦
5.6 c.o.c

*70 @ 3,423,030
- 300,000
- 1,196,739
+ 4,159,548

+ 1,900,000
+ 2,168
255

12:30 Sem

4159
87
4246

Zermat
Switzerland

10-17-2013

✓ o— Pin codes:
✓ 1) any usage for OF?
✓ 2) SP win back? — NO ✓
✓ 3) IT must:
a) save all contact infos for mkting.
b) jumble all codes / go back on all saved server backups & change.

✓ o— memo to Aurigo for funds for last 3 bonds

✓ o— DTC request for RASC bond settling 10:18.

✓ o— BB b-day email.

✓ o— Wire to ABSIG (Total 1,796,739 / Net 1,196,739) — ✓

✓ o— Wire to Amer Data 300,000 — ✓

o— Wire to RPL for ½ MAB taxes (personal).

o— Get CC & JM to sign RASC DTC request.

✓ o— Vindsintressenterna Invoice #179
Fakturanummer #179
500,000 SEK @ 6.45 / 77,520

o— invoice SP for ① Sept excess Fund Fee
② Ulf commissions

o— Call Peter @ Camarsund / Invoice - did SP pay or should I pay?

- Zapturus
  2 payments totaling 3.140.517 kr
  1 remaining 1.140.517
- Bibenergie factsheet
- amir77@mil.com

Zeptunus Limited

First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Telephone: +44 (0) 1624-661881 Facsimile: +44 (0) 1624-611423

Our Reference: SD/CL11015

ABS INVESTMENT GROUP
707 Broadway,
San Diego,
Californa 92101
USA

15 October 2013

INVOICE NO. 3

VAT REGISTRATION NO. GB 003 8940 88

	$
For consulting services provided.	87,732.00
VAT	0.00
Total	87,732.00

Please forward your remittance to the following bank account:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58 80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Directors: R.L. Margot, S.G.M. Doyle (Irish). Secretary: R.L. Margot
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Registered in the Isle of Man Company No. 009110V

Print Single Wire Transfer

Ref #: 729631
Created by: ABS Investment Group LLC - 10/15/2013 02:35 am PDT
Approved by: ABS Investment Group LLC - 10/15/2013 02:35 am PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC
Tax ID #: 262119490
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: San Diego
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 6192360444

Account to Debit: ABS - Consulting Fees & Exp:*0070
Amount: $ $87,732.00
Submit date: 10/15/2013

BENEFICIARY

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION AND SERVICE FEES DUE ZEPTUNUS ON 10-15-2013.

INTERMEDIARY INSTITUTION*(optional)*

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

Fup bilaga 20 C

87,182 in revenue
5,600 ₦
5.6 c.o.c

*70 @ 3,423,030
- 300,000
- 1,196,739
+ 4,159,548

+ 1,900,000
+ 2-168
255

12:30 Sem

4159
87
4246

Zermat
Switzerland

10-17-2013

✓ o— Pin codes:
✓ 1) any usage for OF?
✓ 2) SP win back? — NO ✓
✓ 3) IT must:
a) save all contact info for mkting.
b) jumble all codes / go back on all saved server backups & change.

✓ o— memo to Aurigo for funds for last 3 bonds

✓ o— DTC request for RASC bond settling 10-18.

✓ o— BB b-day email.

✓ o— Wire to ABSIG (Total 1,796,739 / Net 1,196,739) — ✓

✓ o— Wire to Amer Data 300,000 — ✓

o— Wire to RPL for ½ MAB taxes (personal).

o— Get CC & JM to sign RASC DTC request.

✓ o— Vindsintressenterna Invoice #179
Fakturanummer #179
500,000 SEK @ 6.45 / 77,520

o— invoice SP for ① Sept excess Fund Fee
② Ulf camp jun

o— Call Peter @ Camarsund / Invoice - did SP pay or should I pay?

- Zapturus
  2 payments totaling 3.140.517 kr
  1 remaining 1.140.517
- Bibenergie factsheet
  amir77@me.com

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 STOCKHOLM

2013-10-22

Dnr 13-1769

Optimus Fonder AB; svar på Finansinspektionens begäran om yttrande (dnr 13-1769)

1. Inledning

Finansinspektionen genomför för närvarande en undersökning av Optimus Fonder AB (”Optimus” eller ”Bolaget”) och genomförde ett platsbesök hos Optimus den 7 mars 2013. Syftet med undersökningen är att granska bolagets rutiner för att marknadsvärdera tillgångar i de fonder som Optimus förvaltar.

Som ett led i undersökningen har Optimus erhållit en avstämningsskrivelse från FI, daterad 2013-10-02, med begäran dels om Optimus anser att Finansinspektionens preliminära iakttagelser är korrekta och dels bolagets inställning till av Finansinspektionen lämnade bedömningar. I skrivelsen finns även ett antal frågor i anslutning till respektive område.

Detta är Optimus svarsskrivelse, vilken följer den disposition som används i Finansinspektionens skrivelse.

2. Hantering av likviditetsrisker

Finansinspektionen framhåller i sin skrivelse att Optimus riskfunktion i syfte att säkerställa att fondens andelar kan lösas in omedelbart - inte bevakat och rapporterat likviditetsrisk i fonden High Yield. Sådan bevakning har, enligt Finansinspektionen, varken skett för ordinära eller extraordinära omständigheter. Vidare hävdar Finansinspektionen att det saknas en instruktion för hantering av likviditetsrisker. Finansinspektionen skriver vidare att innehav i fonden High Yield endast klassificeras i korta och långa innehav och att någon bedömning av fondens tillgångars likviditet inte görs.

Optimus vill i detta avseende lämna följande generella kommentarer.

När det gäller bevakning av likviditetsrisk i High Yield så menar Optimus, i motsats till vad Finansinspektionen skriver, att denna bevakas varje dag i High Yield i syfte att säkerställa såväl en effektiv förvaltning som möjlighet till inlösen för andelsägarna (se vidare nedan).

När det gäller likviditetsrisk avseende extraordinära förhållanden är det korrekt att bolaget inte regelbundet genomfört och dokumenterat stresstester i detta avseende. Stresstester genomförs dock avseende vad som händer i fonden vid extraordinära händelser utifrån olika scenario (test genomförs i Bloomberg), varvid även beaktas påverkan på likviditeten i enskilda innehav i fonden, förutsatt att det finns tillgång till uppgifter om omsättning och daglig handel m.m.

När det gäller avsaknad av instruktion för hantering av likviditetsrisk så är det korrekt att styrelsen inte fastställt någon separat instruktion för bevakning av likviditetsrisk. Information om hantering av likviditetsrisk och vilka kontroller som skall göras framgår av bolagets *Interna regler för riskhantering*, i vilka det finns information om rutiner för uppföljning av daglig likviditetsrisk och stresstester. Styrelsen har även beslutat att det ska finns en tillfredsställande likviditet och att likviditet skall beräknas med hjälp av Gatepoint eller liknande. Vidare framgår av bolagets uppdragsavtal med bolagets funktion för riskkontroll (A-Sec) att funktionen ska kontrollera och rapportera restriktioner avseende likviditetsrisk.

Den sista generella kommentaren bolaget vill göra handlar om klassificering av innehav och bedömning av likviditet. Här vill bolaget framhålla att bolaget bedömer likviditeten i fonden varje dag och att Finansinspektionens slutsats att klassificering endast sker av innehav i långa och korta instrument inte är korrekt. Optimus kontrollerar bland annat emissionsstorleken för varje innehav, varvid beräknas en s.k. relativkvot (dvs. likviditeten för fondens innehav är större om fonden har ett litet innehav i en stor volym jämfört med om fonden har en stor andel i en liten volym). Optimus gör även en uppskattning av hur stor volym som går att sälja under tre dagar och utifrån detta så gör vi en Gatepoint beräkning (se vidare nedan).

Frågor från Finansinspektionen:

a) Har Optimus en lämplig rutin för hantering av likviditetsrisker som uppfyller kraven i 8 kap 8 § i FFFS 2013:9?

Optimus har i sitt interna regelverk för riskhantering under avsnittet om likviditetsrisker dokumenterat att fondbolaget skall använda sig av Gatepoint eller motsvarande systemstöd för att beräkna likviditetsrisk i bolagets fonder.

Likviditeten i fonden följs dagligen genom kontroll av:

- Kassa i förhållande till sammanlagd fondförmögenhet i respektive fond,
- Löptid på gjorda investeringar, då kort löptid generellt sett har betydligt högre likviditet än instrument med lång löptid,
- Kontroll av emissionsstorleken i de instrument fonderna investerar i, vilket görs då utgångspunkten är att likviditeten normalt sett är bättre i det enskilda värdepapperet ju större den underliggande emissionen är i relation till innehavet.

Härutöver pratar förvaltarna även med mäklare i marknaden för att få information om likviditet som sedan används vid beräkning med Gatepoint eller liknande (se vidare nedan). Sammantaget sker, enligt bolagets uppfattning, en tillräcklig uppföljning av olika instrument och bolaget har god kontroll på likviditeten i fonden som, enligt bolagets uppfattning, har en likviditetsprofil som är förenlig med villkor för inlösen i fonden.

Det har under en period även pågått ett arbete hos A-Sec, ansvarig för bolagets riskkontroll, med att utveckla en modell för bevakning av likviditetsrisker och här erhöll Optimus den 14 oktober en första version för synpunkter och beräknat datum för implementering är december 2013.

Optimus bedömning är att bolaget har såväl en lämplig process för hantering av likviditetsrisker i High Yield som en vid var tid tillräckligt hög likviditet i fonden för att säkerställa att bolaget kan möta de krav som framgår av 4 kap. 13 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder (se även svar b nedan). Bolaget utför även lämpliga stresstester för att så långt som möjligt kunna bedöma fondens likviditetsrisk under extraordinära omständigheter (se även svar c nedan).

Således anser Optimus sammanfattningsvis att man har en lämplig process för hantering av likviditetsrisker enligt 8 kap 8 § FFFS 2013:9 (tidigare 6a kap 8 § FFFS 2008:11).

b) Hur säkerställer Optimus att medel i bolagets olika fonder kan lösas in vid varje tidpunkt?

Optimus styrelse har, i syfte att hantera likviditetsrisken i bolagets fonder, i bolagets regler för riskhantering fastställt riktlinjer i detta avseende. I riktlinjerna anges bland annat att Bolaget ska beräkna den dagliga likviditetsrisken med hjälp av Gatepoint eller liknande för varje fond. Målsättning för High Yield är att det under normala omständigheter skall finnas en beredskap för att kunna hantera inlösen av 5 % av fondens fondförmögenhet genom att likvida medel skall kunna anskaffas inom 3+3 dagar och till en rimlig kurs. För fonden SmallCap är motsvarande siffra 15 %. Bolaget gör mot bakgrund av detta en bedömning av likviditeten i varje instrument inför varje investering, i övrigt hänvisas till vad som angivits ovan om bevakning av likviditeten bolagets fonder.

Bolagets uppfattning är att det är god likviditet i bolagets fonder. Om bolaget skulle bli tvunget att sälja av tillgångar på grund av stora inlösentransaktioner under en kort period, kommer så kunna ske under ordnade former på ett par dagar under normala förhållanden. Bolagets bedömning är vidare att det kan ske utan väsentlig påverkan på kurserna på underliggande instrument och därmed inte heller på NAV-kurs.

Under särskilt ogynnsamma förhållanden skulle bolaget, som en sista utväg även kunna tillämpa § 9 i fondbestämmelserna för bolagets båda fonder, dvs. att *”om en försäljning väsentligt skulle kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen”.* En sådan hantering skulle dock förutsätta Finansinspektionens godkännande.

c) Hur genomför Optimus i lämplig utsträckning stresstester som möjliggör en bedömning av likviditetsrisk under extraordinära förhållanden?

Optimus genomför och dokumenterar sedan augusti 2013 även stresstester i bolagets båda fonder. Test sker i Bloomberg genom en beräkning där systemet bortser från befintlig kassa i fonderna och sedan ökas samtliga innehav proportionerligt så att de uppgår till 100 % av fonden, varefter bolaget väljer ut ett scenario och därefter beräknas påverkan på fonden. I denna funktion finns även beräkning av hur scenariot påverkar likviditeten i fondens innehav, vilket dock fungerar endast på instrument där det finns omsättningsuppgifter registrerade.

d) Om ovan process finns, när implementerades den?

Generella stresstester finns dokumenterade sedan 2013-08-08 för båda fonderna. Stresstest avseende likviditet finns upprättat senast per 2013-10-11 för fonden Small Cap. Stresstester avseende likviditet har även genomförts avseende fonden High Yield, vilka dock gjorts utan relevant resultat eftersom volymsiffror för enskilda innehav saknas.

3. Värderingsrutin

Finansinspektionen skriver att Optimus inte tillämpar en oberoende värderingsrutin för en del av fondens (High Yield) innehav och framhåller att kurser i form av en print screen från Bloomberg mejlas från fondens förvaltare till Wahlstedt & Sageryd (”WS”) som sköter backoffice samt att det saknas en rutin för WS att motkontrollera uppgifterna från förvaltaren. Det är vidare så, skriver Finansinspektionen, att WS kontaktar förvaltaren som tillika är VD i Optimus om det finns avvikelser avseende värderingar.

Optimus vill inledningsvis lämna följande generella kommentar beträffande vad Finansinspektionen framför kring oberoende värderingsrutin och att WS inte kontrollerar priser. De priser som används för värdering av vissa innehav i High Yield är de facto priser hämtade direkt från Bloomberg, vilket gör att även om det är en print screen, så finns ingen möjlighet att förvanska använda prisuppgifter. WS genomför dagligen rimlighetskontroller av använda priser vid sin värdering och dessutom gör Optimus funktion för riskkontroll dagligen kontroller av värdering av instrument i fonden**.**

Fråga från Finansinspektionen:

a) Hur har Optimus sedan starten av fonden High Yield uppfyllt de krav som ställs i 7 kap 1 § p. 8 i FFFS2013:9 som syftar till att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan?

Optimus är ett bolag med endast två medarbetare, vilket i sig innebär en organisatorisk utmaning när det gäller att säkerställa dualitet i alla processer. Men genom interna riktlinjer och rutinbeskrivningar och en tydlig arbetsfördelning inom bolaget samt genom att anlita externa parter för olika funktioner (bl.a. backoffice, compliance och riskkontroll) kan en tillräcklig dualitet säkerställas. Optimus vill särskilt framhålla att 7 kap 1 § 2 st FFFS 2013:9, liksom före den 22 augusti 2013 6 kap 1 § 2 st FFFS 2008:11, innehåller en proportionalitetsregel i detta avseende, vilken Optimus beaktat i sin verksamhet.

När det gäller bolagets fonder så har Optimus outsourcat backoffice till WS, vilka ansvarar för att bestämma NAV-kurs för fonden samt fastställa aktuella kurser på innehavda värdepapper. Rutinen för fastställande av NAV-kurs fungerar enligt följande:

- WS inhämtar dagligen information om kurser och handelstransaktioner och stämmer av samtliga konton och gör rimlighetskontroller.
- WS skapar baserat på denna information ett preliminärt NAV som Optimus skall godkänna.
- Om WS och Optimus inte är överens om NAV skall Optimus presentera för administratören varför man anser att NAV är felaktigt.

- Om diskrepansen beror på felaktig kurs på enskilda innehav skall Optimus presentera kursunderlag från oberoende extern part som stöder varför kursen anses vara felaktig.
- All dokumentation skall arkiveras hos WS.

Samtliga innehav i bolagets båda fonder värderas dagligen. För att säkerställa en dualitet genomför även Optimus daglig kontroll av transaktioner och innehav (transaktioner, värderingar, kupongförfall etc.) genom att spegla portföljen i Excel och ger därefter ett OK innan WS fastställer NAV. Om något inte stämmer eller förefaller felaktigt då mejlar WS eller Optimus den andra parten och utredning sker innan NAV fastställs.

Underlag till kurser på företagsobligationer i High Yield kommer från en print screen, vilken mejlas från Optimus till WS. Skälet till detta är att kurser på företagsobligationer endast finns i Bloomberg, vilket är ett system WS inte har tillgång till. Förvaltare hos Optimus har ingen möjlighet att påverka eller ändra kursnoteringar i Bloomberg och dessa kontrolleras även av A-Sec, som har tillgång till Bloomberg, inom ramen för deras uppdrag som riskansvarig i bolaget.

Det är bolagets uppfattning att det, särskilt med beaktande av verksamhetens art, omfattning och komplexitet finns en tillräcklig och fungerande dualitet i verksamheten och att ingen ensam kan handlägga en transaktion eller verksamhetskritisk åtgärd genom hela behandlingskedjan. Detta gäller också bolagets VD/förvaltare som t.ex. inte kan fastställa NAV på egen hand eller tillhandahålla kursuppgifter för enskilda innehav utan att dessa kontrolleras av någon annan.

4. Marknadsvärdering

Finansinspektionen menar att Optimus, beträffande innehav i fonden High Yield, inte kunnat visa att dessa är riktigt marknadsvärderade och att det av de stickprovskontroller som Finansinspektionen genomfört visat att värderingsunderlag saknades i början av fondens levnad. I senare stickprov, skriver Finansinspektionen, har värderingsunderlag från bl.a. Bloomberg funnits.

Finansinspektionen noterar vidare att företagsobligationer i fonden har värderats till ett midpris (”Cls Mid Px”), då denna värdering enligt Optimus är bättre än senast betalt och att man genom att använda midpris kan vara konsekvent i sin värdering. Finansinspektionen framhåller även att det i fondbestämmelserna anges att fonden i första hand skall värderas till senaste betalkurs eller senaste köpkurs och att endast om uppgifter om gällande marknadsvärde saknas eller bedöms vara missvisande får värdering ske till det värde som fondbolaget på annan grund fastställer.

Vidare framhåller Finansinspektionen att Optimus rutin för fondredovisning inte reglerar vilket pris som skall användas och slutligen att det saknas en rutin för hur WS skall bedöma att marknadsvärdet och fånga upp eventuella missvisande kurser när de bestämmer NAV.

Beträffande onoterade innehav ifrågasätter Finansinspektionen om Optimus placeringar i Mortgage Backed Securities i praktiken har en daglig värdering genom den rutin som används där ett externt bolag, Hayden Consulting Group LLC (Hayden), anlitas för värdering av dessa innehav.

Optimus vill inledningsvis lämna följande generella kommentarer.

Avseende marknadsvärdering och värderingsunderlag i High Yield menar Optimus att samtliga innehav är korrekt marknadsvärderade, men medger att värderingsunderlag inledningsvis saknades för dagar då ingen förändring skett i priset. Från och med oktober 2012 finns dagliga underlag sparade oavsett om priset förändrats eller inte.

När det gäller vilken kurs som använts för värdering, så är det korrekt att midpris används för vissa innehav i fonden, vilket används då detta pris, enligt bolaget är det mest korrekta pris som finns att tillgå för de aktuella instrumenten, bland annat då ”senast betalt” inte alltid är ett korrekt pris då få transaktioner/avslut registreras. Genom att använda ett midpris möjliggörs dessutom för Optimus att vara konsekvent i värderingen för olika tillgångar i fonden (se även nedan fråga d).

Vad gäller huruvida Optimus rutin för fondredovisning inte reglerar vilket pris som ska användas och att det saknas en rutin för hur WS ska upptäcka missvisande kurser, så är Optimus uppfattning att båda dessa frågor faktiskt regleras i den nämnda rutinen framför allt under avsnittet ”Värdering av portföljen”.

Beträffande Mortgage Backed Securities (MBS) och huruvida dessa är föremål för daglig handel och värdering kan noteras att MBS handlas på en marknad som regleras genom FINRA (Financial Industry Regulatory Authority) med regelverk som värnar om likviditet och korrekta priser m.m. Information om instrumenten finns i Bloomberg och för att säkerställa en daglig värdering har Optimus anlitat Hayden, som är ett professionellt institut som är specialiserat på värderingsfrågor (se även nedan fråga a).

Frågor från Finansinspektionen:

a) *Har Optimus låtit följa upp att den externa part (Hayden) som utför en värdering av vissa innehav, har utfört en värdering som motsvarar de krav som finns på daglig marknadsvärdering?*

Optimus utvärderar löpande de värderingar som erhålls och anser att Hayden erbjuder en korrekt och objektiv värderingstjänst som dessutom används av många andra finansiella aktörer. Hayden använder en mängd offentligt tillgängliga uppgifter för att värdera MBS och använder i sin värdering dels en månatlig kassaflödesberäkning, men även uppgifter om senaste transaktioner (senast betalt) samt en likviditetsbedömning 1-2 månader tillbaks, för att på basis av detta beräkna ett korrekt marknadsvärde. Priset på MBS påverkas i synnerhet månadsvis då information om bland annat amorteringar och räntebetalningar kommer ut i marknaden. Men även löpande avslut och annan extern information kan påverka priset på daglig basis, vilket då beaktas i den värdering som görs.

Anledningen till att anlita en extern part för värdering är att Optimus vill ha daglig värdering av samtliga tillgångar i fonden (High Yield) och då handel i MBS inte nödvändigtvis sker varje dag valdes att använda en daglig värdering från ett externt värderingsinstitut, vilket även är i linje med vad som anges i Finansinspektionens vägledning om onoterade innehav från 2008-11-26.

Det är Optimus uppfattning att den värdering som utförs av Hayden säkerställer en objektiv, korrekt och daglig värdering av de aktuella tillgångarna. Optimus kan kontrollera och följa de värderingar som erhålls från Hayden via den information som finns bland annat i Bloomberg och genom Trustee rapporter och därmed sker en löpande kontroll av det utlagda värderingsuppdraget.

I övrigt kan nämnas om handeln i MBS att denna sker i form av telefonhandel och att Optimus innan varje investering gör en kontroll av likviditet och prissättning i varje enskilt instrument. Marknaden är öppen för allmänheten och handel sker genom stora banker och finansiella institut vilket normalt möjliggör köp och försäljning på daglig basis.

Prospekt finns för samtliga MBS och dessutom finns marknadsinformation att tillgå via Bloomberg. Varje MBS har ID-nummer (ISIN) och transaktioner avvecklas genom clearinghus såsom Euroclear och Clearstream. MBS kvoteras regelbundet i Bloomberg och kvoteringen uppfyller enligt Optimus relevanta kriterier för likviditet och insyn. Optimus kan regelbundet få offert på pris samt förvärva och avyttra MBS.

b) Om ja på ovan hur har värderingen gått till?

Se svar ovan.

c) På vilket sätt har Optimus följt upp och säkerställt att tillgångar i fonden High Yield är sådana tillåtna tillgångar som avses i 24 kap i FFFS 2013:9, särskilt vad avser likviditet och försäljningsbarhet?

Utöver vad som anges under svaret till fråga a) ovan, vill Optimus framföra följande. Bolaget gör alltid en bedömning av nya instrument innan en investering sker i någon av bolagets fonder och använder sig av en strukturerad investeringsprocess vid denna bedömning. Investeringsprocessen är betingad dels av fondens övergripande regler för placeringar i finansiella instrument och dels av att det ska vara bra investeringar för fonden och därmed för samtliga andelsägare. Följande bedömning görs:

- Investeringar ska rymmas inom reglerna i 5 kap i LVF vad gäller överlåtbara värdepapper (med de undantag som finns angivna),
- Investeringar skall kunna värderas dagligen av oberoende källor som t.ex. Bloomberg,
- Samtliga investeringar skall vara omsättningsbara och uppvisa en tillräcklig likviditet,
- Samtliga investeringar kontrolleras utifrån gällande placeringsbegränsningar,
- Samtliga placeringar analyseras utifrån kreditrisken (värdering av bolagets fundamenta),
- Investering i obligationer förutsätter tillgång till finansiell information så som årsredovisningar m.m. (ex.vis på bolagets hemsida),
- Information om enskilda investeringar som prospekt, analyser och årsredovisningar ska sparas och den egna utvärderingen/analysen dokumenteras.

I enlighet med ovan är likviditet och möjlighet till försäljning två parametrar som bedöms och när det gäller såväl MBS som företagsobligationer, har Optimus genom utförda transaktioner för fonden i marknaden fått bekräftelse på att dessa tillgångar är såväl likvida som omsättningsbara.

Mot bakgrund av ovan, så säkerställs och följs upp att tillgångar i High Yield är tillåtna tillgångar i enlighet med reglerna i 24 kap i FFFS 2013:9.

d) På vilket sätt kan Optimus visa att egendom i fonden High Yield har värderats enligt 4 kap 10 § i LVF samt hur har bolaget i övrigt uppfyllt 16 kap 1 § 3 stycket i FFFS 2013:9?

Det är bolagets uppfattning att fondens värde beräknas i enlighet med gällande fondbestämmelser för High Yield. I de fall bolaget avviker från grundprincipen (dvs. senast betalt alternativt senaste köpkurs), så har bolaget gjort detta baserat på en bedömning att midpris bör användas för vissa innehav i fonden för att säkerställa ett korrekt pris som därmed ger en rättvis och konsekvent värdering och NAV-beräkning för samtliga andelsägare. Optimus vill framhålla att midpriser inte används på alla instrument, utan enbart för företagsobligationer och då det anses missvisande att använda senast betalt alternativt senaste köpkurs.

Den metod som används för värdering av MBS är både rimlig, korrekt och transparent genom att bolaget använder en daglig prissättningsmodell med hjälp av en extern värderingsinstitut. I övrigt hänvisas till vad som angivits ovan och Optimus menar att det utifrån lämnad information framgår att den egendom som ingår i fonden kan anses vara korrekt värderad baserat på den information som finns att tillgå varje enskild tidpunkt.

5. Lämna upplysningar som FI begär

Optimus har enligt bolagets uppfattning vid var tid lämnat Finansinspektionen de upplysningar som Finansinspektionen begärt.

Optimus kan här endast konstatera att Finansinspektionen, via Ekobrottsmyndigheten, fått del av ett avtal som är undertecknat vid ett annat datum än det Optimus lämnat in. Optimus har dock svårt att kommentera det avtal Finansinspektionen refererar till då Optimus inte fått ta del av detta avtal. Optimus kan här endast säga att det vid mötet med Finansinspektionen den 13 augusti 2013 bara fanns ett avtal, daterat den 29 juni 2012, vilket är det avtal Optimus på fråga från Finansinspektionen refererade till. Detta avtal har dock ersatts av ett uppdaterat avtal daterat den 10 september 2013, vilket Finansinspektionen tidigare fått del av i utkastform.

———

Optimus hoppas att Finansinspektionen i och med ovan lämnade svar erhållit de fakta och klarlägganden som efterfrågats. I den mån något är oklart eller om ytterligare information behövs, vänligen kontakta undertecknad på telefon 070-530 93 31.

Med vänliga hälsningar
Optimus Fonder AB

Ulf Deckmark
Verkställande direktör

Carl-Magnus Kindal
Styrelseordförande

2013-10-23

FINANSINSPEKTIONEN
Ink. 2013 -10- 24
Dnr.

Finansinspektionen

Box7821

103 97 Stockholm

Begäran om återtagande av tillstånd

Härmed återkallar Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen, sina tillstånd avseende försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar och fondandelsförmedling.

Någon verksamhet bedrivs inte längre i bolaget.

Med vänlig hälsning



Luciano Racana

Firmatecknare

luciano.racana@strategiplacering.se

Från: Charlotte Jeppsson <charlotte.jeppsson@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: avtal
Datum: 2013-10-24 14:34:28

13-1769
Optimus
Komplettering avtal
-----Ursprungligt meddelande-----
Från: Charlotte Jeppsson
Skickat: den 23 oktober 2013 16:41
Till: 'Ulf Deckmark (ulf.deckmark@optimusfonder.se)'
Ämne: avtal

Hej här kommer det avtal som vi refererar till i fråga 5. Om du vill lämna ytterligare kommentarer efter att ha sett det är du välkommen att göra det senast 25/10. Jag ska också passa på att förtydliga varför vi referera till 15/8. Vi ställde frågan en gång till och det skedde via mejl som du svarade på. Se nedan inklippt mejltext.

Hälsningar
Charlotte Jeppsson

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 15 augusti 2013 10:48
Till: Charlotte Jeppsson
Ämne: SV: begäran om material 13-1769

Hej Charlotte,

Vi har ännu inte gjort de justeringarna som Compliance tyckte var lämpliga så det avtalet som Du har fått är det senaste.

Hälsningar

Ulf

Från: Charlotte Jeppsson [mailto:charlotte.jeppsson@fi.se]
Skickat: den 15 augusti 2013 10:40
Till: Ulf Deckmark
Ämne: SV: begäran om material 13-1769

Hej Ulf tack för materialet. Avtalet med Strategiplacering har ju gåtts igenom av Compliance och hon lämnade ju lite synpunkter. Det ser ut som om vi endast har fått den version som hon gick igenom med de anteckningar hon har gjort. Det är inte så att det har resulterat i ett nytt uppdaterat avtal?
Finns det en senare version på avtal med Strategiplacering? Om du har missat att skicka in de ser vi ju gärna att vi får in den.

Hälsningar
Charlotte

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

ÖVERLÅTELSEAVTAL

Mellan

Stellum AB

som Köpare

och

Strategi Placering AB

som Säljare

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. Överlåtelse 1
2. Köpeskilling och Köpeskillingens erläggande 1
3. Tillträde m.m. 2
4. Mervärdesskatt 2
5. Övertagande av Kundavtal 2
6. Säljarens garantier m.m. 2
7. Bristande uppfyllelse av garanti 2
8. Skadelöshetsförbindelse 2
9. Överlåtelse av rättigheter och skyldigheter 3
10. Samarbete 3
11. Konkurrensbegränsning 3
12. Sekretess 3
13. Vite 3
14. Ändringar och tillägg till Avtalet 3
15. Tvister 3

DETTA ÖVERLÅTELSEAVTAL (**"Avtalet"**) är daterat den 10 oktober 2013 (**"Avtalsdagen"**) och har ingåtts mellan:

(1) Stellum Kapitalförvaltning AB, 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm (**"Köparen"**) och

(2) Strategi Placering AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm (**"Säljaren"**),

fortsättningsvis individuellt kallade **"Part"** eller gemensamt **"Parterna"**.

BAKGRUND

(A) Köparen har Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse.

(B) Säljaren har Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling och bedriver bl.a. rådgivning avseende PPM.

(C) Mot bakgrund av ovanstående har Parterna kommit överens om följande.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE:

1. ÖVERLÅTELSE

1.1 Säljaren överlåter härmed till Köparen

(i) samtlig administrativ och kommersiell information rörande Strategi Placering AB:s kunder som är hänförlig till den premiepensionsrådgivning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 1 (**"Kundregistret"**);

(ii) samtliga de rättigheter och skyldigheter enligt de kundavtal som är hänförliga till den premiepensionsförvaltning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 2 (**"Kundavtalen"**);

Kundregistret och Kundavtalen kallas i det följande gemensamt för **"Tillgångarna"**.

2. KÖPESKILLING OCH KÖPESKILLINGENS ERLÄGGANDE

2.1 Betalning skall utgå för Tillgångarna och Köparen ska för varje överlåtet Kundavtal som förtecknats i Bilaga 2 (enskilt en **"Kund"** eller gemensamt **"Kunderna"**) erlägga betalning motsvarande nettointäkten som varje förvärvat kundavtal genererar under en period om 12 månader från överlåtelsedagen. Med nettointäkt avses intäkter från förvaltningen med avdrag för faktiska lönekostnader, livförsäkringskostnader och en fastställd total administrationskostnad om 200 000 kr för de anställda som övergått i anställning hos Köparen., samt de eventuella övriga kostnader som kan definieras och är direkt hänförliga till överlåten Tillgång. De kostnader som benämnts övriga kostnader enligt ovan skall endast vara direkt avräkningsbara mot intäkter från förvaltningen under förutsättning att Parterna accepterat detta.

Redovisning enligt punkten 2.1 ovan ska ske den tionde (10:e) dagen varje månad varefter betalning ska ske inom 10 dagar till av Säljaren anvisat konto.

3. TILLTRÄDE M.M.

Köparen ska inträda som part i Kundavtalen per Avtalsdagen. Köparen övertar ansvaret för Kundavtalen samt äger rätt till samtliga intäkter och svarar för samtliga kostnader avseende Kundavtalen som uppstått från och med Avtalsdagen.

4. MERVÄRDESSKATT

Parterna gör bedömningen att överlåtelsen av Tillgångarna enligt detta Avtal utgör en verksamhetsöverlåtelse enligt 3 kap. 25 § mervärdesskattelagen (1994:200), varpå mervärdeskatt inte ska utgå. Skulle Skatteverket vara av annan åsikt ska köpeskillingen anses inkludera mervärdesskatt.

5. ÖVERTAGANDE AV KUNDAVTAL

5.1 Parterna ska samarbeta för att möjliggöra ett smidigt övertagande av Kundavtalen.

5.2 Samtliga överlåtna Kunder ska underrättas om att Kundavtalen har överlåtits. Underrättelsen ska utformas av Parterna gemensamt om inte Parterna senare bestämmer annat.

6. SÄLJARENS GARANTIER M.M.

6.1 I den mån annat ej framgår av detta Avtal garanterar Säljaren per Avtalsdagen:

(a) att Kundregistret och Kundavtalen innehåller alla för Säljaren kända väsentliga administrativa och kommersiella uppgifter om Säljarens kunder;

(b) att Kundavtalen har ingåtts enligt Säljarens vid var tid gällande allmänna och särskilda villkor i enlighet med god sed och på för branschen sedvanliga villkor;

(c) att Kundavtalen har ingåtts i enlighet med beaktande av vid var tid gällande lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter;

(d) att samtliga Kundavtalen är giltiga och på ett fullständigt sätt återspeglar Säljarens skyldigheter och rättigheter;

(e) att Säljaren fram till och med Avtalsdagen har uppfyllt samtliga sina skyldigheter gentemot de kunder som ingår i Kundregistret och Kundavtalen i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204). Det noteras att säljaren äger rätt att överlåta kundregistret.

7. BRISTANDE UPPFYLLELSE AV GARANTI

7.1 Vid avvikelse från de i punkten 6 lämnade garantierna (**"Brist"**) äger Köparen rätt att - med de inskränkningar som nedan framgår kräva ersättning med ett belopp som motsvarar den skada Köparen kan anses åsamkad.

7.2 Krav som grundar sig på Brist ska framställas skriftligen inom trettio (30) dagar från det att Köparen upptäckt Bristen.

8. SKADELÖSHETSFÖRBINDELSE

Säljaren ska under detta avtals giltighetstid hålla Köparen skadeslös för eventuella krav som ställs från anställda som övergått i anställning hos Köparen.

9. ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH SKYLDIGHETER

Säljaren får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annan juridisk person förutsatt Säljaren kan uppvisa erforderlig avtalsdokumentation om överlåtelsen så att det därigenom säkerställs bl.a. att Köparen kan betala köpeskilling m.m. enligt detta Avtal till rättighetsförvärvaren med befriande verkan.

10. SAMARBETE

Parterna ska lojalt och smidigt samarbeta med varandra för att lösa sådana frågor som uppkommer i samband med överlåtelsen av Tillgångarna enligt detta Avtal, även om dessa inte uttryckligen regleras i Avtalet, så att syftet med Avtalet uppnås och så att Tillgångarna utan hinder kan drivas vidare efter Avtalsdagen.

11. KONKURRENSBEGRÄNSNING

Säljaren åtar sig härmed att inte, vare sig direkt eller indirekt, stödja eller bedriva med Köparen konkurrerande verksamhet riktad mot Kunderna eller mot någon som tidigare varit kund hos Säljaren (med beaktande också av förvärvet av Tillgångarna) under en period om fem (5) år från Avtalsdagen samt att under samma period inte i något sammanhang använda sig av Varumärket eller liknande namn/uttryck.

12. SEKRETESS

Säljarna åtar sig att behandla konfidentiellt all information rörande Tillgångarna och således inte utlämna sådan information till tredje man eller nyttja den för egen räkning. Denna förpliktelse ska inte gälla sådana uppgifter som Säljaren är skyldig att lämna ut på grund av lag, myndighetsbeslut eller liknande.

13. VITE

I händelse av att Köparen kan visa att Säljaren sannolikt brutit mot någon av punkterna 11 eller 12 ska Säljaren utge vite om femtiotusen (50 000) SEK i varje enskilt fall av sådan överträdelse, dock maximalt fem hundratusen (500 000) SEK, eller den större skada som Köparen kan visa. Vitet ska utges omedelbart efter skriftlig anfordran.

14. ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG TILL AVTALET

Ändringar av eller tillägg till detta Avtal ska, för att vara bindande mellan Parterna, ske i skriftlig form och undertecknas av båda Parter.

15. TVISTER

15.1 Svensk lag ska vara tillämpligt på detta Avtal.

15.2 Tvister som uppstår i anledning av detta Avtal ska slutligt avgöras av allmän domstol där Stockholms tingsrätt ska vara första instans.

Detta Avtal har upprättats i två (2) originalexemplar, av vilka Parterna erhållit var sitt.

Stockholm den 23 oktober 2013

Stellum AB

Roger Hassanov

Pär Jacobsson

Peter Lindh

Stockholm den 23 oktober 2013

Strategi Placering AB

Luciano Racana

Philip Eriksson

Från: Charlotte Jeppsson <charlotte.jeppsson@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Dnr 13-1769
Datum: 2013-10-25 10:57:06

Kompletterande svar till skrivelse
Optimus fonder

-----Ursprungligt meddelande-----
Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 24 oktober 2013 16:32
Till: Charlotte Jeppsson
Kopia: Carl-Magnus Kindal
Ämne: Dnr 13-1769

Hej Charlotte,

Syftet har inte varit att undanhålla någon information från Finansinspektionen, men det har inte funnits något uppdaterat gällande avtal mellan avtalen daterade den 29 juni 2012 och den 10 september 2013. Den enda antagande förklaring som Optimus Fonder har till det avtal som Finansinspektionen refererar till, är att det under sommaren 2013 skedde förhandlingar mellan Optimus Fonder och Strategi Placering för att uppdatera avtalet, bl.a. med de uppdateringar som compliance funktionen föreslagit, men också med nya ersättningar. I samband förhandlingarna undertecknades ett avtalsutkast av parterna, vilket dock under förhandlingarna, efter överenskommelse mellan parterna annullerades och revs itu. Skälet till annulleringen var att avtalsutkastet innehöll delar som parterna trots allt inte var överens om. Det förefaller dock som att Strategi Placering kan ha behållit en kopia av det annullerade avtalsutkastet, som båda parterna var överens om inte var ett gällande avtal, och av misstag lämnat detta till Ekobrottsmyndigheten. Detta är dock endast ett antagande från Optimus Fonders sida.

Mvh

Ulf Deckmark

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

-----Ursprungligt meddelande-----
Från: Charlotte Jeppsson [mailto:charlotte.jeppsson@fi.se]
Skickat: den 23 oktober 2013 16:41
Till: 'Ulf Deckmark (ulf.deckmark@optimusfonder.se)'
Ämne: avtal

Hej här kommer det avtal som vi refererar till i fråga 5. Om du vill lämna ytterligare kommentarer efter att ha sett det är du välkommen att göra det senast 25/10. Jag ska också passa på att förtydliga varför vi referera till 15/8. Vi ställde frågan en gång till och det skedde via mejl som du svarade på. Se nedan inklippt mejltext.

Hälsningar
Charlotte Jeppsson

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 15 augusti 2013 10:48
Till: Charlotte Jeppsson
Ämne: SV: begäran om material 13-1769

2013-10-29

B E S L U T

Strategi Placering i Skandinavien AB
Att. Luciano Racana
Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

FI Dnr 13-11832

Finansinspektionen
Box7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Återkallelse av tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar tillståndet för Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, att utöva försäkringsförmedling och sådan sidoverksamhet som avses i 2 kap. 5 § första stycket 15 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(8 kap. 2 § första stycket 2 och 5 § lagen [2005:405] om försäkringsförmedling)

Beslutet om återkallelse ska gälla omedelbart.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien AB har begärt att Finansinspektionen ska återkalla bolagets tillstånd som försäkringsförmedlare.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 2 § första stycket 2 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) ska Finansinspektionen återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren har förklarat sig avstå från tillståndet. Därmed ska, enligt 8 kap. 5 § LFF även tillståndet att utöva sidoverksamhet återkallas.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Susanne Seiler Lemon
Enhetschef
Värdepappersrätt

Anna Persson
Jurist
08-5864 8536

1004

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Avseende bolagets hemsida (FI Dnr 13-8355)
Datum: 2013-11-05 16:45:53

Från: Anders Westerlund
Skickat: den 5 november 2013 16:44
Till: 'Tyra Willén'
Kopia: Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg; Karin Gabrielsson
Ämne: SV: Avseende bolagets hemsida (FI Dnr 13-8355)

Hej Tyra

Jag ser dessvärre att det fortfarande finns en massa tjänster och produkter kvar på hemsidan som ni inte får bedriva rådgivning kring.
Såsom Livförsäkring, Privat pensionssparande, Tjänstepension, premiepensionen.

1) Premiepension för att kunna ta emot och vidarebefordra order avseende fondandelar så krävs sidotillståndet fondandelsförmedling (om ens det räcker, troligtvis krävs VP tillstånd)
2) För att **ge råd** kring Livförsäkring krävs försäkringsförmedlingstillstånd (vilket ni saknar)
3) Privat Pensionssparande om detta ska ske inom en försäkring krävs Försäkringsförmedlartillstånd samt att den ska vara personligt anpassad efter kunden kunskap, kompetens, riskvilja med mera
4) För att **ge råd** kring privata inversteringar utanför försäkring krävs VP tillstånd
5) Tjänstepension även här är det försäkringsförmedlartillstånd som gäller.

Vad ni kan bedriva utan tillstånd är marknadsföring av fonder men ni kan inte ta emot en order avseende fonder/finansiella instrument och ni kan inte skriva att ni har personliga rådgivare eller bedriver personlig rådgivning.
Om ni på något sätt känner er osäkra avseende vad ni kan skriva gällande den marknadsföring som ni bedriver (om det är vad ni gör) så bör ni söka relevant juridisk hjälp för utformandet av texterna.

Om detta på något sätt verkar oklart så svarar vi gärna på era frågor.

Antingen så kontaktar ni mig på anders.westerlund@fi.se och/eller hakan.dahlberg@fi.se , (för säkerhets skull så skickar ni era frågor till båda för ett snabbt svar).

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Från: Tyra Willén [mailto:presskontakt@strategiplacering.se]
Skickat: den 5 november 2013 16:09
Till: Anders Westerlund
Ämne: Re: Avseende bolagets hemsida (FI Dnr 13-8355)

Hej Anders,

Informationen är mottagen och all koppling till Finansinspektionen är borttagen.

Med vänliga hälsningar,

Tyra Willén
Presskontakt

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Kundtjänst: 08 – 121 387 00
Öppettider: Helgfria vardagar kl: 09:00-17:00
http://www.strategiplacering.se

Strategi Placering AB – Försäkringsförmedlare som innehar tillstånd av Finansinspektionen

5 nov 2013 kl. 13:05 skrev Anders Westerlund:

Hej Luciano och Jonas

Finansinspektionen ser att det på bolagets hemsidor ser ut som om Strategi Placering fortfarande bedriver försäkringsförmedling. Strategi Placering har själva återkallat sitt tillstånd varför hemsidorna och den beskrivna verksamheten på dessa sidor nu är inaktuell.

Vänligen ändra era hemsidor så att den bättre passar ihop med den verksamhet som bolaget idag bedriver.

Bolaget ska även ta bort hänvisning till Finansinspektionen eftersom Bolaget inte längre har något försäkringsförmedlingstillstånd.

Bekräfta mottagandet av detta mail snarast.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

KÖPEKONTRAKT

Säljare:	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760 Företr Nina Hammarlund
Köpare:	Alison Jack, 650429-3330
Objekt:	Strategi Placering AB, 556860 5082, 2 000 aktier
Köpeskilling:	1 kr

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

a. Överlåtelsebalans per 2013-10-31,

b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljarna garanterar att

a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 200 000 kronor fördelat på 2000 st aktier

b. Ovan omnämnda aktier utgör samtliga av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalts

c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar

d. Alla Bolagets aktier har samma rätt

e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till Tillträdesdagen (=avtalsdag) skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.

Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

a. Personal ej har nyanställts

b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång

c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse

d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts

e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat bokslut överensstämmer med lag och god redovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning

b. För Köparen presenterat bokslut är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolaget ej har skatteskulder

b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller framdeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.

8. Övrig information

Köparen skall erlägga köpeskilling kontant senast den 2013-11-07. Köpeskillingen kvitteras genom undertecknandet av detta avtal.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2013-11-07

Solid Equity Nordic AB, E A Ingmanson

Alison Jack, 650429-3330

From: **Carl-Magnus Kindal** cmk@bankirfirman.se
Subject: VB: Ägar och ledningsprövning
Date: 9 november 2013 17:54
To: mailtobishop@gmail.com

Hi Mr. M.

I send You some of the documents in Swedish I now have to provide for FI permission, so You see what happens.
Hopefully You understand a bit of them. Am I lucky I have a first contract on Monday or Tuesday when I will be in Stockholm.
I will not disturb You further, but we have to discuss direct ownership of the shares or a compulsary option of the shares in Ggb Corporate Finance AB,
depending of the situation with Optimus and P.P.

I also have an idea of a combined villkorat aktieägaretillskott.

It will be faster to get the capital in the company for the oversight by the auditor and by FI and You do not need to go through Bolagsverket, which takes time and finally we can get back capital, if we are profitable , without double taxation. You can also when You want during the time change it into tied sharecapital.

Best
CMK

Från: Joakim Primén [mailto:Joakim.Primen@scandbrokers.com]
Skickat: den 8 november 2013 17:02
Till: Carl-Magnus Kindahl (cmk@bankirfirman.se)
Ämne: Ägar och ledningsprövning

Hallå
Jag fick följande av Tor inför ägar och ledningsprövning.

Med vänlig hälsning,
Joakim

Dokument att ta fram vid ägarprövning av köparen

1. Registreringsbevis som är högst 2 månader gammalt
2. Den fastställda årsredovisningen för det senaste räkenskapsåret
3. En beskrivning eller skiss över ägarkedjan före och efter förvärvet
    a. Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar;
    b. Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över Scandinavian

From: **Carl-Magnus Kindal** cmk@bankirfirman.se
Subject: VB: Ägar och ledningsprövning
Date: 9 november 2013 17:54
To: mailtobishop@gmail.com

Hi Mr. M.

I send You some of the documents in Swedish I now have to provide for FI permission, so You see what happens.
Hopefully You understand a bit of them. Am I lucky I have a first contract on Monday or Tuesday when I will be in Stockholm.
I will not disturb You further, but we have to discuss direct ownership of the shares or a compulsary option of the shares in Ggb Corporate Finance AB,
depending of the situation with Optimus and P.P.

I also have an idea of a combined villkorat aktieägaretillskott.

It will be faster to get the capital in the company for the oversight by the auditor and by FI and You do not need to go through Bolagsverket, which takes time and finally we can get back capital, if we are profitable , without double taxation. You can also when You want during the time change it into tied sharecapital.

Best
CMK

Från: Joakim Primén [mailto:Joakim.Primen@scandbrokers.com]
Skickat: den 8 november 2013 17:02
Till: Carl-Magnus Kindahl (cmk@bankirfirman.se)
Ämne: Ägar och ledningsprövning

Hallå
Jag fick följande av Tor inför ägar och ledningsprövning.

Med vänlig hälsning,
Joakim

Dokument att ta fram vid ägarprövning av köparen

1. Registreringsbevis som är högst 2 månader gammalt
2. Den fastställda årsredovisningen för det senaste räkenskapsåret
3. En beskrivning eller skiss över ägarkedjan före och efter förvärvet
    a. Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar;
    b. Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över Scandinavian

18.11.13 Göteborgarna; har MB blivit blåst.pdf

1011

From: Henrik J <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-11-18 19:01:25 +0100
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
CC: Oskar Berggren <oskar@insales.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: Re: SV: http://www.di.se/artiklar/2013/11/18/pensionskunder-saldes-vidare---igen/

Jo, det får vi verkligen hoppas!
Hur/När åker ni imorgon föresten?

Mvh
//Henrik

18 nov 2013 kl. 18:51 skrev "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>:

> Bara hoppas att det är en skenmanöver för att slippa ekobrott.
>
> Dvs att dom inte flyttar pengarna ifrån Bishop.
>
> Men tyvärr lutar det väl åt att han har blivit blåst.
>
> **Mvh Niclas**
>
> **Från:** Henrik J [mailto:jacobsson.h@gmail.com]
> **Skickat:** den 18 november 2013 17:13
> **Till:** Oskar Berggren
> **Kopia:** Niclas Tapper; Peter Sparre
> **Ämne:** Re: http://www.di.se/artiklar/2013/11/18/pensionskunder saldes vidare igen/
>
> Hittade denna också:
> http://www.privataaffarer.se/pension/skandalbolaget-saljer-kundregistret-578241
> Mvh
> //Henrik
>
> 18 nov 2013 kl. 17:05 skrev "Oskar Berggren" <oskar@insales.se>:
>
> > **Med vänliga hälsningar**
> >
> > **Oskar Berggren**
> > **Försäljningsansvarig**
> > **Insales AB**
> > **Vädursgatan 5**
> > **412 50 Göteborg**
> >
> > **Mob: 0704902395**
> > www.insales.se
> > <image001.gif>
> > <image002.gif>

Delivered-To: sparre.p@gmail.com
Received: by 10.205.75.65 with SMTP id yz1csp220455bkb; Mon, 18 Nov 2013 10:01:27 -0800 (PST)
X-Received: by 10.204.164.15 with SMTP id c15mr10897541bky.22.1384797687343; Mon, 18 Nov 2013 10:01:27 -0800 (PST)
Return-Path: <jacobsson.h@gmail.com>

Bilaga 1 B4721-3 13:1

[Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
Tue, 11/19/2013 12:04 AM

From: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: RE: Structure and Ownership

Mark – if you are an owner and managing director of Optimus, and on the Investment Committee of Apple Hill, we will have to disclose that. Anything that ownership or management or key business decision makers do that is in the same line of business, but at a different entity, has to be disclosed.

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
Sent: Monday, November 18, 2013 2:46 PM
To: Lisa Duehring
Cc: Craig Chang
Subject: Re: Structure and Ownership

No common ownership. Apple Hill will invest in Optimus' funds (fund of funds) but no different than other individual or fund investments.

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574

On 18 nov 2013, at 23:42, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:

> As long as we aren't using them for anything, and their isn't common ownership or employees, we can leave it out. Otherwise, they have to be disclosed and explained.
>
> **From:** Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
> **Sent:** Monday, November 18, 2013 2:38 PM
> **To:** Lisa Duehring
> **Cc:** Craig Chang
> **Subject:** Re: Structure and Ownership
>
> Lets leave Optimus out of all discussions. It is a "third party" entity, so I don't believe it needs to be in any disclosures.
>
> Thanks
>
> M
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
>
> On 18 nov 2013, at 23:34, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:
>
> > Hi guys,
> >
> > I need to get back to Michael with the results of our "weekend discussion" per our call on Friday. Below is my understanding of what we have and what we

want to do, but perhaps after Friday's call, you may want to revise this. Please review tonight and let's discuss tomorrow, or just send your changes/additions and we'll move ahead.

ABSIG, LLC (CA) – owned 50/50 by ABS Investment Group LLC (Crown Apex Limited/ I. Ming Lee) and American Data Network (Craig Chang)
Managing Director Craig Chang (no other Directors)
President – Lisa Duehring
Investment Committee– Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Apple Hill Investment Advisers, LLC (DE) – owned by an entity which is owned 100% by Craig Chang (do we want to make any changes to this now or later?)
Board of Directors – Craig Chang, Lisa Duehring (and we need others per the SEC requirements who?)
Managing Director– Craig Chang
President – Lisa Duehring
Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Optimus Fonder AB – owned 100% by Mark Bishop
Managing Director – Mark Bishop
Investment Manager – Olf

Note: Steve Bishop and Daniel Ungheanu here in Irvine have been working on our US Corp Bond platform: investment criteria, selection process, presentation format, etc. so perhaps we won't need to utilize Optimus as a sub-adviser, unless there are other business reasons we want to do this that I'm unaware of at this time.

As Michael mentioned, the SEC will most likely state that ABSIG should have been registered. However, if we implement all of the same processes and reporting for ABSIG as we do for Apple Hill, we shouldn't have any issues if/when that happens. Also, since we are winding down ABSIG and not launching any new funds to be advised by ABSIG, we probably won't be required to do anything extra. But remember, no promises of the future when it comes to the SEC...

Regarding moving Fund IV over to Apple Hill, I thought about this over the weekend and I don't think it would be a good idea. I think we should not bring anything legacy to the new entity.

Looking forward to your thoughts!!!

Lisa

Lisa Duehring | President
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite C
Irvine, CA 92614
949-795-0099 c
877 560-6637 o

PENSIONS MYNDIGHETEN

Datum
2013-11-20

Personnummer
19750331-8607

Viktig information om ditt premiepensionssparande

Den här informationen skickas till dig eftersom du har andelar i fonden Optimus High Yield (fondnummer 925 628).

Pensionsmyndigheten har blivit uppmärksammad på att ett stort antal sparare som anlitat företaget Positiv Pension har fått fondbyten genomförda utan deras medgivande. Detta skedde efter att Positiv Pension under sommaren sålt vidare hela sitt kundregister, inklusive kundernas inloggningsuppgifter (PIN-koder), till bolaget Strategi Placering. Efter att Strategi Placering tog över genomfördes byten från den fond Positiv Pension rekommenderat, Positiv Pension Aktiv Global (heter numera Inside Active Global, fondnummer 333 518), till fonden Optimus High Yield. Strategi Placering lämnade nyligen tillbaka sina tillstånd till Finansinspektionen.

Vi ber dig att se över att din premiepension har blivit korrekt placerad. Är din premiepension korrekt placerad ber vi dig bortse från detta brev, annars se nedan.

Om du vill byta fond
Du kan enkelt och utan kostnad byta fonder på vår webbplats pensionsmyndigheten.se med e-legitimation, personlig kod eller på blankett. Blankett och personlig kod beställer du på webbplatsen eller från kundservice. E-legitimation beställer du från din bank.

Hur förhindrar jag ytterligare fondbyten?
Du kan byta eller beställa en ny PIN-kod på vår webbplats eller via vår kundservice på 0771-776 776.

Har du frågor?

För frågor kring Strategi Placering, kontakta Finansinspektionen.

Med vänlig hälsning

Pensionsmyndigheten

PAD 2013-378 FHB547548

Postadress
Pensionsmyndigheten
106 44 Stockholm

Kundservice
0771-776 776

Webbplats
www.pensionsmyndigheten.se

804

(13)

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Birger Jarlsgatan 32 B, 114 29 Stockholm ("Fondbolaget") och Stellum Kapitalförvaltning AB, org nr 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att förmedla fonder till institutioner, professionella investerare samt privatpersoner, och innehar tillstånd ifrån Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling och sidoverksamhet att motta och vidarebefordra order avseende andelar i investeringsfonder och fondföretag samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (FFL).

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden då Stellum Kapitalförvaltning AB förvärvat Strategi Placering Skandinavium AB:s (org nr 556860-5082) PPM kunder.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4§ lagen (2013:563).

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

Distributören åtar sig att meddela eventuella ägarförändringar hos Distributören.

Distributören garanterar att ingen annan person, bolag, förening, sammanslutning eller juridisk person äger rätt till direkt eller indirekt ersättning av Fondbolaget pga detta avtal eller som en följd av Distributörens samarbete med Fondbolaget, utöver vad som må följa av detta avtal eller dess bilagor.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.
Distributören åtar sig att till detta avtal bifoga förvärvsavtalet gällande förvärv av kunder ifrån Strategi Placering Skandinavium AB alternativt skriva en separat bekräftelse gällande förvärv av kunder som skall vara undertecknad av Distributören och Strategi Placering Skandinavium.
Distributören åtar sig att till detta avtal bifoga ägarstrukturen hos Distributören.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särkilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;
Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 40% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 40% 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 dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna. Gällande PPM avräknas mellan 65% och 90% beroende på förvaltningsvolym hos PPM, se Pensions Myndighetens Bilaga B till Allmänna villkor.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisionsersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal samt eventuell skyldighet att utge ersättning till Fondbolaget inkluderar all eventuellt utgående 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 1 november 2013 och gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen. Dock gäller att ersättning enligt punkten 8 för befintliga kunder från den 1 november 2013 förutsätter att Strategi Placering Skandinavium AB inte gör anspråk på ersättning avseende kunder under perioden 1 – 15 november 2013. I det fall Strategi Placering Skandinavium AB skulle äga rätt till ersättning från Fondbolaget för angivna tid åtar sig Distributören att återbetala erhållen ersättning från Fondbolaget i denna del.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part till handa 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.

Parterna ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:		Optimus Fonder AB
		Ulf Deckmark
	Tel:	08-502 556 03
	Fax:	08-502 556 04
	Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:		Stellum Kapitalförvaltning AB
		Roger Hassanov
	Tel:	08-702 59 00
	Fax:	08-702 59 01
	Email:	rh@stellum.com

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande med en skiljeman utsedd att institutet. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 25 november 2013

Optimus Fonder AB

Ulf Deckmark

Stockholm den 25 november 2013

Stellum Kapitalförvaltning AB

Roger Hassanov

From: **Alex Hendrickson** alex@aurigausallc.com
Subject: Re: BOAMS...
Date: 28 november 2013 18:41
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Understood .. Agreed, the bid should be there Monday and if not, we can find another buyer..
Have a great day ..

Sent from my iPhone

On Nov 28, 2013, at 11:40 AM, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:

Spoke to Ulf. We need the bond on month end, and then to trade off next week. I don't think we'll fade, due to lack of product and performance was OK.
Thanks. M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On 28 nov 2013, at 17:20, Alex Hendrickson <alex@aurigausallc.com> wrote:

Happy Thanksgiving !!
Would it be possible to trade bonds on Friday ??? The bidder has agreed to hold his bid till Friday morning, I worry we run the risk of him fading on Monday ..
Please let me know your thoughts...
Thanks...

Sent from my iPhone

On Nov 28, 2013, at 8:28 AM, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> wrote:

Alex -

Ulf will call you Monday morning to ask you for the pricing on BOAMS. No worries, all good.

In the meantime, enjoy the holiday.

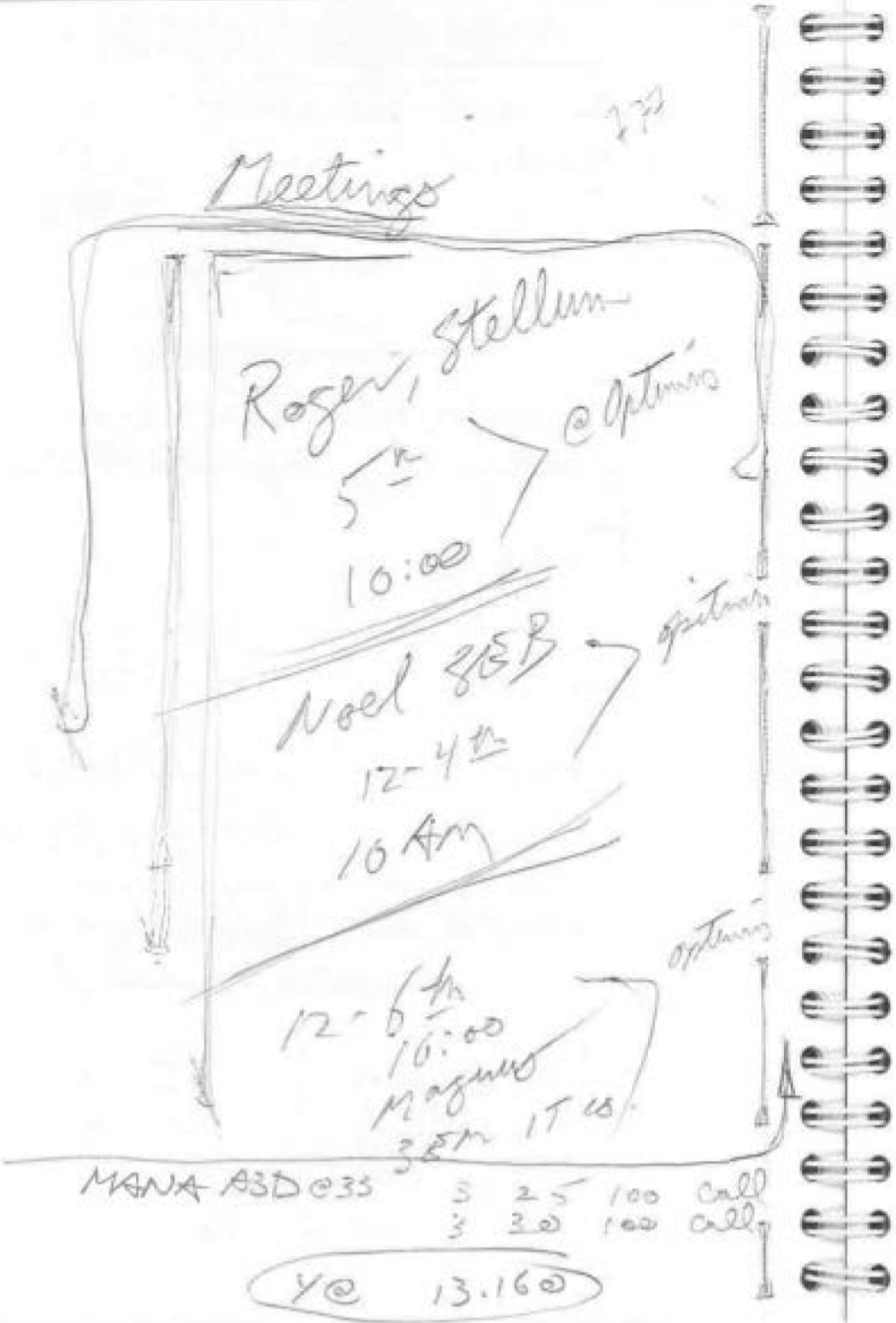
Best,

M

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Our detailed disclaimer can be seen at http://www.aurigausallc.com/disclaimer

Our detailed disclaimer can be seen at http://www.aurigausallc.com/disclaimer



11.29.13 Valuations CDR LOSS SPEED M/C

✓ Mann @ 19 CDR 2 Loss 30 Speed 100 M
✓ CDR 3 Loss 28 Speed 100
Yield @ 11.975

✓ BOAMS @ 21 model model model M
L45
Y@ 13.813

✓ MSAC @ 61 3 45 100 M
✓ 3 30 100
Y@ 14.191

✓ LMT B1 @ 55 2 25 100
3 25 100
Y@ 9.820

✓ BAFC B2 @ 68 2 15 100
✓ 67 2 20 1000
Y@ 10.043

✓ GSAA AF7 @ 69 3 20 100 Call
✓ 3 100 100 Call
Y@ 15.574

✓ RNLC M2 @ 65 3 20 100 call
✓ 3 70 100 call
Y@ 13.232

✓ SAIL A5 @ 68 1 10 CDR 32 Call
2 10 32 Put
✓ 2 10 24 Call
Y@ 10.907

Fup bilaga 7

Call:
Nedas

Peter

• SAIL up against its percentage limit

* • 30M orig face

• Hayden —

[Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
Tue, 12/03/2013 02:00 PM

From: [Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
To: ['Hayden' <hayden@haydenconsultingintl.com>]
Subject: Changed interest periods MBS?

Hi,

I noticed that according to your monthly specification of November interest period have changed for these MBS:

Oktober:

					Factor Date	Beginning Acc DT	Ending Acc. DT
✓ M5AC 2003-NC8 B3	61746RD57	000	10 69	0,187597052	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
✓ FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	000	6 000	1,000000000	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	000	30 000	1,000000000	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	840	24 354	0,722626530	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013

To:

November:

✓ M5AC 2003-NC8 B3	61746RD57	10 696 000	0,187597052	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
✓ FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6 000 00	1,000000000	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30 000 000	1,000000000	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	24 354 840	0,722626527	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013

Could you please explain why and how these interest period have changed. It seems to me that 1-24 november interest period already has past and
been paid for? (interest period should be 25/11 to 25/12 with payment 26/12?)

Best regards

Jan Eriksson
Optimus Fonder

Jan – The "Beginning Accrual Date" and "Ending Accrual Date" for the ~~following~~ four (4) bonds (MSAC, FNLC, SAIL, and MANA) were posted incorrectly. The "Beginning Accrual Date" for these bonds should be 25/11/2013 and the "Ending Accrual Date" for these bonds should be 25/12/2013. Please find attached a corrected schedule.

Sincerely
TE

[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



[Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
Tue, 12/03/2013 11:32 AM

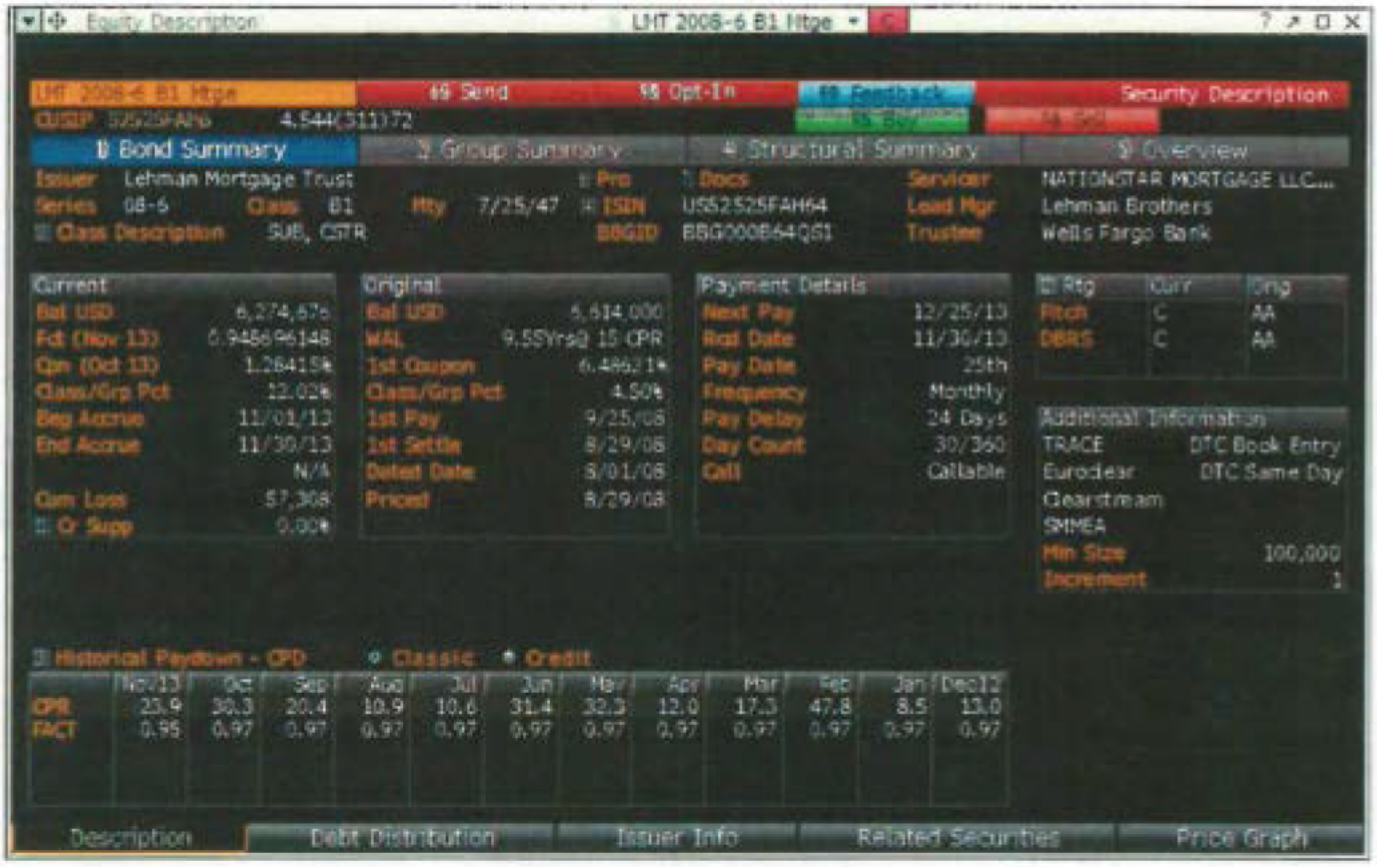
From: [Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
To: ['Hayden' <hayden@haydenconsultingintl.com>]
Subject: Coupon LMT 2008

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@haydenconsultinginti.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 02:25PM, Hayden <hayden@haydenconsultinginti.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=S4OSvimwEMJGKOOI3oHYcLe2JTglDev+37WZ3swm/ms=;
        b=FfvB4srfM1FX3+nL8cu1m+99p+BPe59sarQSmmh6DRpOSL3GbAsKo2trR/7yzSAgWCTP3DVOeoYXD
         +H7qWSQTKfh9ym0tKSM+HJEf2gfDGc7a4hUvIIGvMfQaH7sKsiye9cajjgz0R8E8UUH3NZm78FBerp
         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: b3B0aW11c2ZvbmRkI5zZQ==
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@haydenconsultinginti.com>
        <138665906874635750O@haydenconsultinginti.com>
In-Reply-To: <138665906874635750O@haydenconsultinginti.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--
```

Från: Charlotte Jeppsson <charlotte.jeppsson@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: FI Dnr 13-1769
Datum: 2013-12-18 09:09:50

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 18 december 2013 08:25
Till: Charlotte Jeppsson
Ämne: FI Dnr 13-1769

Hej Charlotte,

Hoppas allt är väl. Bifogar avtalet med Stellum Kapitalförvaltning som jag lovat Dig och önskar att avtalet omfattas av sekretess.

Mbh

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.

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Birger Jarlsgatan 32 B, 114 29 Stockholm ("Fondbolaget") och Stellum Kapitalförvaltning AB, org nr 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att förmedla fonder till institutioner, professionella investerare samt privatpersoner, och innehar tillstånd ifrån Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling och sidoverksamhet att motta och vidarebefordra order avseende andelar i investeringsfonder och fondföretag samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (FFL).

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden då Stellum Kapitalförvaltning AB förvärvat Strategi Placering Skandinavium AB:s (org nr 556860-5082) PPM kunder.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4§ lagen (2013:563).

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Funds...
Date: 18 December 2013 at 22:02
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Hi Mark,

The Malta Funds and the fund company was licensed yesterday. We now proceed with the PPM and other platforms.

All three funds will be registered in Sweden within 10 days.

Also, the Stellum deal was finalised yesterday.

Also, the first invoices went from the Electricity company yesterday.

We have targets, both on the fund market market as well as on the Electricity market with great cash flows. I also found a bank that we could pick up here in Malta :)

I leave for Dubai on Sunday and I´m back on January 17th. Can we arrange for you to come visit me in Malta on January 20th?

I think we have great possibilities within a very near future if we continue to work together.

Please call me when you get a chance.

Merry Christmas,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Sent: 2013-12-20 16:09:48 +0100
To: Jonas Johansson <jonas.johansson@optimusfonder.se>; Mark Bishop <mbishop@absig.com>; Pawel Suwala <pawel.suwala@optimusfonder.se>
Subject: VB:

Se below

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

Från: Roger Hassanov [mailto:rh@stellum.com]
Skickat: den 20 december 2013 16:09
Till: Ulf Deckmark
Ämne: Re:

Ulf,

ser ut enligt följande,

Totalt flyttat		Kvar i Optumus	
Låg	35,995,060	0%	
Medel	197,216,465	40%	78,886,586
Hög	37,555,806	0%	

		Flyttat ut ur optimus
270,767,331	78,886,586	191,880,745

trevlig helg

Roger Hassanov

Stellum

Engelbrektsplan 2

114 34 Stockholm

Sweden

Phone:

+46 (0) 8 702 59 00

Fax:

+46 (0) 8 702 59 01

Mobile:

+46 (0) 733 14 73 01

19 dec 2013 kl. 14:09 skrev Ulf Deckmark:

> Hej Roger,
>
> Vi behöver få kontroll på flödena och undrar därför hur mycket som Stellum har flyttat ifrån High Yield fonden denna vecka och om det har varit jämt fördelat per dag ?
>
> Mbh
>
> Ulf
>
> ---

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Sent: 2013-12-23 11:06:02 +0100
To: Mark Bishop <mbishop@absig.com>; Jonas Johansson <jonas.johansson@optimusfonder.se>; Pawel Suwala <pawel.suwala@optimusfonder.se>
Subject: VB:

FYI, se below.

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

Från: Roger Hassanov [mailto:rh@stellum.com]
Skickat: den 23 december 2013 10:43
Till: Ulf Deckmark
Kopia: Jimi Guldstrand
Ämne: Fwd:

Ulf,

vi kan inte speca vad det var exakt per dag. Men de siffror du fick är för den perioden.

se Jimis svar nedan.

//

Roger Hassanov

Stellum

Engelbrektsplan 2

114 34 Stockholm

Sweden

Phone: +46 (0) 8 702 59 00

Fax:

+46 (0) 8 702 59 01

Mobile: +46 (0) 733 14 73 01

Vidarebefordrat brev:

Från: Jimi Guldstrand <jimi.guldstrand@stellum.com>

Ämne: Re: Fwd:

Datum: 23 december 2013 10:35:46 CET

Till: Roger Hassanov <rh@stellum.com>

Kopia: Gustaf Haag <gh@stellum.com>

Det är ju det jag skrev.

Har inte specat per dag och kan inte ta fram det.

Dessa flyttar gjordes under förra veckan.

Det jag vet är att de flesta flyttar gjordes under torsdagen och fredagen...

Med vänlig hälsning,

Jimi

23 dec 2013 kl. 10:26 skrev "Roger Hassanov" <rh@stellum.com>:

> Jimi,
>
> se nedan. Kan du få fram det under dagen!
>
> //
>
> Roger Hassanov

Stellum
Engelbrektsplan 2
114 34 Stockholm
Sweden

Phone: +46 (0) 8 702 59 00
Fax:
+46 (0) 8 702 59 01
Mobile: +46 (0) 733 14 73 01

Vidarebefordrat brev:

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Ämne: SV:
Datum: 23 december 2013 10:24:49 CET
Till: 'Roger Hassanov' <rh@stellum.com>

Hej Roger,

Tack för infon men det är volymerna för förra veckan som jag behöver dvs den 16, 17, 18

Toppen om Du kan maila mig dom.

God Jul och Gott Nytt År

Ulf

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se>
Sent: 2013-12-23 12:11:27 +0100
To: Mark Bishop <mbishop@absig.com>; Jonas Johansson <jonas.johansson@optimusfonder.se>; Pawel Suwala <pawel.suwala@optimusfonder.se>
Attachments: Flöden High Yield.xlsx

Hi,

Here is the in- and out-flow in High Yield

Best

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 markna 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 sy in any other way disclose its content to anyone

	in Mij sek	ut Milj sek	Troligen Stellum
2013-11-25		8,7	
2013-11-26		6,5	
2013-11-27		71,5	
2013-11-28		44,6	
2013-11-29		30,9	
2013-12-02		44,6	
2013-12-03		22,2	
2013-12-04		25,1	
2013-12-05		22,1	
2013-12-06		23,8	
2013-12-09	175		
2013-12-10		0,2	
2013-12-11		0,6	
2013-12-12		133	133
2013-12-13		40,2	40,2
2013-12-16		41,6	41,6
2013-12-17		22	22
2013-12-18		26	26
2013-12-19		30,9	30,9
2013-12-20		31	31
2013-12-23		39,1	39,1
			363,8

SG721-3

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark**

Date: 2013 December 31

AUM AS OF: 2013-12-27
2 464 000000

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation	BOND VAL E (USD)	BOND VALUE (SEK)	% OF VALUE IN THE FUND	AURIGA VALUES (NOV 20
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3 187 000	[illegible]	25-Nov-2013	17,500%	217 382	1 412 981	0,0006	
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10 696 000	0,187597052	25-Nov-2013	60,000%	1 203 923	7 825 498	0,0032	
LMT 2 -6 B1	52525FAH6	6 614 000	0, 486 96148	25-Nov-2013	41,000%	2 572 617	16 722 012	0,0068	
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5 345 000	0,713462451	25-Nov-2013	67,000%	2 555 016	16 607 604	0,0067	
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4 3210 0	1,000000000	25-Nov-2013	27,000%	1 166 670	7 583 355	0,0031	
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6 000 000	1,000000000	25-Nov 2013	65,000%	3 900 000	25 350 000	0,0103	
SAIL 2006-4 A5	863 WAE2	30 000 000	1,000000000	25-Nov-2013	35,000%	10 500 000	68 250 000	0,0277	
MANA 2007 A2 A3D	59024FAG9	24 354 840	0,722626527	25-Nov 2013	31,0 %	5 455 831	35 462 899	0,0144	
Total NAV (USD):					27 571 39	27 571 439	179 214 350	0,0727	

Credit Surveillance:

Bond Name	CusipNo.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

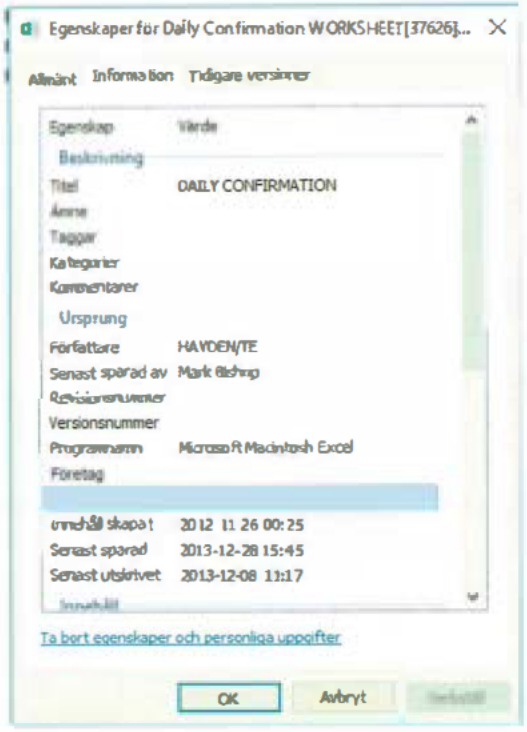
Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
[none]				

*** Notes:**

* Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.95:1.
Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price +-5% of current valuation price.

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

3. Daily Confirmation Worksheet.pdf
2013-12-31 Daily Confirmation Worksheet.pdf
Fup bilaga 20 B Del 1
356
Inkom till Finansinspektionen, Registrerat 131231, 2019-05-24 08:19 diarienr: 9000-K555-17
1038



27.12.13 Daily confirmation.pdf
1039

TARGET:
ASSETS AUM TOTAL:
" PASSPORTABLE:
PRICE TOTAL:
" PMTS:

OPS:
OFFICE:

DISCRETIONARY / FIN ANAL:
DFM MANAGER

NEDAS —
MOVE ASSETS/CLIENTS
BR ACCTS

OPTIMUS —
SETUP ISIN ON PLATFORMS

DEC 2013 - MO. END VALUATION:

MARM: 11.756 %
MSAC: 13.913 %
LMT: 10.312 %
BAFC: 11.487 %
GSAA: 18.531 %
FNLC: 13.590 %
SAIL: 12.976 %
MANA: 16.955 %

MKT conference
44.207.897.3052
3885549#

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: FW: Cautious & MBS..
Date: 1 september 2014 18:02
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark

Read this and try to figure out what we can do. Should I change the OS?

He´s got a point…

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+356-999 380 99

From: Michael Galea <michaelgalea@cc.com.mt>
Date: Monday 1 September 2014 16:05
To: E-A Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Cautious & MBS..

Hi Emil,

I quickly went through the OS of the Cautious Fund - I did not find any specific reference to MBS in this or the other OSs.

As discussed, I'm not sure it is appropriate to include the MBS in the Cautious Fund given the defensive nature of the strategy. MBS are all rated sub-CCC+ so they can hardly be justified as appropriate investments in this case - they could sit within the Balanced and/or Aggressive possibly. Last thing we all want, having come so far, is to have Compliance and/or BOV as Custodian (trust me they are much more 'on the ball' than Swedbank are!!) asking questions of this sort within the first few trades of launch. I've had a case recently with BOV where, notwithstanding that we made a profit on a position, we had to notify the MFSA of an asset which turned out to be ineligible - that's how much of detail they go into!!

Also, I forgot to mention this morning that for Falcon ***non-run-of-the-mill trades*** it is best if we rope Jacques in right from the start. You put him there specifically for this reason so I think it makes sense for him to be involved. Also, as agreed, I would like these trade ideas to originate from him.

For the remainder of the portfolio, as long as they fit within the parameters as agreed

at the Investment Committee meetings, then we can operate independently.

Let me know. If you have time, perhaps we should meet with Jacques too sometime soon to discuss. I'm quite full tomorrow but will move around things if necessary.

Regards,
Michael

Michael Galea
Head - Investment Management & Fund Services

Calamatta Cuschieri
5th Floor, Valletta Buildings,
South Street, Valletta MALTA
Phone: (+356) 25 688 688
Fax: (+356) 25 688 256
Mobile: (+356) 99 444 098
Direct: (+356) 25 688 161
Web: www.cc.com.mt

Disclaimer
This E-mail is confidential. The information contained in this message and in any attachment is confidential and may be legally privileged. It is intended for the recipient or recipients to whom it is addressed. If you are not an intended recipient and receive this message in error please delete it and any attachment and all copies of it and of any such attachment from your system immediately, destroy any paper copies and notify the sender. If you are not an intended recipient, you are not authorised to use, distribute, print or copy any part of this message or of any attachment, whether directly or indirectly. This message has been scanned for computer viruses, however we do not accept any liability whatsoever in respect of any potential damage caused by any virus which is not detected. Internet communications cannot be guaranteed to be timely secure, error or virus-free. The sender does not accept liability for any errors or omissions.
Please consider your environmental responsibility before printing this e-mail.

	Mat/call	CDR	Loss Sev	Speed		Feb Yield
Marm	Mat	3	34	100	Jan	
	Mat	3	32	100	Feb	12.123
MSAC	Mat	3	30	100	Jan	
	Mat	3	40	100	Feb	14.256
LMT	Mat	3	45	100	Jan	
	Mat	4	45	100	Feb	11.606
BAFC	Mat	2	20	100	Jan	
	Mat	2	20	100	Feb	10.261
GSAA	call Mode Model			25	Jan	15.458
	Bloomberg Call 2 93					
FNLC	Mat	3	100	200	Jan	
	Mat	2	20	100	Feb	9.508
SAIL	Mat	3	100	100	Jan	
	Mat	3	100	100	Feb	13.303
MANA	Call	2	100	10	Jan	
	Call	2	100	10	Feb	13.907

447.727	FIV	279,989 @ LPL 305,686 @ CWBK
	FV	56,489 @ LPL

3-2-2014

NHEL II	60- 310,024.20	74- 382,330.65	/ 72,306.45
RAMP II	64- 358,591.85	75- 420,166.42	/ 61,574.57
			133,881.02

- ✓ • No end analysis
- ✓ • Omni remittance request - LPL
- ✓ • FV " " "
- • Review PFM 201
- ✓ • Respond to Falcon attorneys
- ✓ • PR call Antonio
- ✓ • SEB email w/ trading summary narrative
- ✓ • Analysis RAMP NHEL sent to Fal
- • Set up office 33 St James
- ✓ • email list of liquidity providers to Mod.
- • Call Alex Hendrickson
- • Call Chris Paul
- • Omniarch remittance wire
- • Nickas PP - Payoff — no interest payment

From: **Pawel Suwała** pawel@suwala.eu
Subject: Re: trying to figure out what's going on
Date: 3 January 2014 at 12:25
To: Mark mailtobishop@gmail.com
Cc: jonas jonas.johansson@optimusfonder.se

Great.
We will update you on Tuesday (late at night).

Enjoy the sun in California (~20 °C), and say hi to Steve if you get to meet him.
See you soon.

/P

--
I am rarely happier than when spending an entire day programming my computer to perform automatically a task that it would otherwise take me a good ten seconds to do by hand.
Douglas Adams

> On 01/03/2014 09:21 PM, Mark wrote:
> Of course. It's cheap. Whatever you think is necessary...
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 3 jan 2014, at 20:56, Pawel <pawel@suwala.eu> wrote:
> >
> > Hey Mark,
> >
> > we have been thinking how to figure out where/how the money is moved out of the fund.
> > If anyone is going to tell us, it's Axel. He is unappreciated in the office and he likes us, also when he is a bit drunk he is very talkative.
> > We have arranged a drinkup with him on Tuesday after work, we will see what can we learn. Maybe we can make a "double agent" out of him.
> > I think he will tell us quite much without anything in return, but I might be

wrong. In case he is hesitant to talk, do you think we can offer him some kind of incentive?

/P

--
I am rarely happier than when spending an entire day programming my computer to perform automatically a task that it would otherwise take me a good ten seconds to do by hand.
Douglas Adams

Ashurst Advokatbyrå AB
Jakobsgatan 6
Box 7124
SE-103 87 Stockholm

Tel +46 (0)8 407 24 00
Fax +46 (0)8 407 24 40

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd. 5

Ink 2014 -03- 06

Akt T11576-13

Aktbil 55

Stockholm den 5 mars 2014

Per brev och email

Stockholms tingsrätt
Avdelning 5
Box 8307
104 20 Stockholm

stockholms.tingsratt.avdelning5@dom.se

ashurst

Ang. mål 11576-13

Insiderfonder AB ./. Asama AB

Efter vissa kontroller kan det konstateras att det inte lär finnas några vidare tillgångar i svarandebolaget. Mot den bakgrunden är det inte längre erforderligt att föra en skadeståndstalan mot bolaget. Yrkandet om skadestånd kan därmed utgå. Formellt återkallar därmed Insiderfonder AB (**"Insiderfonder"**) sin talan i den delen; en återkallelse som är villkorad av att svaranden inte yrkar några rättegångskostnader i denna del, d.v.s. enbart avseende yrkandet om skadestånd. I det fall svaranden, mot förmodan, skulle inkomma med ett kostnadsyrkande i anledning av den villkorade återkallelsen vidhåller således Insiderfonder sin talan även avseende skadestånd.

Insiderfonder utgår emellertid från att något kostnadsyrkande inte blir aktuellt, eftersom svarandebolaget ej har avhörts på lång tid och inte fullföljde sitt processande i Marknadsdomstolen avseende överklagande av interimistiskt beslut och mot bakgrund av att svarandebolagets ombud har avträtt.

Däremot vidhåller Insiderfonder talan avseende förbud. Dessa frågor bör kunna avgöras på handlingarna och ingen muntlig bevisning är behövlig. Muntlig bevisning som har åberopats återkallas.

Insiderfonder inkommer med kostnadsyrkande, som enbart avser talan om förbud, enligt bilaga 1.

Som ovan,
ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow

Carl Rother-Schirren

AUSTRALIA BELGIUM CHINA FRANCE GERMANY HONG KONG SAR INDONESIA (ASSOCIATED OFFICE) ITALY JAPAN PAPUA NEW GUINEA SAUDI ARABIA SINGAPORE SPAIN SWEDEN UNITED ARAB EMIRATES UNITED KINGDOM UNITED STATES OF AMERICA

Ashurst Advokatbyrå AB, org.nr 556579-6439, är dotterbolag till Ashurst LLP (limited liability partnership) som är ett engelskt bolag registrerat i England och Wales. Ashurst LLP, Ashurst Australien eller dess dotterbolag har kontor i länderna 1 stade ovan.

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Re: Metatron...
Date: 3 september 2014 23:53
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark

As I've said before.

I think it's a bad idea and I know Michael wouldn't like it.

It's off shore and we have no control over the assets, what so ever, and we hardly know the people controlling it.

It'll be completely illiquid.

Also, the fund can only own 10% of the fund and I guess that it's basically empty...

Sent from my iPhone

> On 03 Sep 2014, at 23:47, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Emil -
>
> I have a way to do several things if we can fund this thing.
>
> If you can get Michael to put GBP 4 million of Metatron into Optimus, and GBP 4 million of Metatron into Falcon (the "junk" buckets), then I can get you a 10-point fee (GBP 800K), and 10% shares in ASTON (the UK company that is rolling up all of the Independent Financial Advisors, and looking to go public first quarter next year).
>
> I can get Hayden to add this name to their list so they can do daily mark-to-market.
>
> Anyway, take a look, and I will call you in my morning Thursday.
>
> M

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: DM-#169111-v1-Avtal om fusion.docx
Date: 4 februari 2014 14:46
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Mark -

Here's a draft of the agreement for the cross border merger.

I'm planning to come visit you in San Diego next week so that we can work together and make sure nothing goes wrong now. We can't afford any more mistakes or misunderstandings.

The deal for the new funds is done and will be executed next week which also will stop the outflows.

I'm back in Malta tomorrow...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Via e-post

Stockholm den 6 mars 2014

Ang. Optimus Fonder AB, org.nr 556673-5758; Begäran om ledningsprövning

Mark Bishop har den 4 mars 2014 frånträtt sitt uppdrag som styrelseledamot i Optimus Fonder AB (Optimus). En extra bolagsstämma i Optimus har samma dag utsett bolagets VD, Ulf Deckmark, till ny styrelseledamot. Efter denna förändring består Optimus styrelse av Carl-Magnus Kindal, ordförande, Helena Erlandsson och Ulf Deckmark. Optimus har inlett ett arbete med att hitta en ny styrelseledamot med gedigen erfarenhet och kunskap om fondreglering att ersätta Ulf Deckmark snarast möjligt.

Uppgifter för Finansinspektionens ledningsprövning av Ulf Deckmark, personnr 610330-0171, bifogas i enlighet med Finansinspektionens Föreskrifter FFFS 2013:9, bilaga 4.

Uppdraget som styrelseledamot i Optimus skulle kunna innebära vissa intressekonflikter i förhållande till Ulf Deckmarks uppdrag som VD i bolaget, framförallt när det gäller styrelsens ansvar för styrning och intern kontroll i bolaget. Mot bakgrund av att bolaget har outsourcade och oberoende funktioner för såväl riskkontroll, compliance som internrevision samt att uppdraget som styrelseledamot är tänkt att endast löpa under en begränsad period, är det dock Optimus uppfattning att eventuella intressekonflikter kan hanteras. För det fall en intressekonflikt skulle uppmärksammas i en konkret fråga får Ulf Deckmark i ett sådant läge avstå från att delta i styrelsens behandling av den uppkomna frågan

I övrigt har Optimus inte identifierat någon intressekonflikt.

Anmälningsavgift på 16 000 kr har denna dag inbetalats till FI på bankgiro 5050-6922.

Vänligen,

för
Optimus Fonder AB

Åsa Kjellander
e.u.

3-6-2014

Bond	Pur	Curr	Px mark-up
Sail	73	70	→ write-up SAIL Px drops!
GSAA	61	25	
LMT			

* Hayden: analysis

* Risk

---

* Hayden & Huntington valuation analysis.

---

* discussed Ulf's post.

Fup bilaga 7

1050

Optimus Fender
Aston Investment

3-6-2014

✓ • MTM
• DFM regulations - can Ulf be pres,,, or should Ulf & Jan consult to DFM only
• Hargraves business plan
• Sell NHEL & RAMP
• Call Alex @ Auriga
• Sell GSAA & Sail to Steifel
• Business cards
• Niklas PP discussion
  • down to 1.4B / No positive cash
  • F1 forcing sale of shares and resig from BoD due to PP issue. They can not disconnect the two. I will settle our claim through the sale of Optimus.
• Hargreaves Lansdown
• Call Keith Baggette
  received "new" HOT sig pg

Från: Åsa Kjellander
Till: Ulf Deckmark
Kopia: Helena Erlandsson; Jan Eriksson; Mikael Olausson; Carl-Magnus Kindal; "A-Sec Riskmanagement"
Ärende: SV: Värdering Optimus High Yield
Datum: torsdag den 7 augusti 2014 13:42:59
Bilagor: image001.jpg
Angelägenhet: Hög

Hej igen.
Jag tycker att detta känns ganska märkligt.
Jag skulle vilja ha en fullständig rapport om hur detta gått till från förvaltaren och fondbolaget.
Mina frågor är initialt bl.a. följande:

Är transaktionen makulerad?
Stämmer det att avgiften för transaktionen utgjort 67 % av hela transaktionen?
Hur ser detaljerna i avgiftsstrukturen ut? Hur fördelas avgiften slutligt?
Vilka överväganden/analys har gjorts av förvaltaren inför beslutet kring placeringen?
Mot fondbestämmelser etc? Lämpligheten i transaktionen givet avgiften?

Vi skulle behöva en första rapport snabbt, för jag funderar på (beroende på svaret på frågorna förstås…) om detta är något som ska rapporteras till FI som en s.k. händelse av väsentlig betydelse.

Mvh
Åsa

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 6 augusti 2014 20:19
Till: Åsa Kjellander
Kopia: Helena Erlandsson; Jan Eriksson; Mikael Olausson; Carl Magnus Kindal
Ämne: SV: Värdering Optimus High Yield

Hej på Er,

Suck aldrig någon ro på semestern.
Jag meddelade styrelsen i morse att vi har bett Calamatta och Bader att makulera en ordern avseende köp av en valuta warrant då vi anser att den ej är i linje med fondbestämmelserna.

Mbh

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

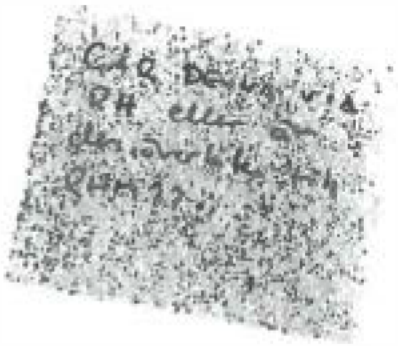
Från: Åsa Kjellander [mailto:asa@kjellanderramel.se]
Skickat: den 6 augusti 2014 12:38

BG 681-10

Loan Agreement

Effective as from August 8th 2014

Lender: ***Emil Amir Ingmanson***
Flat 9, The Trend,
239c Tower Road Sliema
Malta



Borrower: ***Roger Hassanov***
Östermalmsgatan 61
114 50 Stockholm, SWEDEN

1)Loan Amount: SEK one million fivehundredseventy-sixthousandsixhundredeightyfour (1 576 684)

2)Loan Currency: The loan is in SEK and repayments can be made in any currency or the equivalent in any other currency.

3)Interest: The interest rate is 2,00 % per annum calculated upon 360 days on the basis of a 360 day year.

4)Interest payment: Interest shall be paid on the date of repayment of the loan.

5)Term: The loan is repayable on December 31, 2017 (the maturity date).

6)Early repayment: The Borrower can at any time before the maturity date repay the loan together with accrued interest calculated until the repayment day.

7)Alterations: This agreement may only be altered with a written agreement of both the Lender and the Borrower.

8)Interpretation: This agreement is written under the laws of Sweden and should be read and construed accordingly.

Signed in duplicate, each party acknowledges receipt of one original.

Lender

Emil Ingmanson

Borrower

Roger Hassanov

MEMORANDUM

DATE: 09 October 2014

TO: Niclas Tapper
niclas@insales.se

FROM: Mark Bishop
mbishop@absig.com

RE: Payment discussion under the Amendment dated 22 Aug 2014.

This memo will put into writing a summary of our telephone discussion today regarding my difficulty in meeting my payment due dates under the Amendment dated 22 Aug 2014.

As discussed, I am still 100% confident in being able to pay the total amounts required in the Amendment. The assets that I am scheduled to sell to meet the required payments are as follows:

Bond name: HVMLT 06 1 X1
Cusip: 41161PB36
Financed amount: $1,120,500
Market amount: $2,240,520
Profit: $1,120,020

Bond name: MANA 07 A2 A3D
Cusip: 59024FAG9
Financed amount: $4,858,800
Market amount: $8,097,431
Profit: $3,238,631

My problem is that I entered into the Amendment with you and your partners, believing that either the fund company (Optimus) could be sold on a timely basis, or I could sell the subject bonds relatively quickly. However, nobody has the same "sense of urgency" that I have. The Swedish regulators are super slow to respond to our requests to speed up their approval process. Furthermore, Baader Bank has taken a month to set up a custody account for the delivery of bonds, and the fund manager that must sign the trade tickets will not have approval until 1 week to 2 months from now. But we will get this done.

I just can not keep providing dates to you for payments that I can no longer control. My most certain path is the sale of the subject bonds, with a payment timeline that might be as long as 2 months.

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 5

DOM
2014-04-10
Meddelad i
Stockholm

Mål nr
T 11576-13

PARTER

KÄRANDE
Insiderfonder AB, 556739-2849, med bifirma Scientia Fund Management, Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg

Ombud: Advokaten Johan Gregow och jur. kand Carl Rother-Schirren, Ashurst Advokatbyrå AB, Box 7124, 103 87 Stockholm

SVARANDE
Asama Aktiebolag (tidigare Strategi Placering i Skandinavien AB), 556860-5082
MAIL BOXES ETC 602, 114 11 Stockholm

DOMSLUT

1. Tingsrätten skriver av målet, såvitt det avser fastställelse av skadeståndsskyldighet från, fortsatt handläggning.

2. Tingsrätten förbjuder Asama Aktiebolag
   - vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att för pensionssparares räkning genomföra fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder utan att först ha inhämtat vederbörligt samtycke eller uppdrag från aktuella pensionssparare,
   - vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att gentemot pensionssparare, för vilka Asama Aktiebolag tidigare utan samtycke eller uppdrag har genomfört fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder, marknadsföra ”Optimus High Yield” eller andra fonder gentemot dessa pensionssparare i syfte att söka erhålla sådant samtycke i efterhand och
   - vid vite om 500 000 kr att fortsätta att i sin marknadsföring, påstå eller ge sken av att Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” har högre fondavgift än ”Optimus High Yield”, om så inte är fallet.

3. Tingsrättens interimistiska beslut den 13 augusti 2013 ska bestå i avvaktan på att denna dom vinner laga kraft.

4. Asama Aktiebolag ska ersätta Insiderfonder AB, med bifirma Scientia Fund Management, för rättegångskostnader med 102 950 kr, varav 100 000 kr för ombudsarvode, jämte ränta enligt 6 § räntelagen från denna dag till dess betalning sker.

Postadress	Besöksadress	Telefon	Telefax	Expeditionstid
Box 8307 104 20 Stockholm	Scheelegatan 7	08-561 654 70 **E-post**: stockholms.tingsratt.avdelning5@dom.se www.stockholmstingsratt.se	08-561 650 05	måndag – fredag 08:00-16:00

STOCKHOLMS TINGSRÄTT **DOM** T 11576-13
Avdelning 5

SAKEN

Insider Fonder AB med bifirma Scientia Fund Management (Scientia) väckte i augusti 2013 talan mot Asama Aktiebolag (då med firma Strategi Placering i Skandinavien AB) för otillbörlig marknadsföring.

Scientia yrkade att tingsrätten, även för tiden till dess frågan avgjorts eller annat beslutats, vid vite skulle förbjuda Asama att göra vissa marknadsföringsåtgärder. Scientia begärde att tingsrätten skulle besluta om förbud tills vidare utan att höra Asama. Scientia yrkade vidare att tingsrätten skulle förklara att Asama är skadeståndsskyldigt mot Scientia för marknadsföringsåtgärderna.

Tingsrätten beslutade den 13 augusti 2013 att, utan Asamas hörande, tills vidare förbjuda bolaget att
1. vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att för pensionssparares räkning genomföra fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder utan att först ha inhämtat vederbörligt samtycke eller uppdrag från aktuella pensionssparare,
2. vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att gentemot pensionssparare, för vilka Strategi Placering tidigare utan samtycke eller uppdrag har genomfört fondbyten från Scientia Fund Managements fond ”Positiv Pension Aktiv Global” till fonden ”Optimus High Yield” eller andra fonder, marknadsföra ”Optimus High Yield” eller andra fonder gentemot dessa pensionssparare i syfte att söka erhålla sådant samtycke i efterhand och
3. vid vite om 500 000 kr att fortsätta att i sin marknadsföring, påstå eller ge sken av att Scientias fond ”Positiv Pension Aktiv Global” har högre fondavgift än ”Optimus High Yield”, om så inte är fallet.

Asama bestred därefter bifall till käromålet. Bolaget begärde vidare att tingsrätten skulle ompröva och häva det interimistiska beslutet från den 13 augusti 2013, eftersom Scientia inte visat sannolika skäl för sin talan.

I beslut den 4 oktober 2013 fann tingsrätten inte anledning att ändra det interimistiska beslutet.

Tingsrätten gav vidare Asama tillfälle att yttra sig över vissa inlagor från Scientia. Asama avhördes inte.

Marknadsdomstolen beslutade den 31 januari 2014 att inte ändra tingsrättens interimistiska beslut.

Scientia uppgav därefter att man återkallade fastställelseyrkandet om skadestånd men vidhöll yrkandet om förbud. Bolaget menade att målet borde kunna avgöras utan huvudförhandling. Scientia yrkade slutligen ersättning för rättegångskostnader.

Asama gavs därefter tillfälle att yttra sig över Scientias inställning. Asama gavs vidare tillfälle att slutföra sin talan samt erinrades om att uteblivet svar inte hindrade att tingsrätten kunde komma att avgöra målet utan huvudförhandling.

Asama har inte avhörts.

Målet har, sedan parterna getts tillfälle att skriftligen slutföra talan, avgjorts utan huvudförhandling.

YRKANDEN

Scientia har yrkat förbud för Asama på sätt framgår av domslutet p.2.

Scientia har yrkat ersättning för rättegångskostnader.

STOCKHOLMS TINGSRÄTT **DOM** T 11576-13
Avdelning 5

DOMSKÄL

Fastställelseyrkandet

På grund av återkallelse ska Scientias yrkande om fastställese av skadeståndsskyldighet skrivas av från fortsatt handläggning.

Förbud

Av utredningen framgår bl.a.

Scientia bedriver fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Verksamheten består i att attrahera kapital till egenförvaltade investeringsfonder och uppbära ersättning för förvaltning av kapitalet. Scientia har bl.a. den egna fonden Positiv Pension Aktiv Global, som är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Scientia hade från augusti 2012 ett samarbetsavtal med företaget Positiv Pension i Sverige AB enligt vilket Positiv Pension skulle marknadsföra fonden Positiv Pension för sina kunder och främja pensionssparares insättningar i fonden Positiv Pension. Företaget Positiv Pension hade en stor mängd kunder som bolaget ingått avtal med och som bolaget marknadsförde fondplaceringar av pensionspengar till. Av Positiv Pensions ca 25 000 kunder enligt parterna ca 24 000 respektive 25 962 hade många investerat medel i Scientias fond Positiv Pension.

Företaget Positiv Pension överlät i början av juli 2013 sina kundavtal med enskilda personer till Asama. I överlåtelsen ingick tillgång till ca 20 000 kunders s.k. PPM-koder (en PIN-kod) som möjliggjorde byte från en fond till en annan.

Därefter kom ett stort antal fondsparare (kunder) att flytta medel från fonden Positiv Pension till fonden Optimus High Yield som Asama hade ett samarbetsavtal med. Det var Asama som genomförde fondbytena och det gjordes enligt vad Asama vidgått

utan att samtycke från kunderna inhämtats trots att det var rutin hos bolaget att inhämta kunds samtycke vid placering av kundens pensionssparande. Av Asamas uppgifter får anses framgå att samtycke om än i efterhand kunnat fås för fondbyten i viss angiven omfattning.

Scientia har bl.a. gjort gällande att Asamas genomförande av fondbyten utan pensionssparares samtycke eller uppdrag och att i efterhand söka få ett sådant samtycke eller uppdrag utgör otillbörlig marknadsföring. Scientia har menat att det följer av allmänna avtalsrättsliga principer att part inte har rätt att för annans räkning företa en handling utan uppdrag. Att Asama haft tillgäng till pensionssparares PPM-koder kan inte förändra denna bedömning. Bolaget har också framhållit att kundavtalen mellan företaget Positiv Pension och bolagets kund inte ger någon rätt för bolaget och därmed inte heller för Asama att genomföra fondbyten.

Asama har tidigare under målets handläggning gjort gällande att fondbytena inte skett olovligen eftersom företaget Positiv Pension inte hade myndighets tillstånd till att vara verksam med förmedling av fondandelar, som försäkringsmäklare/förmedlare och med investeringsrådgivning. Scientia har uppenbarligen brustit i att kontrollera om företaget Positiv Pension hade tillstånd eller bortsett från detta. Eftersom företaget Positiv Pensions kunders placering i fonden Positiv Pension därmed bottnade i en olaglig verksamhet kan Scientia inte anses ha några ”rättigheter” till pensionssparares medel. Vidare har Asama gjort gällande att dess agerande inte inneburit brott mot något regelverk och att marknadsföringen inte kan ses som otillbörlig eller att den påverkat konsumenters förmåga att fatta välgrundade affärsbeslut.

Tingsrättens bedömning.

Asamas åtgärder att byta fond utan pensionsspararens samtycke eller uppdrag och att i efterhand söka få ett samtycke eller uppdrag innebär att en konsument, som tidigare varit knuten till en viss pensionsfond med en fondandel (en produkt), kommit att föras in i ett avtalsförhållande och tillhandahållas en annan produkt (en fondandel i Optimus

High Yield) utan att ens bli tillfrågad om detta och för att sedan bli utsatt för marknadsföringsåtgärder för att i efterhand godkänna avtalsförhållandet och tillhandahållandet. Detta är inte i överensstämmelse med god marknadsföringssed.

När det därefter gäller Asamas påstående att Scientias fond hade en högre fondavgift än ”Optimus High Yield” har Asama vidgått att bolaget i ett pressmeddelande på webbsidan felaktig uppgett att man hade en väsentligt lägre fondavgift än fonden Positiv Pension men att man sedan man fått detta klart för sig tagit bort den felaktiga uppgiften. En näringsidkare får vid marknadsföring inte använda sig av felaktiga påståenden i fråga om egen eller annans näringsverksamhet. Den omständigheten att påståendet senare rättas medför inte att näringsidkaren kan undgå en sanktion mot den otillbörliga marknadsföringen.

Mot bakgrund av vad nu sagts finner tingsrätten att Scientia visat skäl för sin talan om förbud.

Förbuden kan utformas på sätt Scientia har yrkat.

Tingsrätten finner att vitet i detta fall kan bestämmas till 1 miljon kr.

Rättegångskostnader

Scientias yrkande om ersättning för rättegångskostnader avser enbart talan om förbud.

Asama har förlorat målet såvitt det avser talan om förbud och ska därför ersätta Scientia för rättegångskostnader.

Bolaget har i detta hänseende yrkat ersättning med 102 950 kr, varav 100 000 kr för

STOCKHOLMS TINGSRÄTT **DOM** T 11576-13
Avdelning 5

ombudsarvode. Tingsrätten finner att den begärda ersättningen är skälig.

HUR MAN ÖVERKLAGAR, se bilaga (DV 401), vad där sägs om hovrätt ska gälla Marknadsdomstolen)
Överklagande, ställt till Marknadsomstolen, senast den 2 maj 2014.

Tomas Norström

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)

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 Asp und - Rev sor KPMG 190502.pdf

KPMG

cutting through complexity™

Optimus fonder AB

Initiala iakttagelser från granskning av intern kontroll 2013

2013-11-26

Bilaga 2

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.

Intern kontroll avseende finansiell rapportering – Iakttagelser 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

Intern kontroll avseende finansiell rapportering – lakttagelser från granskningen 2013

Process/Undersnitnk				
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 överrensstämmelse 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

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.

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.

© 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)



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).

Asplund, Marten

From: Asplund, Marten
Sent: den 12 juni 2014 20:05
To: 'Ulf Deckmark'
Cc: Farahani, Mohammed
Subject: Återkoppling ställningstagande i RB

Hej Ulf
Det dröjde lite innan jag fick ett möte med vår chefsjurist för att gå igenom förutsättningarna en gång till. Vi har utifrån förutsättningarna diskuterat bedömningsgrunderna och nedan görs en kort redogörelse tillsammans med hänvisningar.

I revisionsberättelsen så uttalar vi oss om två delar i princip. Dels resultat och ställning för bolaget, räkenskaperna, och dels förvaltningen. Vid upprättandet av räkenskaperna så har ni, styrelse och Vd, att beakta den sk fortlevnadsprincipen. Med det avses bolagets möjlighet att fortleva under en kommande 12 månaders period. I vårt yttrande har vi också att ta ställning till detta. Som jag nämnde när vi pratades vid här om dagen så är detta en svårbedöm fråga för er i dagsläget. I det fall, värsta fallet, FI drar in tillståndet så kommer bolagets att förlora sin inkomstkälla (avgiftsuttagen) och därmed kan fortlevnaden ifrågasättas. Det är bakgrunden till varför vi tycker det är så viktigt att ni i Förvaltningsberättelsen anger de följder ett tillsynsärende kan få, så kan läsaren bedöma det.

Nästa del avser förvaltningen där vi uttalar vi oss om ansvarsfrihet för styrelse och Vd. Vi har att följa ABL vad avser vårt uppdrag och mer specifik vårt uppdrag att lämna en revisionsberättelse och vad den skall innehålla. Det återfinns inom ABL 9 Kap §33. Där definieras när vi som revisorer har att anmärka på när någon styrelseledamot eller Vd gjort sig skyldig till en försummelse som *kan* föranleda ersättningsskyldighet. Vidare så har vi att förehålla oss till RevR 209 vilket utgör en rekommendation från vår branschorganisation FAR där det i punkt 9 och framåt förtydligas något vad avser vårt ansvar relaterat till granskning av förvaltning. Där anges också att det avser försummelser eller åtgärder som *kan* leda till ersättningsskyldighet.

Som vi diskuterade vi avlämnandet av vår revisionsberättelse för Fonden Optimus High Yield så är vi av uppfattningen att ni brustit i vissa delar vad avser efterlevnad av tillämpliga lagar och föreskrifter, vilket i första hand avser fondbolagets hantering av likviditetsrisker och värdering av fondens tillgångar. Se vidare Revisionsberättelsen för Fonden High Yield. I Lagen om Värdepappersfonder (LVF) 2 Kap §17 stipuleras det att fondbolaget bör ha sunda rutiner för dess förvaltning. Enligt 7 kap. i fondföreskrifterna innebär god kontroll bl.a. att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan, den så kallade dualitetsprincipen. Vi har också saknat viss dokumentation på instrumentnivå som på daglig basis har motiverat den värdering som skett av fondens tillgånga, (ex avseende varför köpkurser ansetts vara missvisande). Samt det faktum att den oberoende riskkontrollen inte i någon utsträckning hanterat så kallade flat prices, vid dess utvärdering av fondens värdering. Mer specifikt avser det, som vi diskuterade i samband med avlämnandet av revisionsberättelsen för fonden, avsaknad av främst tydlig värderingsrutin/ riskhanteringsrutin (dokumenterad) vilket vi bedömt utgör en brist i förhållande till LVF 2 kap §17 samt 4 kap 10§ vilket medför en osäkerhet kring den marknadsvärdering som tillämpats löpande under räkenskapsåret. Att vi sedan kunde uttala oss om värderingen per 31 december grundar sig på den ganska omfattande ytterligare granskning vi var nödgade att genomföra. Förvaltningen omfattar dock hela räkenskapsperioden.

Sammanfattningsvis så ligger grunden för bristerna i instruktioner, rutiner och hantering av likviditetsrisker och värdering av fondens tillgångar vilket bl a lett till att det föreligger en risk för att FI vidtar åtgärder mot bolaget i någon omfattning vilket i sin tur *kan* leda till ersättningsskyldighet för styrelse och/eller Vd.

Jag hoppas detta klargjort vårt ställningstagande. Jag står slår en signal imorgon enligt överenskommelse så kan vi ta eventuella frågor och funderingar.

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor

KPMG AB
Besöksadress: Tegelbacken 4 A
Postadress: Box 16106
103 23 STOCKHOLM
Tel: 08 723 91 00

Tel direkt	08 723 94 45
Mobil	070 639 94 45
Fax	08 10 52 58
E post	marten.asplund@kpmg.se

www.kpmg.se

Var vänlig och beakta miljöpåverkan innan du skriver ut denna e post

KPMG

Sammanfattning granskning

Client		Period-end
AB Traction Optimus Fonder, High Yield		[2013-03]
Prepared by	**Date**	**W/P reference**
[Rasmus Liljegren]		RL

Granskning av värderingen av olika finansiella instrument

KPMG har genomfört en granskning av värderingen av finansiella instrument inom ramen för externrevision av AB Traction (kunden).

Syfte

Syftet med granskningen har varit att verifiera att värderingen av de aktuella instrumenten är rimlig.

Omfattning och begränsning

De instrument som varit aktuella har varit certifikat, valutaterminer och så kallde mortgage-backed securites (MBS).

Arbetet har inte omfattat:

- Granskning av värderingsprocesser och värderingskontroller
- Tredjepartsvärdering av övriga portföljen
- Testning av övrig internkontroll
- Granskat IT-miljön

Utfört arbete

Ett antal moment har utförts för att uppfylla syftet med granskningen:

- e-mailkorrespondens med Ulf Deckmark på Traction
- Egen värdering av certifikat, valutaterminer, MBS
- Granskning av värderingsrapport för MBS (extern tredjepartsvärdering)
- Analys av värderingsbeskrivning från extern konsult
- Verifiering av certifikatvärderingsunderlag
- Genomgång av värderingsrapport av valutaterminer

Certifikat

I arket "Kurser High Yield.xls" listats fem stycken företagscertifikat: Balder, Skanska, Fabege, Hexagon och Tele2 som ingår i kundens innehav. Det sammanlagda marknadsvärdet var ca 72.9 mSEK per 2012-12-31. Dessa certifikat är inte noterade på Bloomberg. Kunden använder Wall Street Suite för att beräkna marknadsvärdet och sättet som används i Wall Street Suite är att det räknas upp beräknas linjärt från köppriset till fullt nominellt belopp (som betalas på slutdagen). KPMG har verifierat den beräkningen genom att gå igenom det värderingsunderlag som kunden skickat och härleda egna diskonteringsfaktorer som sen stämts av med motsvarande i kundens underlag. Inga skillnader i diskonteringsfaktorer eller värdering har kunnat påvisas.

Valutaterminer

Kunden får sin värdering från Swedbank vilken jämfördes med en egen oberoende värdering. Av tolv stycken valutaterminer valdes fem ut som ett stickprov. KPMGs värdering skiljde sig väldigt lite från Swedbanks så värderingen får antas vara rimlig. Dock var värderingen från Swedbank per 2012-12-28 istället för 2012-12-31 vilket gjorde att ytterligare ett stickprov togs per det senare datumet och jämfördes med det värde som återfanns i arket "Kurser High Yield.xls". För de exakta siffrorna se *Appendix A – Värdering av valutaterminer*.

Mortgage-backed securites

I arket "Kurser High Yield.xls" finns kundens värderingar av nio olika instrument. Det sammanlagda marknadsvärdet var ca 40 mSEK. Kunden får sin värdering av en extern tredjepartskonsult, Hayden Consulting Group. För en beskrivning av deras värderingsmetoder, se *Appendix C Värderingsbeskrivning från extern konsult*. KPMG har försökt verifiera värderingarna genom att söka upp instrumentet på Bloomberg och läsa av kurserna där. Även om instrumenten i sig går att hitta på Bloomberg är de väldigt lite handlade och bara för tre av instrumenten gick det att hitta en kurs. För resterande sex fanns en kvalititativ uppskattning av vad kursen borde vara för fyra av instrumenten. Uppskattningen baseras på en algoritm som tar hänsyn till tidigare avslut, bud och information i Bloomberg-chattar. I första hand använde KPMG kurser från Bloomberg och i andra hand den kvalititativa uppskattningen. KPMGs marknadsvärden skiljde sig markant mot kundens, se *Appendix B – Värdering av Mortgage-backed securities*. Anledningen till det var att Hayden Consulting har helt egna modeller för den här typen av illikvida instrument och förlitar sig inte på gamla kurser. Hayden i sin tur bygger mycket av sin modell på "The Yield Book" vilket är en källa med hög trovärdighet inom fixed income. De relativt stora avvikelserna till trots anser KPMG att det inte finns någon anledning att tvivla på rimligheten i kundens värderingar. Med så pass illikvida produkter måste man ha någon form av värderingsmodell och det finns ingen anledning till att tvivla på den modellen som används av Hayden då det är en extern, oberoende tredje part som är specialiserad på den här typen av värdering.

Slutsats

Det har inte framkommit något i värderingsgranskningen som tyder på att kundens värderingar för de granskade instrumenten skulle på något sätt vara orimliga.

Sammanfattning granskning KPMG.pdf

Sammanfattning granskning KPMG.pdf

Appendix C – Värderingsbeskrivning från extern konsult

HAYDEN US CASH FLOW SUMMARY FOR ABS INVESTMENTS

Accurate and Reliable Deal Models:
Hayden Consulting utilizes algorithm to interpret market movements and cashflow engines, including JPMorgan, Barclays and Lewtan's ABSNet cashflow engine powered by The Yield Book, a leader in bond analytics. The algorithm heavily weights The Yield Book, which is a trusted and authoritative source for fixed income analytics that enables market makers and institutional investors to perform complex and accurate portfolio analysis and risk management. The models are developed in collaboration with Citigroup's research and strategy teams, and used by Citigroup's own traders. Citigroup goes through an extensive quality assurance process on their models to ensure accuracy. This includes tying out the weighted average lives of the bonds to the decrement tables in the prospectus and comparing results to other industry accepted models.

Utilizing the premier structured finance information and analytics providers, combined with the analysis to understand the results, makes Hayden the premier MBS valuation entity; delivering credit surveillance, valuation, trade decision analysis, regulatory compliance, risk management, pooling, bond administration, and investor reporting solutions to investors. As such, Hayden is in the unique position as the only organization serving all aspects of the global structured finance marketplace with robust valuation support for investors.

Powerful Collateral Projections:
While the liability models themselves are extremely accurate, the real power behind the tool lies in the sophistication of the integrated credit model developed by Citigroup's Mortgage Analysis team. More specifically, the collateral projection options leverage Citigroup's credit and volatility models, which are detailed in Exhibit A (attached hereto). Hayden's customers benefit from the embedded economic assumptions contained therein (home price appreciation, employment, interest rate scenarios, etc.) and the use of implied loan modifications. Investors have the option to use the embedded models to project prepayments, defaults, losses and interest rate forward curves and fully leverage their power.

1. Assumption setting – Model assumptions may be set as follows:
   a) Using the Citibank credit models to set prepay, default and loss severity assumptions in conjunction with interest rate curves based off of the volatility models. For loss severity, the model allows for additional assumptions such as HPA and unemployment rates as well.
   b) User-defined constant assumptions for prepay, defaults, and loss severity.
   c) User-defined vector assumptions for prepay, default, loss severity and index rates.
   d) User-defined on/off/determine by waterfall switch for the lockout/delinquency trigger.
   e) Call assumptions may be set to project to maturity or to the call date.
   f) Servicer advances may be set to advance or not to advance.
   g) User-defined recovery-lag for situations when the default and loss severity models are not being utilized.

2. Output – The following outputs are available:
   a) Indicative data.
   b) Price / Yield analytics including certain option adjusted risk measures.

c) Multi-Scenario analysis will provide fully option adjusted pricing and risk measures as of settlement date or a specified horizon date.
d) Bond and collateral cash flow output for single scenario and multiple scenario projections.

EXHIBIT A
CREDIT & VOLITILITY MODEL SUMMARY

1. **The Prepayment Model**

   Prepayment projections are at the center of all mortgage security valuation and analysis. The embedded Prepayment Model possesses two critical characteristics for projecting prepayments. First, the model is dynamic and flexible, with time-varying values of key inputs, such as the costs of refinancing, to capture "environmental" changes over time. Second, the model is based on fundamental relationships that are likely to persist over time and that apply whatever the borrower demographics or mortgage type.

2. **The Mortgage Defaults Model**

   The US housing market's weakness has emphasized the need for a solid foundation for evaluating credit-sensitive mortgage securities. The embedded Mortgage Default Model attempts to overcome these data issues in several ways. The model uses dynamic deal specific adjustments to incorporate originator- and servicer-specific effects. The result is a model that has tracked actual prepayments and defaults quite well over time, and one that can be used for objective and rigorous analysis of subprime mortgage securities. The Mortgage Defaults Model also serves as a component of the Prepayment Model.

3. **The Loss Severity Model for Residential Mortgages**

   The Loss Severity Model for Residential Mortgages analyzes loss severities on mortgage loans with varying borrower and loan characteristics and develops a predictive model for projecting losses. The loss model, combined with prepayment and default models, are used to project loss-adjusted cash flows.

4. **The Libor Market Model**

   The Libor Market Model (LMM) is a term structure model that predicts the volatility and correlations of forward LIBORs. This leads to more realistic cashflow projections on both the collateral and liability side of structured transactions. The model deals directly with market-observable objects, rather than the infinitesimal short rate. This aspect of modeling belongs to a class of term structure models previously known as Brace-Gatarek-Musiela (BGM), but "Market Model" is the more current terminology.

5. **Mortgage Option-Adjusted Term Structure Model (MOATS Model)**

   The Mortgage Option-Adjusted Term Structure (MOATS) model is used for projecting mortgage rates for cashflow projections. The MOATS model assumes a constant OAS (option adjusted spread) for the current-coupon mortgage-backed security (MBS) at all times and across all interest rate paths. From this assumption, it calculates the current-coupon yield at all nodes. The primary mortgage rate is then calculated from the current coupon yield.

Kopia: Marçus Holmberg
Ämne: SV: Solid Equity AB 2013

Hej, se nedan svar på de frågor jag kan besvara.

Hälsningar

Roine Sundberg
Direkt: 08-449 86 31

Från: Magnus Wallenius [mailto:magnus.wallenius@certe.se]
Skickat: onsdag 14 maj 2014 19:20
Till: Emil Amir Ingmanson (eai@solidequity.se); Roine Sundberg
Kopia: Marcus Holmberg
Ämne: Solid Equity AB 2013

Hej, Hoppas allt är bra!

Vi har nu kommit en bit vår revision och har följande frågor,

1. Ni har lånat ut 2.182 tkr, avräkning har skett via JI Finance -480 tkr, kvarstående fordran 1.702 tkr. Astartes är inte längre ett koncernbolag vad vi kan se, eller ägs det via något utländsk bolag i samma koncern? Bolaget har gått i konkurs, varför fordran lär vara värdelös = Nedskrivning.
2. Fordran på Solid Venture Capital Ltd Malta på 200 tkr, avseende köpet av aktierna i Astartes, fordran förföll i maj 2013, fortfarande inte betalt. = Nedskrivning? Denna fordran är reglerad, se insättning 2014-04-25 på 213.360 kr enligt bifogade bank kopia, se ver A65 med kopia av hur den är bokförd//Roine
3. Lånat ut pengar till Ringia och Voltia, vilket skrivits ned till =0:-, men bolaget är inte koncernbolag.
4. Lånen till Astartes, Ringia och Voltia, kan vara förbjudna lån om de inte ingår i samma koncern.
5. Kopior på kreditfakturor som är upptagna om LB Johansson & Co AB om 130 tkr, Law & Solution, 16 tkr & Notified, 39 tkr. Bokade som uppl intäkter.
6. Kundfakturor bokade som upplupna, det ska framgå enligt Momslagen vilken period el dylikt som avses på fakturor. Hur kan vi säkerhetsställa att de 3 fakturor som bokats som upplupna intäkter verkligen avser 2013. Faktura 201247, 201248, 201249.
7. Vad avser intäkterna, Sales Commission säger inte så mycket. Finns någon typ av avtal mellan bolagen? Det är tex vanligt med Cost+ avtal när det finns utländska MB som finansierar verksamhet i Sverige.
8. Ni har tagit kostnader avseende Certifiering Finansiell rådgivning, från Finanskompetens om ca 130 tkr i detta bolag. Är det verkligen detta bolags kostnader, det verkar avse utbildning för många personer som inte är anställda i detta bolag?
9. Koncernbidrag lämnat till Strategi Placering med 2.949 tkr, dvs samma belopp som fordran. Är det möjligt att lämna KBR till ett bolags som gått i KK? Känns tveksamt skattemässigt, våra skattejurister var tveksamma när jag frågade dem. Strategi Placering var helägt dotterbolag hela året, borde inte vara några problem för Strategi Placering att då erhålla ett koncernbidrag från moderbolaget. Om det vore det omvända, dvs om de skulle lämna ett koncernbidrag, så skulle det troligtvis inte funka med tanke på konkursen. //Roine
10. Semesterlöneskulden avser endast 4 personer. Följande personer har ingen semlöneskuld, Afram, Jonas och Sara, varför? Jonas slutade i december och

fick då sin semesterlön utbetald, se bifogade lönespec.//Roine När det gäller Afram och Sara vet jag ej, jag koller med vår lönekille Jörgen imorgon, återkommer//Roine

11. ~~Tacksam för kopior på lönespecar december -13, avseende Theodora och Nina. Se bifogade lönespecar enligt önskemål//Roine~~
12. Rent Städat, verkar ni dubbelbetalt med 35.200:- för januari 2013, dvs tagit kostnaden(28.160:-) 2 ggr, dels fakturan och dels påminnelsen.(D47 & D249). Jag hittar endast att D47 är betald 22/2 2013, den andra kan jag ej se att den betalats,.//Roine
13. Vad är tanken med detta bolag 2014 och framåt?

Tveka inte att ringa om ni undrar något.

Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Auktoriserad revisor

Certe Revision AB
Swedenborgsgatan 10, **OBS ny adress!**
118 48 Stockholm
Växel 08-641 53 60
Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

<Insättning 140425.pdf>

<Ver A65 140425.pdf>

<Lönespec Jonas 1312 .pdf>

<Lönespec Nina 1312.pdf>

<Lönespec Theodora 1312.pdf>

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Date: August 17, 2014

To: Ulf Deckmark
Optimus Fonder AB

From: Tom Epperson
Hayden Consulting International

Re: Warrants from Baader

After reviewing the indicative term sheet from Baader, we have determined that the product appears to be of normal and compliant structure for institutional investors. We have run cash flow analysis for many deals of this sort for clients like Barclays, and Bank of America. Regarding the fee structure, we offer no opinion as to its "fairness", however, we have run analysis for transactions with similar fee structures for large commercial banks. The fees are always amortized over the average life of the product, and we expect a risk adjusted total return within Market ranges for the product. We like the generic product from Baader, and believe that regardless of the fee load, the product will provide an institutional investor with an expected return that can fit within its portfolio.

Sincerely,

Thomas Epperson
Hayden Consulting International

121 SW Salmon Street, 11th Floor, Portland Oregon 97204
503.471.1327
info@haydenconsultingintl.com

From: **Helena Erlandsson** erlandssonhelena@hotmail.com
Subject: Riskfunktion
Date: 18 mars 2014 16:39
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com, Deckmark Ulf ulf.deckmark@optimusfonder.se

Hej Ulf och Mark!

Hoppas att allt är bra med er.
Jag har börjat med att gå igenom FFFS 2013:9 för att se vilka krav som ställs på en riskfunktion.
Detta har jag sammanställt i ett ovanstående dokument som är ett första utkast.

Jag inser dessvärre Mark att det ställs stora krav på riskfunktionen och dess kompetens, finns det någon internt som kan ta
detta ansvar?
Kan behövas en konsult som tar detta uppdrag.
Min rekommendation att bolaget organiseras utifrån den bästa och mest professionella lösning, eftersom bolaget måste säljas.
Allt för att den potentiella köparen kommer att vilja granska allt inom bolaget, en fördel om vi följer "best practise".
Fundera, så kan vi diskutera om det nästa vecka.
Om ni tycker som jag, bör vi ta denna instruktion på nästa styrelsemöte.

Ulf, kan vi ses på tisdag nästa vecka? Jag har mailat Jan en hel del frågor som han inte kan svara på.

Må så gott,

Helena

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 ASPEGREN
Namn:
Befattning:

Undertecknande:
Namn: Clas Burénius
Befattning:

Swedbank AB (publ)
SE-105 34 Stockholm
Sweden

Besökare:
Landsvägen 40
172 83 Sundbyberg

Tel +46 8 585 918 00
Fax +46 8 700 85 56

Reg. Office
Stockholm, Sweden
Org.No 502017-7753

www.swedbank.se

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

From: **Tom Epperson** epperjt@gmail.com
Subject: Re: summary fin. statement...
Date: 19 mars 2014 18:42
To: Mark mailtobishop@gmail.com

ok, It sounded like you wanted me to include your assets on the FS of optimus. I think I understand what you want.

T

> On Wed, Mar 19, 2014 at 10:38 AM, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
> This one will be for MAB. The last one was for Optimus Ltd. We only gave them Optimus Ltd.
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 19 mar 2014, at 18:18, John Epperson <epperjt@gmail.com> wrote:
> >
> > Mark
> >
> > Did you give bank previous financial statement???
> > If so, how can we change it and still be credible?
> >
> > T
> >
> > > On Wed, Mar 19, 2014 at 7:10 AM, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> wrote:
> > > Tom -
> > >
> > > I need a financial statement for me in total (as additional "paper" to the SEB file). Needs to be about $70M+. Attached is their "net worth form" for you to look at, where they ask for assets to be broken into liquidity buckets. We will not do that. Instead, we will just expand the previous statement you prepared for Optimus to include "all" my personal assets.
> > >
> > > I include all assets in the "total mab" file attached.

Need by the close of business this Thursday.

Thank you.

Regards,

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Re: MANA bond...
Date: 19 juni 2014 18:32
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Perfect. I'll get it done.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

> On 19 Jun 2014, at 09:17, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Maybe I will put a draft together and send it to you tomorrow.
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 19 jun 2014, at 18:07, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> >
> > Do you have something to sign or should I just have him write an email?
> >
> > Best Regards,
> >
> > E-A Ingmanson
> >
> > Sent from my iPhone
> >
> > > On 19 Jun 2014, at 08:57, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
> > >
> > > Thank you. I just need to show it to Martin by Monday.
> > >
> > > ==========
> > > Mark Bishop
> > > +1 949 678 9574

+46 709 933 538

> On 19 jun 2014, at 17:20, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
>
> Got it.
>
> I'll have Roger commit it, and I'll buy it as soon as we can, probable before the 25th...
>
> Best Regards,
>
> E-A Ingmanson
>
> Sent from my iPhone
>
> > On 19 Jun 2014, at 08:18, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
> >
> > In a car with Annika now. Can't talk. But Stellum is fine. This is for "appearance".
> >
> > ==========
> > Mark Bishop
> > +1 949 678 9574
> > +46 709 933 538
> >
> > > On 19 jun 2014, at 16:44, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> > >
> > > Stellum would be easy, but they can't actually buy it, can they? Or maybe, yes they can, when approved as owner, right?
> > >
> > > If it is to be correct, then Calamatta would have to commit, but I don't think they're allowed to do so as a cat 2 licensed company.
> > >
> > > I can commit otherwise, he knows me and knows that I, at the end of the
> > >
> > > day will execute the order...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

> On 19 Jun 2014, at 07:39, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Emil -
>
> Now I need a little help.
>
> I need a commitment letter from Stellum or Falcon saying that they will buy the MANA bond from me by August 15th. We're going to do the bond sale anyway, but I need a letter to show Martin Thomas so he thinks I have the money to stand up for "credit" on a little IFA business he is going to buy.
>
> Thanks
>
> Mark
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> Begin forwarded message:
>
> > **From:** Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
> > **Date:** 6 juni 2014 14:27:41 CEST
> > **To:** Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com>
> >
> > **Subject: MANA bond...**
> > Emil -
> >
> > I now own the following bond in my position:

MANA 2007-A2 A3D
CUSIP: 59024FAG9
ISIN: US59024FAG90
ORIG. FACE $20,000,000
CURRENT FACTOR 0.722626527
CURRENT FACE $14,452,930
@ A PRICE OF 33% MY BASIS IS $4,772,044

We can justify a price of 41% (giving a 18.6% yield), which is an investment of $5,928,247 (unless you want to push it a little more).

The profit is at least $1,156,202.

Let me know when you are ready to trade this bond.

Regards,

Mark

[I have attached (1) bloomberg price/yield screen, (2) bond prospectus, (3) current trustee report, and (4) ABS cash flow analysis giving a 18.6% yield.]

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538
<BB - MANA 07A2 A3D (6-6-2014).pdf>
<MANA 2007-A2 PROSPECTUS.pdf>
<MANA MAY 2014 TRUSTEE REPORT.pdf>
<MANA - ABSNet Cash Flows.pdf>

Bilaga 1, 2019-03-29 13:00, diarienr. 9000-K555-17
Bilaga 1 Fusionsprotokoll avseende OHY och Falcon.pdf

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

Fup bilaga 20 A Del 2

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

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: MBS...
Date: 22 juli 2014 16:51
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark

I might be able to buy your bond next week :)

Got a question though. Pls, call me...

Sent from my iPhone

STELLUM
KAPITALFÖRVALTNING

Stockholm, 2014-06-23

Mr. Mark Bishop
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, CA 92614, USA

Dear Mark,

Stellum Kapitalförvaltning AB ("Stellum") will purchase, and ABS Investment Group ("Seller") will sell the MANA 2007-A2 A3D bond (the "Bond") as detailed below:

MANA 2007-A2 A3D

CUSIP: 59024FAG9

ISIN: US59024FAG90

ORIG. FACE: $20,000,000

CURRENT FACTOR (MAY): 0.722626527

CURRENT FACE: $14,452,930

PURCHASE PRICE: 61-00
PURCHASE DOLLAR AMOUNT (subject to Factor update): $8,819,837.42
SETTLEMENT DATE: 15 AUGUST 2014

* Bond characteristics, including but not limited to closing date, price, purchase price, and performance are described in the Trade Ticket, attached hereto.

This purchase is also subject to the following:

1. The Factor used for the purchase price will be calculated on the July 2014 Factor (to be obtained on 25 July 2014).
2. This letter constitutes a binding commitment to purchase the Bond. Stellum will be bound by the terms of this commitment letter and the attached Trade Ticket.

Please confirm your agreement with the foregoing by signing and returning an executed copy of this letter to Roger Hassanov at rh@stellum.com.

STELLUM
KAPITALFÖRVALTNING

We are looking forward to working with you and your staff on this transaction.

Sincerely,

Roger Hassanov
President

ACCEPTED AND AGREED

ABS Investment Group

By:_____

Name: Mark Bishop

Title: Manager

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Payment...
Date: 25 februari 2014 00:21
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

You never called me after the board meeting…

I have a couple of questions:

1. Whats the final AUM after Thursday the 20th?
2. Did Ulf make the 200K transfer today?
3. What is the FI problem you where talking about?
4. How did the board meeting go?

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

From: Emil Ingmanson amir77@me.com
Subject: Re: Daily valuation reporting by Hayden...
Date: 25 Sep 2014, 15:07:19
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Perfect. I'm going back Sunday. Sitting with mike Monday morning to make sure we close.

Sent from my iPhone

> On 25 Sep 2014, at 15:04, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Got it. WAMU is rated "D" and HVMLT is rated "C", so I will have to show a strong investment case for the bonds today. And probably these to go to Falcon where the company can be more firm as to Calamatta taking the bonds. The large MANA bond is rated "CCC".
>
> I will send new info later today (as it is the 25th) along with a "strong business case".
>
> ==========
> Mark Bishop
> mailtobishop@gmail.com
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On Sep 25, 2014, at 1:08 AM, Emil Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> >
> > Sent from my iPhone
> >
> > Begin forwarded message:
> >
> > **From:** Michael Galea <michaelgalea@cc.com.mt>
> > **Date:** 25 September 2014 10:05:23 CEST
> > **To:** Emil Ingmanson <amir77@me.com>
> > **Subject: RE: Daily valuation reporting by Hayden...**

Hi Emil,

Thanks for the information. Once we receive the updated internal rules for Optimus that would allow us to purchase unlisted securities we will start having a look at the MBS issue holistically (eligibility, investment case, valuation, risk, exposure, etc etc). I must admit that I have not yet looked into the specifics of the bonds you sent simply because as things stand today we still do not have the authority to invest in them - so really it's been a matter of having more urgent priorities to deal with in respect of Optimus & Falcon.

As you know there are different seniorities of MBS so, as discussed on the phone yesterday, please do not suggest any issues which can easily be considered as ***'rubbish'*** as we would not be able to consider them for inclusion in the portfolio - irrespective of what the portfolio currently holds or has held in the past. This is of course unless, Optimus Fonder AB 'instruct us' to enter into a particular trade themselves at which point we will have no option but to oblige making it very clear that we were not part of the decision-making process.

Without looking into the specifics of any particular bond, an easy guideline for you to work around should be the Credit Rating of the instrument - anything below CCC+ (from either of the major credit rating agencies) will not be considered except for exceptional circumstances where we believe there is a strong investment case to be made. However we are quite sure that there would be no need to take on that sort of risk for our investors to achieve yields which can easily be obtained by investing in CCC+-rated bonds in Europe.

I trust you appreciate that as Investment Managers we are ultimately responsible & accountable for every investment decision taken.

Speak soon.

Regards,
Michael

Michael Galea
Head - Investment Management & Fund Services

Calamatta Cuschieri

5th Floor, Valletta Buildings,
South Street, Valletta MALTA
Phone: (+356) 25 688 688
Fax: (+356) 25 688 256
Mobile: +356 99 444 098
Direct: +356 25 688 161
Web: www.cc.com.mt

<image003.jpg>

Disclaimer
This E mail is confidential. The information contained in this message and in any attachment is confidential and may be legally privileged. It is intended for the recipient or recipients to whom it is addressed. If you are not an intended recipient and receive this message in error please delete it and any attachment and all copies of it and of any such attachment from your system immediately, destroy any paper copies and notify the sender. If you are not an intended recipient, you are not authorised to use, distribute, print or copy any part of this message or of any attachment, whether directly or indirectly. This message has been scanned for computer viruses, however we do not accept any liability whatsoever in respect of any potential damage caused by any virus which is not detected. Internet communications cannot be guaranteed to be timely secure, error or virus free. The sender does not accept liability for any errors or omissions.
Please consider your environmental responsibility before printing this e-mail.

From: Emil Ingmanson [mailto:amir77@me.com]
Sent: 24 September 2014 15:27
To: Michael Galea
Cc: Jacques Ellul Soler
Subject: Fwd: Daily valuation reporting by Hayden...

Michael

Here's the Hayden information.

The two bonds being traded in to Optimus is the same bonds that I sent you before, I'll send you updated trade tickets ASAP.

Sent from my iPhone

Begin forwarded message:

From: Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>
Date: 09 July 2014 09:21:07 GMT+2
To: amir77@me.com
Subject: Daily valuation reporting by Hayden...
Reply-To: Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>

Emil -

I am happy to provide you with some information about our company and our bond daily valuation reporting. Please find attached our Intro Letter, Cash Flow Product Valuation Summary, and Draft Engagement Letter. Additional information can be found at "haydenconsultingintl.com".

If you have any additional questions, please contact me.

With our best regards,

Thomas Epperson
Hayden Consulting Group
hayden@haydenconsultingintl.com

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: Ola Lawin
Namn: Ola Lawin
Befattning: Chef Finansiella Institutioner

Undertecknande:
Namn: Benjamin Svedberg
Befattning: Head of GFS

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Re: Accounting...
Date: 27 juni 2014 02:50
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

This was from my accountant in UK, can you get me an invoice for this transaction?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

> On 26 Jun 2014, at 18:45, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
>
> Secondly, a payment was made on the 05/03/13 to ABS USD for the amount of $105,944 which we have not received documentation for. See the attached bank statement for reference.
>
> Best Regards,
>
> E-A Ingmanson
>
> Sent from my iPhone

MARKNADSDOMSTOLEN

PROTOKOLL

2014-01-28

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd.
2014 -02- 04
T 11576-13
Akt.
Aktbil. 21

Mål nr C 19/13

Aktbilaga 21

MARKNADSDOMSTOLEN
Per Carlson, ordförande, Lars Hallén, Jonas Häckner och Christer Fallenius

PROTOKOLLFÖRARE OCH FÖREDRAGANDE
Hovrättsassessorn Helene Karlsson

PARTER (ej närvarande)

KLAGANDE
Asama Aktiebolag (tidigare firma Strategi Placering i Skandinavien AB),
556860-5082,
Ställföreträdare Jack Alison, c/o Kerstin Enarsson, Grönviksvägen 119,
167 76 Bromma

MOTPART
Insiderfonder AB med bifirma Scientia Fund Management, 556739-2849
Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg
Ombud: advokaten Johan Gregow och jur. kand. Carl Rother-Schirren, Ashurst Advokatbyrå AB, Box 7124, 103 87 Stockholm

ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE
Stockholms tingsrätts beslut 2013-10-04 i mål nr T 11576-13

SAKEN
Otillbörlig marknadsföring; nu fråga om omprövning av interimistiskt förbud

---

Föredraganden anmäler följande. Insiderfonder AB med bifirma Scientia Fund Management (Insiderfonder) väckte i augusti 2013 vid tingsrätten talan mot Strategi Placering i Skandinavien AB (Strategi Placering) om otillbörlig marknadsföring. Insiderfonder yrkade bl.a. att tingsrätten, även för tiden till dess frågan avgjorts eller annat beslutats, vid vite skulle förbjuda Strategi Placering att göra vissa marknadsföringsåtgärder. Insiderfonder begärde att tingsrätten skulle besluta om förbud tills vidare utan att höra Strategi Placering.

Postadress
Box 2217
103 15 Stockholm

Besöksadress
Birger Jarls Torg 9

Telefon
08-412 10 30
E-post
mail@marknadsdomstolen.se
http://www.marknadsdomstolen.se

Telefax
08-21 23 35

Expeditionstid
måndag – fredag
09:00 – 15:00
Lunchstängt
12:00 – 13:00

Tingsrätten beslutade den 13 augusti 2013 att, utan Strategi Placerings hörande, tills vidare förbjuda bolaget att

1. vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att för pensionssparares räkning genomföra fondbyten från Scientia Fund Managements fond "Positiv Pension Aktiv Global" till fonden "Optimus High Yield" eller andra fonder utan att först ha inhämtat vederbörligt samtycke eller uppdrag från aktuella pensionssparare,

2. vid vite om en miljon kr att fortsätta med åtgärden att gentemot pensionssparare, för vilka Strategi Placering tidigare utan samtycke eller uppdrag har genomfört fondbyten från Scientia Pund Managements fond "Positiv Pension Aktiv Global" till fonden "Optimus High Yield" eller andra fonder, marknadsföra "Optimus High Yield" eller andra fonder gentemot dessa pensionssparare i syfte att söka erhålla sådant samtycke i efterhand och

3. vid vite om 500 000 kr att fortsätta att i sin marknadsföring, påstå eller ge sken av att Scientias fond "Positiv Pension Aktiv Global" har högre fondavgift än "Optimus High Yield", om så inte är fallet.

Strategi Placering bestred därefter käromålet och yrkade att tingsrätten skulle ompröva och häva det interimistiska beslutet från den 13 augusti 2013, eftersom Insiderfonder inte hade visat sannolika skäl för sin talan.

Insiderfonder bestred ändring av det interimistiska beslutet.

Tingsrätten beslutade den 4 oktober 2013 att inte ändra det interimistiska förbudsbeslutet från den 13 augusti 2013.

Strategi Placering har överklagat tingsrättens beslut av den 4 oktober 2013 och yrkat att Marknadsdomstolen ska undanröja tingsrättens beslut att inte ändra det interimistiska förbudsbeslutet. Som grund för överklagandet har Strategi Placering anfört, beträffande förbud 1-2, att det inte föreligger sannolika skäl för att bolagets agerande är att bedöma som otillbörlig marknadsföring och att Insiderfonder inte visat sannolika skäl för sin talan. Beträffande förbud 3 har Strategi Placering anfört att förbudet är verkningslöst och därför ska undanröjas. Därefter har Strategi Placering ändrat bolagsnamn till Asama Aktiebolag.

Insiderfonder har bestritt Asama Aktiebolags yrkande och har yrkat att Marknadsdomstolen fastställer tingsrättens beslut. Insiderfonder har anfört att kravet på sannolika skäl är uppfyllt samt att det föreligger behov av meddelade förbud.

1105

Målet föredras i enlighet med muntliga delar, varefter Marknadsdomstolen meddelar följande

BESLUT (meddelat 2014-01-31)

Marknadsdomstolen, som inte finner skäl att ändra tingsrättens beslut, avslår Asarna AB:s överklagande. Tingsrättens beslut står därmed fast.

Som ovan

Protokollet uppvisat/

11106

28.2.14 MB anteck bl a SAIL.pdf

[illegible]

✓ Bobby =

✓ Ola – opinion letter for Optimus to provide consulting services.

✓ Martin

* SAIL = Hayden analysis as to fall in Bx.

Z.Z = change form
the "three" payments

3(h)
how to make Zyn's look like 3 yr.
?

Mark

Let's get Barbaros appointed as manager in Optimus and we'll buy them as agreed.

Sent from my iPhone

> On 29 Dec 2014, at 17:22, Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Emil -
>
> I still have three bonds in my position ready to trade. They are:
>
> MANA 07-A2 A3D, ISIN US59024FAG90, purchase price approximately USD 8.500.000;
> HVMLT 06-01 X1, ISIN US41161PB361, purchase price approximately USD 2.240.000;
> WAMU 04-A14 B2, ISIN US939336W666, purchase price approximately USD 965.000.
>
> The total profits for these bonds should be USD 4,25 million. Can you take any of these bonds, or any part of any of the bonds? Let me know so that we can start the process of transferring whatever bonds you can take, to your bank.
>
> In the meantime, have a great New Years celebration.
>
> Best,
>
> Mark
>
> --
> **Mark Bishop**
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538

3-29-2014

	Px	CDR	Loss Sev	Mat YN	Speed	
MARM:	11	3	32	Mat	100	12.123
	11	3	33	Mat	100	11.694
MSAC:	60	3	40	Mat	100	14.256
	60	3	40	Mat	100	14.272
LMT:	26	4	45	Mat	100	11.606
	20	4	50	Mat	100	12.266
BAFC:	65	2	20	Mat	100	10.261
	60	2	20	Mat	100	12.306
GSAA:						15.458
	20	1	10	Mat	100	10.433
FNLC:	65	2	20	Mat	100	9.508
	65	2	20	Mat	100	9.694
SAIL:	25	3	100	Mat	100	13.303
	20	5	100	Mat	100	11.664
MANA:	28	2	100	Call	10	13.907
	28	1	100	Call	10	13.970

X

★ Larry Ellison
San Jose (wants to move) → Boffy Hermreich content

5 Top keywords
full of expectations
not require branding

Not
Wealth
Management
Advisory
Personal

Whamco

MARTIN THOMAS
BILLING CHADBOURNE

through 3-31-2014:
invoice Matter

" 24407.002"	72,724.49
" .003"	10,806.00
" .004"	19,256.00
" .005"	7,608.00
	110,394.49

110.087
59.49
240.00
+ outside professional services

@ 90% £ 99,355.04
@ 1.6636
= 165287 USD

Optimus Mo. End Jan 2014

Px		CDR	Loss Sev	Speed	Mat/Call	
11.246	13	BE	3	34	100	Mat
13.951	60	60	3	30	100	Mat
11.818	33		3	45	100	Mat
11.880	65		2	20	100	Mat
10.293	25		mod d	100	80	Mat
11.163	65		3	100	200	Mat
13.137	25		3	100	200	Mat
13.940	28		2	100	10	Call

AP AP

RBS Bank
K Mofis

DATA

ABS Net	Bloomberg
MARM – ✓ser, ✓P+I, ✓xls/yield	✓
MSAC – ✓ser, Rpt, ✓P+I, ✓xls/yield	✓
ZMT – ✓ser ✓P+I ✓xls yield	✓
BAFC – ✓ser ✓P+I ✓xls yield	✓
GSAA – ✓ser ✓P+I ✓xls yield	✓
FNLC – ✓ser ✓P+I ✓xls yield	✓
SAIL – ✓ser ✓P+I ✓xls yield	✓
MANA – ✓ser ✓P+I ✓xls yield	✓

Fup bilaga 7

From: Emil Amir Ingmanson amir77@me.com
Subject: Re: Daily valuation reporting by Hayden...
Date: 31 juli 2014 14:20
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark

Can we sell LMT, MARM and MSAC?

Those aren't big but dropped significantly in price so it should be possible to sell them on the valuation, right?

I wanna make room for the new bond and show everyone that we´re cleaning the portfolio.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

> On 31 Jul 2014, at 13:55, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Ok
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 31 jul 2014, at 12:47, Emil Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> >
> > Yes, like Mario wrote in the email.
> >
> > He'll contact him directly and set it up.
> >
> > Me and Mario are very good friends, we play football and go to the gym

together...

Sent from my iPhone

> On 31 Jul 2014, at 13:26, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Hopefully set it up with Tom Epperson, via email!?!
>
> That would be me...
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 31 jul 2014, at 12:17, Emil Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> >
> > I'm setting up the valuation process.
> >
> > FYI
> >
> > Sent from my iPhone
> >
> > Begin forwarded message:
> >
> > **From:** Mario Fountain <mfountain.vfm@bov.com>
> > **Date:** 31 July 2014 13:16:48 GMT+2
> > **To:** Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com>
> > **Subject: Re: Fwd: Daily valuation reporting by Hayden...**
> > Thanks Emil,
> >
> > We will be in contact with Hayden to formalise a distribution arrangement for the daily valuation of the MBS/s.
> >
> > Regards,
> >
> > **Mario Fountain**

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: Re: Daily valuation reporting by Hayden...
Date: 31 juli 2014 14:20
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark

Can we sell LMT, MARM and MSAC?

Those aren't big but dropped significantly in price so it should be possible to sell them on the valuation, right?

I wanna make room for the new bond and show everyone that we´re cleaning the portfolio.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

> On 31 Jul 2014, at 13:55, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
>
> Ok
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
> +46 709 933 538
>
> > On 31 jul 2014, at 12:47, Emil Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> >
> > Yes, like Mario wrote in the email.
> >
> > He'll contact him directly and set it up.
> >
> > Me and Mario are very good friends, we play football and go to the gym

> together...
>
> Sent from my iPhone
>
> > On 31 Jul 2014, at 13:26, Mark <mailtobishop@gmail.com> wrote:
> >
> > Hopefully set it up with Tom Epperson, via email!?!
> >
> > That would be me...
> >
> > ==========
> > Mark Bishop
> > +1 949 678 9574
> > +46 709 933 538
> >
> > > On 31 jul 2014, at 12:17, Emil Ingmanson <amir77@me.com> wrote:
> > >
> > > I'm setting up the valuation process.
> > >
> > > FYI
> > >
> > > Sent from my iPhone
> > >
> > > Begin forwarded message:
> > >
> > > **From:** Mario Fountain <mfountain.vfm@bov.com>
> > > **Date:** 31 July 2014 13:16:48 GMT+2
> > > **To:** Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com>
> > > **Subject: Re: Fwd: Daily valuation reporting by Hayden...**
> > >
> > > Thanks Emil,
> > >
> > > We will be in contact with Hayden to formalise a distribution arrangement for the daily valuation of the MBS/s.
> > >
> > > Regards,
> > >
> > > **Mario Fountain**

Bilaga 8:1

This confirmation and set-off agreement (the "**Agreement**") is made on 06 July 2015 by and between:

1 **A.B.S. Investment Group LLC**, reg no EIN 26-2119490, a limited liability company organised under the laws of the United States of America with registered address at 707 Broadway, San Diego, CA 92101, United States of America ("**ABSIG**");

2 **Optimus Fonder AB**, reg no 556673-5758, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under the laws of Sweden with registered address at Birger Jarlsgatan 32 B, SE-114 29 Stockholm, Sweden ("**Optimus**");

3 **RHM Invest AB**, reg no 556781-1467, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) with registered address at c/o Hassanov, Ostermalmsgatan 61, SE 114 50 Stockholm, Sweden ("**RHM**"); and

4 **Stellum Kapitalförvaltning AB**, reg no 556693-4799, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under the laws of Sweden with registered address at Engelbrektsplan 2, SE-114 34 Stockholm, Sweden ("**Stellum**").

1 Background

1.1 Effective on 9 March 2015, the fund (Sw. *värdepappersfond*) Optimus High Yield, the assets of which were managed by Optimus, was merged into Falcon Funds SICAV plc - Falcon Balanced Fund (the "**Merger**").

1.2 Pursuant to an agreement between Optimus and Stellum, dated [date] (the "**Distribution Agreement**"), Stellum has provided Optimus with services relating to the receipt and transmission of orders for the subscription and redemption of units in funds managed by Optimus. The amount of Stellum's claim for services provided has been in dispute between Stellum and Optimus.

1.3 On 29 April 2014, ABSIG and RHM entered into a share transfer agreement (the "**Share Transfer Agreement**") with respect to the transfer of all outstanding shares in Optimus. The transactions contemplated under the Share Transfer Agreement were never consummated by virtue of the conditions precedents thereunder not being satisfied prior to the longstop date.

1.4 The parties wish to acknowledge and confirm certain factual circumstances in relation to the Merger and the Services Agreement, set-off certain claims against each other as well as preclude any claims against each other by virtue of the Share Transfer Agreement or the Merger, pursuant to the terms and conditions of this Agreement.

2 Acknowledgements and confirmations

2.1 It is hereby acknowledged and confirmed that

(a) on 25 November 2014, Optimus and Stellum entered into an oral agreement, pursuant to which Stellum - by virtue of its relationship with Falcon Funds SICAV plc, including being the exclusive distributor in Sweden with respect to all sub-funds of Falcon Funds SICAV plc - is under obligation to pay to Optimus SEK 2 500 000 (such amount not being subject to VAT, by virtue of the nature of the services provided) in consideration for the performance of its obligations pursuant to the Merger as approved by the Swedish Financial Supervisory Authority on 26 January 2015 and as executed on 9 March 2015, it being agreed

that such consideration would be payable no later than three banking days subsequent to the execution of the Merger; and

(b) Stellum has a claim against Optimus for payment for services provided pursuant to the Services Agreement during 2014 and 2015 in the amount of SEK 2 500 000 (such amount not being subject to VAT, by virtue of the nature of the services provided), it being agreed that such amount is payable no later than three banking days subsequent to the execution of the Merger and would be payable only to the extent the Merger was executed.

2.2 Optimus and Stellum hereby agree that the amounts payable as set out in sections 2.1(a) and 2.1(b) shall be set-off against each other immediately upon the falling due of said amounts.

3 No claims

3.1 Subject to the consummation of the transaction contemplated hereunder, each party hereby irrevocably releases and discharges each of the other parties, respectively, from:

(a) any and all obligations relating or incidental to the Share Transfer Agreement, the subject matter thereof, or the Merger; and

(b) any and all claims, demands, actions, causes of action, damages and compensation which it may have or be entitled to, or which may accrue or otherwise be acquired by it, on account of, or in any way resulting from the Share Transfer Agreement, the subject matter thereof, or the Merger.

3.2 This Agreement and the transaction contemplated hereunder constitutes the full and final settlement of all claims, past, present, future or contingent, arising out of, or incidental to, in any way whatsoever, the Share Transfer Agreement, the subject matter thereof, or the Merger.

4 Costs and expenses

Each party shall bear its own costs and expenses in connection with the preparation for the performance of the obligations contemplated by, or otherwise incurred in the performance of such party's obligations, or exercise of its rights under, this Agreement, including but not limited to all fees and expenses of its own representatives, agents, brokers, legal and financial advisers and authorities.

5 Entire agreement

Each party confirms that this Agreement represents the entire understanding and constitutes the whole agreement among the parties relating to the subject matter hereof and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, agent, employee or representative of any party.

6 Governing law and jurisdiction

6.1 This Agreement is governed by the laws of Sweden, without regard to its conflict of laws principles.

6.2 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 administered by the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce (the "SCC"). The rules for expedited arbitrations shall apply, unless the SCC in its discretion determines, taking into account the complexity of the case, the amount in dispute and other circumstances, that the arbitration rules shall apply. In the latter case, the SCC shall also decide whether the arbitral tribunal shall be composed of one or three arbitrators. The seat of arbitration shall be Stockholm, Sweden.

This agreement has been duly executed on the date first written above in four original copies, of which each of the parties has taken one copy.

A.B.S. INVESTMENT GROUP LLC

Craig Chang

RHM INVEST AB

Roger Hasselnov

OPTIMUS FONDER AB

STELLUM KAPITALFÖRVALTNING AB

Roger Hasselnov

Per Jacobsson

ÖRVALTNINGSRÄTTEN I STOCKHOLM
Skatteavdelningen
Enhet 4

DOM
2015-10-07
Meddelad i Stockholm

Mål nr
2214-14

SÖKANDE
Skatteverket
403 20 Göteborg

MOTPART
LUCIANO Matias Racana, 770716-0417

Ombud: Advokat Olof Hildebrand
Advokatfirman Skatteberg & Partners AB
Box 24076
104 50 Stockholm

SAKEN
Företrädaransvar

FÖRVALTNINGSRÄTTENS AVGÖRANDE

Med delvis bifall till ansökan förpliktar förvaltningsrätten Luciano Racana att tillsammans med Asama AB i konkurs, 556860-5082, till staten betala 526 903 kr.

Förvaltningsrätten beviljar Luciano Racana ersättning för kostnader i målet med 5 000 kr.

Bilaga 1-9 2019-01-08 09:50 diarienr 9000-K552-17
7911 Racana dom förvaltningsrätten.pdf

FÖRVALTNINGSRÄTTEN I STOCKHOLM
Skatteavdelningen

DOM

YRKANDEN M.M.

Skatteverket yrkar att förvaltningsrätten förpliktar Luciano Racana att solidariskt med Asama AB i konkurs, 556860-5082 (nedan bolaget), betala obetalda skatter och avgifter om sammanlagt 1 053 806 kr. Skälen för ansökan framgår av bilaga 1 (Skatteverkets underbilagor är inte bifogade här).

Luciano Racana bestrider bifall till ansökan och yrkar i andra hand att hans betalningsskyldighet ska sättas ned till 75 000 kr. Han yrkar även ersättning för kostnader och anför bl.a. följande. Han har varit anställd som säljcoach men inte haft insyn i ekonomin eller någon bestämmanderätt i bolaget. Han har inte heller haft något ägarintresse i bolaget. Han har inte kunnat förutse att det inte skulle finnas medel för att betala skatteskulderna och bolaget har valt att fortsätta verksamheten trots det ekonomiska läget. Det kan inte vara rimligt att en företrädare ska påbröja en avveckling av ett bolag samma dag som en skuld förfaller till betalning för att undgå ett personligt betalningsansvar. Dessutom har han endast varit verksam i bolaget under knappt 13 månader.

Skatteverket vidhåller sin ansökan och anför bl.a. följande. Luciano Racana var legal företrädare för bolaget och dessutom ensam ledamot och firmatecknare den sista tiden innan konkursen. Han bör då ha varit den enda som haft möjlighet att vidta vissa åtgärder, exempelvis att ansöka om konkurs. Under 2013 tog han ut en bruttolön från bolaget på ca 500 000 kr och får därmed också anses ha haft ett stort ekonomiskt inflytande i bolaget. Som styrelseledamot har det varit Luciano Racanas ansvar att se till att skatter och avgifter betalas i tid samt att följa upp, kontrollera och ta del av den ekonomiska situationen.

Bilaga 1-9 2019-01-08 09:50 diarienr: 9000-K552-17
7911 Racana dom förvaltningsrätten.pdf

Luciano Racana genmäler bl.a. följande. Han har inte haft något betydande intresse eller bestämmande inflytande över bolaget. Det faktum att han erhållit en skälig lön för sitt arbete förändrar inte detta. Det är ostridigt att han inte ägde några aktier i bolaget. På grund av en turbulent situation i bolaget lämnade övriga ledmöter och VD:n sina poster. Han har under sin korta tid som styrelseledamot inte haft anledning att tro att bolaget inte har betalat sina skatter.

SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET

Företrädaransvar

Av 59 kap. 12 och 13 §§ skatteförfarandelagen (2011:1244), SFL, framgår att om en företrädare för en juridisk person uppsåtligen eller av grov oaktsamhet inte har gjort föreskrivet skatteavdrag eller uppsåtligen eller av grov oaktsamhet inte har betalat skatt eller avgift är företrädaren tillsammans med den juridiska personen skyldig att betala skatten eller avgiften. Betalningsskyldigheten är knuten till den tidpunkt vid vilken skatten eller avgiften ursprungligen skulle ha betalats.

Styrelsen i ett aktiebolag svarar, enligt 8 kap. 4 § aktiebolagslagen (2005:551), för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation. Styrelsen ska se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Frågan i målet är om Luciano Racana ska åläggas personligt betalningsansvar för bolagets obetalda skatter och avgifter som förföll till betalning den 12 september och den 14 oktober 2013. Om så anses vara fallet är

Bilaga 1-9 2019-01-08 09:50 diarienr 9000-K552-17
7911 Racana dom förvaltningsrätten.pdf

frågan också om det finns särskilda skäl att helt eller delvis befria honom från betalningsskyldigheten.

Av Skatteverkets utredning framgår att Luciano Racana var ordinarie styrelseledamot med firmateckningsrätt för bolaget under perioden då de aktuella skulderna förföll till betalning. Han har därmed varit en sådan företrädare som avses i bestämmelserna om företrädaransvar.

Enligt ett principuttalande av Högsta domstolen (se NJA 1974 s. 297) kan den som åtar sig att vara styrelseledamot i ett aktiebolag inte med befriande verkan åberopa att uppdraget enbart varit av formell natur eller att han inte förstått innebörden av uppdraget. Som företrädare för bolaget har det ålegat Luciano Racana att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska ställning och se till att skatter och avgifter betalades i tid. Såvitt framgår kan han inte heller anses ha haft grundad anledning att förlita sig på att någon annan skulle svara för bolagets förpliktelser.

För att undgå ansvar åligger det företrädaren att innan skatten ska betalas vidta sådana åtgärder som krävs för att få till stånd en samlad avveckling av bolagets skulder med hänsyn tagen till samtliga borgenärers intressen (jfr prop. 2002/03:128 s. 25 och 51). Åtgärder som krävs är enligt praxis att företrädaren ansöker om konkurs, ansöker om företagsrekonstruktion eller ställer in betalningarna senast på förfallodagen (se t.ex. NJA 1969 s. 326).

Det har i målet inte framkommit något som tyder på att Luciano Racana vidtagit några åtgärder för att få till stånd en samlad avveckling av bolagets skulder innan de aktuella skulderna förföll till betalning. Förvaltningsrätten finner därför att han i vart fall av grov oaktsamhet underlåtit att i rätt tid fullgöra betalningsskyldigheten för ifrågavarande skatter och avgifter. Han är därför tillsammans med bolaget betalningsansvarig för det yrkade beloppet.

Bilaga 1-9 2019-01-08 09:50 diarienr 9000-K552-17
7911 Racana dom förvaltningsrätten.pdf

FÖRVALTNINGSRÄTTEN I STOCKHOLM
Skatteavdelningen

DOM

Befrielse från betalningsskyldighet

Enligt 59 kap. 15 § SFL får företrädaren helt eller delvis befrias från betalningsskyldigheten om det finns särskilda skäl.

Som grund för befrielse från betalningsskyldighet har i rättspraxis bedömts att den legale företrädaren är anställd i bolaget utan att ha något ägarintresse och utan att ha utövat något bestämmande inflytande (se bl.a. NJA 1971 s. 296 och HFD 2013 ref. 75 III).

Det är ostridigt att Luciano Racana inte har haft något ägarintresse i bolaget. Såvitt framkommit har han inte förutom uppburen lön haft någon egen vinning av verksamheten. Under tiden den 13 september 2012 till den 7 november 2013 var han ensam styrelseledamot i bolaget. Bolagets två övriga ledamöter (vd respektive ordförande) avgick emellertid i nära anslutning till att de aktuella skulderna förföll till betalning. Förvaltningsrätten finner med hänsyn till dessa omständigheter att det finns skäl att delvis befria Luciano Racana från betalningsskyldighet. Befrielse ska medges med hälften av 1 053 806 kr, dvs. 526 903 kr.

Ersättning för kostnader

Av 43 kap. 1 § SFL framgår att den som i ett ärende eller mål haft kostnader för ombud, biträde, utredning eller annat som denne skäligen har behövt för att ta till vara sin rätt har, efter ansökan, rätt till ersättning om den sökandes yrkanden i ärendet eller målet bifalls helt eller delvis, ärendet eller målet avser en fråga som är av betydelse för rättstillämpningen, eller det finns synnerliga skäl för ersättning.

Fup bilaga 20 A Del 1

Bilaga 1-9 2019-01-08 09:50 diarienr: 9000-K552-17
791168 Racanas dom förvaltningsrätten.pdf

Förvaltningsrätten har delvis bifallit Luciano Racanas talan och det finns därför skäl att bevilja honom viss ersättning för ombudskostnader. Ersättning bör beviljas med skäliga 5 000 kr.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Detta avgörande kan överklagas. Information om hur man överklagar finns i bilaga 2 (DV 3105 A).

Annelie Sjöberg
Rådman

Nämndemännen Olle Almquist, Maj-Lis Granskog och Jan Näslund har också deltagit i avgörandet.

Förvaltningsrättsnotarien Rebecca Boavida Åkerman har föredragit målet.

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 2

PROTOKOLL
2015-09-09
Edgångssammanträde i Stockholm

Aktbilaga 20
Ärende nr
K 6526-15

Tid: 09.16-09.37

RÄTTEN
Tingsnotarien Marita Ljunggren, även protokollförare

PARTER

Gäldenär
Solid Equity Nordic AB i likvidation, 556805-4760
c/o likvidator adv Lars Lundberg
Kungsgatan 56
111 22 Stockholm
Närvarande genom likvidatorn

Likvidator: Advokat Lars Lundberg
7wise Grönberg Advokatbyrå KB
Kungsgatan 56
111 22 Stockholm
Närvarande per telefon

ÖVRIGA

Konkursförvaltare
Lars-Henrik Andersson
Advokatfirman Lindahl KB
Box 1065
101 39 Stockholm
Närvarande genom biträdande juristen Emmeli Wennström

Kallad efter yrkande enligt 6 kap. 5 § andra stycket konkurslagen
1. Afram Gergeo
Fyrfatsvägen 63
141 59 Huddinge
Närvarande

2. Emil Amir Ingmanson
Flat 5, Costa Del Mar Triq Locker
Sliema
Malta
Närvarande

3. Jimmy Anders Lek Justål
Gubbkärrsvägen 29 E Lgh 1401
168 40 Bromma

Från: Mats Christiansen
Till: Mikael Olausson
Ärende: SV: Fusionen
Datum: tisdag den 10 mars 2015 09:34:56
Bilagor: image001.png

Hej Mikael,

Fusionen genomfördes igår. Allt har gått bra hittills…… Allt värderades enligt Bloomberg förutom MBS:er som värderades enligt Hayden.
Dokumentation kommer.

Hälsningar
Mats

Från: Mikael Olausson [mailto:Mikael.Olausson@fcg.se]
Skickat: den 10 mars 2015 08:33
Till: Mats Christiansen
Kopia: asa@kjellanderramel.se
Ämne: Fusionen

Hej Mats,

Hur har det gått med fusionen, värderingar etc.? Den genomfördes väl igår?

Med vänliga hälsningar / Kind regards,

_____

Mikael Olausson

+46 76 639 48 43
mikael.olausson@fcg.se

FCG The Financial Compliance Group AB
Nybrogatan 39
SE 114 39 Stockholm
SWEDEN

www.fcg.se

FCG is an advisory services firm specialized in financial regulation, compliance and risk management

This email and any attachments are confidential and may be privileged or otherwise protected from disclosure.
If you are not the intended recipient, please notify the sender and delete this email and any attachments from your system.
If you are not the intended recipient you must not copy this email or attachments or disclose the contents to any other person.

Nilsson Susanne

Från:	Patrik Hild <IMCEAEX-_O=EXCHANGELABS_OU=EXCHANGE+20ADMINISTRATIVE+20GROUP+20+28FYDIBOHF23SPDLT+29_CN=RECIPIENTS_CN=FC0785F262684D90895933A5B29E26A4-PATRIK+2EHILD@eurprd02.prod.outlook.com>
Skickat:	torsdag den 17 december 2015 21:08
Till:	Ulf Deckmark
Ämne:	SV: beräkning skatt 2013 - 2015_20151216.xlsx

Hej,

Jag skickade dig en mötesinbjudan till den 12, se tidigare mail.

mvh

Patrik Hild
Delägare, Aukt. Skatterådgivare FAR
Svensk och Internationell beskattning

MANTATAX AB
Kungsgatan 8
111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22
Epost: patrik.hild@mantatax.se

Linked in profile
Hemsida: www.mantatax.se

Från: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@gmail.com]
Skickat: den 17 december 2015 19:45
Till: Patrik Hild
Ämne: Re: beräkning skatt 2013 - 2015_20151216.xlsx

Hej Patrik,

Tack för uträkningen.
Föreslår att vi ses den 11:e eller 12:e på em typ kl 15:00 ?

Mvh

Den 16 december 2015 23:44 skrev Patrik Hild <patrik.hild@mantatax.se>:

En sak till, i och med återföringen av p-fond så har du ju en intäkt att möta kostnader med, jag minns inte om jag sa det, men på så sätt är det bäst att låta bolaget ta kostnaderna för detta, precis som du var inne på från början.

mvh

Patrik Hild
Delägare, Aukt. Skatterådgivare FAR
Svensk och Internationell beskattning

MANTATAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22
Epost: patrik.hild@mantatax.se

LinkedIn profile

Hemsida: www.mantatax.se

Från: Patrik Hild
Skickat: den 16 december 2015 23:35
Till: 'Ulf Deckmark' <uffe470@gmail.com>
Ämne: beräkning skatt 2013 - 2015_20151216.xlsx

Hej Ulf,

Jag har utgått från din faktiska inkomst, men skillnaden blir inte så stor mot vad jag redan räknat fram då jag redan räknat på en inkomst som låg över den högsta brytgränsen. Man kan dela upp upplösningen av p-fonden på flera år, men det ger väldigt liten effekt eftersom du redan lyfter en väldigt hög lön.

Återkom på förslag på tider för ytterligare ett möte nästa år. Jag kommer att börja jobba den 11 januari (ev är jag även inne på em den 7 januari).

Mvh

Patrik

Bveräkning inkomster i utlandet

					30%		20%	
ÅR	inkomst £		valutakurs	inkomst SEK	p-fond	resultat	AG	skattepliktgt resultat
2013 m AG	£	333 156	10,1863	3 393 627 kr	1 018 088 kr	2 375 539 kr	475 108 kr	1 900 431 kr
2013 utan AG	£	333 156	10,1863	3 393 627 kr	1 018 088 kr	2 375 539 kr		2 375 539 kr
2014 alt 1	£	8 907	11,2917	100 575 kr	30 173 kr	70 403 kr	14 081 kr	56 322 kr
2014 alt 2	£	8 907	11,2917	100 575 kr	30 173 kr	70 403 kr		70 403 kr
2015 återföring p-fond				1 048 261 kr		1 048 261 kr		1 048 261 kr

5 Ma 151216-151217 - SV beräkn ng skatt 13-15.pdf

skatt	skatt+AG	inkomst 1 MSEK	inkl AG	Tjänsteinkomst	bet skatt	skatt att betala	total skatt	AG	SKATT + AG
1 457 797 kr	1 932 905 kr	1 598 126 kr	2 073 234 kr	1 777 787 kr	835 197 kr	1 583 358 kr	2 418 555 kr	540 553 kr	2 123 911 kr
1 859 827 kr	1 859 827 kr	2 000 156 kr		1 777 787 kr	835 197 kr	1 981 682 kr	2 816 879 kr		1 981 682 kr
16 320 kr	30 401 kr	43 436 kr	57 517 kr	1 087 920 kr	459 607 kr	43 435 kr	503 042 kr	12 088 kr	55 523 kr
21 508 kr	21 508 kr	54 311 kr		1 087 920 kr	459 607 kr	54 309 kr	513 916 kr		54 309 kr
				1 700 000 kr	784 985 kr	688 694 kr	1 473 679 kr	228 026 kr	916 720 kr
				1 700 000 kr	784 985 kr	864 673 kr	1 649 658 kr		864 673 kr

From: **Emil Amir Ingmanson** amir77@me.com
Subject: MBS...
Date: 19 June 2015 at 02:10
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Barbaros

Ring Mark och säg att vi vill sälja båda MBSerna för att skapa utrymme för andra trash affärer... Detta måste vara klart innan nästa styrelsemöte.

Emil Amir Ingmanson
+356 999 380 99

Sent from my iPhone

This release agreement (the "**Agreement**") is made on 20 April 2015 by and among:

1 **Assume Holding AB**, reg no 556913-1518, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under the laws of Sweden with registered address at ~~Vädursgatan 5, SE-412 50 Göteborg~~, Sweden ("**Assume**");
Första Långg. 22, 413 28 Göteborg

2 **Dynamiq Creation AB**, reg no 556861-9216, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under the laws of Sweden with registered address at Gamla Almedalsvägen 5, SE-412 63 Göteborg, Sweden ("**Dynamiq**", and Assume and Dynamiq jointly the "**Sellers**"); and

3 **A.B.S. Investment Group LLC**, reg no EIN 26-2119490, a limited liability company organised under the laws of the United States of America with registered address at 707 Broadway, San Diego, CA 92101, United States of America (the "**Buyer**").

1 Background

1.1 The Sellers have sold all of the outstanding share capital of Positiv Pension i Sverige AB, reg no 556 791-9856, to the Buyer pursuant to a share purchase agreement dated 28 June 2013 (the "**Original Share Purchase Agreement**").

1.2 The parties have thereafter entered into an amendment to the Original Share Purchase Agreement dated 22 August 2014 (the "**Amendment Agreement**").

1.3 Since the execution of the Original Share Purchase Agreement and the Amendment Agreement, the Buyer have made payments of the Additional Purchase Price, and the parties agree that SEK 10 044 992 (the "**Outstanding Amount**") remain unpaid pursuant to the Amendment Agreement.

1.4 The Sellers and the Buyer have agreed to, on the terms and conditions set out in this Agreement, coordinate the details of the payment of the currently unpaid part of the Additional Purchase Price pursuant to the Original Share Purchase Agreement and the Amendment Agreement.

2 Definitions

2.1 In this Agreement, the following terms shall have the meaning set out below:

"**Additional Purchase Price**" shall have the meaning assigned to this term in the Amendment Agreement;

"**Amendment Agreement**" shall have the meaning assigned to this term in section 1.2;

"**Business Day**" means a day when banks are open for general banking business in Sweden and the State of California, United States of America;

"**Original Share Purchase Agreement**" shall have the meaning assigned to this term in section 1.1;

"**Outstanding Amount**" shall have the meaning assigned to this term in section 1.3;

"**Personal Guarantee**" means the personal guarantee of the Buyer pursuant to clause 6.3 of the Original Share Purchase Agreement; and

"**Sellers's Counsel**" means MAQS Advokatbyrå Göteborg AB, reg no 556950-7733, a law firm in the form of a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under

the laws of Sweden with registered address at Östra Hamngatan 24, SE-411 09 Gothenburg, Sweden.

2.2 In this Agreement, a reference to:

(a) any statute or statutory provision shall be construed as a reference to the same as it may have been, or may from time to time be, amended, modified or re-enacted;

(b) a person includes its successors and assigns; and

(c) any document, agreement or other instrument is a reference to the same as it may have been, or may from time to time be, amended, novated, varied or supplemented.

3 Payment of the Outstanding Amount

3.1 The Buyer shall pay to the Sellers the Outstanding Amount, constituting full and final payment of the Additional Purchase Price, no later than 30 April 2015. Payment of the the Outstanding Amount shall be made to the bank account of Sellers' Counsel, acting for the Sellers jointly, with SEB, SE-405 04 Gothenburg, Sweden, account number: 5001 1169796, IBAN: SE63 5000 0000 0500 1116 9796, BIC: ESSESESS.

3.2 Sellers' Counsel shall, acting for the Sellers jointly, confirm to the Buyer its receipt of the Outstanding Amount via e-mail to mbishop@absig.com, with a copy to ola.lidstrom@advokatolalidstrom.se, no later than the second Business Day following receipt of the Outstanding Amount.

4 Release of obligations, etc

4.1 In consideration of and subject to the payment by the Buyer of the Outstanding Amount pursuant to section 3.1, each of the Sellers hereby irrevocably releases and discharges the Buyer from

(a) any and all obligations of the Buyer relating or incidental to the Original Share Purchase Agreement, the Amendment Agreement, including but not limited to the Personal Guarantee;

(b) any and all other obligations relating or incidental to the subject matter of the Original Share Purchase Agreement or the Amendment Agreement; and

(c) any and all claims, demands, actions, causes of action, damages and compensation which the Seller have or be entitled to, or which may accrue or otherwise be acquired by the Sellers, on account of, or in any way resulting from the Original Share Purchase Agreement, the Amendment Agreement or the subject matter of any of them.

4.2 Subject to the performance of the obligations hereunder, this Agreement constitutes the full and final settlement of all claims, past, present, future or contingent, arising out of, or incidental to, in any way whatsoever, the Original Share Purchase Agreement, the Amendment Agreement or the subject matter of any of them.

5 Costs and expenses

Each party shall bear its own costs and expenses in connection with the preparation for the performance of the obligations contemplated by, or otherwise incurred in the

performance of such party's obligations, or exercise of its rights under, this Agreement, including but not limited to all fees and expenses of its own representatives, agents, brokers, legal and financial advisers and authorities.

6 Entire agreement

Each party confirms that this Agreement represents the entire understanding and constitutes the whole agreement among the parties relating to the subject matter hereof and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, agent, employee or representative of any party.

7 Governing law and jurisdiction

7.1 This Agreement is governed by the laws of Sweden, without regard to its conflict of laws principles.

7.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or relating to this Agreement, or the breach, validity or termination thereof shall be subject to the provisions in clause 19 of the Original Share Purchase Agreement.

This agreement has been duly executed on the date first written above in three original copies, of which each of the parties has taken one copy.

A.B.S. INVESTMENT GROUP LLC

Mark Bishop

ASSUME HOLDING AB

Niclas Tapper

Oskar Berggren

DYNAMIQ CREATION AB

Henrik Jacobsson

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

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

Optimus FONDER

Uppsägning på grund av arbetsbrist

Datum: 2015-01-30
Plats: Stockholm

Namn: Ulf Deckmark
Personnummer: 610330-0171
Adress: Kometvägen 17, 183 48 Täby

Uppsägning på grund av arbetsbrist

Du sägs härmed upp från din anställning hos Optimus Fonder AB, org.nr 556673-5758, på grund av arbetsbrist.

Din uppsägningstid är 12 månader i enlighet med villkoren i ditt anställningsavtal. Uppsägningstiden räknas från den dag då uppsägningsbeskedet mottagits. Din sista anställningsdag blir den 30 januari 2015.

Vänligen,

Mats Christiansen
VD, Optimus Fonder AB

Ovanstående besked om uppsägning har mottagits.
Stockholm 2015-01-30

Ulf Deckmark

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

Finansinspektionen

Box 7821,

103 97 Stockholm

Stockholm 2015-03-30

FÖRKLARING OM ATT AVSTÅ TILLSTÅND

Optimus Fonder AB, 556673-5756, 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.

Bilaga 2

Term Loan Facility Agreement

Dated 30 April 2015

for

A.B.S.I. G.LLC

as Borrower

provided by

Solid Venture Capital Ltd (entity number 03179108)

as Lender

THIS AGREEMENT is dated 30 April 2015 and made between:

(1) A.B.S.I.G. LLC, reg. no. EIN 26-2582511, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 9210, United States ("**Borrower**"); and

(2) **SOLID VENTURE CAPITAL LTD**, a company incorporated and in England, with the company number 03179108, and whose registered office is at 869 High Road, London, England, N12 8QA ("SVC") ("**Lender**")

IT IS AGREED as follows:

1. Definitions and Interpretations

1.1 In this Agreement, unless the context requires otherwise:

Borrowed Money: any indebtedness the Borrower owes as a result of:

(a) borrowing or raising money (with or without security), including any premium and any capitalised interest on that money;

(b) any bond, note, loan stock, debenture, commercial paper or similar instrument;

319

(c) any acceptance credit facility or dematerialised equivalent, bill discounting, note purchase or documentary credit facilities;

(d) monies raised by selling, assigning or discounting receivables or other financial assets on terms that recourse may be had to the Borrower if those receivables or financial assets are not paid when due;

(e) any deferred payment for assets or services acquired, other than trade credit that is given in the ordinary course of trading and which does not involve any deferred payment of any amount for more than 60 days;

(f) any rental or hire charges under finance leases (whether for land, machinery, equipment or otherwise);

(g) any counter-indemnity obligation in respect of any guarantee, bond, indemnity, standby letter of credit or other instrument issued by a third party in connection with the Borrower's performance of contracts;

(h) any other transaction that has the commercial effect of borrowing (including any forward sale or purchase agreement and any liabilities which are not shown as borrowed money on the Borrower's balance sheet because they are contingent, conditional or otherwise);

(i) any derivative transaction entered into in connection with protection against or benefit from fluctuation in any rate or price (and when calculating the value of any derivative transaction, only the mark to market value shall be taken into account); and

(j) any guarantee, counter-indemnity or other assurances against financial loss that the Borrower has given for any of the items referred to in paragraphs (a) to (i) of this definition incurred by any person.

When calculating Borrowed Money, no liability shall be taken into account more than once.

"**Business Day**" means a day (other than a Saturday or Sunday or public holiday) on which banks are open for general business to effect transactions of the kind contemplated in this Agreement in (a) Stockholm AND (b) in relation to any date for payment where the currency in question is not SEK or Euros then the principal financial center of the country of that currency

"**Event of Default**" means any event or circumstance referred to in clause 10b;

"**Finance Document**" this Agreement and any other document designated as such by the Lender;

"**Indebtedness**" includes any obligation, whether incurred as principal or surety, for the payment or repayment of money, whether actual or contingent, present or future, secured or unsecured;

320

"**Loan**" means the amount of SEK 10 000 000 or (as the case may be) the principal amount for the time being outstanding from the Borrower to the Lender under this Agreement (including, if applicable, any capitalised interest thereon);

"**Potential Event of Default**" means any event or circumstance which, with the expiry of a grace period, giving of notice, or fulfillment of any other condition, would be an Event of Default;

"**Related Parties**" a party's parent, subsidiaries, assigns, transferees, representatives, principals, agents, officers or directors;

"**Repayment Date**" the day falling 6 months after the date of this Agreement (or if such day is not a Business Day then the immediately preceding Business Day);

"**Security**" any mortgage, charge (whether fixed or floating, legal or equitable), pledge, lien, assignment by way of security or other security interest securing any obligation of any person or any other agreement or arrangement having a similar effect;

1.2 References to the "**Borrower**", the "**Lender**", or the parties shall be construed so as to include its successors in title, permitted assigns and permitted transferees.

1.3 Clause headings shall not affect the interpretation of this Agreement.

1.4 A reference to a **person** shall include a reference to an individual, firm, company, corporation, partnership, unincorporated body of persons, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture or consortium (whether or not having separate legal personality) and that person's personal representatives, successors, permitted assigns and permitted transferees

1.5 Unless the context otherwise **requires, words in the singular** shall include the plural and in the plural shall include the singular.

1.6 Unless the context otherwise requires, a reference to one gender shall include a reference to the other genders.

1.7 A reference to a statute or statutory provision is a reference to it as amended, extended or re-enacted from time to time.

1.8 A reference to a statute or statutory provision shall include all subordinate legislation made from time to time under that statute or statutory provision.

1.9 A reference to **writing** or **written** includes e-mail.

1.10 A reference to **this agreement** or a **Finance Document** (or any provision of it) or to any other agreement or document referred to in this agreement or any Finance Document is a reference to this agreement, or Finance Document, that provision or such other agreement or document as amended (in each case, other than in breach of the provisions of this agreement) from time to time.

1.1.1 Unless the context otherwise requires, a reference to a clause is to a clause of this Agreement.

1.1.2 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.

2. The Facility

2.1 The Lender makes available to the Borrower a term loan facility of up to a total principal amount of SEK 13 073 078 on the terms and subject to the conditions of this Agreement.

2.2 Such sum as is referred to in clause 2.1 shall be remitted by the Lender to the Borrower by electronic transfer as follows:-

as to the sum of SEK 10 044 992 to the following account:-

MAQS Advokatbyrå Göteborg AB, SEB, SE-405 04 Gothenburg, Sweden, account number: 5001 1169796, IBAN: SE63 5000 0000 0500 1116 9796, BIC: ESSESESS

("**First Payment**")

as to the sum of 3.028.081 to the following account:-

Stellum Kapitalförvaltning AB, Danske Bank Iban: SE 7412000000013080123875

Swift: DABASESX

("**Second Payment**")

3. Purpose

3.1 The purpose of the Loan shall be to enable the Borrower to:-

(a) procure that A.B.S. Investment Group LLC, a Related Party of the Borrower, does pay all and any outstanding payment obligations it has pursuant to a share purchase agreement (which was subsequently amended) that it entered into with Assume Holding AB and Dynamiq Creation AB on 29th April 2014 concerning the acquisition by it of the issued shares of Positiv Pension I Sverige AB which payment obligations are set out in the settlement agreement appended hereto as Annex A and represented by the First Payment; and

(b) discharge on behalf of Optimus Fonder AB the invoice appended hereto as Annex B and represented by the Second Payment.

4. Repayment and Prepayment

4.1.1 The Loan shall be repaid in full on the Repayment Date.

4.2 Subject to clause 4.1, the Borrower may prepay the Loan in full (but not part) after having given written notice to the Lender of its intention so to do such notice to expire no earlier than 1 week from the date any notice is given under this clause.

4.3 Upon repayment of the Loan in full, this Agreement shall terminate (but without prejudice to any accrued rights of the Lender).

5. Intentionally Blank

6. Interest and Fees

6.1 The Borrower shall pay interest on the Loan calculated at a nominal rate of 30% per annum, accruing and compounded daily.

6.2 The Borrower shall pay the interest on the Repayment Date, or if earlier when the Loan is repaid.

7. Interest on an Overdue Amount

7.1 If a sum payable under this Agreement is not paid when due, the overdue amount shall bear interest on a monthly basis (but which shall have been compounded daily) from the due date to the date of actual payment at a rate equal to 5% per annum above the rate specified in clause 6 above.

8. Tax

8.1 If the Borrower is compelled by law to make any deduction or withholding for or on account of tax from any payment, whether of principal, interest or otherwise, or the Lender is compelled by law to make any payment in respect of tax (other than tax on overall net income), in each case from or in respect of any amount payable or paid by the Borrower hereunder, the Borrower will pay to the Lender such additional amount as is required to ensure that the Lender receives and retains (free from liability in respect of any such deduction or withholding) a net amount equal to the full amount which it would have received if no such deduction, withholding or payment had been made.

8.2 All taxes required by law to be deducted or withheld by the Borrower from any amounts payable or paid hereunder shall be paid by the Borrower to the appropriate authority within the time allowed for such payment under applicable law and the Borrower shall, within 30 days of the payment being made, deliver to the Lender evidence reasonably satisfactory to the Lender (including all relevant tax receipts) that the payment has been duly remitted to the appropriate authority.

9. Representations and Warranties

9.1 By entering into this Agreement, the Borrower represents and warrants to the Lender on the date of this Agreement that:

(a) (i) it is a limited liability company, duly incorporated and validly existing under the law of its jurisdiction of incorporation;

(ii) it and each of its Subsidiaries has the power to own its assets and carry on its business as it is being conducted;

(b) the obligations expressed to be assumed by it in the Finance Documents to which it is a party are legal, valid, binding and enforceable obligations;

(c) the entry into and performance by it of, and the transactions contemplated by, the Finance Documents to which it is a party do not and will not conflict with:

(i) any law or regulation applicable to it;

(ii) its constitutional documents; or

(iii) any agreement or instrument binding upon it or any of its assets;

(d) it has the power to enter into, perform and deliver, and has taken all necessary action to authorize its entry into, performance and delivery of, those Finance Documents to which it is a party and the transactions contemplated by such Finance Documents;

(e) all authorizations required or desirable to enable it lawfully to enter into, exercise its rights and comply with its obligations in this Agreement and in respect of the other Finance Documents have been obtained or effected and are in full force and effect;

(f) (i) no Event of Default or Potential Event of Default is continuing or might reasonably be expected to result from receipt of the sum referred to in clause 2.1 or the payments of the sums referred to in clause 2.2;

(ii) no other event or circumstance is outstanding which constitutes a default under any other agreement or instrument which is binding on it or to which its assets are subject which might have a material adverse effect on the financial condition or business operations of the Borrower and;

(g) (i) any factual information provided by it to the Lender was true and accurate in all material respects as at the date it was provided or as at the date (if any) at which it is stated;

(ii) any financial projections provided by it to the Lender have been prepared on the basis of recent historical information on the basis of reasonable assumptions;

(iii) nothing has occurred since the date that any such information was provided or has been omitted from such information provided to the Lender and no information has been given or withheld by it that results in the information supplied being untrue or misleading in any material respect;

(h) No litigation, arbitration or administrative proceedings are taking place, pending or, to the Borrower's knowledge, threatened against it, any of its directors or any of its assets, which might reasonably be expected to have a material adverse effect on its business, assets or condition, or its ability to perform its obligations under the Finance Documents.

10. Covenants

10.1 The Borrower covenants with the Lender that, as from the date of this agreement until all its liabilities under the Finance Documents have been discharged:

(a) it will comply, in all respect, with all laws, if failure to do so has, or is reasonably likely to have a material adverse effect on its business, assets or condition, or its ability to perform its obligations under this agreement;

(b) it will notify the Lender of any Potential Event of Default or Event of Default (and the steps, if any, being taken to remedy it) promptly on becoming aware of its occurrence;

(c) if the Lender is obliged for any reason to comply with "know your customer" or similar identification procedures in circumstances where the necessary information is not already available to it, the Borrower will, promptly on the request of the Lender, supply (or procure the supply of) such documentation and other evidence as is reasonably requested in order for the Lender to be able to carry out, and be satisfied that it has complied with, all necessary "know your customer" or other similar checks under all applicable laws and regulations pursuant to the transactions contemplated in the Finance Documents;

(d) it will carry on and conduct its business in a proper and efficient manner and will not make any change to the general nature or scope of its business as carried on at the date of this agreement.

(e) it will not:

(i) create, or permit to subsist, any Security on or over any of its assets;

(ii) sell, transfer or otherwise dispose of any of its assets on terms whereby such assets are or may be leased to or re-acquired or acquired by it; or

(iii) sell, transfer or otherwise dispose off any off its receivables on recourse terms; or

(iv) enter into any arrangement under which money or the benefit of a bank or other account may be applied, set-off or made subject to a combination of accounts; or

(v) enter into any other preferential arrangement having a similar effect,

in circumstances where the arrangement or transaction is entered into primarily as a method of raising Borrowed Money or of financing the acquisition of an asset.

(f) it will not incur or permit to subsist, any obligation for Borrowed Money.

10b. Events of Default

10b.1 Each of the events or circumstances set out in this clause is an Event of Default.

(a) The Borrower does not pay on the due date any amount payable pursuant to any Finance Document at the place at and in the currency in which it is expressed to be payable unless its failure to pay is caused by administrative or technical error, and payment is made within three Business Days of its due date.

(b) (i) The Borrower does not comply with any provision of any Finance Document (other than those referred to in clause 10b a).

(ii) No Event of Default under (i) above will occur if the failure to comply is capable of remedy and is remedied within (10) Business Days of the Lender giving notice to the Borrower or the Borrower becoming aware of the failure to comply.

(c) Any representation or statement made or deemed to be made by the Borrower in the Agreement or any other document delivered by or on behalf of the Borrower under or in connection with any Finance Document is or proves to have been incorrect or misleading in any material respect when made or deemed to be made.

(d) Any corporate action, legal proceedings or other procedure or step is taken in relation to the Borrower:

(i) the suspension of payments, a moratorium of any indebtedness, winding-up, dissolution, administration or reorganization (by way of voluntary arrangement, scheme of arrangement or otherwise);

(ii) a composition, assignment or arrangement with any creditor;

(iii) the appointment of a liquidator, receiver, administrator, administrative receiver, compulsory manager or other similar officer in respect of it or its assets; or

(iv) enforcement of any Security Interest over any of its assets,

or any analogous procedure or step is taken in any jurisdiction.

(e) It is or becomes unlawful for the Borrower to perform any of its obligations under a Finance Document.

(f) any provision of any Finance Document is or becomes, for any reason, invalid, unlawful, unenforceable, terminated, disputed or ceases to be effective or to have full force and effect.

(g) The Borrower repudiates or evidences an intention to repudiate any Finance Document.

(h) The Borrower suspends or ceases to carry on (or threatens to suspend or cease to carry on) all or a substantial part of its business.

(i) Any event occurs (or circumstances exist) which, in the opinion of the Lender, has or is likely to materially and adversely affect the Borrower's ability to perform all or any of its obligations under, or otherwise comply with the terms of, any Finance Document.

10.2 On and at any time after an Event of Default the Loan, and all accrued interest and other amounts owing under the Finance Documents shall become repayable forthwith on demand in writing made by the Lender at any time.

11. Assignment and Transfer

11.1 The Borrower may not assign or transfer any of its rights or obligations under or in respect of any Finance Document.

11.2 The Lender may, at any time, assign and/or transfer all or any of its rights, benefits and/or obligations in respect of this Agreement in whole or in part to any person.

11.3 The Borrower acknowledges that any person to which the rights, benefits and/or obligations of the Lender may from time to time be so assigned and/or transferred, shall be entitled to share the benefit of this Agreement as if such person had constituted an original lender under this Agreement to the extent of such transfer and/or assignment.

12. Set-off

The Lender may set off any matured obligation due from the Borrower under the Finance Documents against any matured obligation owed by the Lender to the Borrower, regardless of the place of payment, booking branch or currency of either obligation. If the obligations are in different currencies, the Lender may convert either obligation at a market rate of exchange for the purpose of the set-off.

13. Notices

Every notice, request or other communication shall be:

(a) in writing delivered personally or by prepaid first class letter, facsimile transmission, e-mail or other electronic communication approved by the Lender;

(b) deemed to have been received, in the case of a letter when delivered personally or 48 hours after it has been sent by first class post or, in the case of facsimile transmission, at the time of transmission with a facsimile transmission report or other appropriate evidence (provided that if the date of transmission is not a Business Day it shall be deemed to have been received at the opening of business on the next Business Day)

or, in the case of e-mail or other electronic communication, when received in legible form and shall be irrevocable; and

(c) sent (i) to the Borrower at the address stated at the beginning of this Agreement and (ii) to the Lender at its registered office , or to such other address in England as may be notified in writing by the relevant party to the other party.

All communications by the Borrower shall be effective only on actual receipt by the Lender.

14. Remedies and waivers

No delay or omission by the Lender in exercising any right or power under any Finance Document shall impair such right or power, and any single or partial exercise of it shall not preclude any other or further exercise of it or the exercise of any other right or power. The rights and remedies of the Lender under any Finance Document are cumulative and not exclusive of any right or remedy provided by law.

15. Indemnity

15.1 The Borrower shall indemnify the Lender on demand (without prejudice to the Lender's other rights) for any expense, loss or liability incurred by the Lender in consequence of (i) any default or delay by the Borrower in the payment of any amount when due under any Finance Document or (ii) any breach by the Borrower of any term or condition of any Finance Document.

15.2 If, for any reason, any amount payable under any Finance Document is paid or is recovered in a currency (the "other currency") other than that in which it is required to be paid (the "contractual currency"), then, to the extent that the payment to the Lender (when converted at the then applicable rate of exchange) falls short of the amount unpaid under any Finance Document, the Borrower shall, as a separate and independent obligation, fully indemnify the Lender on demand against the amount of the shortfall. For the purposes of this clause the expression "rate of exchange" means the rate at which the Lender is able as soon as practicable after receipt to purchase the contractual currency in London with the other currency.

16. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which when executed shall constitute a duplicate original, but all the counterparts shall together constitute one agreement.

17. Third Party Rights

Except as expressly provided in this agreement, a person who is not a party to this agreement has no right under the Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 to enforce or enjoy the benefit of any term of this agreement. This does not affect any right or remedy of a third party which exists, or is available, apart from that Act.

18. Governing Law and Jurisdiction

18.1 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 and Wales.

18.2 Each party irrevocably agrees that, subject as provided below, the courts of England and Wales shall have exclusive jurisdiction over any dispute or claim that arises out of, or in connection with this agreement or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims). This Agreement will take effect and be dated the date on which all the parties have executed this Agreement and if not the same date, the later date will prevail.

IN WITNESS WHEREOF, the parties have executed this Agreement on the day first above mentioned.

Borrower

A.B.S.I.G LLC

By MARK BISHOP a director

Date: 30th April 2015

Lender

Solid Venture Capital Ltd

By EMIL AMIR INGMANSON a director:

Date: 30th April 2015

Nilsson Susanne

Från: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Skickat: onsdag den 3 februari 2016 13:33
Till: Patrik Hild
Bifogade filer: SCAN_2016020313441000.pdf

Hej Patrik,

Hoppas allt är väl.

Bifogar gåvobrevet som jag informerat Dig om.
Ringer Dig lite senare eller imorgon så kan vi prata igenom.

Mbh

Ulf

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: BO HOLST
Pers nr: 420110-7953

.....
Namn:
Pers nr: 500226-0153

Nilsson Susanne

Från: Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Skickat: fredag den 12 februari 2016 12:39
Till: Patrik Hild
Kopia: Isobel Foster; Ian Mudie; Roy Callow
Ämne: RE: Zeptunus Limited

Dear Patrik,

I am just checking that you received my email on Tuesday. I hope you found the information helpful?
I would also be most grateful if you could provide us with the tax advice so that we can pay your fees.

Many thanks
Kind regards
Yuliya

Yuliya Sasina-Yates
Senior Administrator - Client Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Yuliya Sasina-Yates
Sent: 09 February 2016 14:47
To: 'Patrik Hild' <patrik@pretax.se>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Patrik,

Thank you for your message. Roy has also forwarded your original email to me. I will have to have a look at it in more detail and will revert to you at a later date. As Mr Deckmark did not inform us about it previously, for our purposes the beneficial owner has always been Ulf Deckmark. Mr Deckmark has always referred to Zeptunus as his Company and it is slightly surprising in the light of the letter he had provided.

From our prospective, the change did not take place and if Mr Deckmark still wants to proceed with the change of beneficial owner, we can arrange this, albeit with cost attributed to it, as this will be the introduction of a new client.

The first thing that would need to be done is to establish if Ulf wants the shares to go directly to his brother or to be held by a nominee shareholder as is the case now. He would need to send us a letter with details of his request for change of the beneficial owner. This would need to be in English, dated with the present date and would need to be notarised. We would also need notarised copies of the current passports and utility bills confirming residential address for both Ulf and his brother. We would need to be able to contact Mr Deckmark's brother as our new client for further information.

On a separate note, Mr Deckmark asked us to pay your invoice but the Directors wish to see a copy of the tax advice before payment. Would it be possible for you to provide us with a copy of the advice relating to the company and its assets?

Many thanks for your help

Kind regards
Yuliya

Yuliya Sasina-Yates
Senior Administrator - Client Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom's eGaming Team will be exhibiting at ICE Totally Gaming at ExCel London from 2-4 February 2016. To arrange a meeting with the Team at ICE please email sophiecampbell@equiomgroup.com or visit the Isle of Man Government stand number N5-320.

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 09 February 2016 14:14
To: Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Subject: Zeptunus Limited

Dear Yuliya,

I did send an email to Roy last week, I forgot it was you whom I am supposed to speak to regarding these issues. I just wanted to check with you whether Roy did forward my email regarding the gift of the shares to his brother, please see the attachment. It is unfortunately in Swedish and from 2013. As I understand it you can only do the registration from today and forward, correct?

Please let me know what kind of information you need from me in order to be able to change the owner of the company.

Med vänliga hälsningar,

Patrik

Patrik Hild
Delägare, Aukt. Skatterådgivare FAR
Svensk och Internationell beskattning

preTAX AB
Kungsgatan 8
111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in preRe

Please consider the impact on the environment before printing this e-mail

TD Ameritrade

Wed Nov 8 2017 8:35:32 am ET

Client services

From: absfund5 | Date: 11/08/17 7:35 AM **Message available until 11/08/19.**

1 Attachments | TD_email_07_Nov_2017_-_Forex_Application__KMM96018822V90117L0KM_.pdf (55k)

Dear Client Services (Curtis DiMartino) -

Regarding your question #1 of your email to me (which I attach hereto):

(1) The Resolution of limited partnership was executed on September 27 and sent to client services on September 28. The resolution was prepared by our attorney, and I am the correct signatory as I am the only managing member of the limited partnership, and the signatories that you suggest (ABSIG LLC and Craig Chang) are only limited partners and as such are not signatories to the resolution. Also please note that I was asked to prepare a Forex Entity Questionnaire for the limited partner, ABSIG LLC. Question #4 of the Forex Entity Questionnaire clearly states that Craig Chang and ABSIG LLC are limited partners.

Regarding your question #2 of your email to me:

(2) On the Application, I sign as manager of ABS Investment Group LLC, the general partner for ABS Investment Fund V, LP. Also early in our process with you, I sent client services our Limited Partnership Agreement - FV, which further states that ABS Investment Group LLC is the general manager. Please note that ABS Investment Group LLC and ABSIG LLC are two different and unique limited liability companies, where ABS Investment Group LLC is the general partner of the account owner, ABS Investment Fund V, LP, and ABSIG LLC is one of the limited partners.

I believe that this should answer your points, and I believe that our current documentation is correct as it stands. I will call Client Services later this morning in order to see if this correspondence resolved the issues, or whether you have more questions.

Sincerely,

John Thomas Epperson

8.11.17 TEs svar med handskriven förlaga.pdf

Gmail

Forex Application (KMM96018822V90117L0KM)

TD Ameritrade Client Services <clientservices@tdameritrade.com> Tue, Nov 7, 2017 at 10:32 PM
To: mailtobishop@gmail.com

Dear John Epperson,

Congratulations on taking the first steps to trading forex in your account ending 2047. You're almost finished with the application process. Here's what we need you to do:

1) Since ABSIG LLC and Craig Chang are listed as the only partners on Question 4 of the Forex Entity Questionnaire, they will need to be the only ones listed on the bottom section of the Forex Partnership Resolution. Please submit a corrected form.

2) On the online application, you listed ABSIG LLC as the General Partner, but listed the LLC as a Limited Partner on Question 4 of the Forex Entity Questionnaire. Please update Question 4 to reflect ABSIG LLC as the General Partner.

Please call us at 866-839-1100 and press option 4 or reply to this email when you have completed these steps or if you have any questions.

Thank you,

Curtis DiMartino
Client Services
TD Ameritrade, Inc.

TD Ameritrade understands the importance of protecting your privacy. From time to time we need to send you notifications like this one to provide you with important information regarding your account. If you've elected to opt out of receiving promotional marketing communications from us, containing news about new and valuable TD Ameritrade services, we will continue to honor your request.

Market volatility, volume, and system availability may delay account access and trade executions.

TD Ameritrade, Inc., Member FINRA/SIPC(www.finra.org, www.sipc.org). TD Ameritrade is a trademark jointly owned by TD Ameritrade IP Company, Inc. and The Toronto-Dominion Bank. Copyright 2017 TD Ameritrade IP Company, Inc. All rights reserved. Used with permission.

Distributed by: TD Ameritrade, Inc., 200 South 108th Avenue, Omaha, NE 68154-2631

Regarding your question #1 of your email to me:

(1) Resolution of limited partnership was executed on Sept 27 and sent to you on Sept 28. ~~I see~~ The resolution was prepared by our attorney, and I am the correct signatory as I am the only managing member, and the signatories that you suggest (ABSIG LLC and Craig Chang) are only limited partners and as such are not signatories to the resolution.

Also, please note that I was asked to prepare a Forex Entity Questionnaire for the limited partner, ABSIG LLC. Question #1 of

Foxx Entity Questionnaire clearly states that Craig Chang and ABSIG LLC are limited partners.

Regarding your question #2 of your email to me:

(2) I sign as manager of ABS Investment Group LLC, the general partner for ABS Investment Fund V, LP. Also early in our process, I sent you the "Limited Partnership Agreement - FV" which further state that ABS Investment Group LLC is the general manager. Please note that ABS Investment Group LLC and ABSIG LLC are two different and unique limited liability companies, where ABS Investment Group LLC is the general partner of the account owner, ABS Investment Fund V, LP and ABSIG LLC is one of the limited partners.

I believe that this should answer your points, and I believe that our documentation is correct as it stands, I will call Client Services later this morning in order to see if this correspondence resolved the issue, or whether you have any more questions.

Nilsson Susanne

Från: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Skickat: tisdag den 15 mars 2016 08:49
Till: Patrik Hild
Ämne: Fwd: Invoice for tax consultation

---------- Forwarded message ----------
From: **Yuliya Sasina-Yates** <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Date: 2016-03-11 18:31 GMT+01:00
Subject: RE: Invoice for tax consultation
To: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>, Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>

Dear Ulf,

Thank you for your email.

I have indeed presented the papers sent by you for Directors' review. There are several questions which follow from the transaction which you suggested. These are as below and I would be grateful if you could provide us with further comments on this.

1. Tax Advice – we have not received anything in this respect and the Directors would like to know if the change of ownership has been prompted by the consultation with Patrik. This is also important in the view of the request to pay your invoice, which you suggested can be paid on your behalf by the Company.

2. The Directors will need to be provided with appropriate evidence that the change in ownership took place in 2013, as you advise. They are not willing to back date a transaction. If the change of beneficial ownership indeed took place in 2013, you will appreciate that we can only accept instructions from the new beneficial owner which is your brother.

3. Your brother will now have to instruct us in respect of any transactions undertaken by the company and specifically in this instance for the third party loan to you. All future instructions will need to come from him also.

Please let me have your comments on the above so that we are able us to progress this matter further.

Kind regards

Yuliya

Yuliya Sasina-Yates BA (Hons), Dip.ICSA
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@gmail.com]
Sent: 11 March 2016 11:46
To: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Cc: Toby Marshall <TobyMarshall@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>
Subject: Re: Invoice for tax consultation

Dear Toby and Yuliya

Please answer Patrik and me regarding the process of register the change of ownership in Zeptunus ?

Best regards

Ulf

2016-03-09 20:08 GMT+05:00 Patrik Hild <patrik@pretax.se>:

Dear Toby and Yuliya,

Can you please confirm that you are in process of register the change of ownership in Zeptunus? a short update in the matter would be nice.

Furthermore, has the outstanding invoices yet been paid by Zeptunus or not?

Thanks in advance!

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in

Från: Toby Marshall [mailto:TobyMarshall@equiomgroup.com]
Skickat: den 23 februari 2016 12:29

Till: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Ämne: RE: Invoice for tax consultation

Hi Patrik

To whom it may concern,

I, Ulf Deckmark, would like to clarify my intention of the gift to my brother in order to get the registration done.

In the deed of gift of 20 April 2013 I gave all my shares in Zeptunus Limited, a company incorporated on Isle of Man, to my brother Christer Deckmark, domiciled in the UK, 34 Romford Road, Pembury, Tunbridge Wells, Kent TN2 4JA, London. I have attached a copy of the deed of gift to this letter, please note it is in Swedish and states about the following:

"I, Ulf Deckmark, hereby give my brother, Christer Deckmark, as a gift 100 % of the shares in Zeptunus Ltd registration No. GB 003 8940 88. The gift is valid as per 20 April 2013.

The assets Christer Deckmark receives shall be his private property. This includes also the return of the assets or what has been replaced. If Christer Deckmark wishes, he is allowed, 10 years after this date, to transfer it as a general marital property"

As mentioned, this gift was however never formalised and registered in my brother's name. I therefore would like you to register my brother as the sole owner of all the shares in Zeptunus Limited, registration No. GB 003 8940 88.

Together with this letter I have attached the following:

1. A certified copy of the deed of gift
2. A certified copy of Christer Deckmark passport
3. A certified copy of residency issued by Her Majesty's Custom and Revenue

Stockholm the 22 Feb. 2016

.....

Ulf Deckmark, former beneficial owner of the shares of Zeptunus Ltd.

This is to certify that Mr Ulf Deckmark
has signed his name above.

Stockholm February 22, 2016

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL BRATT * STOCKHOLM *

Ex officio

Notary Public

Kungsgatan 3, 111 43
Stockholm, Sweden

Phone: +46 8 555 699 60

COPY

GÅVOBREV

Härmed överlåter jag, Ulf Deckmark, 610330-0171, såsom gåva till Christer Deckmark pers nr 540522-0079, 100% aktierna i företaget Zeptunus Ltd, First 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: Bo Holm
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

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL BRATT * STOCKHOLM *

Optimus LTD

Regarding acct. no. *0005...

Mark Bishop <mbishop@absmgroup.com> Thu, Nov 17, 2016 at 2:21 PM
To: Deborah Lovenburg <dlovenburg@cwbk.com>
Cc: Nirdeep Grewal <nirdeep.grewal@omniarch.com>, Jay Modi <jay.modi@omniarch.com>

Debbie -

Per our telephone conversation this afternoon, this email will put into writing that ABS Investment Group (which may also be known as ABSIG or ABS Management Group) is no longer the general partner of American RMBS Equity Fund IV as of 03 June 2016 (see attached resignation). Therefore, please take direction from Nirdeep Grewal or Jay Modi, as directed (CWBK acct. no. 92200005), and you may remove myself from this subject account per Jay Modi's wishes.

If you have any questions or comments, feel free to contact me.

Regards,

Mark

==========

Mark Bishop
ABS Management Group
4770 Von Karman Ave., NB, CA 92660
mbishop@absmgroup.com
+1 949 398 7971 (O)
+1 949 678 9574 (M)

Second Amendment to Limited Partnership - Removal of GP - 03 Jun 2016-signed.pdf
360K

The fee for nominee shareholding is currently £350 per annum.

Please let me know if this is of interest to you.

Kind regards

Toby

Toby Marshall TEP
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652107 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
tobymarshall@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 22 February 2016 18:53
To: Toby Marshall <TobyMarshall@equiomgroup.com>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Subject: SV: Invoice for tax consultation

Thank you for the provided information Toby!

Please let me know about the fee, a nominee shareholding might be interesting.

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

LinkedIn profile

Från: Toby Marshall [mailto:TobyMarshall@equiomgroup.com]
Skickat: den 22 februari 2016 15:16
Till: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-

Yates@equiomgroup.com>; **Ulf Deckmark** <uffe470@gmail.com>
Ämne: RE: Invoice for tax consultation

Hi Patrik

Thank you for your emails, I was out of the office towards the end of Friday, so didn't pick up your emails.

Both passports will be useful especially as Ulf's expires in March.

With respect to holding the shares by a nominee, this process will not take any longer than registering the shares directly, however there may be a small annual fee for this service. Is this something you would like to consider? If so, I can propose a fee for your consideration.

Many thanks

Toby

Toby Marshall TEP
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652107 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
tobymarshall@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 19 February 2016 15:41
To: Toby Marshall <TobyMarshall@equiomgroup.com>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Subject: SV: Invoice for tax consultation

Hi again,

I talked briefly to the client and if the time of registration is the same he would prefer that the shares are held by a nominee shareholder on behalf of his brother. However, if the time to register this is longer, please register the brother directly as owner.

Thanks in advance and have a nice weekend!

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in profile

Från: Patrik Hild
Skickat: den 19 februari 2016 16:32
Till: 'Toby Marshall' <TobyMarshall@equiomgroup.com>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Ämne: SV: Invoice for tax consultation

Dear Toby,

If I do not hear from you, I have asked Ulf to send over the required information on both him and his brother.

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in profile

Från: Toby Marshall [mailto:TobyMarshall@equiomgroup.com]
Skickat: den 19 februari 2016 13:59
Till: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Ämne: FW: Invoice for tax consultation
Prioritet: Hög

Dear Patrik

Thank you for your email below, I understand you are aware that Yuliya is currently out of the office.

I will deal with the urgent matter regarding the certification of Ulf's documents.

Regarding the certification of Ulf's passport, a certified copy will be sufficient. Also, we will require either an original utility bill (mobile telephone bill is not acceptable) or a certified copy. This document should be dated within 3 months and confirm Ulf's residential address.

A certified copy of the Swedish deed of gift will also be required please.

Regarding the certification, the following statement(s) should be written on each copy document –

"I certify that this is a true copy of the original which I have seen, and that the photograph represents a true likeness of the individual concerned."

For any document that **does not include a photograph**, the following statement should be written on each copy –

"I certify that this is a true copy of the original which I have seen."

Thereafter, every document should have the following information –

Certifier's original signature

Certifier's name

Capacity in which certifier acts – i.e. Solicitor, Notary, etc.

Organisation / employer of certifier

Contact details of the certifier - i.e. their telephone number

Date of the certification

I trust the above is self-explanatory, however should you require any clarification, please let me know.

Kind regards

Toby

Toby Marshall TEP
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652107 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
tobymarshall@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 19 February 2016 09:26
To: Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Cc: 'Ulf' <Uffe470@hotmail.com>; Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>
Subject: SV: Invoice for tax consultation
Importance: High

Dear Yuliya,

Gmail

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

CC as owner and manager of ABSIG...

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> Tue, Nov 22, 2016 at 11:44 AM
To: Jay Modi <jay.modi@omniarch.com>

Jay -

Additionally today you asked me to present to you some documents showing that Craig Chang was the owner and manager/director of ABSIG. He was always CEO and an owner, and became sole manager and owner after 27 Sep 2013:

1. Bishop's resignation letter dated 27 Sep 2013;
2. Email cover to Modi from Chang regarding Bishop's resignation;
3. Notification letter regarding Bishop's resignation dated 27 Sep 2013;
4. Email cover to Modi from Chang regarding meeting resolution, and replacement of key person;
5. Fund IV meeting resolution;
6. Omniarch LP notification about replacement of key person;
7. LP resolution fully executed;
8. Statement of information filed with the Secretary of State (01 Dec 2014) showing Craig Chang as sole Chief Executive Officer of ABSIG.

Since 27 September 2013, I have had no independent control of the affairs of ABSIG and/or Fund IV, other than what has been granted or directed by Craig Chang, Lisa Dehuring, and the LP.

As always, if I can be useful to the process going forward, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

8 attachments

- **resignation.pdf** 427K
- **email 28 Sep 2013.pdf** 48K
- **OMNI Resignation notification 9-27-13.pdf** 408K

email 28 Sep 2013 - 2.pdf
49K

Fund IV Meeting Resolutions 9-27-13 Final.docx
19K

OMNI LP resolution notification 9-27-13.pdf
372K

LP Resolution 10-17-2013 Executed.pdf
42K

Statement of Information - 01 Dec 2014.pdf
77K

bilagor 1-9_2019-06-20 09:35 diarienr: 9000 K555 17
190620 MBS.pdf

bilaga 6

B4721-3
10:1

TRANSFER AGREEMENT

This Transfer Agreement is made on 27 September 2013 between

1. **The Parties**

1.1 American Data Network, 1176 Main Street, Suite 300, Irvine, CA 92614, ("ADN"), and;

1.2 Mark Bishop, 707 Broadway 18th floor, San Diego CA, 92101;

1.3 hereinafter referred to together as the "Parties".

2. **Background**

2.1 Mark Bishop has on 27 September 2013 (a) resigned from the Board of Directors and management of ABSIG ("Resignation") and (b) sold all of his remaining and outstanding shares in ABSIG LLC, EIN 26-2582511 ("ABSIG") to ADN, (the "Shares").

2.2 The details of the Resignation were noted in minutes from a meeting between ABSIG's shareholders dated 27 September 2013, the American RMBS Equity Fund IV LP, Limited Partnership Special Resolution meeting ("Shareholder Minutes").

2.3 The purchase price to be paid consists of a fixed purchase price of $1 to be paid on demand.

3. **Sale and Guarantee**

3.1 Mark Bishop hereby sells and transfers any and all of his direct and/or indirect economic and other rights in ABSIG, and ADN hereby purchases all of Mark Bishop's rights for a fixed price to be paid in full within three business days of the date hereof (the "Purchase Price").

3.2 The Parties hereby unconditionally guarantee that (i) they have not and will not disclose to any third party any confidential information about this Agreement, (ii) other than pursuant to this Agreement, Mark Bishop has not sold or otherwise transferred or encumbered his rights under the Shares, (iii) Mark Bishop is the sole owner and beneficiary of all rights under his Shares and (iv) no other party has any rights or interest in any rights in relation to the subject Shares.

3.3 Mark Bishop hereby confirms that his resignation from the Board of Directors of ABSIG and Share sales were effective as of the date of the Shareholder Minutes, namely September 27, 2013

3.4 It is specifically agreed that ADN shall have the right to set off any judgements that Craig Chang, ADN, Crown Apex Ltd or any of ABSIG's

bilaggr 1 9 2019 06 20 09:35 diarienr: 9000 K555 17
190620 MBS.pdf

10:2

directors or its other direct and indirect shareholders may have towards Mark Bishop against the Purchase Price.

4. **Miscellaneous**

4.1 **Entire Agreement**: This Agreement contains the entire agreement between the Parties in relation to the subject matters dealt with in this Agreement and supercedes and replaces any prior agreements or documents relating thereto.

4.2 **Notices**: All notices under this Agreement shall be in English and in writing to the respective addresses set forth on the first page hereof.

5. **Governing law and disputes**

5.1 This Transfer Agreement shall be governed by and construed in accordance with California law.

5.2 The Parties undertake and agree that this Agreement will be kept strictly confidential.

The Parties hereto have executed this Agreement on the day and year first written above.

By: Mark Bishop	American Data Network By: Craig Chang

bilaggr 1 9 2019 06 20 09:35 diarienr: 9000 K555 17
190620 MBS.pdf

bilaga 7

BG 7 21-3

11

Meeting of the Shareholders and Board of Directors of ABSIG LLC

The shareholders and directors of ABSIG LLC (EIN 26-2582511) met today on September 27, 2013 in Irvine, California and made the decisions below:

Mark Bishop has been assailed with negative press and complaints in the American press. The Board members have decided that any of these negative, public and/or private issues can disrupt ABSIG's current business and any contemplated future business transactions;

In order to limit any attempt to disrupt ABSIG's business, the shareholders have agreed that in addition to Mark Bishop's resignation form the management of ABSIG (as described in the letter to Jay Modi, Omnarch Capital Corporation, dated September 27, 2013), that he also resign from the board of directors of ABSIG;

Mark Bishop may sell his shares and any and all interests in ABSIG to Craig Chang, Crown Apex Ltd, American Data Network, or any other financial investor, at market value price.

Therefore, it was decided and agreed that:

Mark Bishop will, effective today, resign from the Board of Directors of ABSIG, and from the management of ABSIG.

Agreed and Accepted:

Craig Chang, Manager

Mark Bishop, Manager

From: **Daniel Ungheanu** danungheanu@gmail.com
Subject: RE:
Date: 24 February 2016 at 20:26
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com, Steve Bishop mailtosbishop@gmail.com, Tom Epperson epperjt@gmail.com

Sounds good. Let me know if you want me to put a call together to discuss.

Daniel

From: Mark Bishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
Sent: Wednesday, February 24, 2016 6:49 AM
To: Daniel Ungheanu <danungheanu@gmail.com>; Steve Bishop <mailtosbishop@gmail.com>; John Epperson <epperjt@gmail.com>
Subject:

Guys -

You now need to monitor "hayden@haydenintl.com" email (webmail and also put it on your mobile devices).

I am in contact with Barbaros through hayden email as "Tom" for now. Will need to hand off this assignment soon...

Also today need to discuss:

MSF (Brenda);
Synertial (a lot of movement);
PFM;
Omniarch (Refi Fund IV bonds, buy HY corp for Fund VI).

Regards,

Mark

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+44 7493 150056

Angaben zum Auftraggeber, Gesellschaften und Ansprechpartner:

ODDO SEYDLER BANK AG (ehem. Close Brothers Seydler Bank AG)

Schillerstraße 27-29, 60313 Frankfurt am Main

Vertragspartner (Verkäufer/ Käufer), Gesellschaften und Personen:

1. Solid Venture Capital Ltd. , London
   Ansprechpartner: Emil Amir Ingmansson

2. Optimus Fonder AB (ehem. Traction Fonder AB)
   Ansprechpartner: Ulf Deckmark
   Jan Eriksson

Auskunft/ Dokumentation in Bezug darauf, welchen Preis die Kunden beim Kauf bzw. Verkauf dieser Wertpapiere gezahlt/ erhalten haben.

Die jeweiligen Preise der Geschäftsabrechnungen entnehmen Sie bitte der Anlage „Anlage 3.1 Seydler010113 31122015.xlsx" Spalte „S" auf dem Memorystick.

Auskunft darüber, an/ von welche(n) Konten (IBAN) und Kontoinhaber(n) der gezahlte/ erhaltene Kaufpreis bezahlt wurde.

Kontoinhaber: ODDO SEYDLER BANK AG
Konto: 3960104004
IBAN: DE10 3003 0880 3960 1040 04
in ihrer Funktion als Execution Broker (im Auftrag und für Rechnung des jeweiligen Kunden)

Auskunft/ Dokumentation in Bezug auf etwaige gezahlte/ erhaltene Provisionen. An/von wen/ wem?

An unsere Abwicklungsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG haben wir jeweils die Standard Provision für die Abwicklung eines außerbörslichen Geschäftes in den USA bezahlt.

ODDO SEYDLER BANK AG hat auf der Kundenseite insgesamt 128.696,38 USD Commission vereinnahmt (siehe Anlage 3.1 – Commission)

Wer ist für die „clearing und settlement" der oben aufgeführten Wertpapiere verantwortlich gewesen?

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG on behalf of ODDO SEYDLER BANK AG, on behalf of Close Brothers Seydler Bank AG.

Wurde DTC für die „clearing und settlement" benutzt?

Ja.

Es wird um die gesamte Dokumentation zur „clearing und settlement" in Bezug auf die oben angeführten Instrumente gebeten.

Unsere Abwicklungsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG hat alle für das Clearing und Settlement relevanten Informationen in den beigefügten Dateien ausgewiesen. **Die gesamte Dokumentation zum Clearing und Settlement entnehmen sie bitte der Datei „Anlage 3.1 SWIFTEe"** auf dem Memorystick.

Wie lautet ihre DTC-Nummer?

DTC 010 – BBH

3.2 Anfrage zu Kundenbeziehungen

In Ihrem Anschreiben wurden unter diesem Punkt keine „nachstehend aufgeführten Gesellschaften/Personen" detailliert, weshalb wir annehmen, dass dieser Punkt direkt bei HSBC angefragt wurde.

Markus Keßler

From: Carsten Pfersdorf
Sent: Mittwoch, 27. März 2013 15:09
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: New Bond...
Attachments: ABS delivery instructions.pdf; TRADE TICKET MSAC 03-NC8 B3, ABS to SVC.pdf

Hallo zusammen,

wir werden wieder einen Bond in Emils BNP Depot übertragen bekommen.
Da sind wir jetzt ja eingespielt... :-)
Die Stücke kommen wieder von ABS. Details s.h. oben.

Ich gehe davon aus, dass Emil, nachdem die Stücke im BNP Depot sind wieder OTC verkaufen wird und aus dem Erlös ABS bezahlen wird, aber das ist dann erst der nächste Schritt.

Ich habe die ISIN US61746RDS76 incl Prospekt schon an IT-Depelopment weitergeleitet, damit diese bei WM beantragt werden kann.

Bitte bereitet den Übertrag von ABS in Emils BNP Depot soweit möglich schon einmal vor.

Sagt mir bitte Bescheid falls für den ersten Schritt noch irgendetwas fehlt.

Danke

Gruss
Carsten

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Mittwoch, 27. März 2013 14:01
To: Carsten Pfersdorf
Subject: New Bond...

Dear Carsten,

Here is a new bond that I have transferred in to my account.

Please confirm to me when it´s ready to be sold.

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99

Markus Keßler

From: Carsten Pfersdorff
Sent: Dienstag, 11. Juni 2013 13:49
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: New Bond...ISIN is US05946XGH08.
Attachments: Trade Ticket - ABS to Solid Venture Capital.pdf; ATT00001.txt

Hallo zusammen,

ein neuer Bond vom Emil, bitte schonmal bei BNP avisieren.

IT-Dev hab ich zwecks WM Daten schon Bescheid gesagt.

Lg
Carsten

-----Original Message-----
From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Montag, 10. Juni 2013 14:16
To: Carsten Pfersdorf
Subject: New Bond...

Dear Carsten,

Here is a new bond on its way to my account.

Markus Keßler

From: Markus Laifle
Sent: Dienstag, 20. August 2013 11:59
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: ABS delivery instructions.pdf
Attachments: ABS delivery instructions.pdf

Dana, passt das dann ?

Gruß
Markus

From: Mark Bishop [mailto:mailtobishop@gmail.com]
Sent: Dienstag, 20. August 2013 11:49
To: Emil Amir Ingmanson; emil
Cc: Markus Laifle; aaron.hodgdon@lpl.com
Subject: Fwd: ABS delivery instructions.pdf

Emil -

[Regarding bond: FNLC 2005-3 M2, cusip 32113JBV6, ISIN US32113JBV61, original face USD 1,000,000]

Please ask Close Brothers Seydler Bank to attempt delivery again. To confirm, you are delivering the subject bond to our account at LPL Financial. Again, it is DTC # 0075, and account # 1360-4701. Please also make a note on the delivery instructions to deliver the subject bond "FREE OF PAYMENT - FREE DELIVERY".

Aaron Hodgdon at LPL Financial is aware that you will make delivery. His contact information is aaron.hodgdon@lpl.com, +1-855-575-4678.

Let me know if there is any difficulty after the next attempt of delivery.

Thank you.

Regards,

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

---------- Forwarded message ----------
From: **Emil Amir Ingmanson** <amir77@me.com>
Date: Tue, Aug 20, 2013 at 11:13 AM
Subject: Fwd: ABS delivery instructions.pdf
To: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

What can we do?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Markus Laifle <Markus.Laifle@cbseydler.com>
Datum: 20 augusti 2013 10:01:55 GMT+01:00
Till: "eai@solidequity.se" <eai@solidequity.se>
Kopia: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>, **Stefan Krewinkel** <Stefan.Krewinkel@cbseydler.com>, **Angela Leser** <Angela.Leser@cbseydler.com>
Ämne: FW: ABS delivery instructions.pdf

Hello Emil,

ABS refused to take the bond in we tried to delivery.

Can you please check and let us know what to do?

Thank you and best regards

Markus

---

rom: Carsten Pfersdorf
Sent: Dienstag, 13. August 2013 15:25
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: ABS delivery instructions.pdf

Hallo zusammen,

anbei die Instruktionen für die 1mln US bond aus Emils BNP depot.

Gruss

Carsten

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Freitag, 9. August 2013 06:52

To: Carsten Pfersdorf
Subject: ABS delivery instructions.pdf

Carsten -

Please find attached the delivery instructions for ABS INVESTMENT GROUP.

Deliver to LPL Financial, DTC #0075, Account No. 1360-4701, Account Name "ABS INVESTMENT GROUP, LLC". Make sure to add a notation, "Free Delivery".

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

--
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

1180

Lieferung 1Mio Solid 900728 FoP
From: Trade Operations Mailbox
To: stefan.hille@bnpparibas.com
Cc: Trade Operations Mailbox
Date: Tue, Aug 20, 2013 12:13 PM WT
Attachments: ABS delivery instructions.pdf (178.9 KB)

Hallo Herr Hille,

könnten sie bitte die Million nochmals auf die Reise schicken und ggf, die Lieferinstruktionen nochmals prüfen.

Vielen Dank

Mit freundlichen Grüßen

Dana Benz-Fischer
Trade Operations

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 / 92054-308
Fax: +49 (0) 69 / 92054-915
e-mail: dana.benz-fischer@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

Emil -

[Regarding bond: FNLC 2005-3 M2, cusip 32113JBV6, ISIN US32113JBV61, original face USD 1.000.000]

Please ask Close Brothers Seydler Bank to attempt delivery again. To confirm, you are delivering the subject bond to our account at LPL Financial. Again, it is DTC # 0075, and account # 1360-4701. Please also make a note on the delivery instructions to deliver the subject bond "FREE OF PAYMENT - FREE DELIVERY".

Aaron Hodgdon at LPL Financial is aware that you will make delivery. His contact information is aaron.hodgdon@lpl.com, +1-855-575-4678.

Let me know if there is any difficulty after the next attempt of delivery.

Thank you.

Regards,

Mark Bishop
+1 949 678 9574

+46 709 933 538

---------- Forwarded message ----------
From: **Emil Amir Ingmanson** <amir77@me.com>
Date: Tue, Aug 20, 2013 at 11:13 AM
Subject: Fwd: ABS delivery instructions.pdf
To: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

What can we do?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Markus Laifle <Markus.Laifle@cbseydler.com>
Datum: 20 augusti 2013 10:01:55 GMT+01:00
Till: "eai@solidequity.se" <eai@solidequity.se>
Kopia: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>, Stefan Krewinkel <Stefan.Krewinkel@cbseydler.com>, Angela Leser <Angela.Leser@cbseydler.com>
Ämne: FW: ABS delivery instructions.pdf

Hello Emil,

ABS refused to take the bond in we tried to delivery.

Can you please check and let us know what to do?

Thank you and best regards

Markus

---

rom: Carsten Pfersdorf
Sent: Dienstag, 13. August 2013 15:25
To: Trade Operations Mailbox
Subject: FW: ABS delivery instructions.pdf

Hallo zusammen,

anbei die Instruktionen für die 1mln US bond aus Emils BNP depot.

Gruss
Carsten

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Freitag, 9. August 2013 06:52
To: Carsten Pfersdorf
Subject: ABS delivery instructions.pdf

Carsten -

Please find attached the delivery instructions for ABS INVESTMENT GROUP.

Uppgifter om uppdragsgivare, förtag och kontaktpersoner:

ODDO SEYDLER BANK AG (tidigare Close Brothers Seydler Bank AG)

Schillerstraße 27-29, 60313 Frankfurt am Main

Avtalspartner (säljare/köpare), företag och personer:

1. Solid Venture Capital Ltd., London
Kontaktperson: Emil Amir Ingmansson

2. Optimus Fonder AB (tidigare Traction Fonder AB)
Kontaktperson: Ulf Deckmark
Jan Eriksson

Upplysningar/dokumentation om vilket pris kunder betalade för dessa värdepapper.

Vänligen se "Anlage 3.1 Seydler010113 31122015.xlsx" spalt "S" på usb-minnet.

Information om till/från vilka konton (IBAN) och kontoinnehavare som de betalda/erhållna köppriset betalades.

Kontoinnehavare: ODDO SEYDLER BANK AG
Konto: 3960104004
IBAN: DE10 3003 0880 3960 1040 04
I sin funktion som Execution Broker (i uppdrag av respektive kund och på deras räkning)

Upplysningar/dokumentation om ungefärlig betald/erhållen provision. Från/till vem?

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG å ODDO SEYDLER BANK AG:s vägnar, å Close Brother Seydler Bank AG:s vägnar.

Användes DTC för "clearing och settlement"?

Ja.

Det finns en förfrågan om den samlade dokumentationen om "clearing och settlement" gällande de ovan nämnda instrumenten.

Vår avvecklingsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG har tillhandahållit all relevant information om clearing och settlement i de bifogade dokumenten. För sammantagen information om clearing och settlement, vänligen se dokumentet "Anlage 3.1 SWIFTEe" på usb-minnet.

Hur lyder DTC-numret?

DTC 010 – BBH

Translated by Språkservice
Reference: 2018/8338
Malmö, Sweden: 2018-11-26
www.sprakservice.se

3.2 Förfrågan om kundrelationer

Under denna punkt i er skrivelse preciseras inga företag eller personer, så vi utgår från att ni vände er direkt till HSBC med detta.

Hej,

Vi kommer återigen att få en Bond i Emils BNP.
Det börjar vi ju bli vana vid nu... ☺
Delarna kommer från ABS igen. För detaljer, se ovan.

Jag utfår från att Emil säljer OTC när delarna finns i BNP depå och betalar ur intäkterna från ABS, men det är nästa steg.

Jag har vidarebefordrat ISIN US61746RDS76 inkl. prospekt till IT-Development så att den kan ansökas hos WM.

Vänlige förbered överföringen från ABS i Emils BNP depå så långt det går redan nu.

Tack

Hälsningar

Hej,

En ny Bond från Emil, avisera redan till BNP.

IT-Dev har jag redan meddelat på grund av WM-uppgifter.

Dana, passar det då?

Hälsningar,
Markus

Hej,

Bifogar finns instruktioner för 1 mln US Bond från Emils BNP depå.

Hälsningar,
Carsten

Translated by Språkservice
Reference: 2018/8338
Malmö, Sweden: 2018-11-26
www.sprakservice.se

Översättning från tyska

Hej herr Hille,

Kan ni vänligen skicka iväg miljonen på nytt och även gå igenom leverantörsinstruktionerna igen?

Tack så mycket

Med vänlig hälsning

Hej,

Bifogat finns instruktionerna för 1 mln Bond från Emils depå.

Hälsningar

Translated by Språkservice
Reference: 2018/8338
Malmö, Sweden: 2018-11-26
www.sprakservice.se

No. 1819358
編號

公 司 註 冊 處
COMPANIES REGISTRY

CERTIFICATE OF INCORPORATION
公 司 註 冊 證 書

* * *

I hereby certify that
本 人 謹 此 證 明

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
致御有限公司

is this day incorporated in Hong Kong under the Companies Ordinance
於 本 日 根 據 《 公 司 條 例 》(香 港 法 例 第 32 章)

(Chapter 32 of the Laws of Hong Kong) and that this company is limited.
在 香 港 註 冊 成 為 有 限 公 司 。

Issued on 1 November 2012 .
本 證 書 於 二 〇 一 二 年 十 一 月 一 日 發 出 。

Ms Ada L L CHUNG
Registrar of Companies
Hong Kong Special Administrative Region
香港特別行政區公司註冊處處長鍾麗玲

Note 註：
Registration of a company name with the Companies Registry does not confer any trade mark rights or any other intellectual property rights in respect of the company name or any part thereof.
公司名稱獲公司註冊處註冊，並不表示獲授予該公司名稱或其任何部分的商標權或任何其他知識產權。

秘書及董事資料更改通知書
Notification of Change of Particulars of Secretary and Director

公司註冊處
Companies Registry

(公司條例第 158(4)條)
(Companies Ordinance s. 158(4))

表格 Form D2B

重要事項 Important Notes

- 填表前請參閱《填表須知》。
  請用黑色墨水列印。
- Please read the accompanying notes before completing this form.
  Please print in black ink.

公司編號 Company Number: 1819358

1 公司名稱 Company Name

致御有限公司
CROWN BRAND CORPORATION LIMITED

2 個人秘書／董事資料更改 Change of Particulars of Individual Secretary／Director
(如涉及超過一名個人秘書／董事，請用續頁 A 填報 Use Continuation Sheet A if more than 1 individual secretary／director is involved)

A. 更改資料的個人秘書／董事
Identity of the Individual Secretary／Director whose Particulars have Changed

請填報現時在公司註冊處登記的有關資料
Please state the relevant particulars currently registered with the Companies Registry

請在有關空格內加 ✓ 號 Please tick the relevant box(es)

(註 Note 6) 身份 Capacity: ☐ 秘書 Secretary ☑ 董事 Director ☐ 候補董事 Alternate Director

代替 Alternate to: N/A

中文姓名 Name in Chinese: 李易明

英文姓名 Name in English: LEE (姓氏 Surname) / I-Ming (名字 Other Names)

(註 Note 7) 身份證明 Identification: (Nil) 香港身份證號碼 HK Identity Card Number / 211352422 海外護照號碼 Overseas Passport Number

(註 Note 4) 提交人的資料 Presentor's Reference

姓名 Name: Conpak Management Consultants Limited

地址 Address: Rooms 05-15, 13A/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong

電話 Tel: (852) 2666 2888 傳真 Fax: (852) 2388 7900

電郵地址 E-mail Address: info@conpak.com

檔號 Reference: Our Ref.: SZ(bonnie) / Doc. No.: C10434SZ000005

指明細節 1/2004 (2004 年 2 月)
Specification No. 1/2004 (Feb. 2004)

請勿填寫本欄 For Official Use

CR 收件日期 RECEIVED
18 MAR 2013
文件管理組 Document Management ...

22901005623
D2B
18/03/2013
1819358

(d2b)

91 Audited Financial Statements 31 March 2014.pdf

Conpak 康栢
CONPAK CPA LIMITED

CERTIFIED TRUE COPY
We hereby certify that the foregoing document is a true and complete photostatic copy of the original (or a properly certified copy of the original).
Dated: 24 MAY 2019

For and on behalf of
CONPAK MANAGEMENT CONSULTANTS LIMITED
康栢管理顧問有限公司
Authorized Signature(s)
Company Secretary

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
致御有限公司

REPORT OF THE SOLE DIRECTOR AND AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE PERIOD FROM 1 NOVEMBER 2012 (DATE OF INCORPORATION) TO 31 MARCH 2014

康栢會計師事務所有限公司

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
致御有限公司

CONTENTS **PAGE(S)**

REPORT OF THE SOLE DIRECTOR 1

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT 2 - 3

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

Income statement 4

Balance sheet 5

Statement of changes in equity 6

Notes to the financial statements 7 - 10

APPENDIX (FOR MANAGEMENT INFORMATION PURPOSE ONLY)

Detailed analysis of income statement 11

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
REPORT OF THE SOLE DIRECTOR

The sole director presents herewith the first report and the audited financial statements of the Company for the period from 1 November 2012 (Date of incorporation) to 31 March 2014.

PRINCIPAL ACTIVITY
The Company did not generate income during the period.

RESULTS
The Company's loss for the period ended 31 March 2014 and its state of affairs as at that date are set out in the financial statements on pages 4 to 10.

SHARE CAPITAL
Details of movements in share capital of the Company are set out in note 11 to the financial statements.

DIRECTORS
The directors of the Company during the period and up to the date of this report were:

LEE I-Ming	(appointed on 31 December 2012)
Company Kit Secretarial Services Limited	(appointed on 1 November 2012 and resigned on 31 December 2012)

In accordance with articles 62 of the Company's articles of association, the directors shall hold office until the conclusion of the next following annual general meeting, and shall then be eligible for re-election.

AUDITOR
The financial statements have been audited by Messrs. Conpak CPA Limited who retire and, being eligible, offer themselves for re-appointment. A resolution for their re-appointment as auditor of the Company will be proposed at the forthcoming annual general meeting.

LEE I-Ming
Sole director

Hong Kong, 18 December 2014

Conpak 康柏

CONPAK CPA LIMITED | 康柏會計師事務所有限公司

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDER OF CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
(incorporated in Hong Kong with limited liability)

Report on the Financial Statements

We have audited the financial statements of Crown Brand Corporation Limited set out on pages 4 to 10, which comprise the balance sheet as at 31 March 2014, and the income statement and the statement of changes in equity for the period from 1 November 2012 (Date of incorporation) to 31 March 2014, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Director's Responsibility for the Financial Statements

The sole director is responsible for the preparation of financial statements in accordance with the Small and Medium-sized Entity Financial Reporting Standard (SME-FRS) issued by the Hong Kong Institute of Certified Public Accountants and the Hong Kong Companies Ordinance, and for such internal control as the sole director determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In addition, section 77 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 622), with reference to section 141D of the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32) requires that the balance sheet together with the notes thereon should be prepared in accordance with the requirements of section 77 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 622), with reference to the Eleventh Schedule to the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32).

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. The report is made solely to you, as a body, in accordance with section 77 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 622), with reference to section 141D of the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32) and for no other purpose. We do not assume responsibility towards or accept liability to any other person for the contents of this report. We conducted our audit in accordance with Hong Kong Standards on Auditing and with reference to PN900 (Clarified) "Audit of Financial Statements Prepared in Accordance with the Small and Medium-sized Entity Financial Reporting Standard" issued by the Hong Kong Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the sole director, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Room 05-15, 16/F, South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, KLN, HK
香港九龍尖沙咀廣東道17號海港城世界金融中心南座16樓05-15室
Tel: +852 2366 2888 Fax: +852 2332 2888 Email: info@conpak.com

Conpak 康栢

CONPAK CPA LIMITED | 康栢會計師事務所有限公司

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (continued)
TO THE SHAREHOLDER OF CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
(incorporated in Hong Kong with limited liability)

Opinion

In our opinion, the financial statements of the Company for the period ended 31 March 2014 are prepared, in all material respects, in accordance with the SME-FRS. In addition, in our opinion the balance sheet together with the notes thereon is properly drawn up so as to exhibit a true and correct view of the state of the Company's affairs as at 31 March 2014 according to the best of our information and explanations given to us, and as shown by the books of the Company.

Emphasis of Matter

Without qualifying our opinion, we draw attention to Note 2 in the financial statements which indicates that the Company incurred a net loss of HK$50,596 the period ended 31 March 2014, and, as of that date, the Company's total liabilities exceeded its total assets by HK$40,596. These conditions indicate the existence of a material uncertainty which may cast significant doubt about the Company's ability to continue as a going concern. The ability of the Company to continue as a going concern will depend upon the continuous financial support from the sole shareholder and the probable assumption that the Company will generate adequate cash flows from its future operation in order to meet its obligations as and when fall due.

Report on other matters under section 77 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 622) with reference to section 141D of the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32)

We report that we have obtained all the information and explanations which we have required.

Conpak CPA Limited
Certified Public Accountants

LEE Man Wing, Marius
Practising Certificate number P02768

Hong Kong, 18 December 2014

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
INCOME STATEMENT
FOR THE PERIOD FROM 1 NOVEMBER 2012
(DATE OF INCORPORATION) TO 31 MARCH 2014

	Note	01.11.2012 to 31.03.2014 HK$
REVENUE	4	-
Other income	4	1
Administrative expenses		(50,597)
LOSS BEFORE TAX	5	(50,596)
Income tax	7	-
NET LOSS FOR THE PERIOD		(50,596)

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
BALANCE SHEET AS AT 31 MARCH 2014

	Note	2014 HK$
NON-CURRENT ASSETS		
Loan receivables	8	1,507,088
		1,507,088
CURRENT ASSETS		
Cash and bank balances		62,414
Due from the related company	9	22,442
		84,856
CURRENT LIABILITIES		
Due to the sole shareholder	10	(1,632,540)
NET CURRENT LIABILITIES		(1,547,684)
NET LIABILITIES		(40,596)
DEFICIENCY IN ASSETS		
Share capital	11	10,000
Accumulated loss		(50,596)
		(40,596)

Sole director

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE PERIOD FROM 11 NOVEMBER 2013 (DATE OF INCORPORATION) TO 31 MARCH 2014

	Share capital HK$	Accumulated loss HK$	Total HK$
At the date of incorporation	1	-	1
Issue of share capital	9,999	-	9,999
Net loss for the period	-	(50,596)	(50,596)
At 31 March 2014	10,000	(50,596)	(40,596)

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE PERIOD ENDED 31 MARCH 2014

1. COMPANY INFORMATION

Crown Brand Corporation Limited is a company incorporated in Hong Kong with limited liability. The Company's registered office is located at Rooms 05-15, 13/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong.

The Company did not generate income during the period.

2. BASIS OF PREPARATION

The Company qualifies under the Hong Kong Companies Ordinance to prepare its financial statements in accordance with section 77 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 622), with reference to section 141D of the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32). The Company's sole shareholder has agreed in writing to apply section 77 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 622), with reference to section 141D of the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32), with respect to the Company's financial statements for the period ended 31 March 2014.

These financial statements comply with the Small and Medium-sized Entity Financial Reporting Standard (SME-FRS) issued by the Hong Kong Institute of Certified Public Accountants and have been prepared under the accrual basis of accounting and on the basis that the Company is a going concern, notwithstanding the Company has sustained the deficiency of net assets, as the Company's sole director anticipates that the Company will generate adequate cash flows from its future operation. In addition, the sole shareholder had agreed to provide financial support to the Company and not to demand immediate repayment of the loan to enable the Company to continue its operation and to meet its liabilities as and when they fall due.

The measurement base adopted is the historical cost convention.

3. SUMMARY OF PRINCIPAL ACCOUNTING POLICIES

Revenue recognition
Revenue is recognised when it is probable that the economic benefits will flow to the Company and when the revenue can be measured reliably, on the following basis:

Bank interest income is recognised on a time proportion basis, taking into account the principal outstanding and the effective interest rate applicable.

Income tax
Income tax expense represents current tax expense. The income tax payable represents the amounts expected to be paid to the taxation authority, using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the balance sheet date.

Deferred tax is not provided.

Preliminary expenses
Preliminary expenses are written off to the income statement at the time when they are incurred.

Loan receivables
Loan receivables are stated at cost less accumulated impairment losses.

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE PERIOD ENDED 31 MARCH 2014

4. REVENUE

The Company did not generate any income during the period. An analysis of revenue and other income is as follows:

	01.11.2012 to 31.03.2014 HK$
Revenue	-
Other income:	
Bank interest income	1
Total revenue and other income	1

5. LOSS BEFORE TAX

The Company's loss before tax is arrived at after charging the following items:

	01.11.2012 to 31.03.2014 HK$
Auditor's remuneration	11,000
Exchange losses, net	9
Preliminary expenses	7,874

6. DIRECTOR'S REMUNERATION

No director received or will receive any fees or emoluments in respect of the services to the Company during the period.

7. INCOME TAX

Hong Kong profits tax has not been provided as the Company has not generated any assessable profits in Hong Kong during the period.

8. LOAN RECEIVABLES

	31.03.2014 HK$
Purchase of loan agreement	1,507,088

The above loans were secured by a piece of land located in Canada.

The above loans were interest free and repayable after one year from the balance sheet date.

9. DUE FROM THE RELATED COMPANY

The amount due from the related company disclosed pursuant to section 78 of Schedule 11 to the Hong Kong Companies (Cap. 622) Ordinance, which requires compliance with section 161B of the predecessor Hong Kong Companies Ordinance (Cap. 32), is as follows:

Name of related company	Maximum outstanding amount during the period HK$	31.03.2014 HK$
Joy Plus Corporation Limited	22,442	22,442

The amount due is unsecured, interest-free and repayable on demand.

LEE I-Ming, the Company's sole director, is a director of the related company, Joy Plus Corporation Limited.

10. DUE TO THE SOLE SHAREHOLDER

The amount due is unsecured, interest-free and repayable on demand.

11. SHARE CAPITAL

	31.03.2014 HK$
Issued and fully paid: 10,000 ordinary shares	10,000

1 ordinary share was issued and fully paid for HK$1 upon incorporation of the Company as initial capital.

On 31 December 2012, the issued share capital of the Company was increased from HK$1 to HK$10,000 by the issue of 9,999 ordinary shares of HK$1 each.

91 3 14 Årsredovisning Crown Brand.pdf 2014.pdf

12. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements were approved and authorised for issue by the sole director on 18 December 2014.

CROWN BRAND CORPORATION LIMITED
DETAILED ANALYSIS OF INCOME STATEMENT
FOR THE PERIOD FROM 1 NOVEMBER 2011
(DATE OF INCORPORATION) TO 31 MARCH 2014
(FOR MANAGEMENT INFORMATION PURPOSE ONLY)

	01.11.2012 to 31.03.2014 HK$
REVENUE	-
OTHER INCOME	
Bank interest income	1
ADMINISTRATIVE EXPENSES	
Auditor's remuneration	11,000
Bank charges	915
Exchange losses, net	9
Legal and professional fee	4,035
Preliminary expenses	7,874
Internet expenses	24,024
Sundry expenses	650
Travelling	2,090
	(50,597)
LOSS BEFORE TAX	(50,596)

Chang first trade Crown B i bla Cannes.pdf



California-based Main Street Films has pacted with Hong Kong investment fund Crown Brand Corporation to acquire films for distribution in Greater China.

The two will also co-produce family-oriented and romantic comedy films and television productions for North America and Chinese-speaking regions.

The deal was announced in Cannes by Main Street Films chairman Craig Chang and president Harrison Kordestani.

Main Street has already begun acquiring all rights to some 15 films. Recent acquisitions include Mike Newell's "Great Expectations," and a quartet of recent Taiwanese titles including mystery "For Love is Sin," "The Spin Kid," 3D concert feature film "Mayday 3DNA," and romantic comedy "The Soul of Bread."

The first film to be distributed under the deal will be announced this summer.

ADVERTISEMENT

Playback with Kris Tapley
.st0{fill:#232323}.
rule:evenodd}.st1,.
A Variety / iHeartRadio

Fup bilaga 18 Del 1

Craig Yee-Chow Changs pass.pdf

BG 721-391

1201



Fup bilaga 20 C

表格 Form **AR1**

公司編號 Company Number: 1819358

12 董事 Director

A. 個人董事 Individual Director

(如超過一名個人董事，請用續頁 C 填報 Use Continuation Sheet C if more than 1 individual director)

請在適用的空格內加上 ✓ 號 Please tick the relevant box(es)

(註 Note 19) 身份 Capacity: ☑ 董事 Director ☐ 候補董事 Alternate Director

代替 Alternate to: N/A

中文姓名 Name in Chinese: 李易明

英文姓名 Name in English: LEE (姓氏 Surname) | I-Ming (名字 Other Names)

前用姓名 Previous Names: (Nil)

別名 Alias: (Nil)

(註 Note 20) 住址 Residential Address: N0. 3-5, ALLY 17, Lane 22, LinQuan Street, LingYa District, Kaohsiung City 802, TaiWan, Republic of China | Taiwan (國家 Country)

(註 Note 21) 電郵地址 E-mail Address: (Nil)

(註 Note 22) 身份證明 Identification

a 香港身份證號碼 Hong Kong Identity Card Number: (Nil)

b 護照 Passport: Taiwan (簽發國家 Issuing Country) | 306590042 (號碼 Number)

DRAFT

American RMBS Equity Fund IV
Market Valuation - Bond Level Detail
As of 12/31/2012

Bond Description	CUSIP#	Orig Purchased Face	12/31/2012 Market Value
ACE 2003-HE1 M2	004421DB6	469,201.52	345,990.38
AMSI 2004-R3 M6	03072SQH1	571,533.32	155,581.14
BOAMS 2004-5 XB1	05948X7J4	422,512.46	355,658.41
BOAMS 2004-11 30IO	05949AD98	4,075,030.82	358,316.06
BOAA 2004-7 15B1	05949AMR8	1,436,170.44	462,996.25
BOAMS 2004-8 15IO	05949ATT7	289,087.09	17,087.99
BOAMS 2006-3 1A13	05950LAN2	1,096,312.48	208,314.80
BAFC 2006-5 3A3	05950NBG2	876,935.17	405,153.33
BAFC 2006-7 T2A1	05951KAX1	1,405,404.00	854,591.05
BAFC 2007-8 XIO	05953LAM1	3,252,008.88	812,558.04
BAFC 074T2 1A2	05953YAU5	1,566,280.12	384,410.97
BSABS 2007-HE5 M2	073859AH3	10,000,000.00	6,118,974.40
BSABS 2005-TC1 M2	073879VG0	1,553,662.79	713,830.62
CBASS 2007-CB2 A2B	1248MBAH8	1,500,000.00	1,235,550.80
CBASS 2007-CB1 AF2	1248MGAK0	872,703.12	465,658.38
CBASS 2007-CB1 AF4	1248MGAM6	2,459,058.38	1,332,694.89
CBASS 2007-CB1 AF6	1248MGAP9	2,390,691.01	1,249,285.74
CBASS 2007-CB1 AF1B	1248MGAX2	739,598.79	378,702.92
CWL 2005-17 1AF4	126670QU5	1,218,271.00	344,991.01
CWL 2001-BC3 A	126671NA0	338,557.98	200,485.46
CWL 2005-1 MF2	126673WF5	2,331,528.32	1,117,726.77
CWALT 2004-3T1 M	12667FDT9	304,548.72	248,142.58
CWHL 2006-1 A3	126694XD5	91,931.77	(344.55)
CWHL 2004-J2 B2	12669FQW6	643,475.01	238,198.88
CWHL 2005-11 3A3	12669GUP4	738,744.86	377,142.24
CXHE 2002-A MF2	152314EN6	1,158,706.61	409,622.00
CHMAC 2004-2 B2	160762AZ3	761,352.42	561,910.28
CFAB 2004-1 1M2	161546HW9	229,841.60	221,096.61
CFAB 2004-2 1M2	161546JL1	1,517,318.73	1,291,541.63
CHEC 2004-1 M3	162765AF8	903,745.08	856,951.89
CMSI 2005-2 B1	172973R76	2,510,641.34	2,070,683.63
CMLTI 04-HYB4 1M	17307GMP0	443,747.63	311,694.27
CMLTI 2005-3 1A2	17307GTB4	330,017.64	254,533.41
HEAT 2003-5 M2	22541QNL2	288,580.58	209,045.94
HEAT 2002-5 M2	2254W0AJ4	850,925.38	749,359.48
FHASI 2006-AR4 2A2	32053AAF3	619,742.94	96,260.05
FHASI 2007-1 A6	32053NAF5	1,087,890.74	309,983.87
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	7,000,000.00	4,824,631.72
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4,321,000.00	1,246,395.32
GSR 2006-1F 5A2	3623418A0	30,983.49	1,326.46
GSAMP 2006-HE7 M2	36245EAG3	2,305,000.00	71,969.28
HVMLT 2005-3 X2	41161PNK5	4,011,894.46	254,810.85
HMBT 2004-2 M2	43739EAM9	1,722,670.47	1,216,847.69
RAST 2003-A4 B3	45660NPV1	1,123,282.71	52,496.95
RAST 2003-A11 B3	45660NVF9	1,333,551.29	864,252.70

DRAFT

JPMAC 2006-FRE2 M1	46626LHB9	2,500,000.00	1,292,203.61
JPALT 2006-A1 4A2	46627MDB0	5,260,775.24	(23,008.22)
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	4,239,872.46	1,100,088.25
LMT 2007 10 1A2	52522QAB8	1,054,377.59	85,141.75
LSX 2007-5H 3A4	525248AY6	4,191,282.18	1,659,616.73
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,410,480.03	1,955,070.45
LBMLT 2003-3 M3	542514EC4	1,728,237.50	324,963.40
LBMLT 2003-4 M5F	542514EP5	786,747.42	284,169.19
LBMLT 2004-1 M6	542514EZ3	1,758,143.53	1,236,145.82
MASTR 2003-4 30AX	55265KWP0	2,831,507.72	336,985.56
MLMS 2005-ACR1 M5	55311XAE5	2,351,000.00	323,920.29
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	2,006,538.07	296,745.89
MSM 2007-6XS 2A7M	61751JAP6	3,000,000.00	1,511,376.11
MSAC 2007-HE6 A1	61755CAA0	309,644.16	222,654.65
MSM 2007-14AR 3A4	61756VAV1	34,161,499.26	131,382.98
NAA 2005-AR5 1A2	65535VQM3	1,327,068.46	694,396.23
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	182,008.37	131,047.61
POPLR 2004-4 M4	73316PAL4	2,079,844.20	997,441.66
POPLR 2005-2 M4	73316PCN8	1,634,794.10	283,550.76
RASC 2006-EMX8 1A3	74924UAC5	700,000.00	412,487.10
RAMC 2006-4 AF1	75970HAD2	347,135.46	213,353.70
RALI 2002-QS2 B1	76110GWJ6	624,870.14	398,446.27
RALI 2004-QA4 M2	76110HZQ5	871,148.99	210,871.95
RASC 2004-KS7 AI6	76110WB21	166,204.81	102,202.46
SBM7 2001-1 MF2	79550DAE9	1,026,654.51	930,038.60
SAST 2003-1 M2	805564NC1	383,617.88	244,296.78
SASC 2005-WF4 B2	863576DR2	4,186,222.50	(507.40)
SAIL 03BC11M4	86358EEQ5	1,130,574.17	150,606.93
TBW 2007-1 A3	87222EAC2	188,000.00	98,788.70
TMST 2002-3 B2	885220BV4	741,327.66	360,978.49
WAMU 2003-S4 CB4	9292275U6	804,092.75	319,428.40
WAMU 2003-AR7 B3	9292276Q4	787,319.54	626,458.04
WAMU 2007-OA6 2XPPP	92927BAG7	63,703,393.44	1,242,407.74
WAMMS 2004-RA2 CB1	939336S20	1,459,490.49	1,198,269.62
WAMU 2004-AR14 B2	939336W66	2,656,720.32	351,993.26
WFMBS 2003-17 B4	94981CAA7	241,094.84	351,085.82
WFMBS 2005-AR11 2B1	94982RAG0	2,015,694.32	1,551,248.75
WFMBS 2005-17 1A2	94982SAE3	71,308.06	12,121.41
WFALT 2007-PA5 2A2	949922AU2	579,787.91	105,285.19
TOTALS		233,692,619.24	55,980,867.09

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

PORTLAND NEW YORK LONDON

Fund Name: American RMBS Equity Fund IV
Project Name: December 31, 2013 Bond Valuation

Name of Bond	CUSIP	Date Bought	Face Bought	Price Paid	12/31 Face	Hayden Valuation
AMSI 2004-R3 M6	03072SQH1	4/3/2012	571,533.32	160,029.33	532,315.42	273,415.41
BAFC 2007-08 XIO	05953LAM1	12/11/2012	3,252,008.88	650,401.78	2,323,068.96	517,318.05
BOAMS 2004-05 XB1	05948X7J4	9/14/2012	422,512.46	340,122.53	322,921.21	403,283.66
BOAMS 2004-08 15IO	05949ATT7	11/2/2011	289,087.09	28,728.03	153,185.81	11,729.65
BOAMS 2004-11 30IO	05949AD98	4/28/2010	4,075,030.82	799,724.80	1,466,629.51	1,327,899.02
BOAMS 2006-03 1A13	05950LAN2	11/2/2011	1,096,312.48	224,744.06	709,010.21	138,952.33
BSABS 2007-HE5 M2	073859AH3	9/27/2012	5,000,000.00	2,250,000.00	5,000,000.00	1,125,455.72
BSCM 2007-P16 H	07388YBE1	2/28/2013	5,995,000.00	749,375.00	5,995,000.00	699,319.46
CMLTI 2004-HY4 1M	17307GMP0	4/4/2011	443,747.63	217,436.34	402,394.79	252,785.39
CSAB 2006-01 A4	22943HAE6	10/16/2013	16,171,000.00	8,408,920.00	16,171,000.00	10,994,098.55
CWALT 2004-3T1 M	12667FDT9	9/14/2012	304,548.72	231,457.02	280,147.59	222,958.94
CWALT 2005-46C A15	12667G7J6	2/19/2013	445,561.98	131,440.78	289,954.59	74,197.90
CWHL 2003-J4 B1	12669EGW0	1/11/2013	816,323.86	644,895.85	621,331.52	339,652.75
CWHL 2004-J2 B2	12669FQW6	8/6/2012	643,475.01	241,303.13	152,435.82	32,561.97
CWHL 2006-19 X	12543XAK2	4/2/2013	53,129,349.13	4,781,641.42	43,364,639.81	4,299,604.04
CXHE 2002-A MF2	152314EN6	6/15/2011	1,158,706.61	524,314.74	1,072,186.60	345,166.54
FHASI 2006-AR4 IIA2	32053AAF3	8/10/2012	619,742.94	254,094.61	448,273.29	87,057.65
GSAMP 2006-HE7 M2	36245EAG3	4/19/2011	2,305,000.00	449,475.00	748,695.88	121,889.25
GSR 2006-1F 5A2	3623418A0	5/28/2010	30,983.49	10,844.22	2,372.45	362.12
HEAT 2002-5 M2	2254W0AJ4	9/5/2012	850,925.38	750,941.65	745,588.62	684,278.17
HVMLT 2005-03 X2	41161PNK5	3/22/2011	4,011,894.46	290,862.35	2,361,391.66	79,720.16
HVMLT 2006-01 X1	41161PB36	3/1/2013	10,422,599.10	1,276,768.39	9,247,638.42	741,419.48
LMT 2007-10 1A2	52522QAB8	11/13/2012	1,054,377.59	274,138.17	317,498.56	14,944.35
MALT 2007-A2 A3D	59024FAG9	8/7/2013	14,452,530.54	9,683,195.46	14,452,530.54	9,683,195.46

MBSunderlag.pdf

Fund Name: American RMBS Equity Fund IV
Project Name: December 31, 2013 Bond Valuation

Name of Bond	CUSIP	Date Bought	Face Bought	Price Paid	12/31 Face	Hayden Valuation
MASTR 2003-04 30AX	55265KWP0	10/15/2012	2,831,507.72	424,726.16	1,822,196.16	204,796.98
MSAC 2007-HE6 A1	61755CAA0	11/7/2012	309,644.16	213,654.47	280,228.21	269,525.97
MSM 2007-6XS 2A7M	61751JAP6	12/27/2012	8,191,000.00	3,767,860.00	8,191,000.00	6,773,370.49
MSM 2007-14AR 3A4	61756VAV1	12/5/2011	34,161,499.26	427,018.74	23,420,462.43	753.68
POPLR 2004-4 M4	73316PAL4	2/29/2012	2,079,844.20	920,331.06	2,079,844.20	135,938.39
POPLR 2005-2 M4	73316PCN8	12/20/2011	1,634,794.10	286,088.97	1,634,794.10	225,710.57
RALI 2002-QS2 B1	76110GWJ6	2/6/2012	908,412.27	461,019.22	733,732.14	749,341.33
RALI 2004-QA4 M2	76110HZQ5	2/25/2011	871,148.99	229,765.55	309,848.21	18,084.07
RAST 2003-A11 B3	45660NVF9	1/25/2011	1,333,551.39	568,426.28	1,243,435.40	623,924.58
RAST 2003-A4 B3	45660NPV1	5/4/2011	1,123,282.71	533,559.29	52,559.19	48,977.58
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	8/1/2013	13,492,000.00	10,388,840.00	13,492,000.00	10,388,840.00
SAIL 2003-B11 M4	86358EEQ5	8/23/2010	1,130,574.17	960,988.04	42,175.01	28,090.42
SARM 2004-08 B1X	86359BWT4	5/8/2013	19,778,903.47	2,808,604.29	19,024,375.45	1,918,291.19
SBM7 2001-01 MF2	79550DAE9	3/2/2012	1,026,654.51	316,979.58	851,263.75	434,649.10
WAMU 2003-S4 CB4	9292275U6	10/17/2012	804,092.75	442,251.01	678,072.94	344,369.10
WAMU 2004-A14 B2	939336W66	7/22/2011	2,656,720.32	730,598.09	2,453,870.91	651,486.35
WAMU 2007-OA6 2XPPP	92927BAG7	4/16/2012	63,703,393.44	1,353,697.11	45,728,482.66	1,918,291.19
WFMBS 2005-17 IA2	94982SAE3	5/28/2010	71,308.06	35,654.03	22,138.50	6,121.73
WMALT 2005-01 B1	9393363A9	4/8/2013	5,250,382.45	1,890,137.68	4,071,943.39	767,561.33
Totals			288,920,965.46	60,135,054.23	233,312,633.91	57,979,390.07

Fup bilaga 12 B

5

1206

American RMBS Equity Fund IV SELL Settle: 4/28/2015
59024FAG9 MANA 2007-A2 A3D Next Payment: May 2015

ABS Investment Group
Trade Ticket

Fund Name:	American RMBS Equity Fund IV		
Transaction:	SELL		
Counterparty:	ABS		(Buyer)
Contact:		Contact Email:	
Trade Date:	4/23/2015	Settle Date:	4/28/2015
CUSIP:	59024FAG9	Coupon:	0.47375%
Bond Name:	MANA 2007-A2 A3D	Type:	Variable Rate
Long Name:	Merrill Lynch Alternative Loan Trust 2007-A2, A3D "Mana"		
Bond Issue Date:	3/30/2007	Bond Maturity Date:	3/25/2037
Next Payment:	5/26/2015	Delay:	0 Days
Factor:	0.722626527	Factor Date:	Mar 2015
Price:	10.250		
Original Face:	20,000,000.00	Original Bond Total Bal:	46,527,000.00
Current Face:	14,452,530.54	Current Bond Total Bal:	33,621,644.42
Principal:	1,481,384.38		
Accrual Start Date:	4/27/2015	Accrual End Date:	4/27/2015
Interest Accrual:	190.19	Accrual Days:	1
Total Funds:	1,481,574.57		

Seller
Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403) 984-6240 (office)
+1 (403) 701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

Comments: American RMBS Equity Fund IV sells

Authorized Signatory

American RMBS Equity Fund IV BUY Settle: 11/8/2012
52525FAH6 LMT 2008-6 B1 Next Payment: Dec 2012

ABS Investment Group
Trade Ticket

Fund Name:	American RMBS Equity Fund IV		
Transaction:	BUY		
Counterparty:	ABS		(Seller)
Contact:		Contact Email:	
Trade Date:	10/25/2012	Settle Date:	11/8/2012
CUSIP:	52525FAH6	Coupon:	5.213%
Bond Name:	LMT 2008-6 B1	Type:	Variable Rate
Long Name:	Lehman Mortgage Trust 2008-6, B1		
Bond Issue Date:	8/29/2008	Bond Maturity Date:	10/25/2021
Next Payment:	12/25/2012	Delay:	24 Days
Factor:	0.970099592	Factor Date:	Oct 2012
Price:	32.970		
Original Face:	6,614,000.00	Original Bond Total Bal:	6,614,000.00
Current Face:	6,416,238.70	Current Bond Total Bal:	6,416,238.70
Principal:	2,115,457.52		
Accrual Start Date:	11/1/2012	Accrual End Date:	11/7/2012
Interest Accrual:	6,498.11	Accrual Days:	7
Total Funds:	2,121,955.63		

Buyer
Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403) 984-6240 (office)
+1 (403) 701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

Seller
ABS

Comments: American RMBS Equity Fund IV buys

Authorized Signatory

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	18-Jan-12	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	71085PDD2	
BOND NAME:	PCHLT 2005-4 1A2	
PRICE:	59.7500000	[59-24]
SETTLE:	23-Jan-12	[MONDAY]
DAYS ACCRUAL:	27 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	459.69	
NEXT PAYMENT:	1/25/12	[24 DAY DELAY]
SELLS:	4,675,000.00	
FACTOR:	0.236825420	
CURRENT FACE:	1,107,158.84	
PRINCIPAL VALUE:	661,527.41	
TOTAL FUNDS:	661,987.10	

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	2-Feb-12	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	36228FSV9	
BOND NAME:	GSAMP 2003-HE1 M2	
PRICE:	59.0000000	[59-00]
SETTLE:	7-Feb-12	[TUESDAY]
BOND COUPON:	3.1309%	
DAYS ACCRUAL:	18 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	239.53	
NEXT PAYMENT:	25-Feb-12	[0 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	1,200,000.00	
FACTOR:	0.127509287	
CURRENT FACE:	153,011.14	
PRINCIPAL VALUE:	90,276.57	
TOTAL FUNDS:	90,516.10	

Owner: American RMBS Equity Fund IV, LP

Seller: Jay Modi, Limited Partner American RMBS Equity Fund IV, LP Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984-6240 (office)
+1 (403)701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	3-Nov-11	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	362334MZ4	
BOND NAME:	GSAA 2006-6 AF7	
PRICE:	25.0000000	[25-00]
SETTLE:	8-Nov-11	[TUESDAY]
DAYS ACCRUAL:	7	
ACCRUAL PAID:	4,919.89	
NEXT PAYMENT:	12/25/11	[24 DAY DELAY]
SELLS:	4,321,000.00	
FACTOR:	1.000000000	
OFFERED FACE:	4,321,000.00	
PRINCIPAL VALUE:	1,080,250.00	
TOTAL FUNDS:	1,085,169.89	

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	9-Dec-11	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	126670PH5	
BOND NAME:	CWL 2005-16 MV1	
PRICE:	24.5000000	[24-16]
SETTLE:	14-Dec-11	[WEDNESDAY]
DAYS ACCRUAL:	19 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	946.33	
NEXT PAYMENT:	12/25/11	[0 DAY DELAY]
SELLS:	2,500,000.00	
FACTOR:	1.000000000	
CURRENT FACE:	2,500,000.00	
PRINCIPAL VALUE:	612,500.00	
TOTAL FUNDS:	613,446.33	

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	29-Jul-13	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	86360WAE2 SAIL	
BOND NAME:	2006-4 A5	
PRICE:	77.0000000	[77-00]
SETTLE:	1-Aug-13	[THURSDAY]
BOND COUPON:	0.500%	
DAYS ACCRUAL:	7	[7 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	1,311.80	
NEXT PAYMENT:	26-Aug-13	[0 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	13,492,000.00	
FACTOR:	1.000000000	
CURRENT FACE:	13,492,000.00	
PRINCIPAL VALUE:	10,388,840.00	
TOTAL FUNDS:	10,390,151.80	

COMMENTS: Amer. RMBS Equity Fund IV buys, and ABS Investment Group sells $13,492,000 original face.

Contacts

Purchaser:

Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984-6240 (office)
+1 (403)701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	29-Nov-12	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	71085PDD2	
BOND NAME:	PCHLT 2005-4	
PRICE:	60.0000000	[60-00]
SETTLE:	4-Dec-12	[TUESDAY]
BOND COUPON:	0.468%	
DAYS ACCRUAL:	8	[8 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	18.91	
NEXT PAYMENT:	25-Dec-12	[0 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	800,000.00	
FACTOR:	0.2275104600	
CURRENT FACE:	182,008.37	
PRINCIPAL VALUE:	109,205.02	
TOTAL FUNDS:	109,223.93	
COMMENTS:	Amer. RMBS Equity Fund IV buys, and ABS Investment Group sells $800,000 original face.	

Contacts

Purchaser:

Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984-6240 (office)
+1 (403)701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	7 Aug 12	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	71085PDD2	
ISIN:		
EUROCLEAR ELIGIBLE:	Yes	
BOND NAME:	PCHLT 2005 4 1A2	
PRICE:	63.0000000	[63 00]
SETTLE:	10 Aug 12	[FRIDAY]
BOND COUPON:	0.505%	
DAYS ACCRUAL:	9 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	135.62	
NEXT PAYMENT:	25 Sep 12	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	4,675,000.00	
FACTOR:	0.229782700	
CURRENT FACE:	1,074,234.12	
PRINCIPAL VALUE:	676,767.50	
TOTAL FUNDS:	676,903.12	
COMMENTS:	American RMBS Equity Fund IV/ABSIG sells 4,675,000 orig face.	

Contacts

Seller:

Jay Modi, Limited Partner American RMBS Equity Fund IV, LP Suite 104, 320 23 Ave. SW Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984 6240 (office)
+1 (403)701 6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	2-Aug-13	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	59024FAG9	
BOND NAME:	MANA 2007-A2 A3D	
PRICE:	67.0000000	[67-00]
SETTLE:	7-Aug-13	[WEDNESSDAY]
BOND COUPON:	0.490%	
DAYS ACCRUAL:	13	[13 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	2,557.45	
NEXT PAYMENT:	26-Aug-13	[0 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	20,000,000.00	
FACTOR:	0.722626527	
CURRENT FACE:	14,452,530.54	
PRINCIPAL VALUE:	9,683,195.46	
TOTAL FUNDS:	9,685,752.91	
COMMENTS:	Amer. RMBS Equity Fund IV buys, and ABS Investment Group sells $20,000,000 original face.	

Contacts

Purchaser:

Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984-6240 (office)
+1 (403)701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	25-Oct-12	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	52525FAH6 LMT	
BOND NAME:	2008-6 B1	
PRICE:	33.0000000	[33-00]
SETTLE:	8-Nov-12	[THURSDAY]
BOND COUPON:	5.213%	
DAYS ACCRUAL:	7	[7 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	6,498.11	
NEXT PAYMENT:	25-Dec-12	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	6,614,000.00	
FACTOR:	0.9692289129	
CURRENT FACE:	6,410,480.03	
PRINCIPAL VALUE:	2,115,458.41	
TOTAL FUNDS:	2,121,956.52	
COMMENTS:	Amer. RMBS Equity Fund IV buys, and ABS Investment Group sells $6,614,000 original face.	

Contacts

Purchaser:

Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 - 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984-6240 (office)
+1 (403)701-6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com



*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	7 Aug 12	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	36228FSV9	
ISIN:		
EUROCLEAR ELIGIBLE:	Yes	
BOND NAME:	GSAMP 2003 HE1 M2	
PRICE:	62.0000000	[62 00]
SETTLE:	10 Aug 12	[FRIDAY]
BOND COUPON:	3.094%	
DAYS ACCRUAL:	9 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	107.46	
NEXT PAYMENT:	25 Sep 12	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	1,200,000.00	
FACTOR:	0.115776000	
CURRENT FACE:	138,931.20	
PRINCIPAL VALUE:	86,137.34	
TOTAL FUNDS:	86,244.81	
COMMENTS:	American RMBS Equity Fund IV/ABSIG sells 1,200,000 orig face.	

Contacts

Seller:

Jay Modi, Limited Partner American RMBS Equity Fund IV, LP Suite 104, 320 23 Ave. SW Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984 6240 (office)
+1 (403)701 6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	9 Aug 12	
TRADER:	ABS	
CUSIP:	32113JBV6	
ISIN:		
EUROCLEAR ELIGIBLE:		
BOND NAME:	FNLC 2005 3 M2	
PRICE:	15.62500	[15 20]
SETTLE:	14 Aug 12	[TUESDAY]
BOND COUPON:	1.26620%	
DAYS ACCRUAL:	20 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	4,924.11	
NEXT PAYMENT:	27 Aug 12	[0 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	7,000,000.00	
FACTOR:	1.0000000000	
CURRENT FACE:	7,000,000.00	
PRINCIPAL VALUE:	1,093,750.00	
TOTAL FUNDS:	1,098,674.11	

COMMENTS: Amer. RMBS Equity Fund IV buys, and ABS Investment Group sells $7,000,000 original face.

Contacts

Purchaser:

Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 23 Ave. SW
Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984 6240 (office)
+1 (403)701 6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	7 Aug 12	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	126670PH5	
ISIN:		
EUROCLEAR ELIGIBLE:	Yes	
BOND NAME:	CWL 2005 16 MV1	
PRICE:	26.0000000	[26 00]
SETTLE:	10 Aug 12	[FRIDAY]
BOND COUPON:	0.705%	
DAYS ACCRUAL:	9 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	440.63	
NEXT PAYMENT:	25 Sep 12	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	2,500,000.00	
FACTOR:	1.000000000	
CURRENT FACE:	2,500,000.00	
PRINCIPAL VALUE:	650,000.00	
TOTAL FUNDS:	650,440.63	
COMMENTS:	American RMBS Equity Fund IV/ABSIG sells 2,500,000 orig face.	

Contacts

Seller:

Jay Modi, Limited Partner American RMBS Equity Fund IV, LP Suite 104, 320 23 Ave. SW Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984 6240 (office)
+1 (403)701 6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ABS INVESTMENT GROUP

*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	7 Aug 12	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	17307GPG7	
ISIN:		
EUROCLEAR ELIGIBLE:	Yes	
BOND NAME:	CMLTI 2005 WF1 M1	
PRICE:	46.5000000	[46 16]
SETTLE:	10 Aug 12	[FRIDAY]
BOND COUPON:	5.330%	
DAYS ACCRUAL:	9 DYS ACC	
ACCRUAL PAID:	1,117.41	
NEXT PAYMENT:	25 Sep 12	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	925,000.00	
FACTOR:	0.906571850	
CURRENT FACE:	838,578.96	
PRINCIPAL VALUE:	389,939.22	
TOTAL FUNDS:	391,056.62	
COMMENTS:	American RMBS Equity Fund IV/ABSIG sells 925,000 orig face.	

Contacts

Seller:

Jay Modi, Limited Partner
American RMBS Equity Fund IV, LP
Suite 104, 320 23 Ave. SW Calgary, AB T2S 0J2
+1 (403)984 6240 (office)
+1 (403)701 6634 (mobile)
jay.modi@omniarchcapital.com

ELM Partners / SPLACTS

Date: 02/07/2018
Time: 16:58:58

SOLID VENTURE CAPITAL LTD
Supplier Activity (Summary)

A/C: EA **Name:** EA ASSOCIATES **Contact:** **Tel:**

No	Items	Type	Date	Ref	Details	Value	O/S	Debit	Credit
4	1	PI	01/08/2012	1	Accounts y/e 31 Jul.	1,116.00	0.00		1,116.00
5	1	PI	06/09/2012	2	Meetings & Sales invoice	570.00	0.00		570.00
31	1	PP	31/05/2012	st 3	Purchase Payment	1,116.00	0.00	1,116.00	
60	1	PP	06/09/2012		Purchase Payment	570.00	0.00	570.00	
61	1	PI	06/09/2012	13	VAT Registration	210.00	0.00		210.00
62	1	PP	06/09/2012		Purchase Payment	210.00	0.00	210.00	
70	1	PA	30/10/2012	st11	DEPOSIT	7,200.00	0.00	7,200.00	
104	1	PI	27/12/2012	18	30940 - Company secretarial	421.00	0.00		421.00
138	1	PA	14/12/2012	st15	IOM COMPANY	3,600.00	0.00	3,600.00	
158	1	PP	27/12/2012	st16	Purchase Payment	421.00	0.00	421.00	
159	1	PA	27/12/2012	st16	Payment on Account	1,302.00	0.00	1,302.00	
173	1	PI	27/12/2012	26	30894-VAT Q/E 31/10/12	1,302.00	0.00		1,302.00
230	1	PI	28/02/2013	32	31777- Change of Dir.	72.00	0.00		72.00
231	1	PI	09/04/2013	33	31954-VAT q/e 31/01/13	864.00	0.00		864.00
269	1	PP	28/02/2013	st23	Purchase Payment	72.00	0.00	72.00	
298	1	PP	09/04/2013	st25	Purchase Payment	864.00	0.00	864.00	
323	1	PI	13/05/2013	48	32165-Accounts y/e 31.07.12	3,912.00	0.00		3,912.00
324	1	PI	09/07/2013	49	32515 - VAT q/e Apr. 2013	546.00	0.00		546.00
365	1	PP	13/05/2013	st30	Purchase Payment	3,912.00	0.00	3,912.00	
379	1	PP	09/07/2013	st34	Purchase Payment	546.00	0.00	546.00	
657	1	PI	17/01/2014	82	Bookkeeping QE 31/10/13	390.00	0.00		390.00
658	1	PI	17/01/2014	Cancel	Annual Registered Office Fee	421.00	0.00		421.00
659	1	PI	17/01/2014	84	Bookkeeping QE 31/07/13	1,560.00	0.00		1,560.00
799	1	PI	01/04/2014	98	Bookeeping QE 31/01/14	828.00	0.00		828.00
853	2	PI	30/10/2012	Dummy	Roxy Tiger incorporation fees	7,200.00	0.00		7,200.00
855	1	PI	14/12/2012	Dummy	Zeptunus Ltd incorporation	3,600.00	0.00		3,600.00
909	1	PP	01/04/2014		Purchase Payment	828.00	0.00	828.00	
959	1	PI	18/08/2014	105	Bookkeeping & VAT	828.00	0.00		828.00
983	1	PP	13/08/2014		Purchase Payment	828.00	0.00	828.00	
1154	2	PI	18/11/2014	Cancel	Accounts & CT Return	6,912.00	0.00		6,912.00
1156	1	PI	23/01/2015	107	Professional Services for	780.00	0.00		780.00
1157	1	PI	23/01/2015	108	Professional Services for	504.00	0.00		504.00
1158	1	PI	23/01/2015	109	Company Secretarial forms	439.00	0.00		439.00
1159	1	PP	18/11/2014		Purchase Payment	3,500.00	0.00	3,500.00	
1199	1	PP	23/01/2015		Purchase Payment	5,135.00	0.00	5,135.00	
1270	1	PC	17/01/2014	Cancel	Cancel - see tran 658	421.00	0.00	421.00	
1271	1	PI	17/01/2014	83	Annual Registered Office Fee	421.00	0.00		421.00
1272	2	PC	18/11/2014	Cancel	Cancel - see tran 1154	6,912.00	0.00	6,912.00	
1274	2	PI	18/11/2014	106	Accounts & CT Return	6,912.00	0.00		6,912.00
1383	1	PI	12/03/2015	115	VAT QE 31/01/15	1,440.00	0.00		1,440.00
1384	1	PP	12/03/2015		Purchase Payment	1,440.00	0.00	1,440.00	
1663	1	PI	12/02/2015	116	Mr A Gergeo	300.00	0.00		300.00
1664	1	PI	13/02/2015	117	Mr E A Ingmanson	300.00	0.00		300.00
1665	1	PC	13/02/2015		Moving payment from	300.00	0.00	300.00	
1666	1	PC	13/02/2015		Moving payment from	300.00	0.00	300.00	
2144	2	PI	07/05/2015	125	Accounts & CT return YE 31	9,312.00	0.00		9,312.00
2146	1	PP	07/05/2015		Purchase Payment	9,312.00	0.00	9,312.00	
2156	1	PI	15/06/2015	126	VAT QE 30/04/15	2,040.00	0.00		2,040.00
2157	1	PP	15/06/2015		Purchase Payment	2,040.00	0.00	2,040.00	
2369	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	390.00	0.00	390.00	
2370	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	1,560.00	0.00	1,560.00	
2371	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	421.00	0.00	421.00	
2719	1	PA	14/09/2015	51914	Payment on Account	3,720.00	0.00	3,720.00	
2736	1	PA	27/10/2015	52502	Payment on Account	312.00	0.00	312.00	
2825	1	PI	27/10/2015	221	Dealing with director	312.00	0.00		312.00
2826	1	PI	14/09/2015	222	VAT QE 31/07/15	3,720.00	0.00		3,720.00
2915	1	PA	04/11/2015	EA	Payment on Account	312.00	0.00	312.00	
2929	1	PA	04/11/2015	EA	Payment on Account	126.00	0.00	126.00	
2968	1	PA	18/12/2015		Payment on Account	439.00	0.00	439.00	
3004	1	PI	04/11/2015	254	2nd Interim Fee YE Accounts	7,793.00	0.00		7,793.00

ELM Partners

Date: 02/07/2018
Time: 16:50:24

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Nominal Activity

Page: 8

N/C: 1112 Name: ABSIC LLC Loan Account Balance: 2,319,148.06 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2323	BP	06/05/2015	1200		OUTWARD PAYMENT	0	T9	765,624.39	765,624.39		-	R
2372	PI	15/06/2015	RHM	DUMMY	OUTWARD PAYMENT	0	T9	232,929.31	232,929.31		-	-
2662	JD	31/07/2015	1112	BACK	Interest at 30% per annum	0	T9	65,024.28	65,024.28		-	-
3554	JC	30/04/2016	1112		FOREIGN EXCHANGE	0	T9	3,057.62		3,057.62	-	-
3584	JD	30/04/2016	1112	REVERSE	Reversal of Trsn. 3554	0	T9	3,057.62	3,057.62		-	-
4146	JD	31/07/2016	1112	Loan	Loan interest due per schedule	0	T9	426,779.95	426,779.95		-	-
4320	BP	05/09/2016	1215	LOAN	ABSIC LLC - LOAN	0	T9	150,732.08	150,732.08		-	R
4589	JD	31/07/2017	1112	ESE	Loan interest for the year per	0	T9	678,058.05	678,058.05		-	-
								Totals:	2,322,205.68	3,057.62		
								History Balance:	2,319,148.06			

N/C: 1113 Name: Inter Company - Metropolitan Venture Account Balance: 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2357	JD	31/07/2015	1113	Intercompa	Intercompany split -	0	T9	7,075.30	7,075.30		-	-
2717	BP	14/09/2015	1200	METROPOLI	EQUIOM FEE NO. 1507269 BBP	0	T9	1,190.70	1,190.70		-	R
3648	JC	20/07/2016	1113		Metropolitan loan write off	0	T9	8,266.00		8,266.00	-	-
								Totals:	8,266.00	8,266.00		
								History Balance:				

N/C: 1114 Name: Inter Company - Boardwalk Ltd Account Balance: 1,920.00 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2359	JD	31/07/2015	1114	Intercompa	Intercompany split -	0	T9	9,632.59	9,632.59		-	-
2709	BP	03/08/2015	1200	BOARDWAL	EQUIOM FEE NO. 002569303	0	T9	1,348.20	1,348.20		-	R
3066	PI	17/11/2015	EQUIOM	INTERCO	EQUIOM FEE NO. 1510515 BBP	0	T9	2,097.16	2,097.16		-	-
3191	PI	19/10/2015	BWLTD		Per Emil/ESE Emil paid to	0	T9	3,043.76	3,043.76		-	-
4072	JC	31/07/2016	1114		Boardwalk Ltd (IOM) loan	0	T9	16,121.71		16,121.71	-	-
4438	BP	21/03/2017	1220	£4080.00	EA ASSOCIATES - BOARDWALK	0	T9	1,920.00	1,920.00		-	R
								Totals:	18,041.71	16,121.71		
								History Balance:	1,920.00			

N/C: 1115 Name: Inter Company - Zeptunus Account Balance: 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2361	JD	31/07/2015	1115	Intercompa	Intercompany split	0	T9	3,561.00	3,561.00		-	-
4074	JC	31/07/2016	1115		Zeptunus Ltd loan written of	0	T9	3,561.00		3,561.00	-	-
								Totals:	3,561.00	3,561.00		
								History Balance:				

11

Bilaga 4 Sammanställning av EBM ang SVC MBS er 2019-04-25 09 30 diarienr 9000-K555-17

190425 MBS.pdf

SVC.s köp och försäljningar av MBS.er.

Instrumentnamn	Valuta	ISIN kod	Trade date köp	Pris	Settlement amount köp	Trade date sälj		Settlement amount sälj	Resultat
BOAMS MTGE 2004-L B1	USD	US05949AZH66	2013-02-13	0,300	$3 463 317,66	2013-02-19	0,334	$4 318 184,66	$854 867,00
MSAC 2003-NC8 B3	USD	US61746RDS76	2013-03-25	0,515	$1 040 190,08	2013-04-09	0,641	$1 296 265,43	$256 075,35
LMT 2008-6 B1	USD	US52525FAH64	2013-05-14	0,468	$3 015 803,57	2013-05-15	0,585	$3 762 749,99	$746 946,42
BAFC FDG 2004-1 DL-FR	USD	US05946XGH08	2013-06-10	0,550	$2 169 886,94	2013-06-17	0,506	$2 712 910,17	$543 023,23
FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-07-03	0,639	$4 476 773,78	2013-07-10	0,710	$4 966 773,78	$490 000,00
FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-08-08	0,710	$710 504,18	2013-08-06	0,639	$639 403,34	-$71100,84
GSAA 2006-6 AF7	USD	US362334MZ48	2013-07-03	0,549	$2 379 115,61	2013-07-10	0,610	$2 638 375,61	$259 260,00
SAIL 2006-4 A5	USD	US86360WAE21	2013-07-19	0,657	$19 722 155,83	2013-07-23	0,730	$21 882 155,83	$2 160 000,00
MANA 2007-A2 A3D	USD	US59024FAG90	2013-08-13	0,276	$4 862 719,53	2013-08-14	0,345	$6 052 726,93	$1 190 007,40

Resultat SVC: $6 429 078,56

Upprättad av EBM.



*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	13-Feb-13	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	30.0000000	[30-00]
SETTLE:	18-Feb-13	[MONDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	17	[17 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	18,133.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	3,436,650.98	
TOTAL FUNDS:	3,454,784.31	
COMMENTS:	Solid Venture Capital buys, and ABS Investment Group sells $12,863,000 original face.	

Contacts

Purchaser:
Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+1 46 851 720 700 (office)
+1 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Seller:
Mark Bishop
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614
+1(877)560-6637 (office)
+1(949)678-9574 (mobile)
mbishop@absig.com

SOLID EQUITY

*** TRADE TICKET ***

SOLID VENTURE CAPITAL

TRADE DATE:	18-Feb-13	
TRADER:	Solid Venture Capital	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	37.5000000	[37-16]
SETTLE:	21-Feb-13	[THURSDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	20	[20 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	21,333.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	4,295,813.73	
TOTAL FUNDS:	4,317,147.06	
COMMENTS:	Solid Venture Capital sells, and Traction High Yield Fund buys $12,863,000 original face.	

Contacts

Seller:

Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
869 High Road
London, England N22 8HH
+11 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Purchaser:

Ulf Deckmark, President
Traction High Yield Fund
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+11 446 850 255 603 (office)
+11 446 705 309 331 (mobile)
ulf.deckmark@tractionfonder.se

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 07/19/2013 10:02 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 73.00%, and an internal memo showing our price support for the subject bond at a price of 73.00%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg ABS

TRADE TICKET

as of 7/19/13

TRADER CLOSE BROTHERS

86360WAE2

orig face STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

HOME EQT:FLT,STEP,+

BUYS 30,000,000 SAIL 2006-4 A5

0.503% 7/25/36

DM = +411.9 BP 8.80 Avg Life

PRICE 73-00 assuming CPR= 18.0 YTM = 4.349% 10/17- 5/29 Principal

(73.0000000)

SETTLE 7/24/13 Wed Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL?N Date 1/25/20 Px 100 Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face	$	30,000,000.00	
x Jun13 Factor		1.0000000000	√ actual current factor
= current face	$	30,000,000.00	
Principal value	$	21,900,000.00	
+ 29 days accrued	$	12,155.83	√ actual current coupon
= total funds	$	21,912,155.83	

TRACE ELIGIBLE

Text HighLight? Y

NOTES:

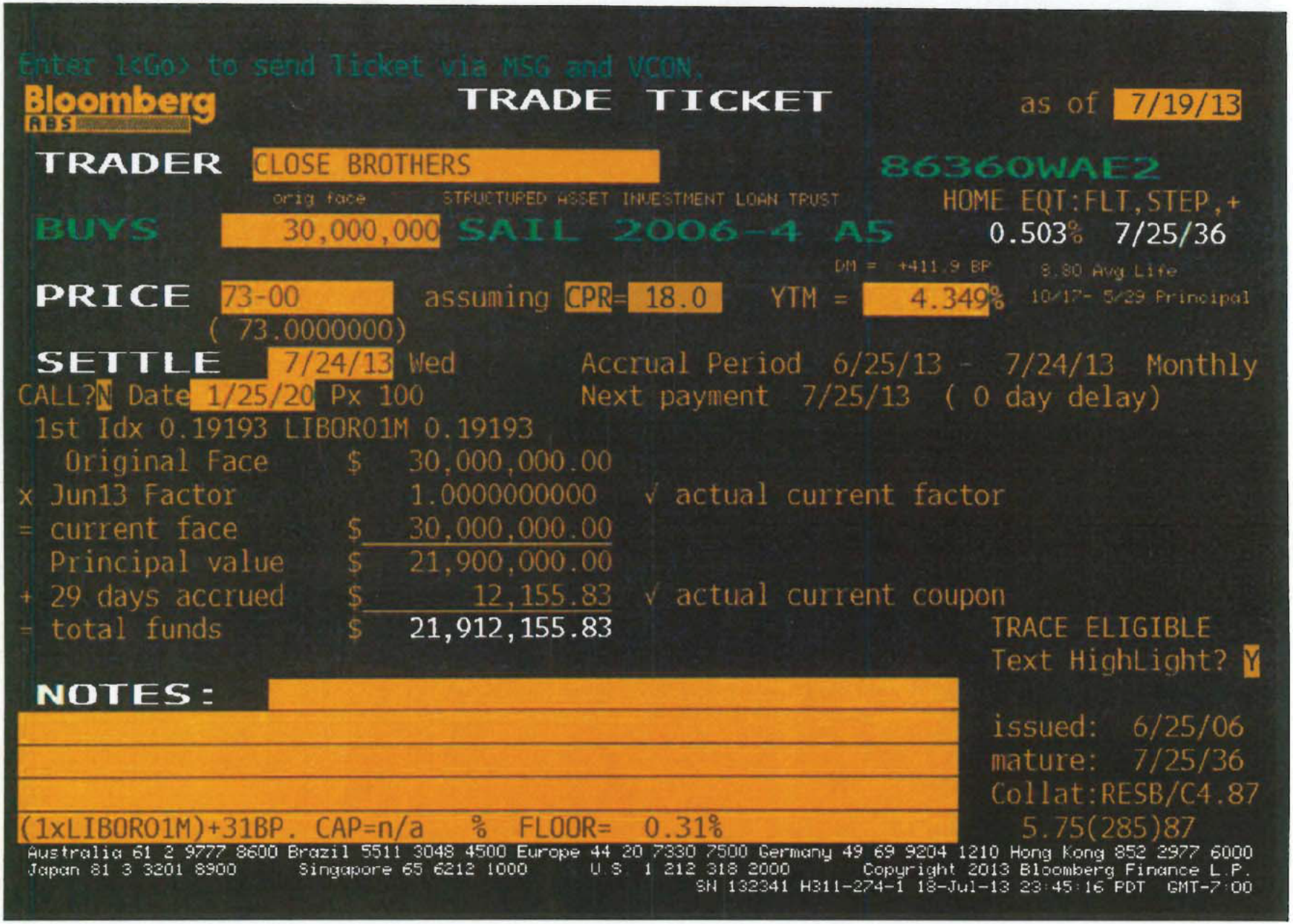
issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%



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 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:45:16 PDT GMT-7:00

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 07/19/2013 10:28 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [emil@solidequity.se]
Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for ABS Investment Group to Solid Venture Capital at a price of 65.70%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

Again, "Bloomberg Valuation" (BVAL) for this bond have been all over the place. Nevertheless, the bond is cheap at your price and at your intended trade price. Some valuation support is as follows:

1) A Canadian bond fund (Omniarch Fixed Income Fund) purchased USD 13 million of SAIL 2006-4 A5 at 77.00% on July 9, 2013;

2) Bloomberg provides a discount margin of 449BPs at a price of 73.00%;

3) Citi Group provides a total return of 13.414% at a price of 73.00%;

4) JPMorgan provides a total return of 13.711% at a price of 73.00%;

5) ABSNet provides a total return of 14.072% at a price of 73.00%;

6) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 75.00% for USD 15 million of SAIL 2006-4 A5 on July 19, 2013.

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

J. Thomas Epperson & Co
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

22361 Ridgebrook Drive
Mission Viejo, California 92692
(503) 510-9198
epperjt@gmail.com

Board of Directors
ABS Investment Group
Irvine, California

I have reviewed the accompanying balance sheet of ABS Investment Group as of June 30, 2012, and the related statement of income and retained earnings for the year then ended, in accordance with Statements on Standards for Accounting and Review Services issued by the American Institute of Certified Public Accountants. All information included in these financial statements is the representation of the owners of ABS Investment Group.

A review consists principally of inquiries of Company personnel and analytical procedures to financial data. It is substantially less in scope than an audit in accordance with generally accepted auditing standards, the objective of which is the expression of an opinion regarding the financial statements taken as a whole. Accordingly, I do not express such an opinion.

Based on my review, I am not aware of any material modifications that should be made to the accompanying balance sheet in order for it to be in conformity with generally accepted accounting principles.

J. Thomas Epperson & Co.
July 12, 2012

ABS Investment Group
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

		June 30, 2012
Assets:		
Current Assets		
Checking/Savings		
10200 · Commerce West Bank		
Total Checking/Savings	$	790,675
Other Current Assets		
14200 · Due From / To ABSIG		-
14300 · Due From / To Fund IV		
14800 · Due To / From ABS Investment		
Investment in Mortgage-backed Securities		884,251
Total Other Current Assets		884,251
Total Current Assets		1,674,926
Other Assets		
17100 · Investment in ABSIG, LLC		6,004,141
Total Other Assets		6,004,141
Total Assets	$	7,679,067

ABS Investment Group
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

		June 30, 2012
Liabilities and Equity:		
Liabilities		
Current Liabilities		
Other Current Liabilities		
23200 · Due to ABSIG, LLC	$	1,930,575
23220 · Due to Fund V		-
Total Other Current Liabilities		1,930,575
Total Current Liabilities		1,930,575
Total Liabilities		
Equity		
30100 · ABS Investment Group, LLC		
Member's Equity		
Total 30100 · ABS Investment Group, LLC		5,542,732
Net Income		205,820
Total Equity		
Total liabilities and equity	$	7,679,127

ABS Investment Group
STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED JUNE 30, 2012

Ordinary Income/Expense:		
Income		
40000 · Interest Income		
42200 · Interest Income	$	55,250
42230 · Consulting Fees		205,000
Total Income		260,250
Expense		
60000 · Professional Services		
60100 · Accounting		18,000
60400 · Contract Services		16,250
Total 60000 · Professional Services		34,250
61000 · Advertising / Promotion		10,540
61800 · Data Services		9,640
Total Expense		54,430
Net Ordinary Income		
Net Income	$	205,820

J. Thomas Epperson & Co
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

22361 Ridgebrook Drive
Mission Viejo, California 92692
(503) 510-9198
epperjt@gmail.com

Board of Directors
ABSIG, LLC
Irvine, California

I have reviewed the accompanying balance sheet of ABSIG, LLC (a limited liability company) as of June 30, 2012, and the related statement of income and retained earnings for the year then ended, in accordance with Statements on Standards for Accounting and Review Services issued by the American Institute of Certified Public Accountants. All information included in these financial statements is the representation of the owners of ABSIG, LLC.

A review consists principally of inquiries of Company personnel and analytical procedures to financial data. It is substantially less in scope than an audit in accordance with generally accepted auditing standards, the objective of which is the expression of an opinion regarding the financial statements taken as a whole. Accordingly, I do not express such an opinion.

Based on my review, I am not aware of any material modifications that should be made to the accompanying balance sheet in order for it to be in conformity with generally accepted accounting principles.

J. Thomas Epperson & Co.
July 12, 2012

ABSIG, LLC
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

	June 30, 2012
Assets:	
Current Assets	$
Checking/Savings	
10200 · Commerce West Bank	1,560,475
Total Checking/Savings	1,560,475
Investment in Mortgage Backed Securities	5,424,749
Other Current Assets	
14200 · Due From Team III	1,799
14300 · Due From Fund IV	2,601
14500 · Due From ABS V	1,055,770
14800 · Due From ABS Investment	1,930,515
Total Other Current Assets	2,990,685
Total Current Assets	9,975,909
Other Assets	
17100 · Investment in Team III	797,251
17200 · Investment in Team IV	1,225,473
17300 · Investment in ABS V	1,203,042
Total Other Assets	3,225,766
Total Assets	$ 13,201,675

ABSIG, LLC
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

	June 30, 2012
Liabilities and Equity:	
Liabilities	$
Current Liabilities	
Other Current Liabilities	
23200 · Due to Team Nation III	115,830
23220 · Due to Fund V	1,077,563
Total Other Current Liabilities	1,193,393
Total Current Liabilities	1,193,393
Total Liabilities	1,193,393
Equity	
30100 · ABS Investment Group, LLC	
Members' Equity	
Total 30100 · ABS Investment Group, LLC	11,553,243
Net Income	455,039
Total Equity	12,008,282
Total liabilities and equity	$ 13,201,675

ABSIG, LLC
STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED JUNE 30, 2012

		$
Ordinary Income/Expense:		
Income		
40000 · Interest Income		
42200 · Interest Income - Fund III		148,183
42300 · Interest Income - Fund V		25,284
42430 · Interest Inc - IV - Excess		81,346
42440 · Interest Inc - Mortgage Backed Securities		325,485
Total 40000 · Interest Income		580,298
Total Income		
Expense		
60000 · Professional Services		
60100 · Accounting		25,000
60400 · Contract Services		53,246
Total 60000 · Professional Services		78,246
61000 · Advertising / Promotion		6,000
61500 · Bank charges		2,013
61800 · Data Services		39,000
Total Expense		125,259
Net Ordinary Income		
Net Income		$ 455,039

State of California
Bill Jones
Secretary of State

LIMITED LIABILITY COMPANY ARTICLES OF ORGANIZATION

A $70.00 filing fee must accompany this form.
IMPORTANT – Read Instructions before completing this form.

File# 200804710300

FILED
In the office of the Secretary of State
of the State of California

FEB 13 2008

This Space For Filing Use Only

1. Name of the limited liability company (end the name with the words "Limited Liability Company," " Ltd. Liability Co.," or the abbreviations "LLC" or "L.L.C.")
   ABS INVESTMENT GROUP, LLC

2. The purpose of the limited liability company is to engage in any lawful act or activity for which a limited liability company may be organized under the Beverly-Killea limited liability company act.

3. Name the agent for service of process and check the appropriate provision below:

   Mark Bishop which is

   ☑ an individual residing in California. Proceed to item 4.

   ☐ a corporation which has filed a certificate pursuant to section 1505. Proceed to item 5.

4. If an individual, California address of the agent for service of process:

   Address: 707 Broadway, 18th Floor

   City: San Diego State: CA Zip Code: 92101

5. The limited liability company will be managed by: **(check one)**

   ☐ **one manager** ☑ **more than one manager** ☐ **limited liability company members**

6. Other matters to be included in this certificate may be set forth on separate attached pages and are made a part of this certificate. Other matters may include the latest date on which the limited liability company is to dissolve.

7. Number of pages attached, if any:

Type of business of the limited liability company.

To purchase, sell and manage assets

DECLARATION: It is hereby declared that I am the person who executed this instrument, which execution is my act and deed.

Signature of Organizer

Mark Bishop
Type or Print Name of Organizer

February 12, 2008
Date

SEC/STATE (REV. 1/99)

FORM LLC-1 – FILING FEE $70.00
Approved by Secretary of State

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 18th day of July, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC.,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd,
a corporation formed pursuant to the laws of the United Kingdom,
c/o Xenia Mcloney, Barclays Business Manager, Barclays Business First Floor, 1250 High Road,
London, N20 0PB; with executive offices located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively, the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

contained herein, and for the payment of $10.00 from SOLID to the ABSIG Parties (together, the "Parties"), the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) **"ABSIG Financial Products", or "Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.

(e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.

(f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also prohibit the ability of SOLID, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to SOLID shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Any brokerage fees obtained by ABSIG shall be split 50/50 between ABSIG and SOLID.

(c) Remuneration on Financial Products may be modified depending on the economics of each Financial Product and the goals of the Parties, only with mutual agreement of the Parties.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 SOLID shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID, in its sole discretion, and provided that SOLID has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark to market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc. financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID COVENANTS

6.1 SOLID covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(e) all necessary corporate proceedings and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID

9.1 SOLID represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) SOLID is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, by-law or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save SOLID, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that SOLID, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

1245

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By:_____
Mark Bishop

By:_____
Craig Chang

and;

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd:

By:_____
Emil Amir Ingmanson

By:_____
Afram Gergeo

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 21st day of February, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID EQUITY NORDIC AB,
a corporation formed pursuant to the laws of Sweden,
located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID EQUITY")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID EQUITY, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants contained herein, and for the payment of $10.00 from SOLID EQUITY to the ABSIG Parties, the

receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) **"ABSIG Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID EQUITY (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.

(e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.

(f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID EQUITY directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID EQUITY, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID EQUITY, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID EQUITY and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID EQUITY, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to SOLID EQUITY shall be sized at seven percent (7%) of invested capital, paid as directed by SOLID EQUITY within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Intentionally omitted.

(c) Intentionally omitted.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 SOLID EQUITY shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID EQUITY, in its sole discretion, and provided that SOLID EQUITY has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID EQUITY's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID EQUITY to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID EQUITY COVENANTS

6.1 SOLID EQUITY covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID EQUITY

9.1 SOLID EQUITY represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) SOLID EQUITY is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID EQUITY violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID EQUITY is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID EQUITY;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID EQUITY and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID EQUITY to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that SOLID EQUITY, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID EQUITY to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID EQUITY by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The previsions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By: _____
Mark Bishop

By: _____
Craig Chang

and;

SOLID EQUITY NORDIC AB:

By: _____
Emil Amir Ingmanson

By: _____
Afram Gergeo

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 21st day of February, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

CENTURION CONSULTING SL,
a corporation formed pursuant to the laws of Spain,
located at Salvador Espriu 81, 08005 Barcelona, Spain
("CENTURION CONSULTING SL")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS CENTURION CONSULTING SL, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

contained herein, and for the payment of $10.00 from CENTURION CONSULTING SL to the ABSIG Parties, the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) "ABSIG Financial Products" means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) "Agreement" means this Exclusivity Agreement between ABSIG, CENTURION CONSULTING SL (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) "Business Day" means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) "Effective Date" means the date on which this Agreement is executed.

(e) "Parties" means the ABSIG Parties, CENTURION CONSULTING SL or its subsidiaries or affiliates, and "Party" means any one of them.

(f) "Person" means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 CENTURION CONSULTING SL directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries or affiliates, to invest money of CENTURION CONSULTING SL,

whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 CENTURION CONSULTING SL, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between CENTURION CONSULTING SL and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and CENTURION CONSULTING SL, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to CENTURION CONSULTING SL shall be sized at eight percent (8%) of invested capital, paid as directed by CENTURION CONSULTING SL within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Intentionally omitted.

(c) Intentionally omitted.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 CENTURION CONSULTING SL shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by CENTURION CONSULTING SL, in its sole discretion, and provided that CENTURION CONSULTING SL has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support CENTURION CONSULTING SL's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by CENTURION CONSULTING SL to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. CENTURION CONSULTING SL COVENANTS

6.1 CENTURION CONSULTING SL covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from CENTURION CONSULTING SL or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to CENTURION CONSULTING SL, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order,

judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF CENTURION CONSULTING SL

9.1 CENTURION CONSULTING SL represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) CENTURION CONSULTING SL is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by CENTURION CONSULTING SL violates or will violate any agreement, document or instrument to which CENTURION CONSULTING SL is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding CENTURION CONSULTING SL;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by CENTURION CONSULTING SL and all necessary consents and approvals have been obtained by CENTURION CONSULTING SL to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

5

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save CENTURION CONSULTING SL, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that CENTURION CONSULTING SL, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of CENTURION CONSULTING SL, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of CENTURION CONSULTING SL to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its

address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of CENTURION CONSULTING SL by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The previsions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

7

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By:_____
Mark Bishop

By:_____
Craig Chang

and;

CENTURION CONSULTING SL:

By:_____
Emil Amir Ingmanson

By:_____
Afram Gergeo

September 27, 2013

Mr. Jay Modi
Omniarch Capital Corporation
Omniarch Fixed Income Limited Partnership
Suite 1680, 700 4th Ave SW
Calgary, AB T2P 3J4

Re: American RMBS Equity Fund IV LP

Dear Mr. Modi,

As we discussed earlier today, Mr. Mark Bishop has resigned from the management of ABSIG LLC effective as 5pm, September 27, 2013.

Attached hereto please find Limited Partnership special resolution approving replacement of "Principal Key Person" of the General Partnership. We believe there will be no impact on the on-going management and performance of the Limited Partnership.

Should you have any questions, please feel free to contact me.

Sincerely,

Craig Chang
Manager
ABSIG, LLC., General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP.

September 27, 2013

Mr. Jay Modi
Omniarch Capital Corporation
Omniarch Fixed Income Limited Partnership
Suite 1680, 700 4th Ave SW
Calgary, AB T2P 3J4

Re: American RMBS Equity Fund IV LP

Dear Mr. Modi,

As the manager of the General Partner of America RMBS Equity Fund IV Limited Partnership (RMBS LP), I am hereby notifying you that Mr. Mark Bishop has resigned from the management of the General Partner, ABSIG LLC effective 5:00pm PST, September 27, 2013.

ABSIG LLC has retained Ms. Lisa Duehring as President of ABSIG LLC Since September 2012 and will assume responsibility that Mr. Bishop was in. We believe the transition will be smooth and have no impact to management and performance of the RMBS LP.

Should you have any questions, please feel free to contact me.

Sincerely,

Craig Chang
Manager
ABSIG, LLC., General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP.

Gmail

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

CC as owner and manager of ABSIG...

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> Tue, Nov 22, 2016 at 11:44 AM
To: Jay Modi <jay.modi@omniarch.com>

Jay -

Additionally today you asked me to present to you some documents showing that Craig Chang was the owner and manager/director of ABSIG. He was always CEO and an owner, and became sole manager and owner after 27 Sep 2013:

1. Bishop's resignation letter dated 27 Sep 2013;

2. Email cover to Modi from Chang regarding Bishop's resignation;

3. Notification letter regarding Bishop's resignation dated 27 Sep 2013;

4. Email cover to Modi from Chang regarding meeting resolution, and replacement of key person;

5. Fund IV meeting resolution;

6. Omniarch LP notification about replacement of key person;

7. LP resolution fully executed;

8. Statement of information filed with the Secretary of State (01 Dec 2014) showing Craig Chang as sole Chief Executive Officer of ABSIG.

Since 27 September 2013, I have had no independent control of the affairs of ABSIG and/or Fund IV, other than what has been granted or directed by Craig Chang, Lisa Dehuring, and the LP.

As always, if I can be useful to the process going forward, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

8 attachments

resignation.pdf
427K

email 28 Sep 2013.pdf
48K

OMNI Resignation notification 9-27-13.pdf
408K

email 28 Sep 2013 - 2.pdf
49K

Fund IV Meeting Resolutions 9-27-13 Final.docx
18K

OMNI LP resolution notification 9-27-13.pdf
372K

LP Resolution 10-17-2013 Executed.pdf
42K

Statement of Information - 01 Dec 2014.pdf
77K

September 27, 2013

Mr. Jay Modi
Omniarch Capital Corporation
Omniarch Fixed Income Limited Partnership
Suite 1680, 700 4th Ave SW
Calgary, AB T2P 3J4

Re: American RMBS Equity Fund IV LP

Dear Mr. Modi,

As we discussed earlier today, Mr. Mark Bishop has resigned from the management of ABSIG LLC effective as 5pm, September 27, 2013.

Attached hereto please find Limited Partnership special resolution approving replacement of "Principal Key Person" of the General Partnership. We believe there will be no impact on the on-going management and performance of the Limited Partnership.

Should you have any questions, please feel free to contact me.

Sincerely,

Craig Chang
Manager
ABSIG, LLC., General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP.

September 27, 2013

Mr. Jay Modi
Omniarch Capital Corporation
Omniarch Fixed Income Limited Partnership
Suite 1680, 700 4th Ave SW
Calgary, AB T2P 3J4

Re: American RMBS Equity Fund IV LP

Dear Mr. Modi,

As the manager of the General Partner of America RMBS Equity Fund IV Limited Partnership (RMBS LP), I am hereby notifying you that Mr. Mark Bishop has resigned from the management of the General Partner, ABSIG LLC effective 5:00pm PST, September 27, 2013.

ABSIG LLC has retained Ms. Lisa Duehring as President of ABSIG LLC Since September 2012 and will assume responsibility that Mr. Bishop was in. We believe the transition will be smooth and have no impact to management and performance of the RMBS LP.

Should you have any questions, please feel free to contact me.

Sincerely,

Craig Chang
Manager
ABSIG, LLC., General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP.

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
INDEPENDENT ACCOUNTANTS' REVIEW REPORT
AND BALANCE SHEET

DECEMBER 31, 2015

J. Thomas Epperson & Co
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

CONTENTS

INDEPENDENT ACCOUNTANTS' REVIEW REPORT i

FINANCIAL STATEMENTS

Balance Sheet 1

Notes to Financial Statements 2

J. Thomas Epperson & Co
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

PO Box 491
Corona Del Mar, CA 92625
(949) 246-8770
epperjt@gmail.com

INDEPENDENT ACCOUNTANTS' REVIEW REPORT

To the Owners
ABS Investment Group, LLC

We have reviewed the accompanying balance sheet of ABS Investment Group, LLC as of December 31, 2015. A review includes primarily applying analytical procedures to management's financial data and making inquiries of company management. A review is substantially less in scope than an audit, the objective of which is the expression of an opinion regarding the financial statement as a whole. Accordingly, we do not express such an opinion.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statement in accordance with accounting principles generally accepted in the United States of America and for designing, implementing, and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statement.

Our responsibility is to conduct the review in accordance with Statements on Standards for Accounting and Review Services issued by the American Institute of Certified Public Accountants. Those standards require us to perform procedures to obtain limited assurance that there are no material modifications that should be made to the financial statement. We believe that the results of our procedures provide a reasonable basis for our report.

Based on our review, we are not aware of any material modifications that should be made to the accompanying balance sheet in order for it to be in conformity with accounting principles generally accepted in the United States of America.

Irvine, California
December 31, 2015

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
BALANCE SHEET
DECEMBER 31, 2015

Assets

Cash and Cash equivalents	$	2,047,280
Notes Receivables (Note 2)		4,987,070
Residential Mortgage-Backed Securities (Note 3)		16,586,484
Total assets	$	23,620,834

Owner's Equity

Owner's Equity:		
Equity	$	23,620,834
Total owner's equity		23,620,834
Total Owner's equity	$	23,620,834

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2015

NOTE 1—SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of presentation
ABS Investment Group, LLC. (the "Company") was formed on July 24, 2008. The Company will make small business loans, business equity participating loans, small business equity investments, and further develop FX trading strategies. The Company will pursue short and long term revenue streams from debt and trading investments, and long term profits from appreciation through equity investments. Such investments will be targeted in the US, Canada, UK, and Sweden.

Use of estimates
In preparing financial statements in conformity with generally accepted accounting principles, management is required to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities as of the date of the balance sheet and reported amounts of revenues and expenses during the reporting period. Actual results could differ from those estimates.

Cash equivalents
Cash equivalents include interest-bearing deposits.

Residential mortgage-backed securities
Residential mortgage-backed securities acquired in the secondary market are carried at the lower of cost or estimated fair value in the aggregate. Net unrealized losses, if any, are recognized through a valuation allowance by charges to income. In determining fair value, consideration is given to commitments on hand from investors and prevailing market prices.

Transfers on financial assets
Transfers of financial assets are accounted for as sales, when control over the assets has been surrendered. Control over transferred assets is deemed to be surrendered when (1) the assets have been isolated from the Company, (2) the transferee obtains the right (free of conditions that constrain it from taking advantage of that right) to pledge or exchange the transferred assets, and (3) the Company does not maintain effective control over the transferred assets through an agreement to repurchase them before their maturity.

Income taxes
The Company has elected to be taxed as a Limited Liability Company. Accordingly, no provision has been made for federal income taxes. All income or loss is reported on the income tax returns of the respective owner.

Derivative financial instruments
On January 21, 2010, the Company adopted Statement of Financial Accounting Standards ("SFAS") No. 133, "Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities." This Statement requires that all derivatives be recognized as assets or liabilities in the balance sheet and measured at fair value.

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2015

NOTE 2— NOTES RECEIVABLE DUE FROM RELATED COMPANIES

The Company has transacted business in the normal course with entities that are related. It is the Company's policy to conduct all transactions and settle balance with related parties on market terms and conditions. In management's opinion, these transactions were in the normal course of operations and were recorded at the exchange value, which was the amount of consideration established and agreed to by the related parties.

Due from related companies:	December 31, 2015
Note Receivable, Main Street Films Secured by Pledge and Collateral Agreement, Interest Rate at 10%, payable at maturity-10/31/2017	$ 1,110,000
Note Receivable, Main Street Films Secured by Pledge and Collateral Agreement, Interest Rate at 10%, payable at maturity-10/31/2017	1,220,000
Note Receivable, Main Street Films Secured by Pledge and Collateral Agreement, Interest Rate at 10%, payable at maturity-10/31/2017	1,657,070
Note Receivable, Main Street Films Secured by Pledge and Collateral Agreement, Interest Rate at 10%, payable at maturity-9/30/2017	1,000,000
	$ 4,987,070

NOTE 3—INVESTMENTS IN RESIDENTIAL MORTGAGE-BACKED SECURITIES

	Market Value December 31, 2015
Residential Mortgage-Backed Securities (see page 5)	$ 16,586,483
Total	**$ 16,586,483**

As cash flows from the investments in residential mortgage-backed securities remained within management's expectations, management does not believe there has been a significant change to the fair values beyond those recorded.

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2015

NOTE 4—CREDIT-RELATED FINANCIAL INSTRUMENTS

Financial instruments consist of recorded amounts of cash and investments in residential mortgage-backed securities which will result in future cash receipts, as well as accounts payable and accruals, accrued interest payable and bonds payable which will result in future cash outlays.

The Company is exposed to the following risks in respect of certain financial instruments held:

Credit risk
The Company defines its credit risk as the unexpected loss in cash and earnings resulting from the mortgage contracts, underlying its investments in residential mortgage-backed securities, failing to meet or pay their debt obligations in due time.

100% of the Company's investment in residential mortgage-backed securities are invested in formerly better than triple B plus rated securities as rated by Standard & Poor (S&P). These securities have been purchased at significant discounts due to their past performance. The Company, through its investment management practice, has undertaken a due diligence process to look at the payment history and underlying asset of each mortgage that supports the cash flow of these investments.

NOTE 5—COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

Legal contingencies
Various legal claims arise from time to time in the normal course of business which, in the opinion of management, will have no material effect on the Company's financial statements.

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2015

RMBS Bond Description	12/31/15 Market Value
BOAMS-0411 30IO	194,545.35
BOAMS-0408 15IO	9,039.90
BAFC-0708 XIO	588,672.27
BSCMS-07P16 H	647,202.87
BSMF 06A5A IX	571,844.91
CWHL-0619 X	217,098.23
CWHL 2007-J2 X	743,678.74
CXHE-02A MF2	13,925.67
DBALT 2005-AR1 IAIO	203,932.09
GSAMP-06HE7 M2	8,687.82
GPMF 2005-AR1 X1	611,836.83
HALO 0602 1A11	883,153.11
HVMLT-0601 X1	549,500.79
HVMLT-0503 X2	174,936.83
HVMLT 0508 2XA1	464,234.54
HVMLT 2005-11 X	919,249.07
INDX 2005-AR18 1X	691,393.31
MASTR-0304 30AX	226,705.66
POPLR-052 M4	10,368.56
RALI 06QO7 X2	250,569.69
RALI-04QA4 M2	51,962.05

ABS INVESTMENT GROUP, LLC
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2015

SEMT 0401 X2	725,349.11
SARM 2004-14 MX	1,379,183.33
SARM-0408 B1X	900,249.43
SAIL 064 A5	3,495,777.20
WAMU 06AR3 X	811,142.48
WAMU-07OA6 2XPPP	119,241.95
WAMU 2006-AR9, 2XPPP	240,185.88
WMALT-0501 B1	79,610.03
WAMU-04AR14 B2	802,062.02
WFMBS-0517 IA2	1,144.10
Total	16,586,483.82

State of California
Secretary of State

I, DEBRA BOWEN, Secretary of State of the State of California, hereby certify:

That the attached transcript of 1 page(s) is a full, true and correct copy of the original record in the custody of this office.

IN WITNESS WHEREOF, I execute this certificate and affix the Great Seal of the State of California this day of

MAY 24 2010

Debra Bowen

DEBRA BOWEN
Secretary of State

State of California
Secretary of State

LIMITED LIABILITY COMPANY CERTIFICATE OF AMENDMENT

A $30.00 filing fee must accompany this form.

IMPORTANT – Read instructions before completing this form.

ENDORSED - FILED
In the office of the Secretary of State
of the State of California

MAY 21 2010

This Space For Filing Use Only

1. SECRETARY OF STATE FILE NUMBER: **200804710300**

2. NAME OF LIMITED LIABILITY COMPANY: ABS INVESTMENT GROUP, LLC

3. COMPLETE ONLY THE SECTIONS WHERE INFORMATION IS BEING CHANGED. ADDITIONAL PAGES MAY BE ATTACHED IF NECESSARY.

A. LIMITED LIABILITY COMPANY NAME (END THE NAME WITH THE WORDS "LIMITED LIABILITY COMPANY," "LTD. LIABILITY CO." OR THE ABBREVIATIONS "LLC" OR "L.L.C.")

B. THE LIMITED LIABILITY COMPANY WILL BE MANAGED BY (CHECK ONE):

- [x] ONE MANAGER
- [ ] MORE THAN ONE MANAGER
- [ ] ALL LIMITED LIABILITY COMPANY MEMBER(S)

C. AMENDMENT TO TEXT OF THE ARTICLES OF ORGANIZATION:

D. OTHER MATTERS TO BE INCLUDED IN THIS CERTIFICATE MAY BE SET FORTH ON SEPARATE ATTACHED PAGES AND ARE MADE A PART OF THIS CERTIFICATE. OTHER MATTERS MAY INCLUDE A CHANGE IN THE LATEST DATE ON WHICH THE LIMITED LIABILITY COMPANY IS TO DISSOLVE OR ANY CHANGE IN THE EVENTS THAT WILL CAUSE THE DISSOLUTION.

4. FUTURE EFFECTIVE DATE, IF ANY: MONTH DAY YEAR

5. NUMBER OF PAGES ATTACHED, IF ANY:

6. IT IS HEREBY DECLARED THAT I AM THE PERSON WHO EXECUTED THIS INSTRUMENT, WHICH EXECUTION IS MY ACT AND DEED.

Mark Bishop
SIGNATURE OF AUTHORIZED PERSON

May 21, 2010
DATE

Mark Bishop, Manager
TYPE OR PRINT NAME AND TITLE OF AUTHORIZED PERSON

7. RETURN TO:

NAME Mark Bishop, Manager
FIRM ABS Investment Group, LLC
ADDRESS 707 Broadway, 18th Floor
CITY/STATE San Diego, CA
ZIP CODE 92101

OFFICE OF THE SECRETARY OF STATE

SEC/STATE FORM LLC-2 (Rev. 03/2005) – FILING FEE $30.00

APPROVED BY SECRETARY OF STATE

INTRODUCTION – ABS INVESTMENT GROUP

Liquiddium Ventures adds ABS Investment Group (ABSIG) to its funds management group

ABSIG was created for the purpose of enabling its management, shareholders, and investors to profit from investments in money-good, investment grade mortgage-backed assets. This is achieved by offering ownership in limited partnerships of residential mortgage backed securities. ABSIG clients invest either through separate accounts or in commingled funds in limited partnerships. The investment process includes both strategy formulation and execution: research, acquisition of assets, active portfolio management and eventual harvesting of assets.

We are engaged daily to maximize total return, and outperform passive strategies. We focus solely on the market sector that we know best, leveraging our experience, our talents, our long standing business relationships and our comprehensive knowledge of both the public and private markets. Every day as we select investments, we:

- Obtain superior market intelligence using in-house and other private market real estate, and securities research;
- Maintain a diversity of issuers, servicers, properties and geography;
- Maximize return potential and risk elimination by allocating capital based on asset selection research;
- Employ a disciplined approach to maximizing the value of the portfolio in ever changing economic environments.

ABSIG's management team has originated, bought, sold and/or invested in over $150 billion in mortgage loans since the early 1980's. As well, we have structured, issued and managed over $100 billion of Mortgage-Backed Securities. None of the bonds issued by this management team have taken a principal write-down. ABSIG's real estate bond investment portfolios are underwritten, purchased, and managed by a team of investment professionals, lead by Chief Investment Officer, Mark Aarvig. Mark has modeled, analyzed and managed thousands of bond investments during the past 15+ years. ABSIG has a

stable, reliable, and experienced investment team with a proven track record.

We are life-long mortgage finance experts, with outstanding reputations as professionals and individuals. We are known for partnering with our investors, having "skin in the game" and enjoying the fruits of our labors together.

The best measure of our performance in this market is the return from our current Funds. Our most recent fund had a 25.06% unleveraged ROE (as of February 29, 2008).

Please note that we have added the following names and email addresses to reflect the focus on the institutional marketplace. The new contact information is as follows:

ABS Investment Group

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101

619.236.0444 (office), 949.861.6261 (fax)

Mark Bishop, President, mbishop@absig.com, 949.678.9574 (cell)

Mark Aarvig, CIO, maarvig@absig.com, 949.648.6523 (cell)

Craig Chang, MD, Operations, cchang@absig.com, 949.241.2010 (cell)

Lisa Duehring, MD, Capital Markets, lduehring@absig.com, 949.795.0099 (cell)

Tom Epperson, CFO, tepperson@absig.com, 619.384.3144 (cell)

Sagar Patel, Senior Analyst, spatel@absig.com, 949.697.8289 (cell)

Steve Bishop, Senior Analyst, sbishop@absig.com

State of California
Secretary of State

LIMITED LIABILITY COMPANY
ARTICLES OF ORGANIZATION

File # 200807410160

ENDORSED - FILED
In the office of the Secretary of State
of the State of California

MAR 13 2008

This Space For Filing Use Only

A $70.00 filing fee must accompany this form.

IMPORTANT – Read instructions before completing this form.

ENTITY NAME (End the name with the words "Limited Liability Company," "Ltd. Liability Co.," or the abbreviations "LLC" or "L.L.C.")

1. NAME OF LIMITED LIABILITY COMPANY

A.B.S.I.G. LLC

PURPOSE (The following statement is required by statute and may not be altered.)

2. THE PURPOSE OF THE LIMITED LIABILITY COMPANY IS TO ENGAGE IN ANY LAWFUL ACT OR ACTIVITY FOR WHICH A LIMITED LIABILITY COMPANY MAY BE ORGANIZED UNDER THE BEVERLY-KILLEA LIMITED LIABILITY COMPANY ACT.

INITIAL AGENT FOR SERVICE OF PROCESS (If the agent is an individual, the agent must reside in California and both Items 3 and 4 must be completed. If the agent is a corporation, the agent must have on file with the California Secretary of State a certificate pursuant to Corporations Code section 1505 and Item 3 must be completed (leave Item 4 blank).

3. NAME OF INITIAL AGENT FOR SERVICE OF PROCESS

Business Filings Incorporated

4. IF AN INDIVIDUAL, ADDRESS OF INITIAL AGENT FOR SERVICE OF PROCESS IN CALIFORNIA | CITY | STATE | ZIP CODE

CA

MANAGEMENT (Check only one)

5. THE LIMITED LIABILITY COMPANY WILL BE MANAGED BY:

- [ ] ONE MANAGER
- [X] MORE THAN ONE MANAGER
- [ ] ALL LIMITED LIABILITY COMPANY MEMBER(S)

ADDITIONAL INFORMATION

6. ADDITIONAL INFORMATION SET FORTH ON THE ATTACHED PAGES, IF ANY, IS INCORPORATED HEREIN BY THIS REFERENCE AND MADE A PART OF THIS CERTIFICATE.

EXECUTION

7. I DECLARE I AM THE PERSON WHO EXECUTED THIS INSTRUMENT, WHICH EXECUTION IS MY ACT AND DEED.

M Will
SIGNATURE OF ORGANIZER

March 12, 2008
DATE

Business Filings Incorporated, Mark Williams, A.V.P.
TYPE OR PRINT NAME OF ORGANIZER

RETURN TO (Enter the name and the address of the person or firm to whom a copy of the filed document should be returned.)

8. NAME
FIRM
ADDRESS
CITY/STATE/ZIP

OFFICE OF THE SECRETARY OF STATE

LLC-1 (REV 03/2005)

APPROVED BY SECRETARY OF STATE

State of California
Secretary of State

I, DEBRA BOWEN, Secretary of State of the State of California, hereby certify:

That the attached transcript of 1 page(s) has been compared with the record on file in this office, of which it purports to be a copy, and that it is full, true and correct.

IN WITNESS WHEREOF, I execute this certificate and affix the Great Seal of the State of California this day of

MAR 18 2008

Debra Bowen

DEBRA BOWEN
Secretary of State

AKTIEBOK

För

Economic Progress Group Sweden AB,
Organisationsnummer 556791-9856

Tidigare firma: Startplattan 442821 Aktiebolag

1284

AKTIEBOK

Startplattan 442821 Aktiebolag, Organisationsnummer 556791-9856

Aktienummer 1-340
Antal aktier 340 st

Inregistreringsdatum	2009-10-26
Aktieägare	Bolagsstiftarna Aktiebolag, 556218-7301 Box 12086 402 41 GÖTEBORG
Förbehåll	Hembudsklausul finns
Aktiebrev	Har ej utfärdats

Inregistreringsdatum	2010-02-24
Aktieägare	Aktiebolaget Sparre & Jakobsson, 556796-3508 Berzeliigatan 13 412 53 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	Ett aktiebrev har 2010-03-24 utfärdats omfattande 340 aktier (aktienr 1-340).

Inregistreringsdatum	2011-09-26
Aktieägare	Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Prinsgatan 4C, 3 tr 413 05 Göteborg
Förbehåll	
Aktiebrev	1-340

Inregistreringsdatum	2013-07-02
Aktieägare	ABS INVESTMENT GROUP LLC EIN 26-2119440
Förbehåll	
Aktiebrev	JA

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

AKTIEBOK

Startplattan 442821 Aktiebolag, Organisationsnummer 556791-9856

Aktienummer 341-510
Antal aktier 170 st

Inregistreringsdatum	2009-10-26
Aktieägare	Bolagsstiftarna Aktiebolag, 556218-7301 Box 12086 402 41 GÖTEBORG
Förbehåll	Hembudsklausul finns
Aktiebrev	Har ej utfärdats

Inregistreringsdatum	**2010-02-24**
Aktieägare	**Box Alright AB, 556727-2454** **Sten Sturegatan** 8 ***411 39* GÖTEBORG**
Förbehåll	
Aktiebrev	**Ett aktiebrev** har **2010-03-24 utfärdats omfattande 170 aktier** **(aktienr 341-510).**

Inregistreringsdatum	2012-10-25
Aktieägare	Insales i Göteborg AB, 556786-6560 Vädursgatan 5 412 50 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	341-510

Inregistreringsdatum	2013-01-17
Aktieägare	Assume Holding AB, 556913-1518 Vädursgatan 5 412 50 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	341-510

Inregistreringsdatum	2013-07-02
Aktieägare	ABS INVESTMENT GROUP LLC EIN 26-2119490
Förbehåll	
Aktiebrev	JA

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

AKTIEBOK

Startplattan 442821 Aktiebolag, Organisationsnummer 556791-9856

Aktienummer 511-680
Antal aktier 170 st

Inregistreringsdatum	2009-10-26
Aktieägare	Bolagsstiftarna Aktiebolag, 556218-7301 Box 12086 402 41 GÖTEBORG
Förbehåll	Hembudsklausul finns
Aktiebrev	Har ej utfärdats

Inregistreringsdatum	2010-02-24
Aktieägare	Assume AB, 556766-6887 Kungsgatan 48, 3 tr 411 15 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	Ett aktiebrev har 2010-03-24 utfärdats omfattande 170 aktier (aktienr 511-680).

Inregistreringsdatum	2012-10-25
Aktieägare	Insales i Göteborg AB, 556786-6560 Vädursgatan 5 412 50 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	511-680

Inregistreringsdatum	2013-01-17
Aktieägare	Assume Holdning AB, 556913-1518 Vädursgatan 5 412 50 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	511-680

Inregistreringsdatum	2013-07-02
Aktieägare	ABS INVESTMENT GROUP LLC EIN 26-2119440
Förbehåll	
Aktiebrev	JA

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

AKTIEBOK

Startplattan 442821 Aktiebolag, Organisationsnummer 556791-9856

Aktienummer 681-850
Antal aktier 170 st

Inregistreringsdatum	2009-10-26
Aktieägare	Bolagsstiftarna Aktiebolag, 556218-7301 Box 12086 402 41 GÖTEBORG
Förbehåll	Hembudsklausul finns
Aktiebrev	Har ej utfärdats

Inregistreringsdatum	2010-02-24
Aktieägare	Untab, 541125-0110 Fredrikshaldsvägen 21 451 35 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	Ett aktiebrev har 2010-03-24 utfärdats omfattande 170 aktier (aktienr 681-850).

Inregistreringsdatum	2011-09-29
Aktieägare	Box Alright AB, 556727.2454 Sten Sturegatan 8 411 39 Göteborg
Förbehåll	
Aktiebrev	aktier 681-765

Inregistreringsdatum	2011-09-29
Aktieägare	Assume AB, 556766-6887 Kungsgatan 48, 3 tr 411 15 Göteborg
Förbehåll	
Aktiebrev	aktier 766-850

Inregistreringsdatum	2012-10-25
Aktieägare	Insalen i Göteborg AB, 556786-6560 Vädursgatan 5 412 50 GÖTEBORG
Förbehåll	
Aktiebrev	681-850

Inregistreringsdatum	2013-01-17
Aktieägare	Assume Holding AB, 556913-1518 Vädursgatan 5 412 50 GÖTEBOEG
Förbehåll	
Aktiebrev	681-850

2013-07-02
ABS INVESTMENT GROUP LLC
EIN 26-2119490

AKTIEBREV - JA

AKTIEBOK

Startplattan 442821 Aktiebolag, Organisationsnummer 556791-9856

Aktienummer 851-1.000
Antal aktier 150 st

Inregistreringsdatum	2009-10-26
Aktieägare	Bolagsstiftarna Aktiebolag, 556218-7301 Box 12086 402 41 GÖTEBORG
Förbehåll	Hembudsklausul finns
Aktiebrev	Har ej utfärdats

Inregistreringsdatum	2010-02-24
Aktieägare	G. Nilsson - Konsult, 570820-8516 Körnebacksvägen 40 452 90 STRÖMSTAD
Förbehåll	
Aktiebrev	Ett aktiebrev har 2010-03-24 utfärdats omfattande 150 aktier (aktienr 851-1.000).

Inregistreringsdatum	2011-09-29
Aktieägare	Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Prinsgatan 4C, 3tr 413 05 Göteborg
Förbehåll	
Aktiebrev	851-1000

Inregistreringsdatum	2013-07-02
Aktieägare	ABS INVESTMENT GROUP LLC EIN 26-2149490
Förbehåll	
Aktiebrev	JK

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

AKTIEBOK

Economic Progress Group Sweden AB, Organisationsnummer 556791-9856

Aktienummer 1.001-1.020
Antal aktier 20 st

Inregistreringsdatum	2010-02-24
Aktieägare	G. Nilsson - Konsult, 570820-8516 Körnebacksvägen 40 452 90 STRÖMSTAD
Förbehåll	
Aktiebrev	Ett aktiebrev har 2010-03-24 utfärdats omfattande 20 aktier (aktienr 1.001-1.020).

Inregistreringsdatum	2011-09-29
Aktieägare	Dynamiq Creation AB, 556861-9216 Prinsgatan 4C, 3tr 413 05 Göteborg
Förbehåll	
Aktiebrev	1001-1020

Inregistreringsdatum	2013-07-02
Aktieägare	ABS INVESTMENT GROUP LLC EIN 26-2119490
Förbehåll	
Aktiebrev	JA

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	
Förbehåll	
Aktiebrev	

Inregistreringsdatum	
Aktieägare	

Inregistreringsdatum	
Aktiebrev	

AKTIEBREV

i

Positiv Pension i Sverige AB

(556791-9856)

Privat Aktiebolag

Nr 1-340

Dynamiq Creation AB

(556861-9216)

har erlagt full betalning för
340 (trehundrafyrtio) aktier

med

TRETTIONFYRATUSEN (34.000) KRONOR

och tillförsäkras härigenom motsvarande andel i bolaget
med de rättigheter och skyldigheter som gällande lag
och bolagsordning bestämmer.

Göteborg den 2013-07-02

Aktieägare införd i **aktieboken** 2013-01-17

för styrelsen

Oskar Berggren

Niclas Tapper

Aktiebrev 1-340 (2).doc

ÖVERLÅTES PÅ	ÖVERLÅTELSEN INFÖRD I BOLAGETS AKTIEBOK
ABS INVESTMENT GROUP LLC EIN 26-2119490 ÖVERLÅTARENS SIGN	DEN 2 JULI 2013 SIGN
ÖVERLÅTES PÅ ÖVERLÅTARENS SIGN	ÖVERLÅTELSEN INFÖRD I BOLAGETS AKTIEBOK DEN SIGN
ÖVERLÅTES PÅ ÖVERLÅTARENS SIGN	ÖVERLÅTELSEN INFÖRD I BOLAGETS AKTIEBOK DEN SIGN
ÖVERLÅTES PÅ ÖVERLÅTARENS SIGN	ÖVERLÅTELSEN INFÖRD I BOLAGETS AKTIEBOK DEN SIGN
ÖVERLÅTES PÅ ÖVERLÅTARENS SIGN	ÖVERLÅTELSEN INFÖRD I BOLAGETS AKTIEBOK DEN SIGN
ÖVERLÅTES PÅ ÖVERLÅTARENS SIGN	ÖVERLÅTELSEN INFÖRD I BOLAGETS AKTIEBOK DEN SIGN

Mark Bishop, President: Mark Bishop has 25 years of experience as a leader in the mortgage securitization markets. Previously, Mr. Bishop was president of IMPAC Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, California. At IMPAC, Mr. Bishop serviced investment banking sector clients with the purchase of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of non-conforming mortgage debt, with volume in excess of $10 billion annually. Mr. Bishop began his real estate career as Vice President at Drexel Burnham Lambert, where he advised institutional clients in the national secondary market, and purchased and sold fixed income products, high yield bonds, and large pools of commercial and residential loans. He later co-founded Brentwood Financial Group, managing the bulk purchase, and subsequent pooling and sales of conforming and non-conforming residential mortgage loans on a national scale. He is a resident of Rancho Santa Fe, California and earned a Bachelor of Arts degree in economics from the University of California, Los Angeles.

Lisa Duehring, Managing Director, Capital Markets: Prior to joining ABS Investment Group, Ms. Lisa Duehring was President/CEO of Alliance Bancorp, Brisbane, CA, where she was responsible for the vision, mission and culture of the Partnership. In 2006 and 2007 Alliance Bancorp originated over $8 billion in high credit quality mortgage loans, generating approximately $20 million EBITDA. Previously, Ms. Duehring was EVP of Capital Markets and Asset Liability Manager of a public REIT, Impac Mortgage Holdings, in Newport Beach, CA where she was responsible for growing and managing the balance sheet, creating profitability, loan pricing, bulk purchase and sale execution, interest rate risk management, and analysis of the performance for all products, securitizations and balance sheet assets. For the five years 2001-2005, she was responsible for the origination of $63 billion of high credit quality mortgage loans, generating over $700 million of net earnings. Ms. Duehring was also a member of the Strategic Planning, Asset Liability Management and Executive Committees.

Craig Chang, Managing Director, Operations: Craig Chang is responsible for technology oversight. Before joining ABS Investment Group, Mr. Chang was responsible for managing Quick REO Capital's daily operations. Previously, Mr. Chang was Chief Technology Officer of Impac Mortgage Holdings Inc. in Irvine, CA. At Impac, Mr. Chang was responsible for all technology operations and systems supporting Impac's mortgage origination, acquisitions and securitization operations. Mr. Chang was also President and CEO of C.T. Exchanges Corporation which is a top five independent distributor of high-end telecommunication equipment.

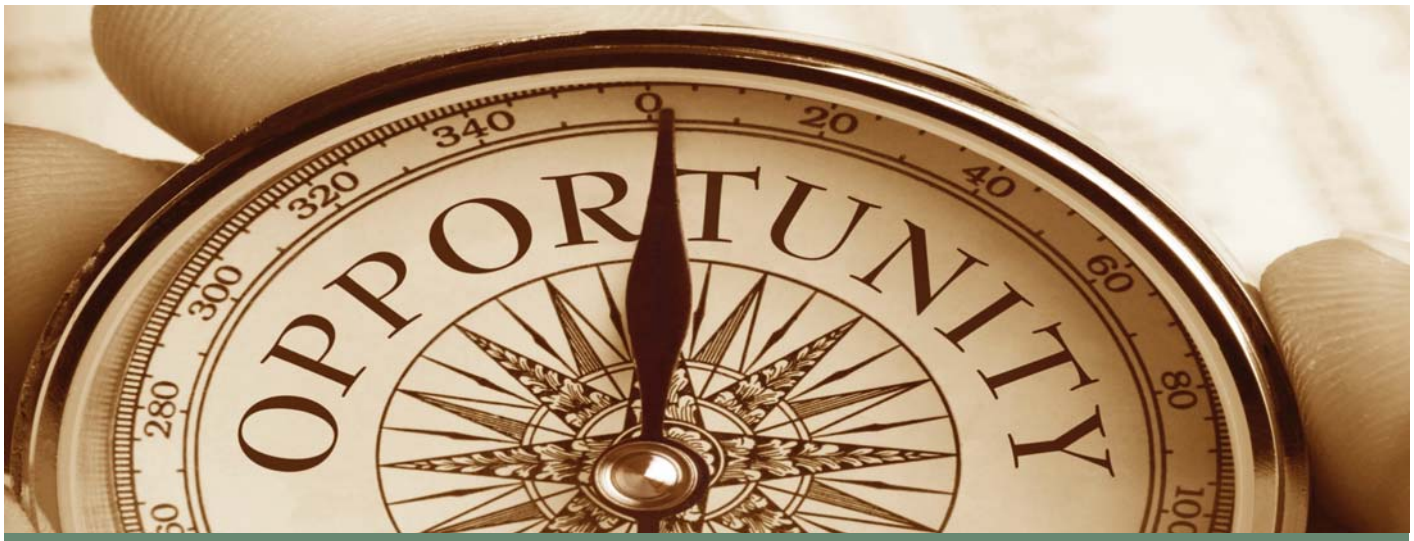
Mark Aarvig, Chief Investment Officer: Mark Aavig brings a broad array of expertise through his vast experience in financial modeling and risk analysis. Mr. Aarvig joins ABS Investment Group from Impac Companies where he was in charge of modeling securitizations and pricing as well as managing prepayment, loss, and delinquency assumptions. Additionally, he conducted pricing sensitivity analysis which he used in developing and managing pricing tools to facilitate the pricing of bulk loan packages. Before joining Impac, Mr. Aarvig was a senior analyst with IndyMac Bank where he modeled subprime, prime fixed, and prime arm securitizations as well as modeled various risk assumptions related to those transactions. Prior to IndyMac, Mr. Aarvig worked for Aames Financial Corporation where he managed residual asset loan portfolios, loan securitizations, interest rate risk, and product pricing. Mr. Aarvig earned a BS in Economics from the University of Minnesota.

Tom Epperson, Chief Financial Officer: Tom Epperson is a seasoned professional and a Certified Public Accountant. Previously, Mr. Epperson was CFO of Quick Loan Funding, a residential mortgage loan originator in Costa Mesa, CA, and CFO of Commercial Enterprises, a commercial construction Partnership in Albuquerque, NM. In the early 80's, Mr. Epperson was a Tax Partner at Price Waterhouse Coopers. Mr. Epperson brings a wealth of experience and knowledge to ABS Investment Group. He is uniquely qualified with experience and skills in the fields of multi-state Federal and State taxes, mortgage loan origination operations, tax planning, tax consequences, and financial accounting and management. Mr. Epperson is a CPA and Real Estate Broker.

Sagar Patel, Senior Analyst: Sagar Patel is currently a Senior Analyst of ABS Investment Group. In this role, Mr. Patel is responsible for locating, analyzing and managing the bond pipeline, and developing and managing the data base for the firm. Prior to joining ABS Investment Group, Mr. Patel was the structuring analyst for Alliance Bancorp, a mortgage conduit and securitizer in San Francisco, CA. Prior to this, he

was the Senior Secondary Marketing Analyst for Impac Mortgage Holdings. At both firms Mr. Patel created, built, performed, and administered all the analytics and processes involved in bidding and managing over $2 billion/month worth of bulks for the conduits, executed buy side whole loan trades with leading mortgage lenders, managed an analyst team, which performed tasks ranging from data entry to locking loans to analyzing bulk bid tapes, and performed stratification, S&P LEVELS, Moody's, and Intex Prepay analysis for buy/sale transactions. Additionally, Mr. Patel worked for Countrywide Bank, Simi Valley, CA. At Countrywide, he created written step-by-step procedures for all secondary market departmental tasks, audited end of month department billing figures to submit to the customers, devised new procedures and methods to enhance departmental teamwork, which resulted in a significant increase in productivity. He earned a BS from UCLA.

Steve Bishop, Senior Analyst: Steve Bishop is currently a Senior Analyst of ABS Investment Group. In this role, Mr. Bishop is responsible for locating, analyzing and managing the bond pipeline for the firm, and reporting for the Partnership. Prior to joining ABS Investment Group, Mr. Bishop was a financial analyst for Impac Mortgage Holdings, a publicly traded mortgage loan originator and securitizer, Novelle Financial, a mortgage loan originator, and Brentwood Financial, a bulk purchaser of residential whole loans in Newport Beach, CA. In those position, he analyzed and completed due diligence for approximately $200 million in whole loan trades monthly. He earned a BS from UCLA.



ABS INVESTMENT GROUP FUND

FUND INFORMATION BROCHURE FOR INFORMATION & DISCUSSION PURPOSES ONLY, THIS IS NOT A SOLICITATION FOR SALE OR PURCHASE OF SECURITIES WITHOUT THE CORRECT SUPPORTING LEGAL DOCUMENTATION.



ABS
INVESTMENT GROUP

1176 MAIN ST, SUITE 300
IRVINE, CA 92614

707 BROADWAY, 18TH FLOOR
SAN DIEGO, CA 92101

Securitization

• Securitization is the process of pooling mortgage loans and converting them into packages of securities with various credit ratings, timing of cash flow, and risk/ return profit.

•Originators sell whole loans to a trust by generating mortgage volume via flow or bulk purchases.

•The Trust issues rated, registered securities, which the dealer distributes to investors acting as securities underwriter.

•AAA rating is achieved through senior/subordinate structure, whereby a portion of the pool is subordinated to the rest with respect to realized losses.

•A dealer works with investors to structure various cash-flows to meet investor needs and requirements (reverse inquiry).

•The Trust receives cash flows from underlying loans and distributes them monthly to investors according to distribution rules.

•Dealers provide secondary trading liquidity, valuation and analysis.

What is an MBS?

•An MBS consists of a number of mortgages that are similar in amounts, terms, rates and structure are pooled into a single group.

•Mortgage documents associated with this group are transmitted to a custodian, reviewed by a trustee and then assigned an identification (pool) number by an issuing entity.

•An MBS is issued with a face amount equal to the cumulative outstanding principal balance of the mortgage (original balance) minus overcollateralization and with certain characteristics such as bond coupon.

•The mortgages have been pooled together to serve as the collateral for the security.

•Loans underlying a pool are similar, but not identical. Properties of an MBS must be described using the weighted averages by face value (WAM -weighted average maturity, WAC weighed average coupon and WALA -weighted average loan age).

•The MBS assumes the same characteristics as the collateral that secure the principal and interest payments to the bonds.

How are they created?

- The mortgage lender extends a loan to the homeowner.
- The mortgage lender then sells the loan to an agency such as Fannie Mae and Freddie Mac (agency) or a private entity (non-agency).
- The agency or private entity takes a number of the mortgage loans and bundles them into a “pool”. As homeowners make their monthly payments, the pool of mortgages generates a regular cash flow.
- The agency or private entity then sells claims on that cash flow, in the form of securities (bonds), to investors.
- Mortgage payments (principal and interest), are passed on from the mortgage services to the bond holder.

Credit Enhancements (protection against losses)

•Internal (within the deal) or external (by a third party) mechanism to insulate investors from pool deterioration.

•Whether provided externally or internally, credit enhancements size bonds to provide adequate protection, so as to ensure the timely payment of principal and interest.

•Internal forms of credit enhancement are provided by a reallocation of collateral cash flows leading to credit tranching.

The most popular forms are:

- •subordination
- •over-collateralization (OC)
- •excess spread.

Subordination

•In an RMBS, subordinate tranches provide credit support to senior classes within a deal.

•Allocation of losses progress from the lowest to the highest rated classes.

•This form of credit support often calls for the allocation of a disproportionate amount of principal prepayments to the senior classes of the deal so that the subordinate classes remain outstanding for a sufficiently long time to ensure availability of credit support to the seniors.

Over-Collateralization (OC) / Excess Spread

•Arises when weighted average net mortgage rate of a group of loans exceeds the weighted average pass-through rate on bonds (plus certain expenses of the trust), generating excess interest collections.

•The excess interest is initially applied to the reduction of the aggregate principal balance of securities, resulting in a more rapid amortization of the aggregate principal balance of these securities, as compared to the decline in the aggregate mortgage collateral balance.

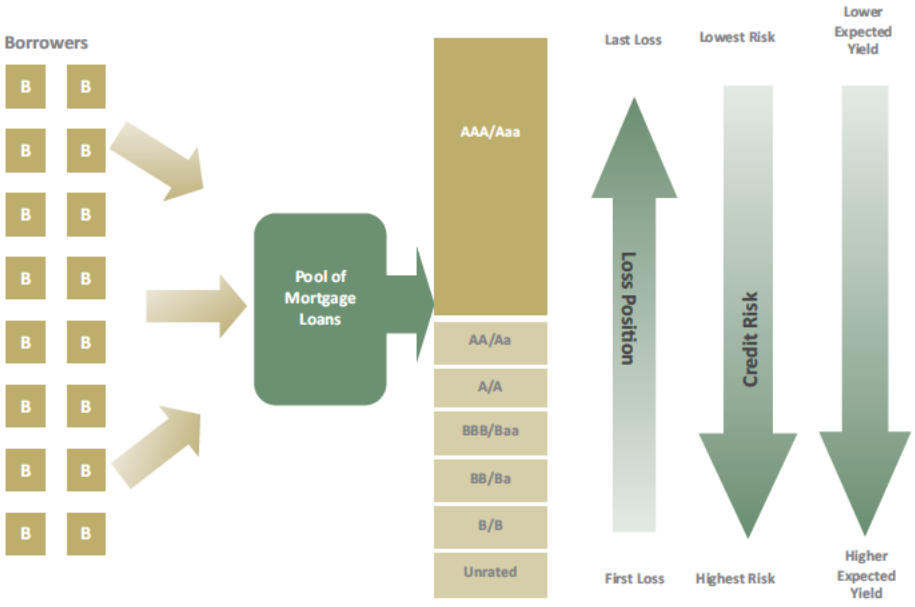
•This creates OC and this application of excess interest continues until the OC target is met.

•Upon funding of the OC, any realized losses on the collateral are covered by the monthly excess spread and the OC prior to the subordinate classes being hit.

•Remaining excess spread is directed to the residual holder, which may or may not be the issuer.

Credit Enhancement Structure

Different Risk and Return for Different Investors



Fup bilaga 12C-1

Agency vs. Non Agency Bonds

•MBS are issued by a government-sponsored enterprise (agency bond) or by a private entity (non agency bond).

•Agency securities have an implied government guarantee.

•Non-agency MBS are not guaranteed by the federal government, but instead have very thick credit enhancements.

•In the current financial marketplace there are good money bonds in both the agency and non-agency sectors.

•Bonds in both sectors are faced with an illiquid market.

Agency Bonds	Non Agency Bonds
Smaller Spreads	Wider Spreads (affects cash on cash returns and total return of the fund)
Thin levels of credit enhancements	Thicker levels of credit enhancements (protects unforeseen losses)

Distressed Bonds vs. Distressed Assets – Advantages

- Diversification creates protection against asset loss.
- Not a one to one ratio of losses in the mortgages to direct losses in the bond.
- Afford to take losses within the security (mortgage pool) without having to worry about the bond being affected.
- Upside is clearly connected to increases in short term interest rates.
- Exit on bonds is not just an equity play, the principal may be returned faster to increase the rate of return.
- Cash flows are fairly quantifiable and money good bonds will return 100% of face value.

Risk Factors

- Housing Market Conditions
- Difficult Valuation
  - •Forecast of Interest Rates
  - •Forecast of Losses/Delinquencies
  - •Forecast of Prepayments
- Competition
  - •As the market recovers more institutions will enter the market affecting pricing/returns and availability of bonds
- Diversification
- Effect of Government Programs
  - •PPIP
  - •Loan Modification
  - •HOPE Programs
  - •TALF
  - •TALF expanded to include non-agency bonds

Interest Rates

- Currently at historically low rates.
- The bonds purchased are largely floating rate assets.
- Any increase in short term interest rates directly impact interest received on bonds and thus increases the return to the investor.

✓**Increases in short term interest rates benefit the fund**

Prepayments

•This shortens the duration of the asset and can result in a clean-up call much earlier then anticipated (which is equivalent to selling the bond at par pricing).

•Pays down the capital account faster with less reliance on the sale of the asset for asset return at 36 months.

•Increases the yield on asset.

•Discounted bonds benefit from faster prepayments in that the asset amortizes toward par much faster and thus increases the pricing in the market as it draws closer to the maturity.

✓**Prepayments benefit the fund**

Loss Profile

•Aggressive delinquency/loss profile in determining the initial cash flows on the deal.

•Delinquencies are a concern only to the extent that they result in losses that exceed our most extreme loss profile.

•Credit Enhancements provide a cushion for the potential losses.

•Stress testing identifies the loss level at which the bond breaks, providing us with a benchmark multiplier to current and expected loss levels.

(see due diligence section)

What is the tax-treatment for non US investors? (tax opinion from Baker McKenzie Chicago)

- ✓No U.S. income tax on interest income.
- ✓No filing of US income tax returns.
- ✓No withholding tax on interest.

ABS INVESTMENT GROUP FUNDS

•**Investment Objective:** Principal preservation, quarterly interest and cash flow, principal and gains.

•**Investment Strategy:** Invest the proceeds of this offering in L.P. units issued by the Fund, which will selectively acquire high-quality, deeply discounted Residential Mortgage Backed Securities ("RMBS") and hold them for investment and sale.

•**Investor Returns: Investors receive cash flow and profit from three sources**

1. 100% of principal payments until all contributed capital is returned;
2. Preferred Return of 6% per annum on net invested capital, paid quarterly;
3. 80% of the profits generated from the net cash flows from the interest income and 80% of the gains distributed by the Fund

Why Now?

•The Fed reduced interest rates to historically low levels in 2003, resulting in:
- •An asset bubble in the housing market.
- •Rampant prepayments in mortgage backed securities, which masked the Performance Statistics of the underlying mortgage pool.

•In the second half of 2006 and continued through 2007, delinquencies in all mortgage backed securities rose higher than modeled, forcing ratings agencies to revise their modeling assumptions on existing paper.

•These revisions resulted in the downgrade of numerous Prime, Subprime and Alt-A bonds.

•Margin calls and the ensuing lack of liquidity in the capital markets for RMBSs eventually slowed the origination of Subprime and Alt-A loans, forcing hundreds of originators to close their doors while the remaining originators have significantly tightened credit requirements.

•The illiquidity creates an opportunity for ABS Investment Group to utilize its extensive experience in the analysis, acquisition, and management of performing, money good, RMBS bonds.

•This is the first market cycle in which RMBS bonds have been able to be offered to the private retail market efficiently: where spreads are sufficiently wide for the private investor, and bonds can be purchased at prices significantly discounted from where the Company estimates actual value.

Fund Advantages

•The Fund will combine extensive market experience with comprehensive research and analysis, using robust due diligence to identify high-quality RMBS, offering the greatest potential rewards with the least possible risk.

•Using this approach, the Fund will ultimately acquire only a small portion of the securities it actually assesses.

•The Fund intends to acquire RMBS at a discount to their estimated market value and in turn, to recapture this discount over a three to five year term.

Management Team (ABS)

❑Mark Bishop	Managing Member and CEO of ABSIG LLC
❑Mark Aarvig	Chief Investment Officer, Portfolio/Fund Manager
❑Lisa Duehring	Managing Director, Capital Markets
❑Craig Chang	Operations
❑Sagar Patel	Trading Analyst
❑Steve Bishop	Fund Manager

Investment Parameters – Portfolio

•Minimum ROE: The minimum expected return shall be 25%

•Maximum Geographic Concentration: No more than 50% of the assets will be concentrated in any one state

•Minimum Bond Rating: AA

•Maximum Loan to Value ratio: 80%

•Minimum Excess Servicing Spread: 75 basis points

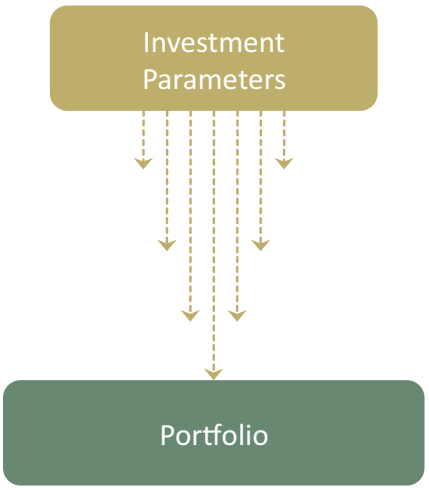
•Occupancy: No less than 90% of the loans in a loan pool or security will be owner occupied residences

•Property Type: 100% of the loans in a loan pool or security will be on 1 4 family residences, with no less than 90% being single family residences

•All bonds will be seasoned

•Minimum Bond Collateral to Bond Investment will be 2:1

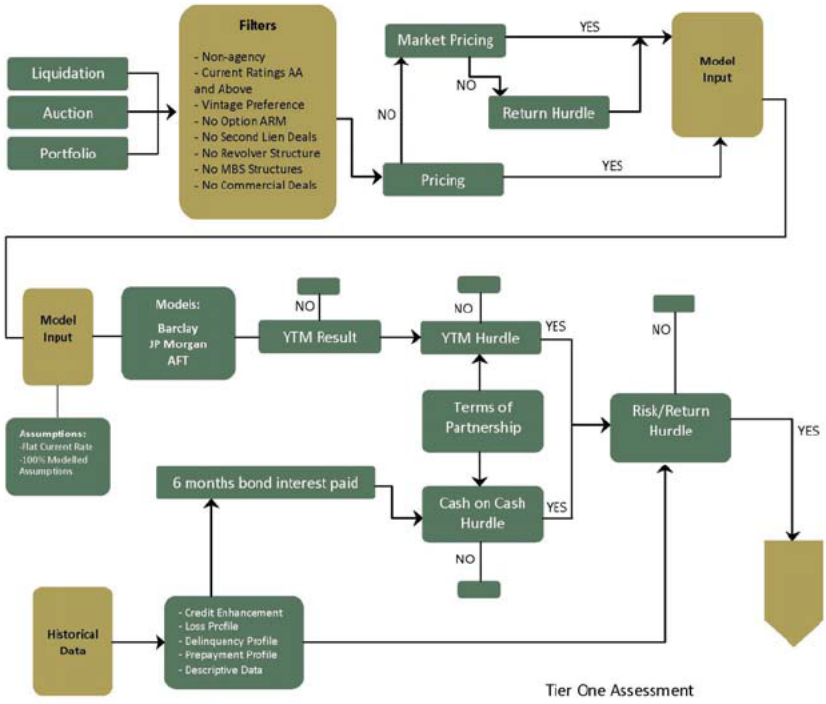
•Significant Credit Enhancement: Minimum subordination level will be 15%



Due Diligence

- Hand-selected based on collateral/real estate and geographic concentration.
- Cash flow model performed on every bond in the security.
- Examine all the credit enhancement provisions and dynamics of the bond.
- Stress test based on various performance, pre-payment, interest rate and pricing metrics.
- Select only a handful of bonds out of every several thousand subjected to the analysis.

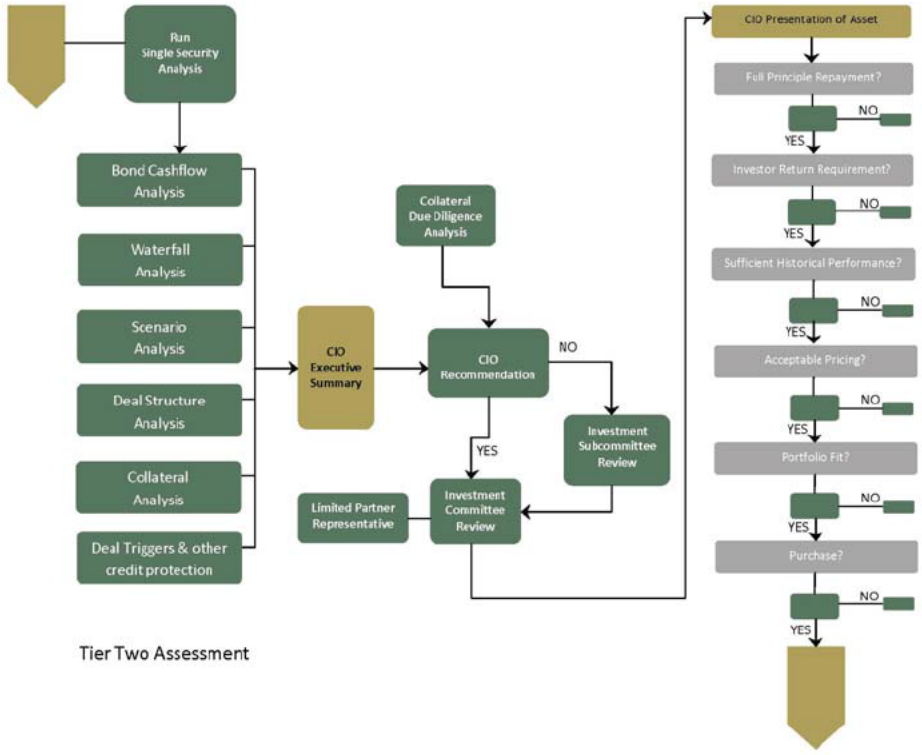
Due Diligence



Tier One Assessment

Fup bilaga 12C-1

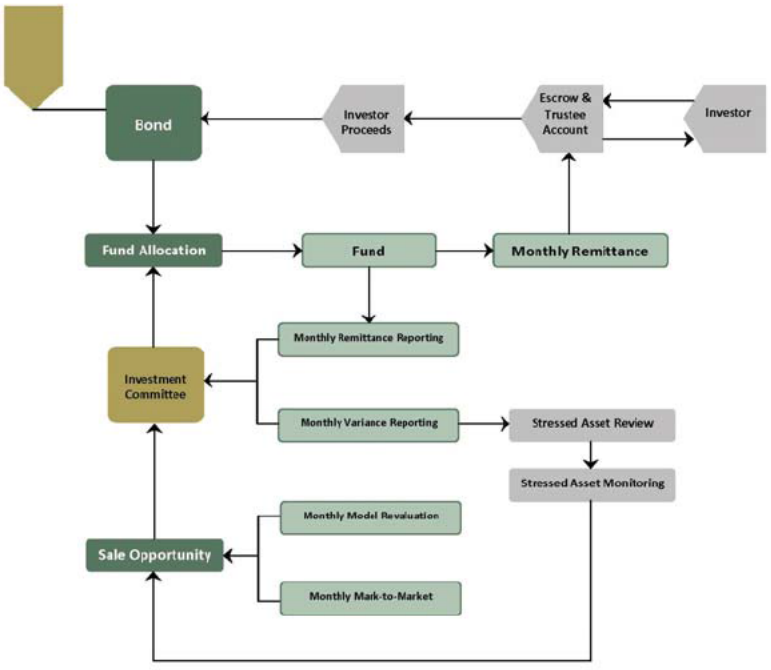
Due Diligence



Tier Two Assessment

Fup bilaga 12C-1

Due Diligence



Tier Three Assessment

Fup bilaga 12C-1

Exit Market for Bonds

- Actual bond cash flows will pay off the investors capital accounts.

- Current economy –no market for new securitized debt NOR market for selling existing debt.

- 3 to 5 years from now –there will emerge both market for new debt and for sale of existing bonds (close to par).

- Based on the Fund's purchase price and due diligence, we project significant proceeds on sale.

- Banks, Hedge Funds, Investment Firms, and International clients will be primary exits.

Historical Performance

•ABS Investment Group's management team has originated, structured and managed over $51 billion of RMBS from 2003 through 2007.

•None of the referenced securities have taken a principal write-down.

•In fact, going back to 1994 vintages (when individuals of the management team started securitizing mortgage loans), this management group has been involved in the securitization and management of over $100 billion of RMBS, and again, none of the securities have taken a principal write-down.

ABS Investment Group Bond Portfolio

Moving forward together... ...Q4 2011

Fund Advantage

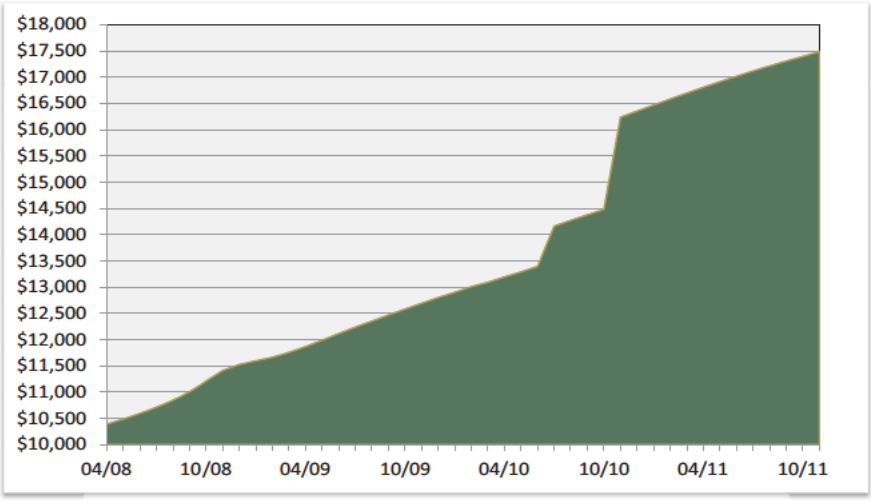
The ABS Investment funds seek a maximum re turn, consistent with preservation of capital and prudent investment management. The Fund is an alternative approach for money market and short term investors who seek enhanced returns paid monthly, appreciation and capital preservation. The Fund is an actively managed bond fund that invests in investment grade, short to intermediate duration mortgage backed securities.

Residential Mortgage Backed Securities offer in vestors a fairly priced means of diversifying their holdings, and entering the distressed real estate market, with high returns, immediate, predictable and reliable monthly payments, and managed risk. The spreads are wide compared to treasuries, eq uities, corporate, and real estate equity.

Residential Mortgage Backed Securities fill a spe cial niche and will be attractive to many investors. ABS Investment Group's clients invest either through separate funds or in pooled funds in lim ited partnerships. The investment process includes both strategy formulation and execution: research, acquisition of assets, active portfolio management and eventual harvesting of assets. Our flat man agement structure allows us to focus on client needs and respond quickly to an ever changing external environment.

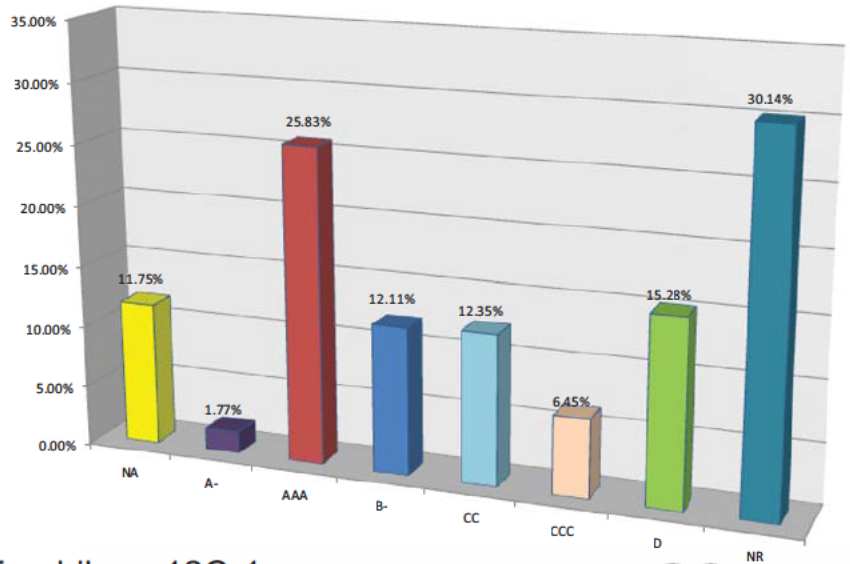
Performance data represents past performance, which does not guarantee future results. Current performance may differ from figures shown. The fund's investment return and principal value will change with market conditions. Please call ABS Investment Group at (877)560 6637 or visit ***www.absig.com*** *for the most recent month end performance.*

Growth of a $10,000 Investment



% Average Annual Total Return

Without Sales Charge	1 Year	2 Years	3 Years	Inception
ABSIG Funds	***11.17%***	***12.45%***	***12.98%***	***13.08%***
Lipper Avg	3.77%	6.16%	8.55%	
Barclays US Aggregate	5.26%	6.62%	7.97%	
Lipper High Yield Corporate	2.48%	7.45%	12.41%	
Barclays High Yield Corporate	4.09%	7.13%	10.17%	



PORTFOLIO MANAGER

Mark Allan Aarvig
Since 2007

INVESTMENT TEAM

The Fund has assembled a management team with experience in acquiring, managing and marketing highly successful private investment funds. The team possesses the expertise, discipline and experience required to build impressive portfolios of past and present successes. The asset managers of the Fund have originated, structured and managed over $100 billion of mortgage backed securities since 1994.

WHAT ARE THE RISKS?

Pricing of a typical mortgage is based on two sources of uncertainty: credit risk and interest rate risk. The added layer that Residential Mortgage Backed Securities (RMBS) introduces is timing of cash flow. With prepayment on Residential Mortgage Backed Securitizations, the holder does not receive the full term of planned interest payments, but such early prepayments increase the total return of the investment.

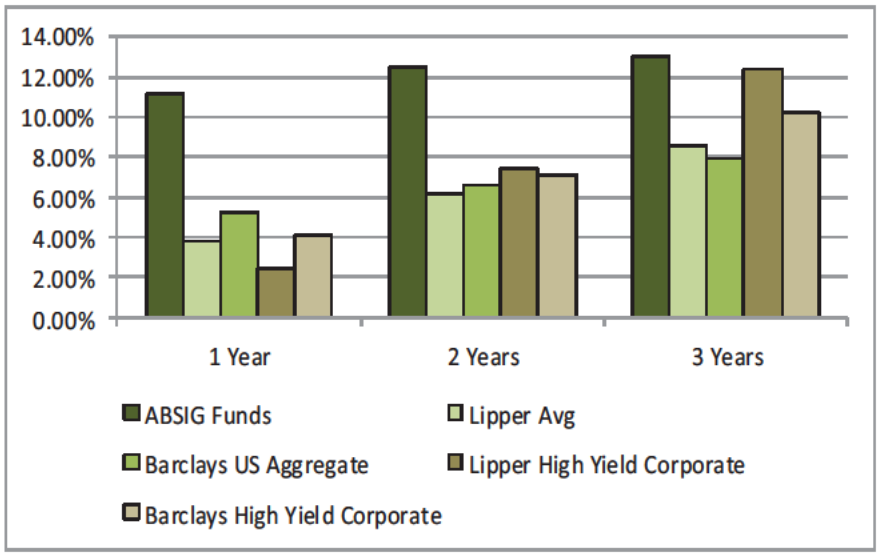
All of our RMBS contain credit enhancements. Credit enhancements size bonds to provide adequate protection, so as to ensure the timely payment of principal and interest. The most popular forms of credit enhancements that are characteristic in our Funds are subordination, over-collateralization, credit tranching, and excess spread.

Finally, the Fund acquires RMBS at significant discounts to their estimated market value and in turn, such discount represents additional credit enhancement.

1. As of Q4 2011. Holdings are subject to change. For updated information, please call ABS Investment Group at (877) 560 6637 or visit www.absig.com

2. The Total Return Calculations reflect and estimated yield to date. It should be regarded as an estimate of the fund's rate of investment income and actual principal value, and it may not equal the fund's actual income distribution rate.

ANNUALIZED RETURNS



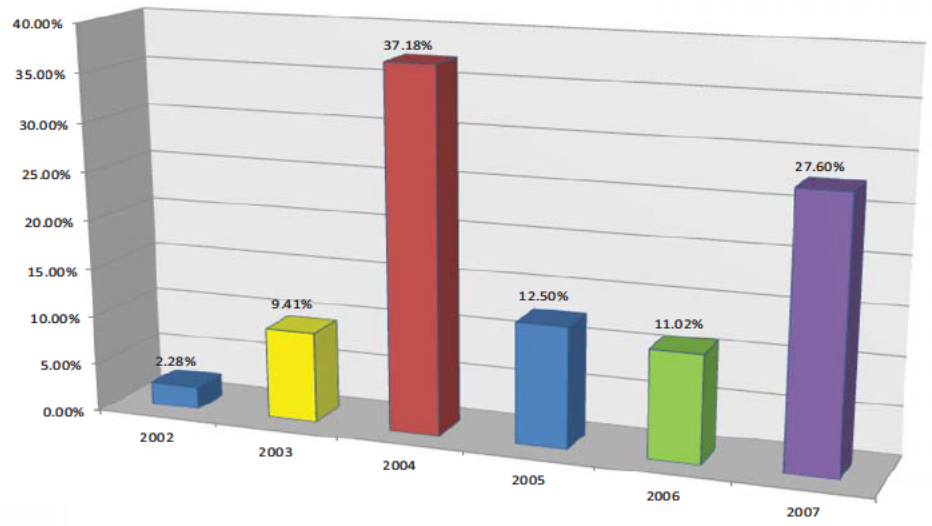
MANAGER'S PERSPECTIVE

"The Fund executes a unique approach to the mortgage-backed securities market that emphasizes actively managed exposure to the non-agency MBS market. The MBS market has been a critical source of current income and excess returns for ABS Investment Group since its founding, and the firm has a dedicated team of career mortgage-portfolio managers.

The Fund has a disciplined focus on value and security selection, which is supported by a sophisticated analytical platform that helps identify mispriced securities presenting attractive investment opportunities."

- Mark Allan Aarvig

VINTAGE ALLOCATION



Investors should consider investment objectives, risks, charges and expenses carefully, which are detailed in our prospectus. Please read our prospectus carefully before investing. For further information regarding ABS Investment Group funds, please call to speak with an investment manager. Investments are not FDIC insured or bank guaranteed and may lose value.

ABS INVESTMENT GROUP

CONTACT INFORMATION: TEL: 877-560-6637 EMAIL: INVESTORRELATIONS@ABSIG.COM WEB: WWW.ABSIG.COM

© ABS INVESTMENT GROUP LLC. ALL RIGHTS RESERVED

Investor Commitment from ABS Investment Group – What you will receive

- Quarterly Remittance Reporting
- Quarterly preferred return, principal and interest income payments
- ABS Investment Group TeamTalk newsletter
- Auditing by Deloitte

Conclusion

•ABS Investment Group is enabling, in a tax-efficient manner, private investors to participate in a high-caliber opportunity that would normally be reserved for institutional investors.

•RMBS securities offer investors a fairly priced means of diversifying their holdings, and entering the distressed real estate market, with high returns, and immediate, predictable and reliable quarterly payments.

•The spreads are wide compared to treasuries, equities, corporate, and real estate equity. The due diligence will identify bonds with value, performance and credit support.

•The fund will invest where risk is mispriced, and offer investors high returns, and stable payments in a volatile and dislocated market.

•Accordingly, RMBS fill a special niche and are attractive to many investors.

Servicer Providers

- Trustee
  - LPL Financial
- Custodian
  - Bank of America
  - Commerce West Bank
- Legal Counsel
  - Baker & McKenzie LLP
  - Jones Day LLP
- Auditor
  - Deloitte & Touche
- Analytics Providers
  - Bloomberg
  - Intex
  - Polypath
  - LPS Analytics
  - Lewtan Technologies
  - JP Morgan BondStudio
  - Barclay Capital Live

ASSET PURCHASE AGREEMENT

This ASSET PURCHASE AGREEMENT ("Agreement") is made and entered into as of the first (1st) day of July 2013, ("Effective Date") by and between Positiv Pension (the "Seller" and/or the "Company"); and Strategi Placering AB (the "Purchaser"). Seller and Purchaser are sometimes referred to individually as "Party" and collectively as the "Parties."

RECITALS

A. The purpose of this Agreement is to provide the terms and conditions upon which Purchaser will purchase the call center and Clients from the Seller.

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 Seller owns all of the Shares. The Seller has agreed to sell to the Purchaser all of the Clients in the Company and transfer its right, title, interest and obligations with respect to Clients to the Purchaser, and the Purchaser has agreed to purchase all of the Clients in the Company from the Seller, and additionally assume all right, title, interest and obligations with respect to the Clients. Client(s) means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

NOW, THEREFORE, FOR A VALUABLE CONSIDERATION, including the mutual agreements contained herein, the Parties do hereby agree as follows:

1. Definitions. Except as otherwise expressly provided herein or unless the context otherwise requires, the following terms, for all purposes of this Agreement, shall have the following respective meanings hereinafter specified:

"Affiliate" means a Person, directly or indirectly, under the control of, controlled by or under common control with another Person.

"Assets" means Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Assumed Liabilities" means those Liabilities of Seller assumed at Closing by Purchaser and which are limited to the Liabilities of Seller with respect to the Clients.

"Books and Records" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Client(s)" has the meaning of Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Closing" means the consummation of the transactions contemplated by this Agreement, but not later than July 1, 2013.

"Closing Date" means July, 1 2013.

"Employment Agreements" means any agreement, understanding or contract with any Person to which Seller is a party relating to employment, non-competition, management, agency or consulting.

"Governmental Body" means any federal, state, provincial, municipal or other governmental department, commission, board, bureau, authority, court, agency or instrumentality, domestic or foreign.

"Indebtedness" means with respect to any Person, (a) all obligations of such Person for borrowed money, or with respect to deposits or advances of any kind (including amounts by reason of overdrafts and the face amount and all unreimbursed obligations under letters of credit), (b) all obligations of such Person evidenced by bonds, debentures, notes or similar instruments, (c) all obligations of such Person under conditional sale or other title retention agreements relating to property purchased by such Person, (d) all obligations of such Person issued or assumed as the deferred purchase price of property or services (other than accounts payable to creditors for goods and services incurred in the ordinary course of business), (e) all Indebtedness of others secured by (or for which the holder of such Indebtedness has an existing right, contingent or otherwise, to be secured by) any Encumbrance on property owned or acquired by such Person, whether or not the obligations secured thereby have been assumed, (f) all obligations of such Person under leases required to be accounted for as capital leases under GAAP and (g) all guarantees by such Person.

"Intellectual Property" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Knowledge" means with respect to each party (i.e., Seller and Purchaser) any Person who had an actual working relationship with and/or actual knowledge of the Business and the transactions/matters to which such Knowledge applies or such knowledge as should have put such person on notice of any fact or claim.

"Laws" means statutes, rules, regulations and ordinances of any Governmental Body and the case law determined by appellate courts in applicable jurisdictions.

"Liability" or ***"Liabilities"*** means any liability (whether known or unknown, whether asserted or unasserted, whether absolute or contingent, whether accrued or unaccrued, whether liquidated or unliquidated, and whether due or to become due), including Indebtedness and liability for Taxes.

"Material Adverse Effect" means a materially adverse effect on the Business, customers, assets, operations, properties or condition, financial or otherwise, of the Person to which it refers, taken as a whole, other than changes that may affect the mortgage industry generally.

"Order" means any order, writ, injunction, decree, judgment, award, determination, direction or demand of a Governmental Body.

"Permitted Encumbrances" means Encumbrances that (i) arise out of Taxes not in default and payable without penalty or interest or the validity of which is being contested in good faith by appropriate proceedings, (ii) are mechanics', carriers', workers', repairmens', or other similar liens that do not, individually or in the aggregate, exceed $1,000.00, (iii) do not have a Material Adverse Effect, or (iv) are scheduled on Schedule 1(d) attached hereto.

"Person" means any natural person, corporation, limited liability company, partnership, unincorporated association, firm, trust or other entity.

"Purchase Price" has the meaning set forth in Section 2.

"Taxes" means all types of taxes of any kind, including, without limitation, income, franchise, gross receipt, transfer, value added, sales, use, wage and/or employment or unemployment, excise, disability, real and personal property, superfund, capital or other taxes, levies, imports, duties, license and registration fees, assessments and governmental charges of any nature whatsoever relating to or in lieu of any of the foregoing, together with any interest, penalties, fines, assessments and deficiencies related thereto.

2. <u>Purchase Price.</u>

(a) "Purchase Price" is defined generally as the sum of four quarterly promissory notes ("Notes") issued closest to July 31, 2013, as defined below times four. Thus, by way of example (and not by way of commitment, warranty or representation), if those four notes are Ten Million SEK (SEK 10,000,000.00), the Purchase Price is Forty Million SEK (SEK 40,000,000.00).

As each Note is executed and delivered to Seller, Seller is obligated to cancel and deliver back to Purchaser each such Note which relates to any calendar quarter of Seller prior to the periods represented in the four most recent such notes.

Thus, the Purchase Price is calculated as follows:

Within ninety (90) days after July 31, 2013, Buyer will submit to Seller a schedule of Clients for the previous three (3) month calendar period of 2013 prepared by a certified public accounting firm. That schedule balance is multiplied by 2.00% ("Aggregate Amount"). A Payment will be made in the form of a note by Buyer totaling one-fourth (0.25%) of the Aggregate Amount, and will be delivered to Seller ("Payment 1"). Within forty-five (45) days after October 31, 2013, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 2"). Within forty-five (45) days after January 31, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment

3"). Within forty-five (45) days after April 30, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 4"). All notes relating to Payments to Seller will have due dates on July 31, 2014.

(b) **No Liabilities.** Notwithstanding anything contained in this Agreement to the contrary, Purchaser shall not assume or become liable for any Liabilities of Seller.

5.10 Closing. The Closing shall take place at the offices of Purchaser on Closing Date, or at such other place as the Parties may mutually agree. All documents and consideration shall be exchanged between the parties on that date.

5.11 Post Closing Obligations.

(a) Seller will cooperate with Purchaser in regard to Clients. In conjunction therewith, Seller will deliver to Purchaser at the Closing all documents required after the Closing to complete the transfer of Clients.

3. Representations, Warranties and Covenants of Seller and Interest Holder.

Seller hereby represents, warrants and covenants that the statements contained in this Section 6 are correct as of the date of this Agreement and will be correct as of the Closing.

(a) Organization. Seller is a corporation duly incorporated, validly existing and in good standing under the laws of Sweden. Seller has all requisite power and authority to own its Assets, and perform its obligations hereunder.

(b) Enforceable Obligation. The execution, delivery and performance of this Agreement and all instruments and documents to be delivered by Seller hereunder, (i) are within the power and authority of Seller, (ii) do not require the consent or approval of, or filing, registration or qualification with, any Governmental Body or any other Person other than as otherwise provided herein, (iii) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under, any of the terms, conditions or provisions of the Articles of Incorporation or Bylaws of Seller, (iv) will not violate any Laws or Orders of any Governmental Body, (v) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under any material indenture, mortgage, deed of trust, lease, agreement, contract, license or other instrument to which Seller is a party or by which it or any of its property is bound and (vi) will not result in the creation or imposition of any Encumbrance upon any property of Seller, other than as contemplated by this Agreement and the documents executed in connection with the transactions contemplated hereby, provided that if the loss arises as a result of a breach of any warranty in part (iv), (v) or (vi) hereof, there shall not be deemed to be a Default if the breach did not result in a Material Adverse Effect.

7. Representations, Warranties and Covenants of Purchaser. Purchaser represents, warrants and covenants to Seller that the statements contained in this Section 7 are correct and complete as of the date of this Agreement and shall be correct and complete as of the Closing.

(a) Organization and Authorization. Purchaser is a corporation duly organized and validly existing and in good standing under the laws of Hong Kong and has all requisite power and authority to enter into this Agreement and the agreements contemplated hereunder and to consummate the transactions contemplated hereby.

(b) Transactions are Legal and Authorized; Enforceable Obligation. The execution, delivery and performance of this Agreement and all other instruments and documents contemplated hereunder to be executed by the Purchaser and the compliance with all the provisions hereof and thereof are within the power and authority of Purchaser. This Agreement to which Purchaser is a signatory have been duly authorized, executed and delivered by Purchaser as the case may be, and constitute the legal, valid and binding obligations of Purchaser, enforceable in accordance with their terms.

13. Indemnification.

(a) Indemnification by Seller. Seller shall indemnify and hold harmless Purchaser from and against, the entirety of any costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, actually incurred or as and actually paid by Purchaser or any of its respective subsidiaries or Affiliates, or any of its respective officers, directors or employees (collectively, "Purchaser Losses") as a result of:

(i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Seller's representations, warranties, covenants or agreements contained in this Agreement or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing delivered pursuant hereto, or in connection herewith

(ii) the purchase, ownership, use, distribution or other transfer related to the assets retained by Seller or liabilities other than the Assumed Liabilities;

(iii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

(b) Indemnification by Purchaser. Purchaser agrees to indemnify and hold harmless the Seller from and against, without duplication, all costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, as and actually incurred or as and actually paid by Seller (collectively, "Seller Losses") as a result of:

(i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Purchaser's representations, warranties, covenants or agreements contained herein or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing

delivered by it pursuant hereto, or in connection herewith;

(ii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

Purchaser Losses and Seller Losses are referred to collectively as "Losses." Purchaser Covered Actions and Seller Covered Actions are referred to collectively as "Covered Actions."

(c) Loss Indemnity Procedure.

(i) Upon learning of the commencement of a Covered Action or the actual receipt by the Party claiming a right of indemnification (the "Indemnified Party") of information relating to the purported existence of facts or circumstances which could result in the commencement of a Covered Action or other incurrence of Loss, the Indemnified Party shall promptly, but no later than ten (10) working days after learning of such commencement or receipt, give written notice thereof, with reasonable specificity of the facts as then known, to the Party or Parties having the indemnification obligation (the "Indemnifying Party" without regard to number) provided, however, failure to give timely notice shall not release the Indemnifying Party of its obligations hereunder except, and only, to the extent the Indemnifying Party suffers actual prejudice as a proximate result of such failure.

(ii) The Indemnifying Party shall have the right to assume the defense of any' such Covered Action by giving written notice (the "Assumption Notice") to the Indemnified Party within ten (10) working days after notice is given pursuant to Subsection (c)(i) above, which Assumption Notice shall state that (A) it agrees that the claimant is entitled to indemnification hereunder and that any resulting Loss is a Purchaser Loss or a Seller Loss, as the case may be, for which it is or they are liable; and (B) it agrees to assume the defense thereof in the name and on behalf of the Indemnified Party with counsel reasonably satisfactory to the Indemnified Party, in either event at the sole cost and expense of the Indemnifying Party; provided, however, (1) all such costs and expenses of the foregoing counsel, if not paid by the Indemnifying Party and instead paid by the Indemnified Party shall be Losses indemnifiable by the Indemnifying Party under Section 13(a) or (b), as the case may be, (2) the Indemnified Party, notwithstanding the timely delivery of an Assumption Notice, may participate in such Covered Action through counsel separately selected and paid for by the Indemnified Party, and (3) if no Assumption Notice is timely given, or despite the giving of the Assumption Notice the defendants in any Covered Action include both the Indemnified Party and the Indemnifying Party, and the Indemnified Party shall have reasonably concluded that there may be legal defenses available to it which are different from or additional to those available to the Indemnifying Party, or if there is a conflict of interest which would prevent counsel for the Indemnifying Party from also representing the Indemnified Party, the Indemnified Party shall have the right to select one separate counsel to conduct the defense of

such action on its behalf, and all such costs and expenses shall be paid by the Indemnifying Party and, if paid by the Indemnified Party, shall be Losses under Section 13(a) or (b), as the case may be. The Indemnified Party may take such action with respect to a Covered Action as it may deem appropriate to protect against further damage or default, including obtaining an extension of time to answer the complaint or other pleading or filing an answer thereto.

(iii) Where Seller is the Indemnifying Party, Seller shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the prior written consent of Purchaser, which shall not be unreasonably withheld or delayed. Where Purchaser is the Indemnifying Party, Purchaser shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the written consent of Seller, which shall not be unreasonably withheld or delayed.

(d) **Remedies.** The sole and exclusive remedies of both Purchaser and Seller hereunder or otherwise in connection with the transactions contemplated by this Agreement shall be the remedies set forth in this Section 13.

14. **Confidentiality; Public Announcements.** No Party hereto shall issue any press release or announcement, or make any reference to the Closing or to the transactions contemplated hereby to any third Person prior to the Closing without the prior written consent of the other Party hereto. Both Parties shall coordinate the announcement of the Closing, as to both the manner and content thereof.

15. **Intermediaries.** No broker or finder has been involved in this transaction. Therefore, each party warrants and represents to the other that no broker's or finder's fee has been incurred as a result of the activities of the respective party hereto making the warranty.

16. **Notices.**

(a) All notices and other communications hereunder shall be in writing and shall be given by delivery in person, facsimile or other standard form of telecommunications, by overnight courier, or by registered or certified mail, return receipt requested to the Parties at their respective addresses set forth below:

If to Purchaser:

Strategi Placering
Lennart Johansson, Chairman
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Tel: +46 851 720 700

If to Seller:

Crown Brand Corporation Limited
I-Ming Lee, Chairman
Rooms 05-15, 13A/F, South Tower
World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, HK
Tel: (_____) _____

Fax: (_____) _____

17. Miscellaneous.

(a) Rights Confined to Parties. Nothing expressed or implied herein is intended or shall be construed to confer upon or give to any Person, other than the Parties hereto, and their respective heirs, executors, administrators, successors and assigns as permitted hereunder, any right, remedy, or claim under or by reason of this Agreement or of any term, covenant, or condition hereto, and all the terms, covenants, conditions, promises, and agreements contained herein shall be for the sole and exclusive benefit of the Parties hereto and their successors and assigns as permitted hereunder. There is no third party beneficiary of this Agreement.

(b) Survival. Except as otherwise specifically provided herein, all representations, warranties, covenants and agreements shall survive the Closing, regardless of any inspection or discovery, whether by reason of due diligence or otherwise, for a period of one year from Closing. Claims for indemnification or claims in respect of anticipated Losses which are made during the appropriate survival period shall survive termination of such periods.

(c) Entire Agreement. This Agreement constitutes the entire understanding between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof and supersede any and all prior agreements between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof.

(d) Severability. Any provision of this Agreement which is prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall not affect the validity or enforceability of any other provision in such jurisdiction or the validity or enforceability of such provision in any other jurisdiction.

(e) Effect of Headings. The Article, Section, Subsection, Exhibit and Schedule headings contained herein or therein are for convenience only and shall not affect the construction hereof.

(f) Governing Law. The provisions of this Agreement, and all the rights and obligations of the Parties hereunder, shall be governed by and construed in accordance with the laws of the State of California applicable to agreements made and to be performed wholly within such State, without giving effect to any choice or conflict of law provision that would cause the application of the laws of any jurisdiction other than the State of California.

(g) Counterparts. This Agreement may be executed in multiple counterparts, each of which shall be deemed to be an original, and all such counterparts shall constitute but one instrument.

(i) Expenses. Each party shall bear the respective legal, accounting and other costs and expenses of any nature, relating to or in connection with the negotiation of this

Agreement and the consummation of the transactions contemplated hereby, incurred by each of them, whether or not this Agreement is consummated or terminated.

[Signature page following]

IN WITNESS WHEREOF, the Parties hereto have executed this Agreement or caused same to be executed by their respective officers or other representatives thereunto duly authorized, as of the date first above written.

Positiv Pension AB ("Seller")

By:_____
Crown Brand Corporation (Owner)
I-Ming Lee, Chairman

Strategi Placering AB ("Purchaser")

By:_____
Lennart Johansson, Chairman

ASSET PURCHASE AGREEMENT

This ASSET PURCHASE AGREEMENT ("Agreement") is made and entered into as of the first (1st) day of July 2013, ("Effective Date") by and between Positiv Pension (the "Seller" and/or the "Company"); and Strategi Placering AB (the "Purchaser"). Seller and Purchaser are sometimes referred to individually as "Party" and collectively as the "Parties."

RECITALS

A. The purpose of this Agreement is to provide the terms and conditions upon which Purchaser will purchase the call center and Clients from the Seller.

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 Seller owns all of the Shares. The Seller has agreed to sell to the Purchaser all of the Clients in the Company and transfer its right, title, interest and obligations with respect to Clients to the Purchaser, and the Purchaser has agreed to purchase all of the Clients in the Company from the Seller, and additionally assume all right, title, interest and obligations with respect to the Clients. Client(s) means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

NOW, THEREFORE, FOR A VALUABLE CONSIDERATION, including the mutual agreements contained herein, the Parties do hereby agree as follows:

1. Definitions. Except as otherwise expressly provided herein or unless the context otherwise requires, the following terms, for all purposes of this Agreement, shall have the following respective meanings hereinafter specified:

"Affiliate" means a Person, directly or indirectly, under the control of, controlled by or under common control with another Person.

"Assets" means Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Assumed Liabilities" means those Liabilities of Seller assumed at Closing by Purchaser and which are limited to the Liabilities of Seller with respect to the Clients.

"Books and Records" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Client(s)" has the meaning of Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Closing" means the consummation of the transactions contemplated by this Agreement, but not later than July 1, 2013.

"Closing Date" means July, 1 2013.

"Employment Agreements" means any agreement, understanding or contract with any Person to which Seller is a party relating to employment, non-competition, management, agency or consulting.

"Governmental Body" means any federal, state, provincial, municipal or other governmental department, commission, board, bureau, authority, court, agency or instrumentality, domestic or foreign.

"Indebtedness" means with respect to any Person, (a) all obligations of such Person for borrowed money, or with respect to deposits or advances of any kind (including amounts by reason of overdrafts and the face amount and all unreimbursed obligations under letters of credit), (b) all obligations of such Person evidenced by bonds, debentures, notes or similar instruments, (c) all obligations of such Person under conditional sale or other title retention agreements relating to property purchased by such Person, (d) all obligations of such Person issued or assumed as the deferred purchase price of property or services (other than accounts payable to creditors for goods and services incurred in the ordinary course of business), (e) all Indebtedness of others secured by (or for which the holder of such Indebtedness has an existing right, contingent or otherwise, to be secured by) any Encumbrance on property owned or acquired by such Person, whether or not the obligations secured thereby have been assumed, (f) all obligations of such Person under leases required to be accounted for as capital leases under GAAP and (g) all guarantees by such Person.

"Intellectual Property" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Knowledge" means with respect to each party (i.e., Seller and Purchaser) any Person who had an actual working relationship with and/or actual knowledge of the Business and the transactions/matters to which such Knowledge applies or such knowledge as should have put such person on notice of any fact or claim.

"Laws" means statutes, rules, regulations and ordinances of any Governmental Body and the case law determined by appellate courts in applicable jurisdictions.

"Liability" or ***"Liabilities"*** means any liability (whether known or unknown, whether asserted or unasserted, whether absolute or contingent, whether accrued or unaccrued, whether liquidated or unliquidated, and whether due or to become due), including Indebtedness and liability for Taxes.

"Material Adverse Effect" means a materially adverse effect on the Business, customers, assets, operations, properties or condition, financial or otherwise, of the Person to which it refers, taken as a whole, other than changes that may affect the mortgage industry generally.

"Order" means any order, writ, injunction, decree, judgment, award, determination, direction or demand of a Governmental Body.

"Permitted Encumbrances" means Encumbrances that (i) arise out of Taxes not in default and payable without penalty or interest or the validity of which is being contested in good faith by appropriate proceedings, (ii) are mechanics', carriers', workers', repairmens', or other similar liens that do not, individually or in the aggregate, exceed $1,000.00, (iii) do not have a Material Adverse Effect, or (iv) are scheduled on Schedule 1(d) attached hereto.

"Person" means any natural person, corporation, limited liability company, partnership, unincorporated association, firm, trust or other entity.

"Purchase Price" has the meaning set forth in Section 2.

"Taxes" means all types of taxes of any kind, including, without limitation, income, franchise, gross receipt, transfer, value added, sales, use, wage and/or employment or unemployment, excise, disability, real and personal property, superfund, capital or other taxes, levies, imports, duties, license and registration fees, assessments and governmental charges of any nature whatsoever relating to or in lieu of any of the foregoing, together with any interest, penalties, fines, assessments and deficiencies related thereto.

2. <u>Purchase Price.</u>

(a) "Purchase Price" is defined generally as the sum of four quarterly promissory notes ("Notes") issued closest to July 31, 2013, as defined below times four. Thus, by way of example (and not by way of commitment, warranty or representation), if those four notes are Ten Million SEK (SEK 10,000,000.00), the Purchase Price is Forty Million SEK (SEK 40,000,000.00).

As each Note is executed and delivered to Seller, Seller is obligated to cancel and deliver back to Purchaser each such Note which relates to any calendar quarter of Seller prior to the periods represented in the four most recent such notes.

Thus, the Purchase Price is calculated as follows:

Within ninety (90) days after July 31, 2013, Buyer will submit to Seller a schedule of Clients for the previous three (3) month calendar period of 2013 prepared by a certified public accounting firm. That schedule balance is multiplied by 2.00% ("Aggregate Amount"). A Payment will be made in the form of a note by Buyer totaling one-fourth (0.25%) of the Aggregate Amount, and will be delivered to Seller ("Payment 1"). Within forty-five (45) days after October 31, 2013, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 2"). Within forty-five (45) days after January 31, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment

3"). Within forty-five (45) days after April 30, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the from of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 4"). All notes relating to Payments to Seller will have due dates on July 31, 2014.

(b) **No Liabilities.** Notwithstanding anything contained in this Agreement to the contrary, Purchaser shall not assume or become liable for any Liabilities of Seller.

5.10 Closing. The Closing shall take place at the offices of Purchaser on Closing Date, or at such other place as the Parties may mutually agree. All documents and consideration shall be exchanged between the parties on that date.

5.11 Post Closing Obligations.

(a) Seller will cooperate with Purchaser in regard to Clients. In conjunction therewith, Seller will deliver to Purchaser at the Closing all documents required after the Closing to complete the transfer of Clients.

3. Representations, Warranties and Covenants of Seller and Interest Holder.

Seller hereby represents, warrants and covenants that the statements contained in this Section 6 are correct as of the date of this Agreement and will be correct as of the Closing.

(a) Organization. Seller is a corporation duly incorporated, validly existing and in good standing under the laws of Sweden. Seller has all requisite power and authority to own its Assets, and perform its obligations hereunder.

(b) Enforceable Obligation. The execution, delivery and performance of this Agreement and all instruments and documents to be delivered by Seller hereunder, (i) are within the power and authority of Seller, (ii) do not require the consent or approval of, or filing, registration or qualification with, any Governmental Body or any other Person other than as otherwise provided herein, (iii) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under, any of the terms, conditions or provisions of the Articles of Incorporation or Bylaws of Seller, (iv) will not violate any Laws or Orders of any Governmental Body, (v) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under any material indenture, mortgage, deed of trust, lease, agreement, contract, license or other instrument to which Seller is a party or by which it or any of its property is bound and (vi) will not result in the creation or imposition of any Encumbrance upon any property of Seller, other than as contemplated by this Agreement and the documents executed in connection with the transactions contemplated hereby, provided that if the loss arises as a result of a breach of any warranty in part (iv), (v) or (vi) hereof, there shall not be deemed to be a Default if the breach did not result in a Material Adverse Effect.

7. Representations, Warranties and Covenants of Purchaser. Purchaser represents, warrants and covenants to Seller that the statements contained in this Section 7 are correct and complete as of the date of this Agreement and shall be correct and complete as of the Closing.

(a) Organization and Authorization. Purchaser is a corporation duly organized and validly existing and in good standing under the laws of Hong Kong and has all requisite power and authority to enter into this Agreement and the agreements contemplated hereunder and to consummate the transactions contemplated hereby.

(b) Transactions are Legal and Authorized; Enforceable Obligation. The execution, delivery and performance of this Agreement and all other instruments and documents contemplated hereunder to be executed by the Purchaser and the compliance with all the provisions hereof and thereof are within the power and authority of Purchaser. This Agreement to which Purchaser is a signatory have been duly authorized, executed and delivered by Purchaser as the case may be, and constitute the legal, valid and binding obligations of Purchaser, enforceable in accordance with their terms.

13. Indemnification.

(a) Indemnification by Seller. Seller shall indemnify and hold harmless Purchaser from and against, the entirety of any costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, actually incurred or as and actually paid by Purchaser or any of its respective subsidiaries or Affiliates, or any of its respective officers, directors or employees (collectively, "Purchaser Losses") as a result of:

(i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Seller's representations, warranties, covenants or agreements contained in this Agreement or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing delivered pursuant hereto, or in connection herewith

(ii) the purchase, ownership, use, distribution or other transfer related to the assets retained by Seller or liabilities other than the Assumed Liabilities;

(iii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

(b) Indemnification by Purchaser. Purchaser agrees to indemnify and hold harmless the Seller from and against, without duplication, all costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, as and actually incurred or as and actually paid by Seller (collectively, "Seller Losses") as a result of:

(i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Purchaser's representations, warranties, covenants or agreements contained herein or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing

delivered by it pursuant hereto, or in connection herewith;

(ii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

Purchaser Losses and Seller Losses are referred to collectively as "Losses." Purchaser Covered Actions and Seller Covered Actions are referred to collectively as "Covered Actions."

(c) Loss Indemnity Procedure.

(i) Upon learning of the commencement of a Covered Action or the actual receipt by the Party claiming a right of indemnification (the "Indemnified Party") of information relating to the purported existence of facts or circumstances which could result in the commencement of a Covered Action or other incurrence of Loss, the Indemnified Party shall promptly, but no later than ten (10) working days after learning of such commencement or receipt, give written notice thereof, with reasonable specificity of the facts as then known, to the Party or Parties having the indemnification obligation (the "Indemnifying Party" without regard to number) provided, however, failure to give timely notice shall not release the Indemnifying Party of its obligations hereunder except, and only, to the extent the Indemnifying Party suffers actual prejudice as a proximate result of such failure.

(ii) The Indemnifying Party shall have the right to assume the defense of any' such Covered Action by giving written notice (the "Assumption Notice") to the Indemnified Party within ten (10) working days after notice is given pursuant to Subsection (c)(i) above, which Assumption Notice shall state that (A) it agrees that the claimant is entitled to indemnification hereunder and that any resulting Loss is a Purchaser Loss or a Seller Loss, as the case may be, for which it is or they are liable; and (B) it agrees to assume the defense thereof in the name and on behalf of the Indemnified Party with counsel reasonably satisfactory to the Indemnified Party, in either event at the sole cost and expense of the Indemnifying Party; provided, however, (1) all such costs and expenses of the foregoing counsel, if not paid by the Indemnifying Party and instead paid by the Indemnified Party shall be Losses indemnifiable by the Indemnifying Party under Section 13(a) or (b), as the case may be, (2) the Indemnified Party, notwithstanding the timely delivery of an Assumption Notice, may participate in such Covered Action through counsel separately selected and paid for by the Indemnified Party, and (3) if no Assumption Notice is timely given, or despite the giving of the Assumption Notice the defendants in any Covered Action include both the Indemnified Party and the Indemnifying Party, and the Indemnified Party shall have reasonably concluded that there may be legal defenses available to it which are different from or additional to those available to the Indemnifying Party, or if there is a conflict of interest which would prevent counsel for the Indemnifying Party from also representing the Indemnified Party, the Indemnified Party shall have the right to select one separate counsel to conduct the defense of

such action on its behalf, and all such costs and expenses shall be paid by the Indemnifying Party and, if paid by the Indemnified Party, shall be Losses under Section 13(a) or (b), as the case may be. The Indemnified Party may take such action with respect to a Covered Action as it may deem appropriate to protect against further damage or default, including obtaining an extension of time to answer the complaint or other pleading or filing an answer thereto.

(iii) Where Seller is the Indemnifying Party, Seller shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the prior written consent of Purchaser, which shall not be unreasonably withheld or delayed. Where Purchaser is the Indemnifying Party, Purchaser shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the written consent of Seller, which shall not be unreasonably withheld or delayed.

(d) **Remedies.** The sole and exclusive remedies of both Purchaser and Seller hereunder or otherwise in connection with the transactions contemplated by this Agreement shall be the remedies set forth in this Section 13.

14. **Confidentiality; Public Announcements.** No Party hereto shall issue any press release or announcement, or make any reference to the Closing or to the transactions contemplated hereby to any third Person prior to the Closing without the prior written consent of the other Party hereto. Both Parties shall coordinate the announcement of the Closing, as to both the manner and content thereof.

15. **Intermediaries.** No broker or finder has been involved in this transaction. Therefore, each party warrants and represents to the other that no broker's or finder's fee has been incurred as a result of the activities of the respective party hereto making the warranty.

16. **Notices.**

(a) All notices and other communications hereunder shall be in writing and shall be given by delivery in person, facsimile or other standard form of telecommunications, by overnight courier, or by registered or certified mail, return receipt requested to the Parties at their respective addresses set forth below:

If to Purchaser:

Strategi Placering
Lennart Johansson, Chairman
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Tel: +46 851 720 700

If to Seller:

Crown Brand Corporation Limited
I-Ming Lee, Chairman
Rooms 05-15, 13A/F, South Tower
World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, HK
Tel: (_____) _____

Fax: (_____) _____

17. Miscellaneous.

(a) Rights Confined to Parties. Nothing expressed or implied herein is intended or shall be construed to confer upon or give to any Person, other than the Parties hereto, and their respective heirs, executors, administrators, successors and assigns as permitted hereunder, any right, remedy, or claim under or by reason of this Agreement or of any term, covenant, or condition hereto, and all the terms, covenants, conditions, promises, and agreements contained herein shall be for the sole and exclusive benefit of the Parties hereto and their successors and assigns as permitted hereunder. There is no third party beneficiary of this Agreement.

(b) Survival. Except as otherwise specifically provided herein, all representations, warranties, covenants and agreements shall survive the Closing, regardless of any inspection or discovery, whether by reason of due diligence or otherwise, for a period of one year from Closing. Claims for indemnification or claims in respect of anticipated Losses which are made during the appropriate survival period shall survive termination of such periods.

(c) Entire Agreement. This Agreement constitutes the entire understanding between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof and supersede any and all prior agreements between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof.

(d) Severability. Any provision of this Agreement which is prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall not affect the validity or enforceability of any other provision in such jurisdiction or the validity or enforceability of such provision in any other jurisdiction.

(e) Effect of Headings. The Article, Section, Subsection, Exhibit and Schedule headings contained herein or therein are for convenience only and shall not affect the construction hereof.

(f) Governing Law. The provisions of this Agreement, and all the rights and obligations of the Parties hereunder, shall be governed by and construed in accordance with the laws of the State of California applicable to agreements made and to be performed wholly within such State, without giving effect to any choice or conflict of law provision that would cause the application of the laws of any jurisdiction other than the State of California.

(g) Counterparts. This Agreement may be executed in multiple counterparts, each of which shall be deemed to be an original, and all such counterparts shall constitute but one instrument.

(i) Expenses. Each party shall bear the respective legal, accounting and other costs and expenses of any nature, relating to or in connection with the negotiation of this

Agreement and the consummation of the transactions contemplated hereby, incurred by each of them, whether or not this Agreement is consummated or terminated.

[Signature page following]

IN WITNESS WHEREOF, the Parties hereto have executed this Agreement or caused same to be executed by their respective officers or other representatives thereunto duly authorized, as of the date first above written.

Positiv Pension AB ("Seller")

By:_____
Crown Brand Corporation (Owner)
I-Ming Lee, Chairman

Strategi Placering AB ("Purchaser")

By:_____
Lennart Johansson, Chairman

SAMARBETSAVTAL

Solid Venture Capital Limited, Abacus, Suite 1, Old Railway Track, Santa Venera, Malta med Registration Number, C 58566 (härefter kallat SVC) och Insales i Göteborg AB, Vädursgatan 5, 41250 Göteborg med org nr 556786-6560 (härefter kallat ÅF), har denna dag ingått följande avtal.

1. Avtalets syfte

SVC och ÅF avser härigenom att samarbeta om försäljning av de tjänster och produkter som Positiv Pension med partners tillhandahåller, nedan kallad Tjänsterna.

PositivPension - försäljning via TM

ÅF skall med egen säljkår aktivt bearbeta kunder i hela landet.

2. Avtalets omfattning

Avtalet omfattar försäljning utav tjänst vilken utgörs av Premiepensionsrådgivning.

Parterna åtar sig att aktivt samarbeta under avtalsperioden.

ÅF skall vid marknadsföring och försäljning av Tjänsterna tillämpa Positiv Pensions vid var tid gällande prislista.

ÅF skall via telefonsamtal sluta försäljningsavtal med kunder genom muntliga avtal.

I det fall avtal sluts genom telefonsamtal skall inspelning ske i enlighet med det acceptmanus som SVC tillhandahåller.

ÅF är ej berättigat att ta emot betalning från kunder.

ÅF har inte rätt att flytta kunds kapital, utan ska endast leverera uppgifter om kund till SVC.

ÅF ansvarar för kvalitetskontrollen vilket innebär att underlag som lämnar ÅF skall vara kontrollerat och kvalitetssäkrat.

Försäljning får endast ske utifrån av Positiv Pension godkända säljmanus.

Avtalet omfattas utav en utvärderingsperiod på två månader. Under denna period har SVC rätt att när som helst bryta samarbetsavtalet.

3. Anställda

Ingendera parten skall på ett aktivt sätt arbeta för att rekrytera det andra företagets anställda.

4. Tredje part

Åtaganden enligt detta avtal kan ej uppfyllas av fristående leverantör/entreprenör.

Om ÅF anlitar underleverantör och detta kommer SVC till känna kommer all försäljning som denne genererat att dras av retroaktivt ifrån kommande utbetalningar då SVC inte har kvalitetssäkrat leverantören.

5. Redovisning och ekonomisk reglering

Redovisning sker av antalet fakturerade kunder (konsumenter) och rapporter hämtas ifrån aktuellt CRM-system.

Rapportering skall vara ÅF tillhanda senast den 18:e varje månad för föregående månads försäljning. Utbetalning sker den 20:e varje månad till av ÅF anvisat konto.

I det fall felaktig införsäljning säkerställts har SVC rätt att göra avdrag för sådan felaktig utbetalning mot kommande betalningar. Det åligger SVC att redovisa detta i den månatliga rapport ovan som rapporteras till ÅF.

Ersättning är den årliga provision som ÅF erhåller räknat i procent av det kapital från kund som genom ÅF:s försorg levereras (säljs in) till fonden Optimus High Yield med nummer 925628 i pensionsmyndighetens utbud eller till av SVC annan anvisad fond i PPM. Provision utgår med en (1) procent av nämnda kapital.

För att en order skall anses som provisionsgrundande skall följande förutsättningar vara uppfyllda;

- Slutkund skall uttryckligen ha tackat ja till att ingå avtal om Tjänsterna.
- Det skall finnas en ljudfil tillgänglig som följer det acceptmanus som Positiv Pension tillhandahåller. Avtal med slutkund skall av ÅF sålunda kunna styrkas med inspelat telefonsamtal med kund. Finns inte detta, d.v.s. om ljudfil saknas helt eller innehåller avvikelser ifrån manus, förbehåller sig SVC rätten att makulera ordern.
- SVC skall ha erhållit kundens PIN kod för PPM.
- ÅF ska leverera kunden med fullständiga kontakt och faktureringsuppgifter, d.v.s. namn och personnummer samt postadress och telefonnummer. ÅF åtar sig även att aktivt verka för att inhämta kundens e-postadress samt att leverera den till SVC, d.v.s. om sådan finns tillgänglig.
- Kundens ångerrätt, vilken regleras i Distans- och hemförsäljningslagen (2005:59), skall efter inrapportering till SVC vara prekluderad. Som kund räknas sålunda ej de kunder som inom lagstadgad ångerperiod väljer att tacka nej till Tjänsterna.

Äganderätten till alla de godkända, betalda och sammanställda uppgifter om kunderna som ÅF vidarebefordrar till SVC tillfaller omedelbart SVC. Uppgifterna är att betrakta som företagshemligheter i enlighet med lagen (1900:409) om skydd av företagshemligheter.

SVC äger rätt att göra förändringar i provisionen med fem (5) dagars varsel.

6. Varumärke

ÅF skall använda Positiv Pensions varumärken och produkt-/tjänstebenämningar vid all marknadsföring och försäljning. Skyldigheten och rättigheten till användning av dessa varumärken är begränsad till avtalstiden för detta avtal. ÅF får ej sampaketera eller använda annat varumärke eller benämningar tillsammans med Positiv Pension utan skriftligt samtycke.

ÅF skall iaktta sina skyldigheter enligt lag och branschpraxis och i övrigt agera för att ingen badwill kan uppkomma för Positiv Pension med anledning av ÅF verksamhet.

7. Förändringar i tjänst

SVC förbehåller sig rätten att förändra tjänstens omfattning och att göra ändringar i prislistan. SVC skall löpande tillhandahålla ÅF aktuella priser.

8. Force majeure

Part är befriad från fullgörande av viss förpliktelse enligt detta avtal, om anledningen har sin grund i omständigheter som förhindrar, avsevärt försvårar eller försenar fullgörande därav. Såsom befriande omständighet skall anses bl.a. myndighets åtgärd, nytillkommen eller ändrad lagstiftning, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning eller olyckshändelse av större omfattning.

9. Avtalstid

Detta avtal gäller från och med 2013-07-01.

Avtalet kan sägas upp med 5 dagars varsel.

Uppsägning av detta avtal skall sändas till motpartens senast kända adress per post och anses ha kommit den mottagande parten tillhanda senast på femte dagen efter avsändandet, eller via telefax och anses ha kommit den mottagande parten tillhanda omedelbart efter kvittens om mottagen sändning.

10. Konkurrensklausul

ÅF förbinder sig att under avtalstiden ej sluta avtal med leverantör som har liknande produkter och tjänster som Positiv Pension, eller att i egen regi, eller under eget varumärke, starta försäljningsverksamhet som direkt eller indirekt konkurrerar med Positiv Pension.

11. Uppsägning och vite

SVC förbehåller sig rätten att hålla inne samtliga ersättningar till ÅF i det fall denne inte följt de regler och villkor som stipuleras i detta avtal.

Ovan gäller även om parten på något sätt uppfört sig på sådant sätt att det skadat SVC ekonomiskt eller affärsmässigt.

Uppsägning av avtalet kan ske med omedelbar verkan om ÅF agerar bedrägligt gentemot kund eller uppdragsgivare genom att uppge falsk information eller felaktiga uppgifter i samband med försäljning.

Bryter ÅF mot en bestämmelse i avtalet och är avtalsbrottet inte av ringa betydelse skall ÅF till SVC på anfordran utge ett vite om tvåhundratusen (200 000) kronor i varje enskilt fall.

SVC har dock rätt att i stället för nyss nämnda vite av ÅF begära skadestånd motsvarande den verkliga skadan. Utgivande av vite eller skadestånd inverkar inte på SVC:s rätt att göra andra påföljder gällande i anledning av kontraktsbrottet.

12. Sekretess

Avtalsparterna förbinder sig att på intet sätt förmedla detta avtals innehåll, funktion eller syfte till tredje/annan part. Ej heller får huvudpart vidareförmedla information som avser annan avtalsparts verksamhet, produkter, tjänster, ekonomi eller annan affärskritisk information.

13. Konkurs, lagstridig handling etc

Huvudpart har rätt att frånträda avtalet med omedelbar verkan i händelse av

- att annan huvudpart är på obestånd
- att annan huvudpart begått lagstridig handling

14. Tillämplig lag

Detta avtal skall regleras av svensk lagstiftning.

15. Tvist

Tvist avseende giltighet, tolkning, tillämplighet eller tillämpning av detta avtal samt därur härflytande rättsförhållanden skall främst lösas i godo mellan avtalets huvudparter. Om uppgörelse ej kan ske i godo utser parterna i samråd opartisk skiljeman vilken bereder nödvändig skiljedom. Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

Datum och ort	Datum och ort
……	……
Insales i Göteborg AB /gm VD Niclas Tapper/	Solid Venture Capital Limited /gm Emil Amir Ingmanson/

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:_____
Name: MARK BISHOP
Title: INDIVIDUAL
Date: 8/1/2012

and

ABSIG LLC

By:_____
Name: MARK BISHOP
Title: MANAGER
Date: 8/1/2012

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**").

707 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, 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

707 Broadway, 18th Floor, 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 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 Bergaren

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

2012-11-16

B E S L U T

A.B.S.I.G LLC, ABS Investment Group LLC
och Mark Bishop
c/o Advokatfirman Lindahl
Mäster Samuelsgatan 20
101 39 Stockholm

FI Dnr 12-8161
FI Dnr 12-8166
FI Dnr 12-8186

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel: +46 8 787 80 00
Fax: +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Tillstånd att förvärva aktier

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen lämnar A.B.S.I.G LLC (EIN No 26-2582511) tillstånd till direkt förvärv av 100 % av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

2. Finansinspektionen lämnar ABS Investment Group LLC (EIN No 26-2119490) tillstånd till indirekt förvärv av 50% av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

3. Finansinspektionen lämnar Mark Bishop (Civ No 553-19-5111) tillstånd till indirekt förvärv av 100 % av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

4. Det åligger var och en av A.B.S.I.G LLC, ABS Investment Group LLC och Mark Bishop att snarast underrätta Finansinspektionen när förändringar i deras innehav äger rum.

(11 kap. 3 § lagen [2004:46] om investeringsfonder)

Ärendet

A.B.S.I.G LLC har ansökt om tillstånd till direkt förvärv av 100 % av aktierna i Traction Fonder AB (fondbolaget). ABS Investment Group LLC har ansökt om tillstånd till indirekt förvärv av 50% av aktierna och Mark Bishop har ansökt om tillstånd till indirekt förvärv av 100 % procent av aktierna i fondbolaget, genom ägande av dels 50 % av aktierna i A.B.S.I.G LLC, dels av 100 % av aktierna i ABS Investment Group LLC.

612

13611

Enligt 11 kap. 1 § lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF) får ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett fondbolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav eller att ett kvalificerat innehav ökas över vissa i lag angivna procentuella gränser, ske bara efter tillstånd av Finansinspektionen. Enligt 11 kap. 3 § LIF ska tillstånd ges om förvärvaren bedöms vara lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett fondbolag och det kan antas att det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på verksamheten i fondbolaget. Vid bedömningen ska Finansinspektionen bl.a. beakta förvärvarens anseende och kapitalstyrka.

Finansinspektionen finner att det finns förutsättningar för att lämna tillstånd till förvärvet.

FINANSINSPEKTIONEN

Fredrik Lundberg
Enhetschef

Erik Andersson
Jurist
08-5864 84 49

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

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 18th day of July, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC.,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd,
a corporation formed pursuant to the laws of the United Kingdom,
c/o Xenia Mcloney, Barclays Business Manager, Barclays Business First Floor, 1250 High Road,
London, N20 0PB; with executive offices located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively, the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

contained herein, and for the payment of $10.00 from SOLID to the ABSIG Parties (together, the "Parties"), the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

(a) **"ABSIG Financial Products", or "Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.

(b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.

(c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.

(d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.

(e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.

(f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, mist, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

2.2 The Exclusivity shall also prohibit the ability of SOLID, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) **Up front fees to SOLID shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.**

(b) **Any brokerage fees obtained by ABSIG shall be split 50/50 between ABSIG and SOLID.**

(c) **Remuneration on Financial Products may be modified depending on the economics of each Financial Product and the goals of the Parties, only with mutual agreement of the Parties.**

(d) **Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.**

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 **SOLID shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").**

4.2 **This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID, in its sole discretion, and provided that SOLID has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").**

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark to market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc. financial products;

(b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and

(c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID COVENANTS

6.1 SOLID covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

(a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID or its subsidiaries or affiliates; or

(b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID, and its subsidiaries and affiliates, that:

(a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;

(c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

(f) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

(g) all necessary corporate proceedings and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID

9.1 SOLID represents and warrants to the ABSIG Parties that:

(a) SOLID is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;

(b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, by-law or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID;

(c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID, its subsidiaries or affiliates;

(d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

(a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;

(b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;

(c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnity and save SOLID, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties , the ABSIG Parties acknowledges that SOLID, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention:	Mark Bishop
Facsimile:	949.861.6261
email:	mbishop@absig.com
Mobile:	+1 949 678 9574
	+46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID to:

Attention:	Emil Amir Ingmanson
email:	emil@solidequity.se
Office:	+46 851 72 07 00
Mobile:	+46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.

12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.

12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.

12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.

12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).

12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.

12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:



By:_____
Mark Bishop

By:_____
Craig Chang

and;

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd:

By:_____
Emil Amir Ingmanson

By:_____
Afram Gergeo

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org.nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi planering i Skandinavien AB, org.nr 556360-3082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Fup bilaga 12 B

596

1380

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;
Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.
Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.
Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erläggs och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

L.R LD

1381

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 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.
Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.
Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

L.R

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:		Optimus Fonder AB
		Ulf Deckmark
	Tel:	08-502 556 03
	Fax:	08-502 556 04
	Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:		Strategi placering i Skandinavien AB
		Luciano Racana
		Martin Lindgren
	Tel:	+468 121 38700
	Fax:	+468 121 38704
	Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
	Email:	martin.lindgren@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....

Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB

.....

Ulf Deckmark

Stockholm den 10 September 2013

Strategi placering i Skandinavien AB

.....

Luciano Racana

.....

Martin Lindgren

(1) SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1 Definitions and Interpretation 3
2 Consultancy Services 4
3 Duration 4
4 Consultant's Obligations 4
5 Fee 5
6 Use of Confidential Information 5
7 Status and Indemnity 6
8 Intellectual Property Rights 7
9 Facilities 8
10 Severability 8
11 Binding on Successors and Assignments 8
12 Variation 8
13 Whole Agreement 8
14 Waiver, Release and Remedies 9
15 Notices 9
16 Execution 9

THIS AGREEMENT, is made as of 19th April 2013 **BETWEEN**

(1) **SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED**, a company incorporated under the laws of Malta having its principal place of business at Abacus Suite,1, Old Railway Track, Santa Venera, Malta. (the "Company")

AND

(2) **ZEPTUNUS LIMITED**, a company incorporated under the laws of the Isle of Man having its principal place of business at First Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ (the "Consultant").

WHEREAS

A. The Consultant has certain skills and abilities and provides consultancy services which the Company wishes to avail of on a non-exclusive "as required" basis.

B. The Consultant as an independent contractor is willing and hereby agrees to provide services to the Company as set out herein:-

NOW IT IS HEREBY AGREED as follows:

1 **DEFINITIONS AND INTERPRETATION**

1.1 **Definitions**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday) on which clearing banks are generally open for business in the United Kingdom;

"Confidential Information" means any proprietary information, whether or not protectible as a trade secret which provides an advantage to a competitor or which a party wishes to designate as confidential for a valid business reason or, without prejudice to the generality of the foregoing, which concerns the business, finance or organisation of the Company, its subsidiaries whether direct or indirect of which it holds a majority percentage of the voting equity capital, and its joint ventures, its suppliers or customers which shall have come to the Consultant's knowledge during the course of this Agreement. By way of illustration only and not limitation information will prima facie be confidential if it relates to trade secrets, research and developments, information relating to the Intellectual Property, software (object or source codes), suppliers and their production and delivery capabilities, customers and details of their particular business and requirements, costings, profit margins, discounts, rebates and other financial information, marketing and selling strategies and tactics, current activities and current and future plans relating to all or any of development or sales including the timing of all or any such matters, the development of new products, or technical design or specifications of the products of the Company;

"Intellectual Property" means discoveries, concepts, ideas and improvements to existing technology whether or not written down or otherwise converted to tangible form, patents, designs, trade marks, trade names, goodwill, copyrights, all rights in inventions, designs, processes, formulae, notations, improvements, know-how, goodwill, reputation, moulds, get-up, computer programmes and analogous property,

plans, models, literary, dramatic, musical and artistic works and all other forms of industrial or intellectual property (in each case in any part of the world and whether or not registered or registerable and to the fullest extent thereof and for the full period thereof and all extensions and renewals thereof) and all applications for registration thereof and all rights and interests, present and future, thereto and therein.

"Services" means the consultancy services and any other services to be provided by the Consultant as agreed with the Company from time to time.

"Territory" means worldwide .

1.2 **Interpretation**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

1.2.1 any reference to any statutory provision, or to any order or regulation shall be construed as a reference to that provision, order or regulation as extended, modified, replaced or re-enacted from time to time (whether before or after the date of this Agreement) and all statutory instruments, regulations and orders from time to time made thereunder or deriving validity therefrom (whether before or after the date of this Agreement);

1.2.2 words denoting any gender include all genders and words denoting the singular include the plural and vice versa;

1.2.3 headings are for convenience only and shall not affect the construction or interpretation of this Agreement; and

1.2.4 if any action or duty to be taken or performed under any of the provisions of this Agreement would fall to be taken or performed on a day which is not a Business Day such action or duty shall be taken or performed on the Business Day next following such day.

2 **CONSULTANCY SERVICES**

The Company engages the Consultant to provide the Services in or for the Territory and the Consultant agrees to provide the Services upon the terms and conditions set out herein.

3 **DURATION**

This Agreement shall be deemed to have commenced on the 1st January 2013 notwithstanding the date of signature hereof and shall continue until terminated by either party giving to the other not less than one month's notice in writing or until terminated by satisfactory completion of the Services.

4 **CONSULTANT'S OBLIGATIONS**

4.1 For the purpose of this Agreement and the provision of the Services, the Consultant shall procure and provide and make available to the Company, as required, the services, skills and expertise of suitable person(s) and any additional or substitute person(s) as may be agreed between the parties hereto ("the Consultant's Representative(s)").

4.2 The Consultant shall provide, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall on behalf of the Consultant provide, the Services with reasonable care and skill and to the best of its and their skill and ability.

4.3 The Consultant is retained on a non-exclusive "as required" basis to provide the Services to the Company at such times and at such locations as the Company and the Consultant shall agree from time to time.

4.4 The Consultant shall forthwith withdraw any Consultant's Representative in respect of whom an objection is notified for any reason by the Company.

5. FEE

The Company will pay to the Consultant a fee to be agreed from time to time, such fee to be exclusive of Valued Added Tax (if applicable) and subject to review from time to time with any resulting change in fee not vitiating or otherwise affecting the terms of this Agreement. The Company shall pay the Consultant all amounts due and owing within 7 days of presentation of invoice by the Consultant or its nominated collection agent. Consultant shall use its best efforts to present such invoice on a monthly basis on or near the 1st day of each month following the provision of services.

6. USE OF CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Acknowledgements by the Consultant

The Consultant acknowledges:-

6.1.1. that the Company is in a unique and highly specialised business involving products/services which are highly sophisticated and technical in nature;

6.1.2. that the Company market is national and international in scope with a limited number of competitors;

6.1.3. that the Company possesses a valuable body of Confidential Information; and

6.1.4. that the Company will give the Consultant access to Confidential Information in order to facilitate the proper provision of the Services.

6.2 The Consultant, its servants or agents (including the Consultant's Representative(s)) shall keep secret and shall not at any time either during the term of this Agreement, or after its termination for whatever reason, use, communicate, reveal, or cause any unauthorised disclosure whether through any failure to exercise all due care and diligence or otherwise, to any person for its own or another's benefit, any of the Confidential Information of the Company by their suppliers or customers which shall have come to its knowledge during the course of this Agreement. The Consultant shall also use its best endeavours to prevent the publication or disclosure of any such Confidential Information.

6.3 All notes, memoranda, documents, records and writing made, received or obtained by the Consultant or the Consultant's Representative(s) on any matters relating to the organisation, business, finance, customers, suppliers, dealings, transactions or affairs of the Company shall be treated as confidential and shall be and remain the property of the Company and shall be delivered by the Consultant to the Company forthwith upon request.

6.4 The restrictions contained in this clause shall not apply to any disclosure authorised by the Company required in the ordinary and proper course of the provision of the Services under this Agreement or as required by the order of a court of competent jurisdiction or an appropriate regulatory authority or any information which the Consultant can demonstrate was known to the Consultant prior to the commencement of this Agreement or is in the public domain otherwise than as a result of a breach of this clause.

6.5 Upon termination of this Agreement for whatever reason the Consultant shall, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall, deliver up to the Company all working papers, computer discs, object and source codes, and other materials and copies provided to it or him pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.6 The Consultant shall not at any time, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall not, without the prior consent in writing of the Company, remove from the Company's premises any papers, materials or copies provided to it pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.7 The terms and existence of this Agreement and the fact that the Consultant is providing or has provided the services for the Company shall be and remain secret and confidential unless otherwise agreed in writing by the Company.

7. STATUS AND INDEMNITY

7.1 It is hereby declared that the Consultant's Representative(s) is/are not and will not become employees or agents of the Company and shall not be entitled to any fee, salary, pension, bonus, or other fringe benefits from the Company and it is agreed that the Consultant shall be responsible for all payments to the Consultant's Representative(s) for (their) services to the Consultant for the purposes of this Agreement and will be responsible for, if applicable, the deduction of income tax liabilities and national insurance or similar contributions in respect of any payments to the Consultant's Representative(s) and the Consultant hereby agrees to indemnify and hold harmless the Company against any claims or demands that may be made by the relevant authorities in respect of income tax, National Insurance, penalties or interest relating to payments to the Consultant's Representative(s) in respect of their services to the Consultant for the purposes of this Agreement.

7.2 It is further alleged and declared that this Agreement shall not constitute or create a partnership between the parties or between either party and any other person with whom the Company may enter into a contract for services or of service.

7.3 It is acknowledged by the Company that the Consultant will be free to undertake activities and offer the same or other services (including the services of the Consultant's Representative(s)) at the same time or otherwise to other parties.

8. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

8.1 This clause 8 applies to any Intellectual Property produced invented or discovered by the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), whether alone or with any other person at any time during the term of this Agreement which relates directly to the business of the Company or which may in the opinion of the Company be capable of being used or adapted for use therein.

8.2 All Intellectual Property to which this clause 8 applies shall to the fullest extent permitted by law belong to, vest in and be the absolute sole and unencumbered property of the Company.

8.3 The Consultant hereby:

8.3.1 undertakes to notify and disclose to the Company in writing full details of all Intellectual Property to which this clause applies forthwith upon the production, invention or discovery of the same, and promptly whenever requested by the Company and in any event upon the termination of this Agreement deliver up to the Company all correspondence and other documents papers and records and all copies thereof in its possession, custody or power relating to any Intellectual Property;

8.3.2 undertakes to hold on trust for the benefit of the Company any Intellectual Property to the extent that the same may not be, and until the same is, vested absolutely in the Company;

8.3.3 assigns by way of present assignment of future copyright all copyright in all Intellectual Property to which this clause applies;

8.3.4 acknowledges that, save as provided in this Agreement no further remuneration or compensation is or may become due to the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), in respect of the performance of its obligations under this clause;

8.3.5 undertakes at the expense of the Company to execute all such documents, make such applications, give such assistance and do such acts and things as may in the opinion of the Company be necessary or desirable to vest in and register or obtain letters patent in the name of the Company and otherwise to protect and maintain the Intellectual Property;

8.3.6 irrevocably appoints the Company or its nominee as its attorney to execute and sign as the Consultant's act and deed in its name and on its behalf all documents as the Company may consider requisite for the perfection of the pledge hereby evidenced.

8.3.7 to the extent that by law any Intellectual Property or the rights therein do not, or are not permitted to or cannot, vest in or belong to the Company the Consultant agrees immediately upon the same coming into existence to offer the Company a right of first refusal to acquire the same on arms length terms to be agreed between the parties and in the absence of agreement within thirty days of such offer to be decided upon by an arbitrator to be appointed by the President for the time being of the Law Society of the Isle of Man (whose decision shall be final and binding on the parties and whose costs shall be borne equally by the parties).

9. FACILITIES

The Consultant shall provide the Services either from its principal place of business in the Isle of Man or in the Territory, as necessary and shall, provide all materials, equipment and facilities necessary for the proper performance of the Services.

10. SEVERABILITY

In the event that any of these terms, conditions or provisions, or any part thereof, should be determined to be invalid, unlawful or unenforceable, such term, condition or provision, or any part thereof, shall be severed from the remaining terms, conditions and provisions which will continue to be valid to the fullest extent permitted by law.

11. BINDING ON SUCCESSORS AND ASSIGNMENTS

11.1 This Agreement shall enure for the benefit of and be binding upon the respective parties hereto and their respective assigns and successors.

11.2 Neither party may assign or transfer this Agreement or any of the rights arising hereunder without the prior written consent of the other party..

12. VARIATION

No variation of this Agreement shall be valid unless it is in writing and signed by or on behalf of each of the parties hereto.

13. WHOLE AGREEMENT

This Agreement contains the whole agreement between the parties hereto relating to the transactions provided for in this Agreement and supersedes all previous agreements (if any) between such parties in respect of such matters and each of the parties to this Agreement acknowledges that in agreeing to enter into this Agreement it has not relied on any representations or warranties except for those contained in this Agreement.

14. WAIVER, RELEASE AND REMEDIES

14.1 A waiver by the Company of any breach by the Consultant of any of the terms, provisions or conditions of this Agreement or the acquiescence of the Company in any act (whether of commission or omission) which but for such acquiescence would be a breach as aforesaid shall not constitute a general waiver of such term, provision or condition or an acquiescence to any subsequent act contrary thereto.

14.2 Any remedy or right conferred upon the Company for breach of this Agreement shall be in addition to and without prejudice to all other rights and remedies available to it whether pursuant to this Agreement or otherwise provided for by law.

14.3 No failure or delay by the Company in exercising any claim, remedy, right, power or privilege under this Agreement shall operate as a waiver nor shall a single or partial exercise of any claim, remedy, right, power or privilege preclude any further exercise thereof or exercise of any other claim, remedy, right, power or privilege.

15. NOTICES

Any notice or other communication whether required or permitted to be given hereunder shall be given in writing and shall be deemed to have been duly given if delivered by hand against receipt of the addressee or if transmitted by fax or sent by prepaid registered post addressed to the party to whom such notice is to be given at the address set out for such party herein (or such other address as such party may from time to time designate in writing to the other party hereto in accordance with the

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF	)	
SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED	)	…….
in the presence of:	)	Director
	)	
	)	…..…….
	)	Director

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF	)	
ZEPTUNUS LIMITED	)	…….
in the presence of:	)	Director
	)	
	)	…..…….
	)	Director

(1) ABS INVESTMENT GROUP

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1 Definitions and Interpretation....3
2 Consultancy Services....4
3 Duration....4
4 Consultant's Obligations....4
5 Fee....5
6 Use of Confidential Information....5
7 Status and Indemnity....6
8 Intellectual Property Rights....7
9 Facilities....8
10 Severability....8
11 Binding on Successors and Assignments....8
12 Variation....8
13 Whole Agreement....8
14 Waiver, Release and Remedies....9
15 Notices....9
16 Execution....9

THIS AGREEMENT, is made as of 19th April 2013 **BETWEEN**

(1) **ABS INVESTMENT GROUP**, a limited liability company incorporated under the laws of California having its principal place of business at 707 Broadway, San Diego, California 92101 (the "Company")

AND

(2) **ZEPTUNUS LIMITED**, a company incorporated under the laws of the Isle of Man having its principal place of business at First Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ (the "Consultant").

WHEREAS

A. The Consultant has certain skills and abilities and provides consultancy services which the Company wishes to avail of on a non-exclusive "as required" basis.

B. The Consultant as an independent contractor is willing and hereby agrees to provide services to the Company as set out herein:-

NOW IT IS HEREBY AGREED as follows:

1 **DEFINITIONS AND INTERPRETATION**

1.1 **Definitions**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday) on which clearing banks are generally open for business in the United Kingdom;

"Confidential Information" means any proprietary information, whether or not protectible as a trade secret which provides an advantage to a competitor or which a party wishes to designate as confidential for a valid business reason or, without prejudice to the generality of the foregoing, which concerns the business, finance or organisation of the Company, its subsidiaries whether direct or indirect of which it holds a majority percentage of the voting equity capital, and its joint ventures, its suppliers or customers which shall have come to the Consultant's knowledge during the course of this Agreement. By way of illustration only and not limitation information will prima facie be confidential if it relates to trade secrets, research and developments, information relating to the Intellectual Property, software (object or source codes), suppliers and their production and delivery capabilities, customers and details of their particular business and requirements, costings, profit margins, discounts, rebates and other financial information, marketing and selling strategies and tactics, current activities and current and future plans relating to all or any of development or sales including the timing of all or any such matters, the development of new products, or technical design or specifications of the products of the Company;

"Intellectual Property" means discoveries, concepts, ideas and improvements to existing technology whether or not written down or otherwise converted to tangible form, patents, designs, trade marks, trade names, goodwill, copyrights, all rights in inventions, designs, processes, formulae, notations, improvements, know-how, goodwill, reputation, moulds, get-up, computer programmes and analogous property,

plans, models, literary, dramatic, musical and artistic works and all other forms of industrial or intellectual property (in each case in any part of the world and whether or not registered or registerable and to the fullest extent thereof and for the full period thereof and all extensions and renewals thereof) and all applications for registration thereof and all rights and interests, present and future, thereto and therein.

"Services" means the consultancy services and any other services to be provided by the Consultant as agreed with the Company from time to time.

"Territory" means worldwide .

1.2 **Interpretation**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

1.2.1 any reference to any statutory provision, or to any order or regulation shall be construed as a reference to that provision, order or regulation as extended, modified, replaced or re-enacted from time to time (whether before or after the date of this Agreement) and all statutory instruments, regulations and orders from time to time made thereunder or deriving validity therefrom (whether before or after the date of this Agreement);

1.2.2 words denoting any gender include all genders and words denoting the singular include the plural and vice versa;

1.2.3 headings are for convenience only and shall not affect the construction or interpretation of this Agreement; and

1.2.4 if any action or duty to be taken or performed under any of the provisions of this Agreement would fall to be taken or performed on a day which is not a Business Day such action or duty shall be taken or performed on the Business Day next following such day.

2 **CONSULTANCY SERVICES**

The Company engages the Consultant to provide the Services in or for the Territory and the Consultant agrees to provide the Services upon the terms and conditions set out herein.

3 **DURATION**

This Agreement shall be deemed to have commenced on the 1st January 2013 notwithstanding the date of signature hereof and shall continue until terminated by either party giving to the other not less than one month's notice in writing or until terminated by satisfactory completion of the Services.

4 **CONSULTANT'S OBLIGATIONS**

4.1 For the purpose of this Agreement and the provision of the Services, the Consultant shall procure and provide and make available to the Company, as required, the services, skills and expertise of suitable person(s) and any additional or substitute person(s) as may be agreed between the parties hereto ("the Consultant's Representative(s)").

4.2 The Consultant shall provide, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall on behalf of the Consultant provide, the Services with reasonable care and skill and to the best of its and their skill and ability.

4.3 The Consultant is retained on a non-exclusive "as required" basis to provide the Services to the Company at such times and at such locations as the Company and the Consultant shall agree from time to time.

4.4 The Consultant shall forthwith withdraw any Consultant's Representative in respect of whom an objection is notified for any reason by the Company.

5. FEE

The Company will pay to the Consultant a fee to be agreed from time to time, such fee to be exclusive of Valued Added Tax (if applicable) and subject to review from time to time with any resulting change in fee not vitiating or otherwise affecting the terms of this Agreement. The Company shall pay the Consultant all amounts due and owing within 7 days of presentation of invoice by the Consultant or its nominated collection agent. Consultant shall use its best efforts to present such invoice on a monthly basis on or near the 1st day of each month following the provision of services.

6. USE OF CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Acknowledgements by the Consultant

The Consultant acknowledges:-

6.1.1. that the Company is in a unique and highly specialised business involving products/services which are highly sophisticated and technical in nature;

6.1.2. that the Company market is national and international in scope with a limited number of competitors;

6.1.3. that the Company possesses a valuable body of Confidential Information; and

6.1.4. that the Company will give the Consultant access to Confidential Information in order to facilitate the proper provision of the Services.

6.2 The Consultant, its servants or agents (including the Consultant's Representative(s)) shall keep secret and shall not at any time either during the term of this Agreement, or after its termination for whatever reason, use, communicate, reveal, or cause any unauthorised disclosure whether through any failure to exercise all due care and diligence or otherwise, to any person for its own or another's benefit, any of the Confidential Information of the Company by their suppliers or customers which shall have come to its knowledge during the course of this Agreement. The Consultant shall also use its best endeavours to prevent the publication or disclosure of any such Confidential Information.

6.3 All notes, memoranda, documents, records and writing made, received or obtained by the Consultant or the Consultant's Representative(s) on any matters relating to the organisation, business, finance, customers, suppliers, dealings, transactions or affairs of the Company shall be treated as confidential and shall be and remain the property of the Company and shall be delivered by the Consultant to the Company forthwith upon request.

6.4 The restrictions contained in this clause shall not apply to any disclosure authorised by the Company required in the ordinary and proper course of the provision of the Services under this Agreement or as required by the order of a court of competent jurisdiction or an appropriate regulatory authority or any information which the Consultant can demonstrate was known to the Consultant prior to the commencement of this Agreement or is in the public domain otherwise than as a result of a breach of this clause.

6.5 Upon termination of this Agreement for whatever reason the Consultant shall, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall, deliver up to the Company all working papers, computer discs, object and source codes, and other materials and copies provided to it or him pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.6 The Consultant shall not at any time, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall not, without the prior consent in writing of the Company, remove from the Company's premises any papers, materials or copies provided to it pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.7 The terms and existence of this Agreement and the fact that the Consultant is providing or has provided the services for the Company shall be and remain secret and confidential unless otherwise agreed in writing by the Company.

7. STATUS AND INDEMNITY

7.1 It is hereby declared that the Consultant's Representative(s) is/are not and will not become employees or agents of the Company and shall not be entitled to any fee, salary, pension, bonus, or other fringe benefits from the Company and it is agreed that the Consultant shall be responsible for all payments to the Consultant's Representative(s) for (their) services to the Consultant for the purposes of this Agreement and will be responsible for, if applicable, the deduction of income tax liabilities and national insurance or similar contributions in respect of any payments to the Consultant's Representative(s) and the Consultant hereby agrees to indemnify and hold harmless the Company against any claims or demands that may be made by the relevant authorities in respect of income tax, National Insurance, penalties or interest relating to payments to the Consultant's Representative(s) in respect of their services to the Consultant for the purposes of this Agreement.

7.2 It is further alleged and declared that this Agreement shall not constitute or create a partnership between the parties or between either party and any other person with whom the Company may enter into a contract for services or of service.

7.3 It is acknowledged by the Company that the Consultant will be free to undertake activities and offer the same or other services (including the services of the Consultant's Representative(s)) at the same time or otherwise to other parties.

8. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

8.1 This clause 8 applies to any Intellectual Property produced invented or discovered by the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), whether alone or with any other person at any time during the term of this Agreement which relates directly to the business of the Company or which may in the opinion of the Company be capable of being used or adapted for use therein.

8.2 All Intellectual Property to which this clause 8 applies shall to the fullest extent permitted by law belong to, vest in and be the absolute sole and unencumbered property of the Company.

8.3 The Consultant hereby:

8.3.1 undertakes to notify and disclose to the Company in writing full details of all Intellectual Property to which this clause applies forthwith upon the production, invention or discovery of the same, and promptly whenever requested by the Company and in any event upon the termination of this Agreement deliver up to the Company all correspondence and other documents papers and records and all copies thereof in its possession, custody or power relating to any Intellectual Property;

8.3.2 undertakes to hold on trust for the benefit of the Company any Intellectual Property to the extent that the same may not be, and until the same is, vested absolutely in the Company;

8.3.3 assigns by way of present assignment of future copyright all copyright in all Intellectual Property to which this clause applies;

8.3.4 acknowledges that, save as provided in this Agreement no further remuneration or compensation is or may become due to the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), in respect of the performance of its obligations under this clause;

8.3.5 undertakes at the expense of the Company to execute all such documents, make such applications, give such assistance and do such acts and things as may in the opinion of the Company be necessary or desirable to vest in and register or obtain letters patent in the name of the Company and otherwise to protect and maintain the Intellectual Property;

8.3.6 irrevocably appoints the Company or its nominee as its attorney to execute and sign as the Consultant's act and deed in its name and on its behalf all documents as the Company may consider requisite for the perfection of the pledge hereby evidenced.

8.3.7 to the extent that by law any Intellectual Property or the rights therein do not, or are not permitted to or cannot, vest in or belong to the Company the Consultant agrees immediately upon the same coming into existence to offer the Company a right of first refusal to acquire the same on arms length terms to be agreed between the parties and in the absence of agreement within thirty days of such offer to be decided upon by an arbitrator to be appointed by the President for the time being of the Law Society of the Isle of Man (whose decision shall be final and binding on the parties and whose costs shall be borne equally by the parties).

9. FACILITIES

The Consultant shall provide the Services either from its principal place of business in the Isle of Man or in the Territory, as necessary and shall, provide all materials, equipment and facilities necessary for the proper performance of the Services.

10. SEVERABILITY

In the event that any of these terms, conditions or provisions, or any part thereof, should be determined to be invalid, unlawful or unenforceable, such term, condition or provision, or any part thereof, shall be severed from the remaining terms, conditions and provisions which will continue to be valid to the fullest extent permitted by law.

11. BINDING ON SUCCESSORS AND ASSIGNMENTS

11.1 This Agreement shall enure for the benefit of and be binding upon the respective parties hereto and their respective assigns and successors.

11.2 Neither party may assign or transfer this Agreement or any of the rights arising hereunder without the prior written consent of the other party..

12. VARIATION

No variation of this Agreement shall be valid unless it is in writing and signed by or on behalf of each of the parties hereto.

13. WHOLE AGREEMENT

This Agreement contains the whole agreement between the parties hereto relating to the transactions provided for in this Agreement and supersedes all previous agreements (if any) between such parties in respect of such matters and each of the parties to this Agreement acknowledges that in agreeing to enter into this Agreement it has not relied on any representations or warranties except for those contained in this Agreement.

14. WAIVER, RELEASE AND REMEDIES

14.1 A waiver by the Company of any breach by the Consultant of any of the terms, provisions or conditions of this Agreement or the acquiescence of the Company in any act (whether of commission or omission) which but for such acquiescence would be a breach as aforesaid shall not constitute a general waiver of such term, provision or condition or an acquiescence to any subsequent act contrary thereto.

14.2 Any remedy or right conferred upon the Company for breach of this Agreement shall be in addition to and without prejudice to all other rights and remedies available to it whether pursuant to this Agreement or otherwise provided for by law.

14.3 No failure or delay by the Company in exercising any claim, remedy, right, power or privilege under this Agreement shall operate as a waiver nor shall a single or partial exercise of any claim, remedy, right, power or privilege preclude any further exercise thereof or exercise of any other claim, remedy, right, power or privilege.

15. NOTICES

Any notice or other communication whether required or permitted to be given hereunder shall be given in writing and shall be deemed to have been duly given if delivered by hand against receipt of the addressee or if transmitted by fax or sent by prepaid registered post addressed to the party to whom such notice is to be given at the address set out for such party herein (or such other address as such party may from time to time designate in writing to the other party hereto in accordance with the

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ABS INVESTMENT GROUP:



……..
Mark Bishop
Manager

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ZEPTUNUS LIMITED:
in the presence of:

…….
Director

…..……
Director

AMENDMENT TO SHARE PURCHASE AGREEMENT

by and between

ASSUME HOLDING AB, DYNAMIQ CREATION AB

and

ABS INVESTMENT GROUP LLC

dated

22 AUGUST 2014

MAQS LAW FIRM

TABLE OF CONTENTS

1	BACKGROUND	3
2	DEFINITIONS AND INTERPRETATION	3
3	AMENDMENTS TO THE AGREEMENT	4
4	CONDITIONS	5
5	EFFECTIVE DATE	5
6	MISCELLANEOUS	5
7	DISPUTES	5

SCHEDULES

SCHEDULE 1	SHARE PURCHASE AGREEMENT POSITIV PENSION I SVERIGE AB
SCHEDULE 2	SHARE PURCHASE AGREEMENT OPTIMUS FONDER AB
SCHEDULE 3	CONFIRMATION OF RELEASE

This amendment to share purchase agreement (the "**Amendment**") is made between

(1) **Assume Holding AB**, registration no. 556913-1518, a company organized under the laws of Sweden, with its registered address at Vädursgatan 5, SE-412 50 Gothenburg, Sweden;

(2) **Dynamic Creation AB**, registration no. 556861-9216, a company organized under the laws of Sweden, with its registered address at Kupeskärsgatan 63, SE-421 60 Västra Frölunda, Sweden, (jointly the "**Sellers**"); and

(3) **ABS Investment Group AB**, registration no. EIN 26-2119490, a company organized under the laws of United States of America, with its registered address at 707 Broadway, San Diego, CA 92101, United States of America, (the "**Buyer**").

The parties listed above are hereinafter referred to as the "**Parties**" and each of them separately as a "**Party**".

1 BACKGROUND

1.1 The Sellers have sold Positiv Pension i Sverige AB, registration no. 556791-9856, a company organised under the laws of Sweden (the "**Company**") to the Buyer according to a Share Sale and Purchase Agreement dated 28 June 2013 (the "**Agreement**"), **Schedule 1**.

1.2 The Parties have agreed to adjust the Additional Purchase Price and under certain conditions release Mark Bishop from his personal guarantee and have therefore agreed to this Amendment to state what has been agreed between the Parties.

2 DEFINITIONS AND INTERPRETATION

In this Amendment word and expressions defined in the Agreement shall have the same meaning unless the context requires otherwise. The capitalized terms below shall have the meanings ascribed below and references to the singular shall include the plural and vice versa:

"Clause"
means a clause in this Amendment;

"Effective Date"
means 15 October 2014 subject to that the conditions in Clause 4 ("**Condition Precedent**") are fulfilled and subject to Clause 3.2.4;

"Section"
means a clause in the Agreement;

"Signing Amendment Date"
means the day on which this Amendment was signed by the Parties.

3 AMENDMENTS TO THE AGREEMENT

3.1 The existing definition of "Additional Purchase Price" shall be deleted in full and replaced by the following provisions:

3.1.1 "means the amount payable by the Buyer pursuant to Section 4.4"

3.2 The existing Section 4.4 shall be deleted in full and replaced by the following provisions:

3.2.1 "The Buyer shall pay to the Sellers an Additional Purchase Price of SEK 40,000,000 corresponding to the agreed Client Contract Fee and Fund Revenue. The Additional Purchase Price shall be paid according to the following:

(a) the payment of SEK 1,000,000 in cash to each of the Sellers no later than the Business Day following the Signing Amendment Date,

(b) the payment of SEK 13,000,000 in cash no later than 15 September 2014, and

(c) the transfer of all rights of the Buyer to receive consideration for all shares in Optimus Fonder AB (the "**Consideration**") pursuant a share transfer agreement dated 29 April 2014 (**Schedule 2**) on the Signing Amendment Date.

3.2.2 In the event that the Consideration is not paid in full in accordance with the relevant share transfer agreement on the Effective Date (it being understood, for the avoidance of doubt, that any part of the Consideration held in escrow under the relevant share transfer agreement shall no be deemed for the purposes of this Clause), at the latest, the following shall apply:

(a) the Buyer shall pay to the Sellers an amount in SEK corresponding to any shortfall on a SEK by SEK basis to the Additional Purchase Price of SEK 40,000,000 on the Effective Date, and

E.g. If the Buyer have paid SEK 15,000,000 and the total consideration for the shares correspond to SEK 20,000,000 the shortfall to pay is SEK 5,000,000."

(b) the transfer of all rights of the Buyer to the Consideration to the Sellers shall be void.

3.2.3 In the event that the Consideration paid in accordance with the relevant share transfer agreement amounts to or exceeds SEK 25,000,000, the Sellers shall no

1405

later than the third Business Day thereafter transfer to the Buyer all rights of the Sellers to receive any remaining part of the Consideration and, where the Consideration received by the Sellers exceeds SEK 25,000,000, repay any excess amount to the Buyer.

3.2.4 In the event that the Consideration is not paid in accordance with the relevant share transfer agreement on 15 October 2014 at the latest and the reasons for such non-payment are outside the control of the Buyer, the Effective Date shall be postponed to 15 November 2014, provided that the Buyer pays to the Sellers SEK 500,000 in aggregate and in cash no later than 16 October 2014.

3.3 The existing Section 4.5 and Section 8.4.2 shall be deleted in full.

4 CONDITIONS

4.1 The Sellers shall not be obliged to complete this Amendment unless the following obligation is satisfied or waived by the Sellers: the Additional Purchase Price has been paid by the Buyer or on the Buyers behalf in accordance with Clause 3.2 (the "**Condition Precedent**").

4.2 If the Condition Precedent have not been satisfied or waived on the dates set out above the Sellers may terminate this Amendment effective three (3) Business Days after giving notice to the Buyer.

4.3 If the Amendment has been terminated pursuant to Clause 4.2, it shall become null and void and of no further force and effect, and without either Party incurring any further liability to the other Party. For the avoidance of doubt the Agreement shall remain in force notwithstanding the termination hereof.

5 EFFECTIVE DATE

At Effective Date, the Sellers shall release the personal guarantee of Mark Bishop in accordance with **Schedule 3**.

6 MISCELLANEOUS

Except as set out in this Amendment the provisions of the Agreement shall remain unaffected.

7 DISPUTES

7.1 This Amendment is governed by Swedish law, without regard to its conflict of law provisions.

1406

7.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this Amendment shall be settled by the same dispute settlement provisions as stated in Section 19.

This Agreement has been executed in three (3) original copies of which each Party has received one.

Gothenburg, 22 August 2014

ASSUME HOLDING AB

Niclas Tapper

Oskar Berggren

Gothenburg, 22 August 2014

DYNAMIQ CREATION AB

Peter Sparre

Henrik Jacobsson

Stockholm, 22 August 2014

ABS INVESTMENT GROUP AB

Mark Bishop

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, 2013

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

Mark Bishop's guarantee:
I, Mark Bishop, 553-19-5111, hereby guarantees as a debt of my 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 in accordance with this Agreement and I hereby also accede to the provisions of Clauses 6.3(a) (Conditions Precedent, 15.1 (Confidentiality) and 19 (Governing law and jurisdiction) in this Agreement as if they applied to us personally.

The personally guaranteed amount of above 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.)

Date: 6-28-2013

Mark Bishop

Mark Bishop's signatures above witnessed by:

Craig Chang
CRAIG CHANG
JUNE 28, 2013

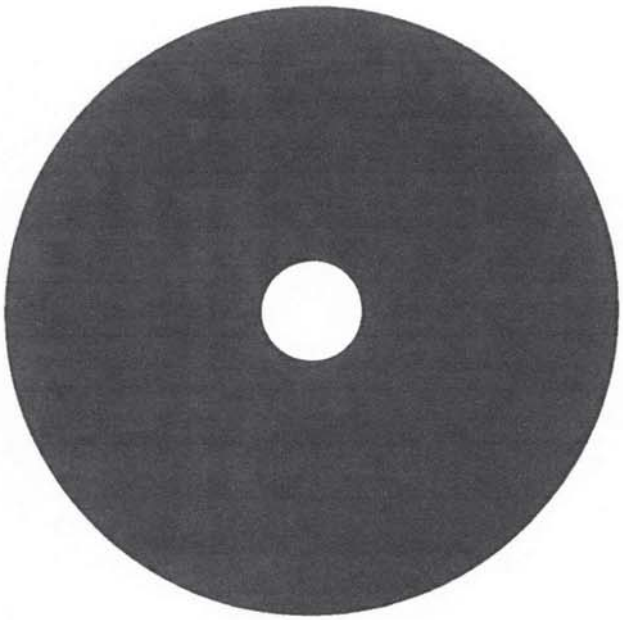
EXHIBIT A



DATA ROOM MATERIAL

https://www.dropbox.com/s/f5dq75t83aqs13h/Exhibit%20A%20%28Data%20Room%20Material%29.zip

PLACE FOR DVD



OB

INDEX	TITLE	NR OF PAGES
1	**CORPORATE INFORMATION**	
1.1	Bolagets struktur med information om org. nr, namn, aktiekapital, ägarförhållanden etc	1
	Organisationsschema över operativ organisation samt förteckning över filialer och platser där verksamheten bedrivs	1
1.2	Protokoll bolagsstämma 2010-02-24	3
	Protokoll bolagstämma 2011-10-26	3
1.3	Protokoll styrelsesammanträde	1
1.5	Aktiebrev	12
1.6	Aktieborg Positiv Pension	7
1.8	Registreringsbevis	7
	Bolagsordning	2
	Förändringar Aktier delvis	8
	Positiv Pension i Sverige AB – Bolagsordning 2011-10-26	2
	Positiv Pension i Sverige AB – Registreringsbevis 2013-05-24	2
2	**ACCOUNTS ETC**	
2.2	Revisionspromemorior, revisorserinringar och liknande handlingar	1
2.4	Redovisning EJ KLAR 120501–130430	4
2.8	Årsredovisning 091101 – 110430	9
	Årsredovisning 110501 – 120430	13
2.9	Bolagsverket ärenden	1
2.10	**Årsbokslut 2011-05-01 – 2013-04-30**	

	Årsredovisning, Bokslutsrapport, Revisionsberättelse, Protokoll	13
	Resultat- och balansrapport, Budget	10
	Finansiella anläggningstillgångar	2
	Kundfordringar	3
	Övriga kortfristiga fordringar	5
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3
	Kassa och bank	2
	Eget kapital	2
	Leverantörsskulder, Förskott från kunder	2
	Skatteskuld, skattefordran	4
	Personalskulder, Övriga kortfristiga skulder	6
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5
	Index	1
	Årsbokslut 2009-11-01 – 2011-04-30	
	Eget kapital	2
	Finansiella anläggningstillgångar	2
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3
	Kassa och bank	2
	Kundfordringar	3
	Leverantörsskulder, förskott från kunder	2
	Resultat- och balansrapport, Budget	3
	Skulder från kreditinstitut	2





	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3
	Övriga kortfristiga fordringar	3
	Övriga skulder	3
	Kassa & Bank	3
2.11	Balansrapport 091101 – 110430	3
	Balansrapport 110501 – 120430	3
	Kassa & Bank 2	10
5	**EMPLOYEES OT THE COMPANY**	
5.2	Förteckning över anställda	1
5.3	Information om styrelseledamöters och anställdas direkta eller indirekta ägande av aktier eller andra finansiella instrument i närstående bolag	1
6	**FINANCIAL ARRANGEMENTS**	
6.1	Information om Bolagets bankkonton samt uppgift om vilka personer som har behörighet att göra uttag och verkställa överföringar från dessa konton.	1
6.2	Information beträffande villkorad och ovillkorade aktieägartillskott samt emissioner av aktier, konvertibla skuldebrev, skuldebrev	1
	Skuldebrev 1	1
	Skuldebrev 2	1
6.4	Avtal och tillägg Gothia & Positiv Pension i Sverige AB	12
7	**REAL ESTATE**	
7.1	Hyresavtal lokal	2
7.2	Avtal P-platser	2
8	**AGREEMENTS WITH CUSTOMERS (INCLUDING VERBAL AGREEMENTS**	
8.2	Positiv Pension allmänna villkor	1

9	OTHER AGREEMENTS AND COMMITMENTS (INCLUDING VERBAL AGREEMENTS)	
9.1	Aktieägaravtal	7
9.2	Konsultavtal Göte Nilsson	2
9.4	Bolagets struktur med information om org. nr, namn, aktiekapital, ägarförhållanden etc	1
	Tilläggsavtal aktieköp, 2011-10-20	1
	Tilläggsavtal aktieköp, 2011-10-21	1
	Överlåtelseavtal, 2011-09-26	2
	Överlåtelseavtal, 2011-09-29 (1)	2
	Överlåtelseavtal, 2011-09-29 (2)	2
	Överlåtelseavtal, 2011-09-29 (3)	2
9.7	Avtal och tillägg Gothia & Positiv Pension i Sverige AB	12
9.9	Avtal rörande förvärv eller överlåtelse av know-how eller goodwill samt in- eller utlicensiering av know-how	1
	Förteckning över hårdvaru- och kommunikationsutrustning som Bolaget använder	1
	Uppgift om förändringar av Bolagets datorsystem eller kommunikationsutrustning som planeras eller kommer att krävas	1
9.10	Availo 588775 EconomicProgressGroup VM110104	6
	Availo 588775 EconomicProgressGroup VM110222	6
	Avtal Bahnof Internet	2
	Avtal Spirius SMS	6
9.12	Avtal och tillägg Gothia & Positiv Pension i Sverige AB	12
	Avtal Scientia Fund Management	7
	Övriga avtal	1

10	**GOVERMENTAL REGULATIONS ETC**	
10.2	Finansinspektionen korrespondens	4
	Konsumentverket korrespondens och skrivelser	9
	Pensionsmyndigheten korrespondens	5
	Positiv Pension, Förfrågan FI	1
	Svar till FI	2
12	**INTELLECTUAL PROPERTY**	
12.3	Andra registrerade immateriella rättigheter	1
	Domännamn	1
17	**TAXATION**	
17.1	Sammanfattning av de mest väsentliga redovisningsprinciperna såsom intäktsredovisning, avskrivningstider, aktivering vs kostnadsföring, klassificering av rörelsekostnader etc	1
	Skatt 2012	5
	Skatt 2013	5
17.2	Beskrivning av momsbehandling i Bolaget	1
	SKV meddelande	2
18	**ADDITIONAL DOCUMENTS**	
	Ebrahim Al Hasanu, anställningsavtal	4
	Emma Ask, anställningsavtal	4
	Emma Härnqvist, anställningsavtal	4
	Emma Kuivalainen, anställningsavtal	4
	Fansu Njie, anställningsavtal	4
	Felicia Olofsson Wernäng, anställningsavtal	4

	Ingvar Wöbbe, anställningsavtal	4
	Natalie Fabricius, anställningsavtal	4
	Oscar Werner, anställningsavtal	4
	Rebecka Nilsson, anställningsavtal	4
	Robin Svedman, anställningsavtal	4
	Simon Svensson, anställningsavtal	4
	Tyler Tollermark, anställningsavtal	4
	66002 Positiv Pension i Sverige AB 120501–130430	8
	Avtal Länsförsäkringar	3
	Avtal Tre	4
	FI Föreläggande slutlig (godkänd av Susanne) 29 april	1
	Positiv Pension i Sverige AB	14
	Skuldebrev 1	1
	Skuldebrev 2	1
	Tilläggsavtal aktieköp, 2011-10-20	1
	Tilläggsavtal aktieköp, 2011-10-21	1
	Överlåtelseavtal, 2011-09-26	2
	Överlåtelseavtal, 2011-09-29 (1)	2
	Överlåtelseavtal, 2011-09-29 (2)	2
	Överlåtelseavtal, 2011-09-29 (3)	2
	Positiv Pension - Nya allmänna villkor (MAQS 2013-06-26)	1
	Uppdaterad förteckning över anställda (MAQS 2013-06-19)	1

EXHIBIT B

Resultaträkning

	Not	2012-05-01 -2013-04-30	2011-05-01 -2012-04-30
Nettoomsättning		27 148 600	9 484 715
		27 148 600	**9 484 715**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-19 479 994	-7 577 273
Personalkostnader	1	-2 411 097	-412 524
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	2	-27 000	0
		-21 918 091	**-7 989 797**
Rörelseresultat		**5 230 509**	**1 494 918**
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		2 200	3 558
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 014	-716
		1 186	**2 842**
Resultat efter finansiella poster		**5 231 695**	**1 497 760**
Resultat före skatt		**5 231 695**	**1 497 760**
Skatt på årets resultat		-1 385 778	-309 067
Årets resultat		**3 845 917**	**1 188 693**

Balansräkning

	Not	2013-04-30	2012-04-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	108 000	0
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga fordringar	4	100 000	100 000
Summa anläggningstillgångar		**208 000**	**100 000**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		3 941 171	3 272 066
Övriga fordringar		225 930	468 759
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		9 101 935	4 389 720
		13 269 036	**8 130 545**
Kassa och bank		2 158 482	1 403 201
Summa omsättningstillgångar		**15 427 518**	**9 533 746**
SUMMA TILLGÅNGAR		**15 635 518**	**9 633 746**

Balansräkning

	Not	2013-04-30	2012-04-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	5		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		102 000	102 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		844 190	498
Årets resultat		3 845 917	1 188 693
		4 690 107	**1 189 191**
Summa eget kapital		**4 792 107**	**1 291 191**
Kortfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut		551 026	1 770 573
Leverantörsskulder		365 117	24 159
Aktuella skatteskulder		1 694 845	309 067
Övriga skulder		43 241	33 922
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		8 189 182	6 204 834
Summa kortfristiga skulder		**10 843 411**	**8 342 555**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**15 635 518**	**9 633 746**
Ställda säkerheter		Inga	Inga
Ansvarsförbindelser		Inga	Inga

EXHIBIT C

Gothia

Varberg 2012-06-05

TILLÄGGSÖVERENSKOMMELSE TILL FAKTURAKÖPSAVTAL MELLAN Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856) och Gothia Financial Group AB (556495-1704) daterat den 2010-09-30.

Kreditlimiten i rubricerade avtal höjs från och med 2012-06-05 från 2 000 000 SEK till 3 000 000 SEK.

Spärrkontot kvarstår på 100 000 SEK.

Gothia Financial Group AB	Positiv Pension I Sverige AB
_____	_____
Dennis Blennskog	Oscar Berggren / Niclas Tapper

Borgensåtagande

För kredittagarens samtliga förpliktelser enligt denna tilläggsöverenskommelse och ovan angivet samarbetsavtal går undertecknad härmed borgen, som begränsas till totalt 500 000 SEK, såsom för egen skuld till dess betalning sker.

_____

Oscar Berggren
781224-8214

Gothia Financial Group AB
Besöksadress: Järngatan 2 | Postadress: Box 1143 | SE-432 15 Varberg | Sweden
Telefon: +46 (0)340 66 44 00 | Fax: +46 (0)340 66 44 01 | E-mail: info@gothiagroup.com
www.gothiagroup.com

EXHIBIT D

20111128034 81

Bolagsordning för Positiv Pension AB

§1 Firma

Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB

§2 Säte

Styrelsen skall ha sitt säte i Göteborg.

§3 Verksamhet

Föremålet för bolagets verksamhet är bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

§4 Aktiekapital

Aktiekapitalet skall utgöra lägst 100 000 kronor och högst 400 000 kronor.

§5 Antal aktier

Bolaget skall ha lägst 1 000 och högst 4 000 aktier.

§6 Styrelse

Styrelsen skall bestå av lägst en ledamot och högst tio ledamöter med lägst en och högst tio suppleanter.

Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden till dess nästa årsstämma har hållits.

§7 Revisor
För granskning av bolagets årsredovisning samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning utses lägst en och högst två revisorer.

§8 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten.

Bolagsordning

20111128034 82

§9 Ärenden på årsstämma

På årsstämman skall följande ärenden förekomma.

1. Val av ordförande vid stämman.
2. Upprättande och godkännande av röstlängd.
3. Godkännande av förslaget till dagordning.
4. I förekommande fall val av en eller flera justeringsmän.
5. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad.
6. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse.
7. Beslut angående
a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen,
b. dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen, och
c. ansvarsfrihet åt styrelsens ledamöter och verkställande direktör.
8. Fastställande av arvoden åt styrelse och revisor.
9. Val av styrelse och i förekommande fall revisor samt styrelsesuppleanter och revisorssuppleanter.
10. Annat ärende, som ankommer på bolagsstämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordningen.

§10 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår skall omfatta perioden 1 maj-30 april.

EXHIBIT E

Bolagsverket
Swedish Companies Registration Office

e-Certificate of registration

Registration number	
556791-9856	
Date of registration of the company	Date of registration of current name
2009-11-01	2011-11-29
Document created on	Page
2013-06-27 14:33	1 (2)

Registration number:	556791-9856
Business name:	Positiv Pension i Sverige AB
Address:	Stora Badhusgatan 18, 4 tr 411 21 GÖTEBORG
Registered office:	Göteborg
Note:	

The company is registered as a private limited liability company

THE COMPANY WAS FORMED
2009-10-26

SHARE CAPITAL

Share capital...: SEK 102,000
Min..: SEK 100,000
Max..: SEK 400,000

Number of shares: 1,020
Min..: 1,000
Max..: 4,000

BOARD MEMBER, MANAGING DIRECTOR, CHAIR OF THE BOARD
781224-8214 Berggren, Kjell Oscar Andreas, Sten Sturegatan 8,
411 39 GÖTEBORG

BOARD MEMBERS
781110-4830 Tapper, Thore Niclas Daniel, Sankt Jörgens väg 12 A 6tr,
422 49 HISINGS BACKA

DEPUTY BOARD MEMBERS
880405-5096 Persson, Kjell Christoffer, Briljantvägen 53, 442 60 KODE

AUDITORS
790409-4831 Albertsson, Erik Robert, c/o Moore Stephens Ranby AB,
Box 31028, 400 32 GÖTEBORG

SIGNATORY POWER
The board of directors is entitled to sign on behalf of the company.
Furthermore, the Managing Director, in his normal business activities,
is also entitled to sign on behalf of the company.

ARTICLES OF ASSOCIATION

D1a-2822501

Bolagsverket
Swedish Companies Registration Office

e-Certificate of registration

Registration number	
556791-9856	
Date of registration of the company	Date of registration of current name
2009-11-01	2011-11-29
Document created on	Page
2013-06-27 14:33	2 (2)

Date of the latest change: 2011-10-26

FINANCIAL YEAR
Registered financial year: 0501 - 0430
Latest annual report submitted covers financial period 20110501-20120430

DATE OF REGISTRATION OF CURRENT AND PREVIOUS COMPANY NAMES
2011-11-29 Positiv Pension i Sverige AB
2010-03-24 Economic Progress Group Sweden AB
2009-11-01 Startplattan 442821 Aktiebolag

**** The above information is an extract from the Trade and Industry Register Bolagsverket, the Swedish Companies Registration Office ****

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
060 18 40 00
bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se

D1a-2822501

EXHIBIT F

Resultaträkning

	Not	2012-05-01 -2013-04-30	2011-05-01 -2012-04-30
Nettoomsättning		27 148 600	9 484 715
		27 148 600	**9 484 715**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-19 479 994	-7 577 273
Personalkostnader	1	-2 411 097	-412 524
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	2	-27 000	0
		-21 918 091	**-7 989 797**
Rörelseresultat		**5 230 509**	**1 494 918**
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		2 200	3 558
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 014	-716
		1 186	**2 842**
Resultat efter finansiella poster		**5 231 695**	**1 497 760**
Resultat före skatt		**5 231 695**	**1 497 760**
Skatt på årets resultat		-1 385 778	-309 067
Årets resultat		**3 845 917**	**1 188 693**

Balansräkning

	Not	2013-04-30	2012-04-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	108 000	0
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga fordringar	4	100 000	100 000
Summa anläggningstillgångar		**208 000**	**100 000**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		3 941 171	3 272 066
Övriga fordringar		225 930	468 759
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		9 101 935	4 389 720
		13 269 036	**8 130 545**
Kassa och bank		2 158 482	1 403 201
Summa omsättningstillgångar		**15 427 518**	**9 533 746**
SUMMA TILLGÅNGAR		**15 635 518**	**9 633 746**

Balansräkning

	Not	2013-04-30	2012-04-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	5		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		102 000	102 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		844 190	498
Årets resultat		3 845 917	1 188 693
		4 690 107	**1 189 191**
Summa eget kapital		**4 792 107**	**1 291 191**
Kortfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut		551 026	1 770 573
Leverantörsskulder		365 117	24 159
Aktuella skatteskulder		1 694 845	309 067
Övriga skulder		43 241	33 922
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		8 189 182	6 204 834
Summa kortfristiga skulder		**10 843 411**	**8 342 555**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**15 635 518**	**9 633 746**
Ställda säkerheter		Inga	Inga
Ansvarsförbindelser		Inga	Inga

EXHIBIT G



FÖRTECKNING ÖVER ANSTÄLLDA

NAMN	ANSTÄLLNINGSDAG	PERSONNUMER	TITEL	ANSTÄLLNINGSOMFATTNING (PROCENT AV HELTID)	MÅNADSLÖN	ÖVRIGA FÖRMÅNER	ANSTÄLLNINGSFORM	KOLLEKTIVAVTAL	ÖVRIGT
Emma Hämqvist	2009-10-01	870401-5620	Kundservicechef	100%	27 500 SEK	Mobiltelfoni betald av ftg	Tillsvidare	Nej	
Natalie Fabricius	2010-09-22	850627-5943	Kundservice	100%	20 560 SEK		Tillsvidare	Nej	Barn planerat 14 Sept.
Ingvar Wöbbe	2011-02-07	580705-3912	Kundservice	100%	23 130 SEK		Tillsvidare	Nej	Slutar 20130614 egen begäran
Emma Ask	2012-05-01	860127-4965	Kundservice	100%	20 560 SEK		Tillsvidare	Nej	
Emma Kuivalainen	2012-06-18	870820-2463	Kundservice	100%	20 560 SEK		Tillsvidare	Nej	
Rebecka Nilsson	2012-08-13	930704-1104	Kundservice	100%	20 560 SEK		Tillsvidare	Nej	Slutar 20130831 egen begäran
Fansu Njie	2012-09-05	781205-5031	Kundservice	100%	128,50 SEK/h		Timanställd	Nej	
Oscar Werner	2013-03-04	890602-4677	Kundservice	40%	75 SEK/h		Timanställd	Nej	
Robin Svedman	2013-03-06	930126-4595	Kundservice	40%	50 SEK/h		Timanställd	Nej	
Simon Svensson	2013-05-20	920803-3234	Kundservice	40%	50 SEK/h		Timanställd	Nej	
Felicia Olofsson	2013-05-22	920422-5149	Kundservice	40%	50 SEK/h		Timanställd	Nej	
Tyler Tollemark	2013-05-27	880126-1978	Kundservice	40%	50 SEK/h		Timanställd	Nej	
Patrik Sundström	2013-06-03	661210-5558	Kundservice	40%	50 SEK/h		Timanställd	Nej	
Robin Wigne	2013-06-10	890602-4693	Kundservice	40%	50 SEK/h		Timanställd	Nej	

TÖRNGREN MAGNELL

SHARE TRANSFER AGREEMENT
regarding Optimus Fonder AB

A.B.S.I.G. LLC

and

RHM Invest AB

Table of Contents

1	Definitions	1
2	Sale and Purchase	4
3	Purchase Price	4
3.1	Preliminary Equity Amount	4
3.2	Adjustment of the Preliminary Equity Amount	4
3.3	Settlement of the Equity Amount	5
4	Escrow	5
5	Conditions Precedent	6
6	Closing	7
7	Representations and Warranties of the Seller	7
8	Representations and Warranties of the Buyer	12
10	Breach and Indemnification	13
11	Confidentiality	16
12	Announcements	16
13	Costs	16
14	Entire Agreement	17
15	Amendments and Waivers	17
16	Notices	17
17	Assignments	18
18	Interpretation	18
19	Partial Invalidity	18
20	Governing Law and Disputes	18

Schedules

Appendix 3.1	Calculation of Preliminary Equity Amount
Appendix 6.2(a)	Escrow Agreement
Appendix 6.2(f)	Release from Obligations
Appendix 7.1	Data Room Documents
Appendix 7.7	Accounts
Appendix 7.8(e)	Financial Indebtedness
Appendix 7.10	Material Contracts
Appendix 7.11	Intellectual Property
Appendix 7.14.1	Lease Agreements
Appendix 7.16.2	Penalty Case

This Share Transfer Agreement (this "**Agreement**") is made on 29 April 2014

BETWEEN:

1 **A.B.S.I.G. LLC**, reg. no. EIN 26-2582511, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 9210, United States (the "**Seller**"); and

2 **RHM Invest AB**, reg. no. 556781-1467, c/o Hassanov, Östermalmsgatan 61, 114 50 Stockholm, Sweden (the "**Buyer**").

The Seller and the Buyer are hereinafter collectively referred to as the "**Parties**" and individually as a "**Party**".

Background

A The Seller is the sole shareholder of Optimus Fonder AB, reg. no. 556673-5758, (the "**Company**"), a Swedish fund management company (Sw. *fondbolag*) authorised to conduct fund business (Sw. *fondverksamhet*) by the Swedish Financial Supervisory Authority (Sw. *Finansinspektionen*) and currently managing two securities funds (Sw. *värdepapperfonder*), Optimus High Yield, reg. no. 515602-5537, and Optimus SmallCap, reg. no. 515602-2252, (the "**Funds**").

B The Company has a share capital of SEK 1,612,500 divided into 150,000 shares with a nominal value of SEK 10.75 each (the "**Shares**").

C The Buyer desires to purchase and the Seller agrees to sell the Shares on the terms and conditions set out in this Agreement.

IT IS AGREED as follows:

1 Definitions

1.1 In this Agreement, the following definitions are used:

"**Accounting Arbitrator**" means a well-reputed, certified auditor (Sw. *auktoriserad revisor*) from KPMG. If KPMG does not accept such assignment or if the terms on which the auditor is prepared to accept the assignment are not reasonably acceptable to the Parties then a reputable international accounting firm, such auditor and firm to be independent of the Parties and selected by the Parties or, failing agreement between them, to be appointed by the Stockholm Chamber of Commerce shall be appointed Accounting Arbitrator;

"**Accounting Principles**" means the accounting principles which are in accordance with applicable laws and generally accepted accounting principles in Sweden;

"**Accounts**" means the audited accounts of the Company (comprising a balance sheet, a profit and loss account and a statement of the Company's Auditors) for the accounting reference period ended on the Accounts Date and the Company's balance and income statements as per 31 March 2014, attached as Appendix 7.7;

"**Accounts Date**" means 31 December 2013;

"**Adjustment Amount**" means the amount by which the Preliminary Equity Amount shall be adjusted in accordance with Section 3.3.1;

"**Adjustment Date**" means the earlier of (i) the day of an agreement between the Parties on the Closing Balance Sheet, or (ii), if the Seller has not timely raised any objection to the draft Closing Balance Sheet, the first Business Day following the date by which the Seller should have raised objections pursuant to Section 3.2.2, or (iii), if the Seller has timely raised objections to the draft Closing Balance Sheet, the first Business Day following the day on which a dispute concerning the Closing Balance Sheet has been finally resolved;

"**Agreement**" means this Share Transfer Agreement, including all the appendices attached to it;

"**Auditors**" means the external auditors of the Company as at the Signing Date;

"**Business Day**" means a day when banks are open for general banking business in Sweden;

"**Buyer**" means RNW Invest AB, reg. no. 556781-1467;

"**Claim**" means a bona fide claim made by the Buyer against the Seller in respect of a breach of any of the Warranties, covenants or agreements made or to be performed by the Seller pursuant to this Agreement;

"**Closing**" means the completion of the transaction contemplated by this Agreement;

"**Closing Balance Sheet**" means the balance sheet of the Company as at the opening of business on Closing Date, such balance sheet to be prepared and delivered in accordance with the Accounting Principles and the provisions of Section 3.2;

"**Closing Date**" means (i) five (5) Business Days following the fulfilment or waiver of the Conditions or (ii) such other Business Day as the Parties may agree.

"**Company**" means Optimus Fonder AB, reg. no. 556673-5758;

"**Conditions**" means the conditions precedent, upon which the Closing are conditional, set out in Section 5.1;

"**Data Room Documents**" means the documents made available to the Buyer and its advisors containing commercial, accounting, financial and legal information relating to the Company, as listed in Appendix 7.1;

"**Encumbrance**" means any option, lien, mortgage, pre-emption right or any other encumbrance or third party right;

"**Equity Amount**" means an amount in SEK equal to the equity of the Company to be paid as consideration for the Shares in accordance with Section 3.3.1;

"**Escrow Account**" means the account specified in the Escrow Agreement, being an interest bearing account to be opened with the Escrow Agent for the purpose of deposit of the Escrow Amount;

"**Escrow Agent**" means the escrow agent specified in the Escrow Agreement;

"**Escrow Agreement**" means the escrow agreement, attached as Appendix 6.2(a) entered into on Closing between the Parties and the Escrow Agent;

"**Escrow Amount**" means SEK 5,000,000 to be deposited at the Escrow Account in accordance with Section 4.1;

"**Fixed Amount**" means SEK 25,000,000 to be paid as consideration for the Shares pursuant to Section 3 and 6.2(c);

"**Funds**" means Optimus High Yield, reg. no. 516602-5537, and Optimus SmallCap, reg. no. 516602-2252;

"**Intellectual Property**" means the inventions, patents, know-how, trade secrets, designs, copyrights, neighbouring rights, database rights, trademarks, domain names, trade names and other rights of a similar kind set out in Appendix 7.11;

"**Longstop Date**" means 31 October 2014;

"**Loss**" means all loss, damage or expense (including reasonable legal fees), resulting from a breach of any of the Warranties, covenants or agreements made or to be performed by the Seller pursuant to this Agreement;

"**Material Adverse Effect**" means a material adverse effect on the condition (financial or otherwise) of the business assets, results of operations or prospects of the Company;

"**Material Contracts**" means the contracts listed in Appendix 7.10;

"**Party**" means the Seller or the Buyer, and "**Parties**", means the Seller and the Buyer, collectively;

"**Preliminary Equity Amount**" means SEK 3,977,892 pursuant to Section 3.1;

"**Purchase Price**" means the Fixed Amount and the Equity Amount to be paid as consideration of the Shares pursuant to Section 3;

"**SEK**" means the currency Swedish kronor;

"**Seller**" means A.B.S.I.G. LLC, reg. no. EIN 26-2582511;

"**Seller's Knowledge**" means the actual knowledge of Mr. Mark Bishop as of the Signing Date or the knowledge that such person would have reasonably obtained after making due and appropriate inquiry with respect to the particular matter in question;

"**Shares**" means 150,000 shares in the Company, each such share having a nominal value of SEK 10.75;

"**Signing Date**" means the date of this Agreement;

"**Statutory Books**" means the shareholders' register and minutes from shareholders' meetings and board meetings;

"**Taxes**" means income taxes, duties, charges and withholding taxes and any other taxes imposed by any tax authority (including social security fees) and all penalties and interest relating to such taxes;

"**Third Party Claim**" means any bona fide claim by a third party (including tax and other authorities) against the Company; and

"**Warranties**" means the representations and warranties of the Seller set out in Section 7.

1.2 In this Agreement, save where the context otherwise requires, words in the singular shall include the plural, and vice versa.

2 Sale and Purchase

2.1 Upon the terms and subject to the conditions set out in this Agreement, the Seller agrees to sell and the Buyer agrees to purchase the Shares, together with all rights attached to them.

2.2 The Shares shall be transferred to the Buyer on the Closing Date free and clear of any Encumbrances.

3 Purchase Price

The Purchase Price for the Shares shall be the aggregate amount of (a) SEK 25,000,000 (the "**Fixed Amount**") and (b) an amount in SEK equal to the equity of the Company on the Closing Date (the "**Equity Amount**").

3.1 Preliminary Equity Amount

The preliminary Equity Amount for the Shares shall be SEK 3,977,892 (the "**Preliminary Equity Amount**"). The Preliminary Equity Amount has been calculated in accordance with Appendix 3.1.

3.2 Adjustment of the Preliminary Equity Amount

3.2.1 Within twenty (20) Business Days following the Closing Date the Buyer shall provide to the Seller a draft Closing Balance Sheet, and a separate schedule based on such draft Closing Balance Sheet, setting out the Buyer's calculation of the Equity Amount and any amount payable by the Buyer or the Seller (as the case may be) in adjustment of the Preliminary Equity Amount. The Buyer shall, at the delivery of the draft Closing Balance Sheet, hand over the working papers relating to the draft Closing Balance Sheet. The Closing Balance Sheet shall be prepared in accordance with the Accounting Principles and the Equity Amount shall be calculated on the same basis as the Preliminary Equity Amount (calculated in accordance with Appendix 3.1). For the avoidance of doubt, any costs for the Company due on the Closing Date or thereafter associated with the termination of employments to be procured by the Seller in accordance with Section 5.1(f) shall be regarded as debt and have effect upon the calculation of the Equity Amount.

3.2.2 Within thirty (30) Business Days after the delivery of the draft Closing Balance Sheet, the Seller may submit to the Buyer a written statement setting forth in detail those items and amounts in the draft Closing Balance Sheet on which the Seller disagrees with the Buyer, including a separate schedule setting out the Seller's calculation of the Equity Amount.

3.2.3 If the Seller is satisfied with the draft Closing Balance Sheet (either as originally submitted or after adjustments agreed between the Seller and the Buyer) or in the event that the Seller does not deliver a statement and schedule to the Buyer within the period stipulated in Section 3.2.2, then the Seller shall be deemed to have

accepted the draft Closing Balance Sheet as well as Equity Amount calculated by the Buyer.

3.2.4 Any dispute as to the Closing Balance Sheet shall be resolved in the following manner:

(a) During the thirty (30) Business Days period following receipt by the Buyer of the written statement and schedule referred to in Section 3.2.2, the Seller and the Buyer shall attempt to resolve the dispute and agree on the draft Closing Balance Sheet and the Equity Amount calculated by the Buyer and the Seller.

(b) If the Parties fail to reach an agreement within the time period of thirty (30) Business Days referred to in Section 3.2.2, as stated in Section 3.2.4(a), then either Party may refer the matters in dispute to the Accounting Arbitrator for final settlement.

(c) The Accounting Arbitrator shall consider only those amounts and items as to which the Seller has disagreed pursuant to Section 3.2.2 and the decision of the Accounting Arbitrator shall in no event go beyond the Equity Amount calculated by the Buyer and the Seller respectively pursuant to Section 3.2.1 and 3.2.2 respectively. The decision by the Accounting Arbitrator shall be delivered to the Parties no later than sixty (60) Business Days after the dispute was referred to the Accounting Arbitrator. Except in cases of manifest error, the decision of the Accounting Arbitrator shall be final and binding upon the Parties for the purposes of the Equity Amount.

(d) The Parties shall pay fifty (50) per cent each of the fees and expenses of the Accounting Arbitrator.

3.3 Settlement of the Equity Amount

3.3.1 If the Equity Amount calculated on the basis of the Closing Balance Sheet (as agreed or adjudicated in accordance with Section 3.2) differs from the Preliminary Equity Amount, the Preliminary Equity Amount shall accordingly be increased or decreased (as the case may be) on a SEK for SEK basis (the "**Adjustment Amount**"). The Preliminary Equity Amount increased or decreased (as the case may be) by the Adjustment Amount shall be the Equity Amount.

3.3.2 The Adjustment Amount shall be paid in cash by the Seller or the Buyer (as the case may be) within five (5) Business Days following the Adjustment Date in accordance with the Seller's or the Buyer's instructions, together with any interest amounting to STIBOR + five (5) per cent for the time from the Closing Date up until the payment of the Adjustment Amount.

4 Escrow

4.1 As security for any and all Claims, an amount of SEK 5,000,000 of the Fixed Amount (the "**Escrow Amount**") shall be deposited in the Escrow Account as set forth in Section 6.2(b) and as further agreed in the Escrow Agreement.

4.2 Unless the Buyer has, prior thereto, filed any Claim against the Seller, the Escrow Amount shall be released and paid to the Seller on the Business Day occurring twelve (12) months after the Closing Date at the latest.

4.3 If the Buyer has filed any Claim against the Seller, an amount corresponding to the Claim(s) shall be kept on the Escrow Account until the matter(s) has been finally resolved.

5 Conditions Precedent

5.1 The obligation of the Buyer to complete the transactions contemplated by this Agreement is subject to each of the following conditions (the "Conditions") being satisfied or waived by the Buyer on or before the Longstop Date:

(a) the Seller has transferred the management of the Funds to Calamata Cushieri & Co. Limited, on terms previously accepted by the Buyer;

(b) the Buyer, the board and management of the Buyer as well as any other person, legal or natural, subject to ownership or management assessment required as a consequence of the transactions contemplated this Agreement and the transactions thereunder, have been approved by the Swedish Financial Supervisory Authority;

(c) the Swedish Financial Supervisory Authority has not, and the Buyer feels in its sole discretion comfort that the Swedish Financial Supervisory Authority will not, (i) withdraw the Company's fund business permit granted by the Swedish Financial Supervisory Authority due to circumstances not attributable to the Buyer or (ii) impose any other sanction(s) on the Company due to circumstances not attributable to the Buyer;

(d) the Swedish Pension Agency (Sw. *Pensionsmyndigheten)* has not, and the Buyer feels in its sole discretion comfort that the Swedish Pension Agency will not, terminate the agreement between the Swedish Pension Agency and the Company due to circumstances not attributable to the Buyer or due to the transfer described in Section 5.1(a) above;

(e) the Seller has (i) answered the Buyer's questions relating to the Buyer's due diligence of the Company and the Data Room Documents, and (ii) provided the appendices to this Agreement (as neither the answers nor the appendices have been provided to the Buyer as of Signing Date) and such answers and appendices are, in the Buyer's sole discretion, acceptable to the Buyer; and

(f) the Seller has terminated the employments of all employees of the Company and all employees of the Company have waived their right of re-employment with the Company.

5.2 In the event the Conditions have not been satisfied or waived by the Buyer, on or before the Longstop Date, either Party shall be entitled, at its sole discretion, to declare this Agreement void, in which case neither Party shall be entitled to any compensation of any kind whatsoever from the other Party due to such declaration.

5.3 Each Party's further rights and obligations shall cease to be effective immediately if this Agreement is terminated pursuant to Section 5.2, except in respect to the provisions of Section 12, 14 and 21 which will continue in full force and effect.

6 Closing

6.1 Closing shall take place at the offices of Advokatfirman Törngren Wagnell at Västra Trädgårdsgatan 8, 111 53 Stockholm, Sweden, at 09:00 a.m. on the Closing Date.

6.2 At Closing

(a) the Parties and the Escrow Agent shall execute the Escrow Agreement, attached as Appendix 6.2(a);

(b) the Buyer shall pay the Escrow Amount to the Escrow Account;

(c) the Buyer shall pay (i) the Fixed Amount less the Escrow Amount (i.e. SEK 20,000,00) and (ii) the Preliminary Equity Amount in cash to the Seller's account in accordance with the Seller's instructions, to be provided no later than five (5) Business Days prior to the Closing Date;

(d) the Seller shall deliver the share register of the Company to the Buyer with the Buyer entered as the new owner of the Shares;

(e) the Seller shall deliver the share certificates representing the Shares, together with any and all dividend coupons, duly endorsed to the Buyer or in blank;

(f) the Buyer shall provide documentation acceptable to the Seller evidencing that the Seller has been irrevocably released from the guarantee undertakings, letters of comfort and other obligations or commitments made in favour of the Company, as further detailed in Appendix 6.2 (f);

(g) the Seller shall cause all board members of the Company appointed by the Seller to resign from their respective offices and deliver to the Buyer resignation letters from each of them confirming that they do not have any claims against the Company in their capacity as board members;

(h) the Seller shall cause a shareholders' meeting to be held in the Company, allowing the Buyer to appoint new board members. The Buyer shall prepare the minutes of the said meetings as well as any ancillary documentation and shall ensure that such new board members are registered at the Swedish Companies Registration Office (Sw. *Bolagsverket*) without undue delay; and

(i) the Seller shall, if requested by the Buyer, cause the Company to issue powers of attorney, enabling the persons appointed by the Buyer to sign for and on behalf of the Company until new signatories have been duly registered.

7 Representations and Warranties of the Seller

7.1 Prior to the Signing Date, the Buyer has conducted a due diligence review with respect to the Company together with the Buyer's professional advisors. The Buyer and the Buyer's professional advisors have reviewed the Data Room Documents, set out in Appendix 7.1, but has as of Signing Date not received all requested commercial, accounting, financial and legal documentation relating to the Company. Furthermore, the Buyer and the Buyer's professional advisors have received additional commercial, accounting, financial and legal information, in oral and in written form, regarding the Company during meetings with the management of the Company.

7.2 Subject to the aforementioned disclosures, the Seller makes the following representations and warranties to the Buyer, all of which are made as of the Signing Date and as of the Closing Date or such other date or period of time as explicitly stated below.

7.3 Corporate Existence and Power

7.3.1 The Company is duly incorporated and validly existing under the laws of Sweden, and the Seller has the requisite power and authority to enter into and perform this Agreement.

7.3.2 The Company has not filed (or has had filed against it) any petition for its winding-up, is not insolvent within the meaning of applicable laws, rules or regulations or similar requirements, and has not made any assignment in favour of its creditors, nor has any petition for receivership or any administration order been presented in respect of the Company. The Company has not initiated any proceedings with respect to a compromise or arrangement with its creditors or for the dissolution, liquidation or reorganisation of the Company or the winding-up or cessation of the business of the Company. No receiver or administrative receiver or liquidator has been appointed in respect of the Company or any of its material assets.

7.4 Corporate Authorisation and Non-Contravention

7.4.1 This Agreement and the performance by the Seller of its obligations under it and any other document or instrument to be executed by the Seller under this Agreement have been duly authorised by all necessary corporate action on the part of the Seller, and this Agreement and any other documents or instruments to be executed by the Seller under this Agreement will, when executed, constitute valid and binding obligations of the Seller which are enforceable against the Seller in accordance with its terms.

7.4.2 The execution and performance by the Seller of this Agreement or any other documents to be executed under it, do not and will not result in a breach of any provision of the memorandum or articles of association or any provision of any other constitutional document of the Seller;

(a) result in any breach of any resolution adopted by the shareholders or board of directors of the Seller;

(b) require any consent by the shareholders of the Seller, or any class of them, which has not been unconditionally and irrevocably obtained; or

(c) result in a breach of any applicable law order, judgment or decree of any court or governmental agency, or of any agreement to which the Seller is a party or by which the Seller is bound.

7.5 Ownership of the Shares

The Seller owns the Shares, which constitute the entire issued share capital of the Company.

7.6 Capitalisation of the Company

The Company has an issued share capital of SEK 11,612,500 divided into 150,000 shares with a nominal value of SEK 10.75 each. The Shares have been duly authorised and validly issued and are fully paid. There are no arrangements or commitments

which call for the issue or transfer of any shares, debentures or other securities of the Company. The Shares are not subject to any Encumbrance.

7.7 Accounts

The Accounts, attached as Appendix 7.7, give a true and fair view (Sw. *rättvisande bild*) of the financial position and the results of the operations of the Company and they have been prepared in accordance with the Accounting Principles.

7.8 Absence of Certain Events

During the period between the Accounts Date and the Closing Date;

(a) the business of the Company has been and will be carried on in the ordinary and usual course;

(b) no dividends or other distributions or value transfers (Sw. *värdeöverföringar* as defined in the Swedish Companies Act) have been or will be declared, paid or made by the Company;

(c) the Company has not (i) acquired, (ii) invested in, (iii) sold or otherwise disposed, (iv) pledged or otherwise encumbered, and will not undertake any of the actions listed in subparagraphs (i)-(iv) above in respect of any of its material asset (including the assets managed by the Funds), other than in its normal course of business;

(d) the Company has not amended its articles of association or passed any resolution at general meetings, other than any resolution constituting ordinary business conducted at an annual general meeting or as required in connection with this Agreement; and

(e) the Company has not incurred any financial indebtedness, and will not incur, any additional financial indebtedness from banks or other external sources except as appears from Appendix 7.8(e).

7.9 Intra-Group Arrangements

No contract or arrangement (including any conditional shareholders' contribution or capital contribution that may involve any repayment obligation) between the Seller, or any person or entity related to or affiliated with the Seller or with any former shareholder of the Company, on the one hand, and the Company, on the other hand, will be outstanding immediately after Closing and no such contract or arrangement has been entered into between the Accounts Date and the Closing Date.

7.10 Material Contracts

7.10.1 All Material Contracts as specified in Appendix 7.10 are valid, enforceable and binding in accordance with their respective terms and no Material Contract has been terminated and according to the Seller's Knowledge no such termination is expected. Further, neither the Company nor, to the Seller's Knowledge, any counter parties to any Material Contract are in default of any provision under any Material Contract which could have a Material Adverse Effect.

7.11 Intellectual Property

7.11.1 The Intellectual Property which is specified in Appendix 7.11.1 is valid and enforceable and legally owned by, or validly granted, to the Company and the Intellectual Property are not subject to any Encumbrances.

7.11.2 The business of the Company does not infringe any right belonging to a third party and no such claim has been received, or can be expected to be received, by the Company.

7.12 Insurance

The Company has all insurances necessary and sufficient for the conduct of its business and all such insurances are in full force and effect at least 30 days after the Closing Date. No insurance matters have been notified (and according to the Seller's Knowledge no such matter are expected to be notified) as per the Signing Date.

7.13 Employment

7.13.1 The Company does not have any employees as of the Closing Date and none of the Company's former employees are entitled to re-employment within the Company as of the Closing Date.

7.13.2 No claim for salary, pension, termination pay, other employment benefits or compensation is outstanding as of the Closing Date or will be or is likely to be raised against the Company from any person previously employed or from any trade union of which such employee is or has been a member.

7.13.3 The Company is not a party to any collective bargaining agreement.

7.14 Lease of Business Premises

7.14.1 All leases, pursuant to which the Company leases real property extending beyond the Closing Date, are valid and effective in accordance with their respective terms and are enclosed in Appendix 7.14.1.

7.14.2 The Company occupies and uses the leased properties for the sole purpose of conducting the business of the Company.

7.15 Accounting Records and Statutory Books

7.15.1 The accounting records of the Company are up-to-date and contain complete and accurate details of the business activities of the Company as well as all matters required by law to be included in such records.

7.15.2 The Statutory Books of the Company are up-to-date and contain, in all material respects, complete and accurate records of the matters which should be included in such books.

7.16 Litigation and Investigation

7.16.1 The Company is not engaged in any pending or threatened litigation, arbitration or administrative proceedings whether as plaintiffs, defendants or otherwise, other than in respect of normal debt collection proceedings.

7.16.2 Except for the penalty case (Sw. *sanktionsärende*) initiated by the Swedish Financial Supervisory Authority (Sw. *Finansinspektionen*) described in Appendix 7.16.2 the Company is not the subject of any investigation, inquiry, enforcement proceedings or

process by any governmental, administrative or regulatory body nor are there any circumstances which are likely to give rise to any such investigation, inquiry, proceedings or process.

7.17 **Taxes**

7.17.1 The Company has duly and timely filed the required tax returns and reports with the appropriate tax authorities for its own behalf and on behalf of the Funds, and such filings and reports are true, correct and complete and all information required for a correct assessment of Taxes has been provided. All Taxes that have become due for payment are paid and all Taxes assessed or accrued but not due have been fully reserved for in the Accounts, as applicable under the Accounting Principles.

7.17.2 There are no tax audits pending with respect to the Company or the Funds.

7.18 **Licences, Permits, Compliance with Laws, etc.**

7.18.1 The Company holds all licences, consents, permits and authorisations necessary for the Company to carry on the business of the Company as presently conducted and they are in full force and effect and, to the Seller's Knowledge and except as described in Appendix 7.16.1, there are no pending actions or other proceedings which seek the revocation of any such licences, permits or authorisations.

7.18.2 Save as described in Appendix 7.16.1, the Company is in compliance and has complied with all laws, rules and regulations applicable to it as a consequence of its conducting of fund business.

7.19 **The Funds**

7.19.1 The Company is the manager of the Funds in accordance with the Act on Securities Funds (Sw. *lag (2004:46) om värdepappersfonder*).

7.19.2 The value of the assets managed by the Funds is SEK 1,451,211,753 per the Signing Date.

7.20 **Information**

All information (including the Data Room Documents) which has been made available to the Buyer or the Buyer's advisors during the their due diligence of the Company, is complete, correct, not misleading and presents a true and fair view in all material respects of the business, assets and liabilities, the financial position and earnings position of the Company in accordance with the actual condition. There are no material facts or circumstances which have not been fairly disclosed in the Data Room Documents which should reasonably be expected to be disclosed in order to give a prospective buyer a true and fair view in all material respects of the business and state of affairs of the Company and the Funds.

7.21 **No Other Warranties**

7.21.1 The Buyer agrees that the Seller has made no, and the Buyer has not relied on any, express or implied representation or warranty regarding the Shares or the Company other than the Warranties contained in this Agreement and no action or omission by the Seller or the Company shall be construed as implying any representation or warranty.

7.21.2 The Parties agree that the Seller's liability in relation to the Shares is exclusively governed by the Agreement. The Seller shall thus have no liability for defects under the Sale of Goods Act (Sw. *köplagen (1990:931)*).

8 Representations and Warranties of the Buyer

The Buyer makes the following representations and warranties to the Seller:

8.1 Corporate Existence and Power

8.1.1 The Buyer is duly incorporated and validly existing under the laws of Sweden, as well as duly qualified to conduct business as conducted as at the Signing Date and has the requisite power and authority to enter into, and the funds necessary to perform, this Agreement and any other undertaking to be executed by the Buyer pursuant to this Agreement.

8.1.2 The Buyer has not filed (or has had filed against it) any petition for its winding up, is not insolvent within the meaning of applicable laws, rules or regulations or similar requirements, and has not made any assignment in favour of its creditors or any class of them, nor has any petition for receivership or any administration order been presented in respect of the Buyer. The Buyer has not initiated any proceedings for a compromise or arrangement with its creditors or for the dissolution, liquidation or reorganisation of the Buyer or the winding-up or cessation of the business of the Buyer. No receiver or administrative receiver or liquidator has been appointed in respect of the Buyer or any of its material assets and no execution have been levied upon any of its material assets.

8.2 Corporate Authorisation and Non-Contravention

8.2.1 This Agreement and any other documents to be executed by the Buyer pursuant to this Agreement and the performance by the Buyer of its obligations under them, have been duly authorised by all necessary corporate action on the part of the Buyer, and this Agreement, and any other documents to be executed by the Buyer pursuant to this Agreement, will, when executed, constitute valid and binding obligations of the Buyer in accordance with their respective terms.

8.2.2 The execution and performance by the Buyer of this Agreement or any other documents to be executed under it, do not and will not result in a breach of any provision of the memorandum or articles of association or any provision of any other constitutional document of the Buyer;

(a) result in any breach of any resolution adopted by the shareholders or board of directors of the Buyer;

(b) require any consent by the shareholders of the Buyer, or any class of them, which has not been unconditionally and irrevocably obtained; or

(c) result in a breach of any applicable law, order, judgement or decree of any court or governmental agency or of any agreement to which the Buyer is a party or by which the Buyer is bound.

8.2.3 The Buyer is not aware of any fact or circumstance which would entitle the Buyer to make a Claim against the Seller or which the Buyer would reasonably have concluded could lead to a Claim against the Seller.

8.3 **Financing**

The Buyer has obtained or will have obtained by the time of Closing the necessary financing for the acquisition of the Shares and in that connection all necessary actions have been or will be taken prior to Closing by the Buyer to ensure that the provisions of Chapter 21 section 5 of the Companies Act (Sw. *aktiebolagslagen (2005:551)*) are not violated.

8.4 **Authority Consents**

The Buyer is not required to make any filing with, give any notice to, or obtain any consent from any authority in connection with the execution of this Agreement or the completion of the transaction contemplated by this Agreement.

9 Breach and Indemnification

9.1 **Purchase Price Reduction and Indemnification**

Subject to Section 9.2, in the event of a breach of any of the Warranties made or to be performed by the Seller pursuant to this Agreement, the Buyer shall, as its sole and exclusive remedy, be entitled to a reduction of the Purchase Price with an amount corresponding to the Loss.

9.2 **Limitation of Liability**

The Warranties made or to be performed by the Seller pursuant to this Agreement are subject to the following limitations:

9.2.1 The Buyer shall not be entitled to a reduction of the Purchase Price unless the aggregated amount of all Losses, subject to any restrictions made under this Section 9, exceeds SEK 100,000, in which case the entire amount, SEK for SEK, shall be payable. For the purposes hereof no individual Loss (or series of Losses arising from similar facts and circumstances) which is less than SEK 25,000 shall be taken into account.

9.2.2 The aggregate of the liability of the Seller in respect of all Claims shall in no event exceed SEK 10,000,000.

9.2.3 No Claim shall entitle the Buyer to a reduction of the Purchase Price unless notice in writing of any such Claim, accompanied by reasonable particulars thereof specifying the nature of the Claim and, as far as practicable, the amount of the Claim, has been given to the Seller no later than twelve (12) months after the Closing Date, or if the Claim relates to Taxes, within three (3) months from the date when the Taxes in question have been subject to a final and non-appealable decision by the Swedish Tax Authority. The aforesaid twelve (12) months limitation shall, however, not apply to Claims for breach of the Warranties in Sections 7.3 to 7.6, or as a result of wilful action or fraud of the Seller.

9.2.4 For the purposes of this Agreement, a liability, which is contingent, shall not constitute a Loss unless and until such contingent liability becomes an actual liability and is due and payable.

9.2.5 If any Loss is a tax deductible item, or relates to an untaxed reserve, the recoverable Loss shall be reduced by an amount equivalent to the Loss multiplied by the actual

corporate tax rate applicable in the relevant jurisdiction of the Company (or, as the case may be, the Buyer) during the relevant fiscal year.

9.2.6 The Buyer shall not be entitled to make any Claim to the extent that a provision or allowance for the matter of the loss (whether as a specific reserve or as a general reserve) has been made in the Accounts or the same is otherwise taken account of or reflected in the Accounts, provided that the Buyer has been informed of and approved the provision or allowance prior to the Closing Date, such approval not to be unreasonably withheld.

9.2.7 No Claim may be made if the Claim is based on facts or circumstances which have been disclosed to the Buyer in the Data Room Documents or otherwise through the information disclosed orally or in writing to the Buyer, or which were otherwise known to the Buyer or the Buyer's advisors prior to the Signing Date. The Buyer specifically understands that the Warranties do not release the Buyer from carrying out a prudent investigation of the state of affairs of the Company.

9.2.8 No liability shall arise if and to the extent that any Claim

(a) occurs as a result of the passing of any legislation not in force at the Signing Date, or which takes effect retrospectively, or occurs as a result of any increase in the tax rate in force on the Signing Date or any change in the generally established practise of the relevant tax authorities;

(b) which is recoverable under an insurance policy or which would have been recoverable had the insurance protection level, which existed at the Closing Date, been continued; and

(c) would not have arisen but for an act, omission or transaction carried out by the Buyer, or persons deriving title from the Buyer, the Company after the Closing Date.

9.2.9 The remedy provided for in this Section 9 in case of a breach of any Warranty, covenant or agreement made or to be performed by the Seller pursuant to this Agreement shall be exclusive and hence it is specifically agreed that no remedy whatsoever under the Sale of Goods Act or under any other statute, law or legal principle, including (but not limited to) the right to rescind this Agreement, shall be available to the Buyer.

9.3 Third Party Claims and Recovery

9.3.1 In the case of the Buyer or the Company becoming aware of any fact or set of circumstances which are likely to give rise to a Third Party Claim, which could result in a Claim, the Buyer shall, in order to preserve its right to bring a Claim against the Seller, either itself, or shall procure that the Company shall:

(a) as soon as reasonably practicable, but in no event later than thirty (30) days after the Buyer or the Company became aware of the relevant fact or set of circumstances, give written notice of it to the Seller;

(b) not make any admission of liability, agree to settle or compromise with any person, body or authority in relation to it, without consulting the Seller;

(c) have due regard to the Seller's interest in disputing, compromising or defending such Claim at the Seller's own expense;

(d) give the Seller, or the Seller's duly authorised representatives, reasonable access free of charge to the personnel of the Buyer or the Company and to any relevant premises, accounts, documents and records within their respective possession, and to take copies of them, in order to enable the Seller, or the Seller's duly authorised representatives, to examine the basis of any potential Third Party Claim;

(e) upon the Seller's request, afford the Seller the right to at its own expense dispute and defend a Third Party Claim that could lead to a Claim in the name of the Company, provided that the Seller has admitted in writing to its obligation to indemnify the Buyer in respect of any Loss suffered by the Buyer in respect of such Third Party Claim. The Buyer shall ensure that the Company will grant to the Seller all reasonable authorisations and all reasonable assistance necessary to enable the Seller to dispute and defend any such Claim.

9.3.2 The Party conducting the negotiation, dispute or litigation in respect of any Third-Party Claim pursuant to this Section 9.3 shall ensure that the other Party will be informed without undue delay of any development of the case, and shall be provided with copies of any correspondence or documentation relevant to the negotiation, dispute or litigation, provided always that such disclosure is possible without jeopardizing the outcome of such negotiation, dispute or litigation, or legal privilege in relation thereto.

9.3.3 If the Seller makes any payment to the Buyer as a settlement of a Claim and the Buyer or the Company has the right to recover from any third party any amount that has formed the basis of the Claim, the Buyer shall assign that right to the Seller.

10 Indemnities of the Seller

The Seller undertakes to indemnify and hold harmless the Buyer and/or the Company from and against any Losses incurred by the Buyer or the Company as a consequence of:

(i) A withdrawal of the Company's fund business permit by the Swedish Financial Supervisory Authority due to circumstances attributable to the period prior to the Closing Date;

(ii) Any sanctions imposed by the Swedish Financial Supervisory Authority on the Company due to circumstances attributable to the period prior to the Closing Date;

(iii) A termination by the Swedish Pension Agency (Sw. *Pensionsmyndigheten*) of the Company's agreement with the Swedish Pension Agency due to circumstances attributable to the period prior to the Closing Date;

(iv) Any claims from the Swedish Pension Agency against the Company based on circumstances attributable to the period prior to the Closing Date; and/or

(v) Any claims raised against the Company due to (i) miscalculated NAV rates prior to the Closing Date and/or (ii) internal audit prior to the Closing Date not in compliance with laws, rules and regulations applicable to it as a consequence of its conducting of fund business.

For the avoidance of doubt, the limitation of liability set out in Section 9 shall also apply to the indemnities set out in this Section 10, except for the limitation set out in Section 9.2.7.

11 Covenants of the Buyer

At the next annual shareholders' meeting of the Company, the Buyer undertakes to procure that those board members of the Company who have resigned on or before the Closing Date are granted discharge from liability for their administration until the Closing Date (or the earlier date of their resignation) only provided that the respective auditors of the Company do not recommend against such discharge in the Auditor's reports for the relevant period.

12 Confidentiality

Each Party undertakes not to use or disclose the existence of this Agreement, any financial information, trade secrets, customer lists or other information which it may from time to time receive or obtain (orally or in writing or in disc or electronic form) as a result of entering into or performing its obligations pursuant to this Agreement or otherwise, relating to the disclosing Party or the Company which is not in the public domain unless (i) required to do so by law or pursuant to any order of court or other competent authority or tribunal (ii) required to do so by any applicable stock exchange regulations or the regulations of any other recognised market place (iii) such disclosure has been consented to by the other Party in writing (such consent not to be unreasonably withheld) or (iv) the information is disclosed to its professional advisers who are bound to such Party by a duty of confidence which applies to any information disclosed. If a Party becomes required, in circumstances contemplated by (i) or (ii) to disclose any information, the disclosing Party shall use its reasonable endeavours to consult with the other Party prior to any such disclosure.

13 Announcements

All press releases, public announcements or public relations activities by the Parties with regard to this Agreement or the transactions contemplated by it shall be mutually approved by the Parties in advance of such release, announcement or activity. A Party shall, however, not be prevented from, after reasonable consultation with the other Party, disclosing such information which is required under applicable law, pursuant to any order of court or other competent authority or tribunal, or under applicable stock exchange regulations or the regulations of any other recognised market place.

14 Costs

Each Party shall pay its own costs and expenses in connection with the preparation for and the completion of the transactions contemplated by, or otherwise incurred in the performance of such Party's obligations or exercise of its rights under, this Agreement, including but not limited to all fees and expenses of its own representatives, agents, brokers, legal and financial advisors and authorities.

15 Entire Agreement

15.1 Each of the Parties to this Agreement confirms that this Agreement represents the entire understanding and constitutes the whole agreement between the Parties relating to the subject matter hereof and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, agent, employee or representative of either of the Parties or the Company.

16 Amendments and Waivers

16.1 This Agreement may only be amended, changed or modified by an instrument in writing duly executed by the Parties.

16.2 In no event shall any delay, failure or omission of a Party in enforcing, exercising or pursuing any right, claim or remedy under this Agreement be deemed as a waiver thereof, unless such right, claim or remedy has been expressly waived in writing.

17 Notices

17.1 All notices and other communications required or permitted under this Agreement must be in writing in the English language and shall be deemed to have been received by a Party when:

(a) delivered by post, unless actually received earlier, on the third Business Day after posting, if posted within Sweden, or the fifth Business Day, if posted to or from a place outside Sweden; or

(b) delivered by hand, on the day of delivery.

17.2 All notices and communications required or permitted under this Agreement shall be addressed as set out below or to such other addresses as may be given by written notice in accordance with this Section.

If to the Seller: A.B.S.I.G. LLC

Attention: Craig Chang

707 Broadway, 18th Floor

San Diego, CA 92101

United States

With a copy to: Advokatfirman Törngren Magnell KB

Attention: Niclas Högström

Västra Trädgårdsgatan 8

SE-111 53 Stockholm

Sweden

If to the Buyer: RHM Invest AB

Attention: Roger Hasanov

c/o Hasanov Österlånggatan 61

114 50 Stockholm

Sweden

With a copy to: Gernandt & Danielsson Advokatbyrå AB

Attention: Anna-Maria Heidmark

Box 7418

103 91 Stockholm

Sweden

18 Assignments

This Agreement, and the rights and obligations hereunder, shall be binding upon and inure to the benefit of the successors of the Parties but shall not be assignable by either of the Parties without the prior written consent of the other Party. This Agreement, and the rights and obligations hereunder, may, however, be assigned by either of the Parties to any company directly or indirectly controlling, controlled by or under common control of the assignor, provided that the assignor shall remain liable as for its own debt (Sw. *såsom för egen skuld*) for all obligations under this Agreement.

19 Interpretation

The headings in this Agreement are for ease of reference only and shall not affect the interpretation of any provision of this Agreement.

20 Partial Invalidity

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 in order to give effect to, as far as possible, the spirit of this Agreement. If the Parties fail to amend this Agreement, the provision, which is void, invalid or unenforceable, shall be deemed deleted and the remaining provisions of this Agreement shall continue in full force and effect.

21 Governing Law and Disputes

21.1 This Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden.

21.2 Any dispute, controversy or claim arising out of, or in connection with, this Agreement, or the breach, termination or invalidity of the Agreement, shall be settled by arbitration in accordance with the Rules of the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce.

21.3 The place of arbitration shall be Stockholm, Sweden.

21.4 The language to be used in the arbitral proceedings shall be English.

21.5 The Parties undertake and agree that all arbitral proceedings conducted with reference to this arbitration clause will be kept strictly confidential. This confidentiality undertaking shall cover all information disclosed in the course of such arbitral proceedings, as well as any decision or award that is made or declared during the proceedings. Information covered by this confidentiality undertaking may not, in any form, be disclosed to a third party without the written consent of the other Party. This notwithstanding, a Party shall not be prevented from disclosing such information in order to safeguard in the best possible way his rights vis-à-vis the other Party in connection with the dispute, or iff such a right exists pursuant to statute, regulation, a decision by an authority, a stock exchange contract or similar.

21.6 In case this Agreement or any part of it is assigned or transferred to a third party, such third party shall automatically be bound by the provisions of this arbitration clause.

This Agreement has been duly executed in two original copies, of which each of the Parties has taken one copy.

Stockholm 29 April 2014

A.B.S.I.G. LLC

Mark Bishop

Stockholm 29 April 2014

RHM INVEST AB

Roger Hassanov

(1) ABS INVESTMENT GROUP

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1 Definitions and Interpretation....3
2 Consultancy Services....4
3 Duration....4
4 Consultant's Obligations....4
5 Fee....5
6 Use of Confidential Information....5
7 Status and Indemnity....6
8 Intellectual Property Rights....7
9 Facilities....8
10 Severability....8
11 Binding on Successors and Assignments....8
12 Variation....8
13 Whole Agreement....8
14 Waiver, Release and Remedies....9
15 Notices....9
16 Execution....9

THIS AGREEMENT, is made as of 19th April 2013 **BETWEEN**

(1) **ABS INVESTMENT GROUP**, a limited liability company incorporated under the laws of California having its principal place of business at 707 Broadway, San Diego, California 92101 (the "Company")

AND

(2) **ZEPTUNUS LIMITED**, a company incorporated under the laws of the Isle of Man having its principal place of business at First Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ (the "Consultant").

WHEREAS

A. The Consultant has certain skills and abilities and provides consultancy services which the Company wishes to avail of on a non-exclusive "as required" basis.

B. The Consultant as an independent contractor is willing and hereby agrees to provide services to the Company as set out herein:-

NOW IT IS HEREBY AGREED as follows:

1 **DEFINITIONS AND INTERPRETATION**

1.1 **Definitions**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday) on which clearing banks are generally open for business in the United Kingdom;

"Confidential Information" means any proprietary information, whether or not protectible as a trade secret which provides an advantage to a competitor or which a party wishes to designate as confidential for a valid business reason or, without prejudice to the generality of the foregoing, which concerns the business, finance or organisation of the Company, its subsidiaries whether direct or indirect of which it holds a majority percentage of the voting equity capital, and its joint ventures, its suppliers or customers which shall have come to the Consultant's knowledge during the course of this Agreement. By way of illustration only and not limitation information will prima facie be confidential if it relates to trade secrets, research and developments, information relating to the Intellectual Property, software (object or source codes), suppliers and their production and delivery capabilities, customers and details of their particular business and requirements, costings, profit margins, discounts, rebates and other financial information, marketing and selling strategies and tactics, current activities and current and future plans relating to all or any of development or sales including the timing of all or any such matters, the development of new products, or technical design or specifications of the products of the Company;

"Intellectual Property" means discoveries, concepts, ideas and improvements to existing technology whether or not written down or otherwise converted to tangible form, patents, designs, trade marks, trade names, goodwill, copyrights, all rights in inventions, designs, processes, formulae, notations, improvements, know-how, goodwill, reputation, moulds, get-up, computer programmes and analogous property,

plans, models, literary, dramatic, musical and artistic works and all other forms of industrial or intellectual property (in each case in any part of the world and whether or not registered or registerable and to the fullest extent thereof and for the full period thereof and all extensions and renewals thereof) and all applications for registration thereof and all rights and interests, present and future, thereto and therein.

"Services" means the consultancy services and any other services to be provided by the Consultant as agreed with the Company from time to time.

"Territory" means worldwide .

1.2 **Interpretation**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

1.2.1 any reference to any statutory provision, or to any order or regulation shall be construed as a reference to that provision, order or regulation as extended, modified, replaced or re-enacted from time to time (whether before or after the date of this Agreement) and all statutory instruments, regulations and orders from time to time made thereunder or deriving validity therefrom (whether before or after the date of this Agreement);

1.2.2 words denoting any gender include all genders and words denoting the singular include the plural and vice versa;

1.2.3 headings are for convenience only and shall not affect the construction or interpretation of this Agreement; and

1.2.4 if any action or duty to be taken or performed under any of the provisions of this Agreement would fall to be taken or performed on a day which is not a Business Day such action or duty shall be taken or performed on the Business Day next following such day.

2 **CONSULTANCY SERVICES**

The Company engages the Consultant to provide the Services in or for the Territory and the Consultant agrees to provide the Services upon the terms and conditions set out herein.

3 **DURATION**

This Agreement shall be deemed to have commenced on the 1st January 2013 notwithstanding the date of signature hereof and shall continue until terminated by either party giving to the other not less than one month's notice in writing or until terminated by satisfactory completion of the Services.

4 **CONSULTANT'S OBLIGATIONS**

4.1 For the purpose of this Agreement and the provision of the Services, the Consultant shall procure and provide and make available to the Company, as required, the services, skills and expertise of suitable person(s) and any additional or substitute person(s) as may be agreed between the parties hereto ("the Consultant's Representative(s)").

4.2 The Consultant shall provide, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall on behalf of the Consultant provide, the Services with reasonable care and skill and to the best of its and their skill and ability.

4.3 The Consultant is retained on a non-exclusive "as required" basis to provide the Services to the Company at such times and at such locations as the Company and the Consultant shall agree from time to time.

4.4 The Consultant shall forthwith withdraw any Consultant's Representative in respect of whom an objection is notified for any reason by the Company.

5. FEE

The Company will pay to the Consultant a fee to be agreed from time to time, such fee to be exclusive of Valued Added Tax (if applicable) and subject to review from time to time with any resulting change in fee not vitiating or otherwise affecting the terms of this Agreement. The Company shall pay the Consultant all amounts due and owing within 7 days of presentation of invoice by the Consultant or its nominated collection agent. Consultant shall use its best efforts to present such invoice on a monthly basis on or near the 1st day of each month following the provision of services.

6. USE OF CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Acknowledgements by the Consultant

The Consultant acknowledges:-

6.1.1. that the Company is in a unique and highly specialised business involving products/services which are highly sophisticated and technical in nature;

6.1.2. that the Company market is national and international in scope with a limited number of competitors;

6.1.3. that the Company possesses a valuable body of Confidential Information; and

6.1.4. that the Company will give the Consultant access to Confidential Information in order to facilitate the proper provision of the Services.

6.2 The Consultant, its servants or agents (including the Consultant's Representative(s)) shall keep secret and shall not at any time either during the term of this Agreement, or after its termination for whatever reason, use, communicate, reveal, or cause any unauthorised disclosure whether through any failure to exercise all due care and diligence or otherwise, to any person for its own or another's benefit, any of the Confidential Information of the Company by their suppliers or customers which shall have come to its knowledge during the course of this Agreement. The Consultant shall also use its best endeavours to prevent the publication or disclosure of any such Confidential Information.

6.3 All notes, memoranda, documents, records and writing made, received or obtained by the Consultant or the Consultant's Representative(s) on any matters relating to the organisation, business, finance, customers, suppliers, dealings, transactions or affairs of the Company shall be treated as confidential and shall be and remain the property of the Company and shall be delivered by the Consultant to the Company forthwith upon request.

6.4 The restrictions contained in this clause shall not apply to any disclosure authorised by the Company required in the ordinary and proper course of the provision of the Services under this Agreement or as required by the order of a court of competent jurisdiction or an appropriate regulatory authority or any information which the Consultant can demonstrate was known to the Consultant prior to the commencement of this Agreement or is in the public domain otherwise than as a result of a breach of this clause.

6.5 Upon termination of this Agreement for whatever reason the Consultant shall, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall, deliver up to the Company all working papers, computer discs, object and source codes, and other materials and copies provided to it or him pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.6 The Consultant shall not at any time, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall not, without the prior consent in writing of the Company, remove from the Company's premises any papers, materials or copies provided to it pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.7 The terms and existence of this Agreement and the fact that the Consultant is providing or has provided the services for the Company shall be and remain secret and confidential unless otherwise agreed in writing by the Company.

7. STATUS AND INDEMNITY

7.1 It is hereby declared that the Consultant's Representative(s) is/are not and will not become employees or agents of the Company and shall not be entitled to any fee, salary, pension, bonus, or other fringe benefits from the Company and it is agreed that the Consultant shall be responsible for all payments to the Consultant's Representative(s) for (their) services to the Consultant for the purposes of this Agreement and will be responsible for, if applicable, the deduction of income tax liabilities and national insurance or similar contributions in respect of any payments to the Consultant's Representative(s) and the Consultant hereby agrees to indemnify and hold harmless the Company against any claims or demands that may be made by the relevant authorities in respect of income tax, National Insurance, penalties or interest relating to payments to the Consultant's Representative(s) in respect of their services to the Consultant for the purposes of this Agreement.

7.2 It is further alleged and declared that this Agreement shall not constitute or create a partnership between the parties or between either party and any other person with whom the Company may enter into a contract for services or of service.

7.3 It is acknowledged by the Company that the Consultant will be free to undertake activities and offer the same or other services (including the services of the Consultant's Representative(s)) at the same time or otherwise to other parties.

8. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

8.1 This clause 8 applies to any Intellectual Property produced invented or discovered by the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), whether alone or with any other person at any time during the term of this Agreement which relates directly to the business of the Company or which may in the opinion of the Company be capable of being used or adapted for use therein.

8.2 All Intellectual Property to which this clause 8 applies shall to the fullest extent permitted by law belong to, vest in and be the absolute sole and unencumbered property of the Company.

8.3 The Consultant hereby:

8.3.1 undertakes to notify and disclose to the Company in writing full details of all Intellectual Property to which this clause applies forthwith upon the production, invention or discovery of the same, and promptly whenever requested by the Company and in any event upon the termination of this Agreement deliver up to the Company all correspondence and other documents papers and records and all copies thereof in its possession, custody or power relating to any Intellectual Property;

8.3.2 undertakes to hold on trust for the benefit of the Company any Intellectual Property to the extent that the same may not be, and until the same is, vested absolutely in the Company;

8.3.3 assigns by way of present assignment of future copyright all copyright in all Intellectual Property to which this clause applies;

8.3.4 acknowledges that, save as provided in this Agreement no further remuneration or compensation is or may become due to the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), in respect of the performance of its obligations under this clause;

8.3.5 undertakes at the expense of the Company to execute all such documents, make such applications, give such assistance and do such acts and things as may in the opinion of the Company be necessary or desirable to vest in and register or obtain letters patent in the name of the Company and otherwise to protect and maintain the Intellectual Property;

8.3.6 irrevocably appoints the Company or its nominee as its attorney to execute and sign as the Consultant's act and deed in its name and on its behalf all documents as the Company may consider requisite for the perfection of the pledge hereby evidenced.

8.3.7 to the extent that by law any Intellectual Property or the rights therein do not, or are not permitted to or cannot, vest in or belong to the Company the Consultant agrees immediately upon the same coming into existence to offer the Company a right of first refusal to acquire the same on arms length terms to be agreed between the parties and in the absence of agreement within thirty days of such offer to be decided upon by an arbitrator to be appointed by the President for the time being of the Law Society of the Isle of Man (whose decision shall be final and binding on the parties and whose costs shall be borne equally by the parties).

9. FACILITIES

The Consultant shall provide the Services either from its principal place of business in the Isle of Man or in the Territory, as necessary and shall, provide all materials, equipment and facilities necessary for the proper performance of the Services.

10. SEVERABILITY

In the event that any of these terms, conditions or provisions, or any part thereof, should be determined to be invalid, unlawful or unenforceable, such term, condition or provision, or any part thereof, shall be severed from the remaining terms, conditions and provisions which will continue to be valid to the fullest extent permitted by law.

11. BINDING ON SUCCESSORS AND ASSIGNMENTS

11.1 This Agreement shall enure for the benefit of and be binding upon the respective parties hereto and their respective assigns and successors.

11.2 Neither party may assign or transfer this Agreement or any of the rights arising hereunder without the prior written consent of the other party..

12. VARIATION

No variation of this Agreement shall be valid unless it is in writing and signed by or on behalf of each of the parties hereto.

13. WHOLE AGREEMENT

This Agreement contains the whole agreement between the parties hereto relating to the transactions provided for in this Agreement and supersedes all previous agreements (if any) between such parties in respect of such matters and each of the parties to this Agreement acknowledges that in agreeing to enter into this Agreement it has not relied on any representations or warranties except for those contained in this Agreement.

14. WAIVER, RELEASE AND REMEDIES

14.1 A waiver by the Company of any breach by the Consultant of any of the terms, provisions or conditions of this Agreement or the acquiescence of the Company in any act (whether of commission or omission) which but for such acquiescence would be a breach as aforesaid shall not constitute a general waiver of such term, provision or condition or an acquiescence to any subsequent act contrary thereto.

14.2 Any remedy or right conferred upon the Company for breach of this Agreement shall be in addition to and without prejudice to all other rights and remedies available to it whether pursuant to this Agreement or otherwise provided for by law.

14.3 No failure or delay by the Company in exercising any claim, remedy, right, power or privilege under this Agreement shall operate as a waiver nor shall a single or partial exercise of any claim, remedy, right, power or privilege preclude any further exercise thereof or exercise of any other claim, remedy, right, power or privilege.

15. NOTICES

Any notice or other communication whether required or permitted to be given hereunder shall be given in writing and shall be deemed to have been duly given if delivered by hand against receipt of the addressee or if transmitted by fax or sent by prepaid registered post addressed to the party to whom such notice is to be given at the address set out for such party herein (or such other address as such party may from time to time designate in writing to the other party hereto in accordance with the

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ABS INVESTMENT GROUP:



……..
Mark Bishop
Manager

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ZEPTUNUS LIMITED:
in the presence of:

…….
Director

…..……
Director

(1) SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1 Definitions and Interpretation 3
2 Consultancy Services 4
3 Duration 4
4 Consultant's Obligations 4
5 Fee 5
6 Use of Confidential Information 5
7 Status and Indemnity 6
8 Intellectual Property Rights 7
9 Facilities 8
10 Severability 8
11 Binding on Successors and Assignments 8
12 Variation 8
13 Whole Agreement 8
14 Waiver, Release and Remedies 9
15 Notices 9
16 Execution 9

THIS AGREEMENT, is made as of 19th April 2013 **BETWEEN**

(1) **SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED**, a company incorporated under the laws of Malta having its principal place of business at Abacus Suite,1, Old Railway Track, Santa Venera, Malta. (the "Company")

AND

(2) **ZEPTUNUS LIMITED**, a company incorporated under the laws of the Isle of Man having its principal place of business at First Floor, Ragnall House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ (the "Consultant").

WHEREAS

A. The Consultant has certain skills and abilities and provides consultancy services which the Company wishes to avail of on a non-exclusive "as required" basis.

B. The Consultant as an independent contractor is willing and hereby agrees to provide services to the Company as set out herein:-

NOW IT IS HEREBY AGREED as follows:

1 **DEFINITIONS AND INTERPRETATION**

1.1 **Definitions**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday) on which clearing banks are generally open for business in the United Kingdom;

"Confidential Information" means any proprietary information, whether or not protectible as a trade secret which provides an advantage to a competitor or which a party wishes to designate as confidential for a valid business reason or, without prejudice to the generality of the foregoing, which concerns the business, finance or organisation of the Company, its subsidiaries whether direct or indirect of which it holds a majority percentage of the voting equity capital, and its joint ventures, its suppliers or customers which shall have come to the Consultant's knowledge during the course of this Agreement. By way of illustration only and not limitation information will prima facie be confidential if it relates to trade secrets, research and developments, information relating to the Intellectual Property, software (object or source codes), suppliers and their production and delivery capabilities, customers and details of their particular business and requirements, costings, profit margins, discounts, rebates and other financial information, marketing and selling strategies and tactics, current activities and current and future plans relating to all or any of development or sales including the timing of all or any such matters, the development of new products, or technical design or specifications of the products of the Company;

"Intellectual Property" means discoveries, concepts, ideas and improvements to existing technology whether or not written down or otherwise converted to tangible form, patents, designs, trade marks, trade names, goodwill, copyrights, all rights in inventions, designs, processes, formulae, notations, improvements, know-how, goodwill, reputation, moulds, get-up, computer programmes and analogous property,

plans, models, literary, dramatic, musical and artistic works and all other forms of industrial or intellectual property (in each case in any part of the world and whether or not registered or registerable and to the fullest extent thereof and for the full period thereof and all extensions and renewals thereof) and all applications for registration thereof and all rights and interests, present and future, thereto and therein.

"Services" means the consultancy services and any other services to be provided by the Consultant as agreed with the Company from time to time.

"Territory" means worldwide .

1.2 **Interpretation**

In this Agreement unless the context otherwise requires or unless otherwise specified:-

1.2.1 any reference to any statutory provision, or to any order or regulation shall be construed as a reference to that provision, order or regulation as extended, modified, replaced or re-enacted from time to time (whether before or after the date of this Agreement) and all statutory instruments, regulations and orders from time to time made thereunder or deriving validity therefrom (whether before or after the date of this Agreement);

1.2.2 words denoting any gender include all genders and words denoting the singular include the plural and vice versa;

1.2.3 headings are for convenience only and shall not affect the construction or interpretation of this Agreement; and

1.2.4 if any action or duty to be taken or performed under any of the provisions of this Agreement would fall to be taken or performed on a day which is not a Business Day such action or duty shall be taken or performed on the Business Day next following such day.

2 **CONSULTANCY SERVICES**

The Company engages the Consultant to provide the Services in or for the Territory and the Consultant agrees to provide the Services upon the terms and conditions set out herein.

3 **DURATION**

This Agreement shall be deemed to have commenced on the 1st January 2013 notwithstanding the date of signature hereof and shall continue until terminated by either party giving to the other not less than one month's notice in writing or until terminated by satisfactory completion of the Services.

4 **CONSULTANT'S OBLIGATIONS**

4.1 For the purpose of this Agreement and the provision of the Services, the Consultant shall procure and provide and make available to the Company, as required, the services, skills and expertise of suitable person(s) and any additional or substitute person(s) as may be agreed between the parties hereto ("the Consultant's Representative(s)").

4.2 The Consultant shall provide, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall on behalf of the Consultant provide, the Services with reasonable care and skill and to the best of its and their skill and ability.

4.3 The Consultant is retained on a non-exclusive "as required" basis to provide the Services to the Company at such times and at such locations as the Company and the Consultant shall agree from time to time.

4.4 The Consultant shall forthwith withdraw any Consultant's Representative in respect of whom an objection is notified for any reason by the Company.

5. FEE

The Company will pay to the Consultant a fee to be agreed from time to time, such fee to be exclusive of Valued Added Tax (if applicable) and subject to review from time to time with any resulting change in fee not vitiating or otherwise affecting the terms of this Agreement. The Company shall pay the Consultant all amounts due and owing within 7 days of presentation of invoice by the Consultant or its nominated collection agent. Consultant shall use its best efforts to present such invoice on a monthly basis on or near the 1st day of each month following the provision of services.

6. USE OF CONFIDENTIAL INFORMATION

6.1 Acknowledgements by the Consultant

The Consultant acknowledges:-

6.1.1. that the Company is in a unique and highly specialised business involving products/services which are highly sophisticated and technical in nature;

6.1.2. that the Company market is national and international in scope with a limited number of competitors;

6.1.3. that the Company possesses a valuable body of Confidential Information; and

6.1.4. that the Company will give the Consultant access to Confidential Information in order to facilitate the proper provision of the Services.

6.2 The Consultant, its servants or agents (including the Consultant's Representative(s)) shall keep secret and shall not at any time either during the term of this Agreement, or after its termination for whatever reason, use, communicate, reveal, or cause any unauthorised disclosure whether through any failure to exercise all due care and diligence or otherwise, to any person for its own or another's benefit, any of the Confidential Information of the Company by their suppliers or customers which shall have come to its knowledge during the course of this Agreement. The Consultant shall also use its best endeavours to prevent the publication or disclosure of any such Confidential Information.

6.3 All notes, memoranda, documents, records and writing made, received or obtained by the Consultant or the Consultant's Representative(s) on any matters relating to the organisation, business, finance, customers, suppliers, dealings, transactions or affairs of the Company shall be treated as confidential and shall be and remain the property of the Company and shall be delivered by the Consultant to the Company forthwith upon request.

6.4 The restrictions contained in this clause shall not apply to any disclosure authorised by the Company required in the ordinary and proper course of the provision of the Services under this Agreement or as required by the order of a court of competent jurisdiction or an appropriate regulatory authority or any information which the Consultant can demonstrate was known to the Consultant prior to the commencement of this Agreement or is in the public domain otherwise than as a result of a breach of this clause.

6.5 Upon termination of this Agreement for whatever reason the Consultant shall, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall, deliver up to the Company all working papers, computer discs, object and source codes, and other materials and copies provided to it or him pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.6 The Consultant shall not at any time, and shall procure that the Consultant's Representative(s) shall not, without the prior consent in writing of the Company, remove from the Company's premises any papers, materials or copies provided to it pursuant to this Agreement or prepared by the Consultant in pursuance of this Agreement.

6.7 The terms and existence of this Agreement and the fact that the Consultant is providing or has provided the services for the Company shall be and remain secret and confidential unless otherwise agreed in writing by the Company.

7. STATUS AND INDEMNITY

7.1 It is hereby declared that the Consultant's Representative(s) is/are not and will not become employees or agents of the Company and shall not be entitled to any fee, salary, pension, bonus, or other fringe benefits from the Company and it is agreed that the Consultant shall be responsible for all payments to the Consultant's Representative(s) for (their) services to the Consultant for the purposes of this Agreement and will be responsible for, if applicable, the deduction of income tax liabilities and national insurance or similar contributions in respect of any payments to the Consultant's Representative(s) and the Consultant hereby agrees to indemnify and hold harmless the Company against any claims or demands that may be made by the relevant authorities in respect of income tax, National Insurance, penalties or interest relating to payments to the Consultant's Representative(s) in respect of their services to the Consultant for the purposes of this Agreement.

7.2 It is further alleged and declared that this Agreement shall not constitute or create a partnership between the parties or between either party and any other person with whom the Company may enter into a contract for services or of service.

7.3 It is acknowledged by the Company that the Consultant will be free to undertake activities and offer the same or other services (including the services of the Consultant's Representative(s)) at the same time or otherwise to other parties.

8. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS

8.1 This clause 8 applies to any Intellectual Property produced invented or discovered by the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), whether alone or with any other person at any time during the term of this Agreement which relates directly to the business of the Company or which may in the opinion of the Company be capable of being used or adapted for use therein.

8.2 All Intellectual Property to which this clause 8 applies shall to the fullest extent permitted by law belong to, vest in and be the absolute sole and unencumbered property of the Company.

8.3 The Consultant hereby:

8.3.1 undertakes to notify and disclose to the Company in writing full details of all Intellectual Property to which this clause applies forthwith upon the production, invention or discovery of the same, and promptly whenever requested by the Company and in any event upon the termination of this Agreement deliver up to the Company all correspondence and other documents papers and records and all copies thereof in its possession, custody or power relating to any Intellectual Property;

8.3.2 undertakes to hold on trust for the benefit of the Company any Intellectual Property to the extent that the same may not be, and until the same is, vested absolutely in the Company;

8.3.3 assigns by way of present assignment of future copyright all copyright in all Intellectual Property to which this clause applies;

8.3.4 acknowledges that, save as provided in this Agreement no further remuneration or compensation is or may become due to the Consultant, its servants or agents, including the Consultant's Representative(s), in respect of the performance of its obligations under this clause;

8.3.5 undertakes at the expense of the Company to execute all such documents, make such applications, give such assistance and do such acts and things as may in the opinion of the Company be necessary or desirable to vest in and register or obtain letters patent in the name of the Company and otherwise to protect and maintain the Intellectual Property;

8.3.6 irrevocably appoints the Company or its nominee as its attorney to execute and sign as the Consultant's act and deed in its name and on its behalf all documents as the Company may consider requisite for the perfection of the pledge hereby evidenced.

8.3.7 to the extent that by law any Intellectual Property or the rights therein do not, or are not permitted to or cannot, vest in or belong to the Company the Consultant agrees immediately upon the same coming into existence to offer the Company a right of first refusal to acquire the same on arms length terms to be agreed between the parties and in the absence of agreement within thirty days of such offer to be decided upon by an arbitrator to be appointed by the President for the time being of the Law Society of the Isle of Man (whose decision shall be final and binding on the parties and whose costs shall be borne equally by the parties).

9. FACILITIES

The Consultant shall provide the Services either from its principal place of business in the Isle of Man or in the Territory, as necessary and shall, provide all materials, equipment and facilities necessary for the proper performance of the Services.

10. SEVERABILITY

In the event that any of these terms, conditions or provisions, or any part thereof, should be determined to be invalid, unlawful or unenforceable, such term, condition or provision, or any part thereof, shall be severed from the remaining terms, conditions and provisions which will continue to be valid to the fullest extent permitted by law.

11. BINDING ON SUCCESSORS AND ASSIGNMENTS

11.1 This Agreement shall enure for the benefit of and be binding upon the respective parties hereto and their respective assigns and successors.

11.2 Neither party may assign or transfer this Agreement or any of the rights arising hereunder without the prior written consent of the other party..

12. VARIATION

No variation of this Agreement shall be valid unless it is in writing and signed by or on behalf of each of the parties hereto.

13. WHOLE AGREEMENT

This Agreement contains the whole agreement between the parties hereto relating to the transactions provided for in this Agreement and supersedes all previous agreements (if any) between such parties in respect of such matters and each of the parties to this Agreement acknowledges that in agreeing to enter into this Agreement it has not relied on any representations or warranties except for those contained in this Agreement.

14. WAIVER, RELEASE AND REMEDIES

14.1 A waiver by the Company of any breach by the Consultant of any of the terms, provisions or conditions of this Agreement or the acquiescence of the Company in any act (whether of commission or omission) which but for such acquiescence would be a breach as aforesaid shall not constitute a general waiver of such term, provision or condition or an acquiescence to any subsequent act contrary thereto.

14.2 Any remedy or right conferred upon the Company for breach of this Agreement shall be in addition to and without prejudice to all other rights and remedies available to it whether pursuant to this Agreement or otherwise provided for by law.

14.3 No failure or delay by the Company in exercising any claim, remedy, right, power or privilege under this Agreement shall operate as a waiver nor shall a single or partial exercise of any claim, remedy, right, power or privilege preclude any further exercise thereof or exercise of any other claim, remedy, right, power or privilege.

15. NOTICES

Any notice or other communication whether required or permitted to be given hereunder shall be given in writing and shall be deemed to have been duly given if delivered by hand against receipt of the addressee or if transmitted by fax or sent by prepaid registered post addressed to the party to whom such notice is to be given at the address set out for such party herein (or such other address as such party may from time to time designate in writing to the other party hereto in accordance with the

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF	)	
SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED	)	…….
in the presence of:	)	Director
	)	
	)	…..…….
	)	Director

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF	)	
ZEPTUNUS LIMITED	)	…….
in the presence of:	)	Director
	)	
	)	…..…….
	)	Director

BONUSSAVTAL

Solid Equity AB, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm med org. nr. 556805-4760 (härefter kallat SE), och Insales i Göteborg AB, Vädursgatan 5, 41250 Göteborg med org. nr. 556786-6560 (härefter kallat IG), har denna dag ingått följande avtal.

1. Bakgrund

IG har i juni år 2013 ingått ett samarbetsavtal med Solid Venture Capital Limited (härefter kallat SVC) angående samarbete om försäljning av de tjänster och produkter som Positiv Pension med Partners tillhandahåller, nedan kallat Tjänsterna.

SE äger 100 procent av aktierna i bolaget Strategi Placering i Skandinavien AB med org. nr. 556860-5082, (härefter kallat SP).

Av samarbetsavtalet framgår att IG erhåller en avtalad provision av SVC för försäljning av Tjänsterna. Utöver denna avtalade provision har IG i enlighet med nedan avtalade villkor möjlighet att erhålla en bonus" av SE.

2. Maximal bonus

Om IG under perioden 2013-07-01 – 2014-06-30 genom försäljning av Tjänsterna till SVC har levererat ett kapital om 1,5 miljarder SEK erhåller IG 50 procent av SE:s aktieinnehav i SP.

3. Möjlig bonus

Om IG under ovan angiven period inte har leverat ovan angivet kapital erhåller IG i stället SE:s aktier i proportion till levererat kapital enligt följande.1,5 miljarder SEK levererat kapital utgör taket för 100 procent bonus, vilket sålunda motsvarar 50 procent av aktierna. För det fall att IG under perioden ifråga t. ex. levererar ett kapital om 750 miljoner SEK, erhåller IG 25 procent av SE:s aktieinnehav i SP.

4. Utökad tidsperiod för maximal bonus

Om IG under ovan angiven period inte levererat kapital om 1,5 miljarder SEK har IG likväl möjlighet att erhålla maximal bonus enligt följande. Om IG under perioden 2014-07-01 – 2014-12-31 genom ytterligare försäljning av Tjänsterna till SVC levererar ett sammanlagt kapital om 1,5 miljarder, d.v.s. avseende försäljning från 2013-07-01 – 2014-12-31, erhåller IG den maximala bonusen om 50 procent av SE:s aktieinnehav i SP.

5. Utökad tidsperiod för möjlig bonus

Om IG under ovan angiven förlängd tidsperiod inte levererat kapital om 1,5 miljarder SEK har IG likväl möjlighet att erhålla ytterligare möjlig bonus enligt följande. Om IG under perioden 2014-07-01 – 2014-12-31 genom ytterligare försäljning av Tjänsterna till SVC levererar ytterligare kapital, d.v.s. utöver leverat kapital per 2014-06-30, erhåller IG ytterligare aktier av SE:s aktieinnehav i SP i enlighet med villkoren under punkten 3 ovan.

6. Tidpunkt för erhållande av bonus

Bonus enligt punkten 2 och 3 ovan ska regleras 2014-07-01. Eventuell ytterligare bonus, d.v.s. enligt punkten 4 och 5, ska regleras 2015-01-01.

7. Slutligt villkor för erhållande av bonus m.m.

Ett absolut villkor för att ovan bonus vid någon tidpunkt skall utges till IG är att de kundavtal som genererat det levererade kapitalet ägs av SP. Levererat kapital efter 2014-12-31 ger inte IG någon rätt till ytterligare bonus.

8. Sekretess

Avtalsparterna förbinder sig att på intet sätt förmedla detta avtals innehåll, funktion eller syfte till tredje/annan part. Ej heller får huvudpart vidareförmedla information som avser annan avtalsparts verksamhet, produkter, tjänster, ekonomi eller annan affärskritisk information.

9. Konkurs, lagstridig handling etc

Huvudpart har rätt att frånträda avtalet med omedelbar verkan i händelse av

- att annan huvudpart är på obestånd
- att annan huvudpart begått lagstridig handling

10. Tillämplig lag

Detta avtal skall regleras av svensk lagstiftning.

11. Tvist

Tvist avseende giltighet, tolkning, tillämplighet eller tillämpning av detta avtal samt därur härflytande rättsförhållanden skall främst lösas i godo mellan avtalets huvudparter. Om uppgörelse ej kan ske i godo utser parterna i samråd opartisk skiljeman vilken bereder nödvändig skiljedom. Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

Datum och ort	Datum och ort
……	……
Insales i Göteborg AB /gm VD Niclas Tapper/	Solid Equity AB /gm Emil Amir Ingmanson/

21.2.12 8 procent prov.pdf

1496

Office Outlook Web Access | Type here to search | This Folder | Address Book | Options | Log Off

Mail
Calendar
Contacts

Deleted Items (3)
Drafts [1]
Inbox (7)
Junk E-Mail [46]
Sent Items

Click to view all folders

SAVE (2)

Manage Folders...

Reply | Reply to All | Forward | Move | Delete | Junk | Close

Payment information...

Emil Amir Ingmanson [emil@solidequity.se]

Sent: Tuesday, February 21, 2012 3:16 AM
To: Mark Bishop

Hi,

Here is the payment information:

8% paid to Centurion Consulting SL in Spain.

Account number, 2100 3060 53 2201965161

IBAN ES49 2100 3060 5322 0196 5161

SWIFT, CAIXESBBXXX

Currency, EURO

Caixabank S.A
Av. Diagonal 621
08028 Barcelona

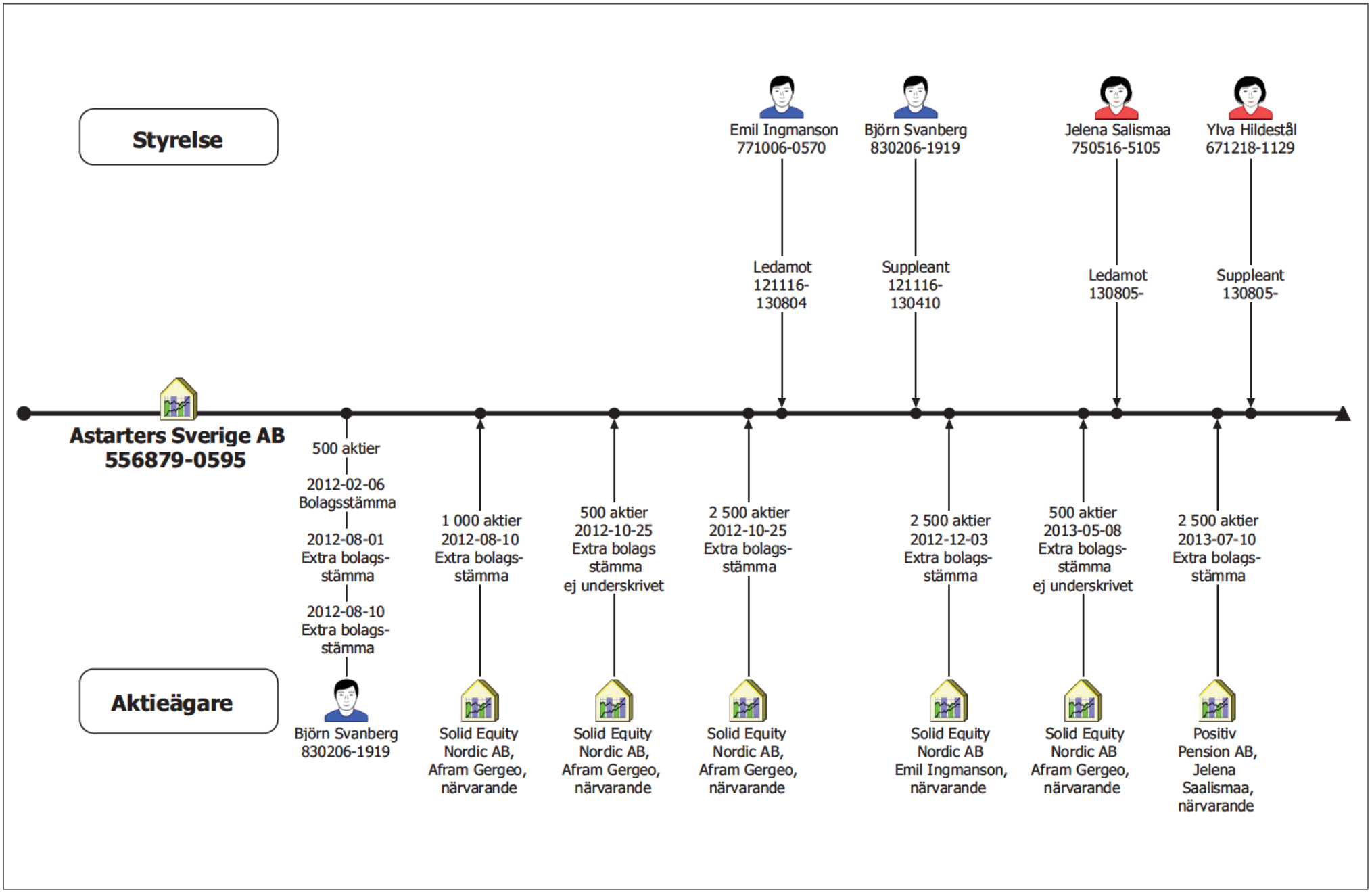
Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4670-397 81 00
emil@solidequity.se
www.solidequity.se

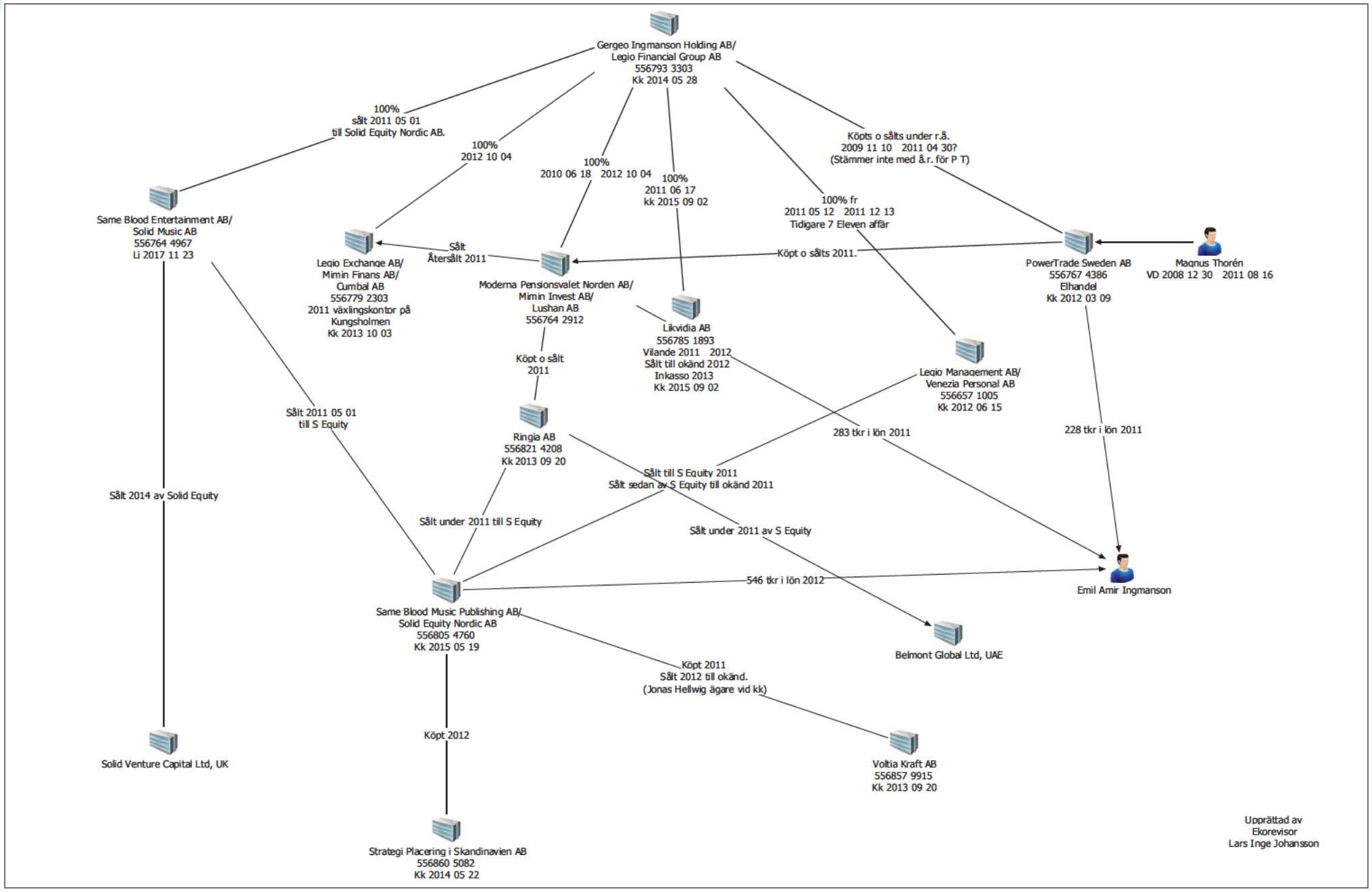
This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. 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.

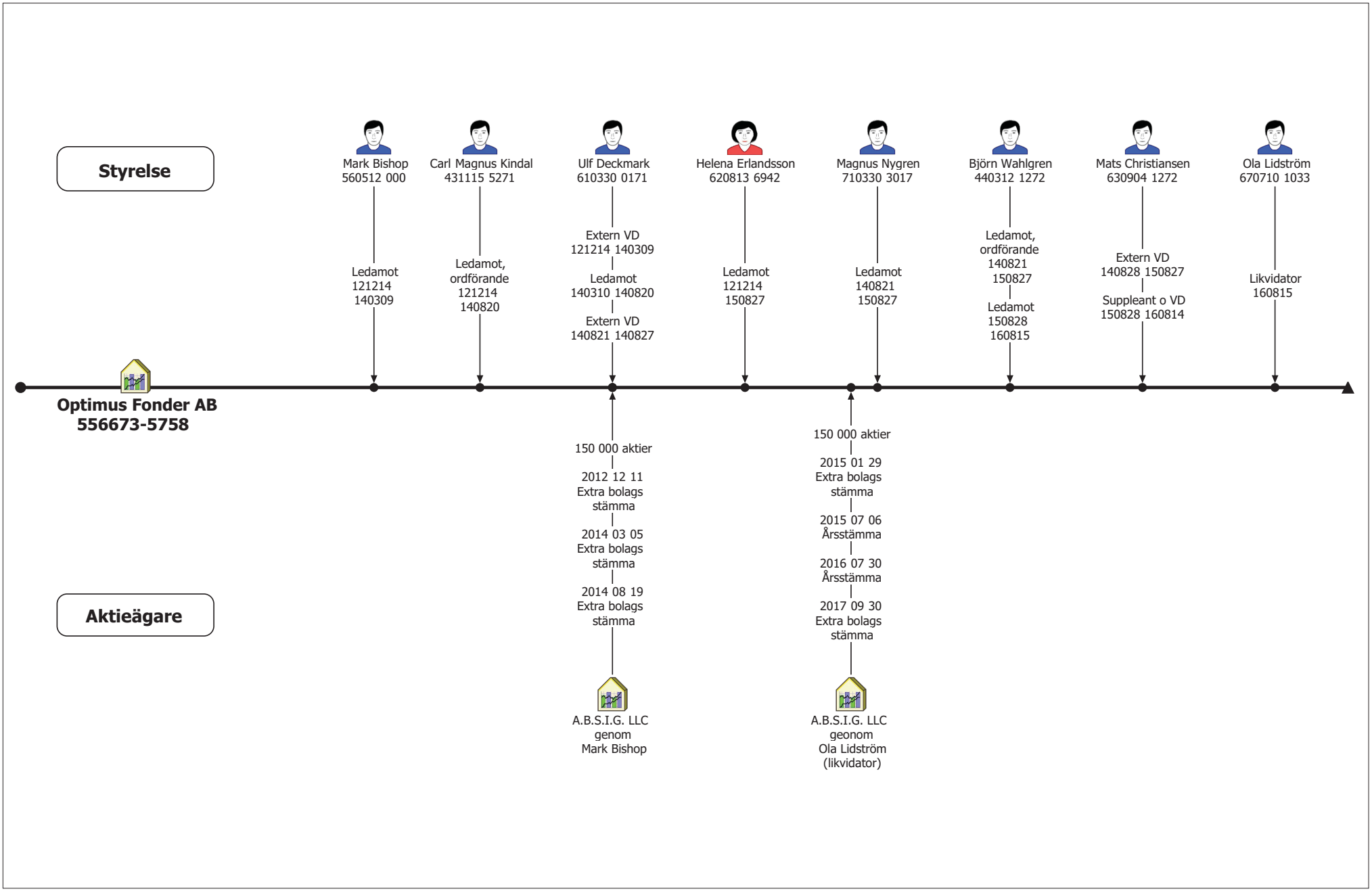
The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

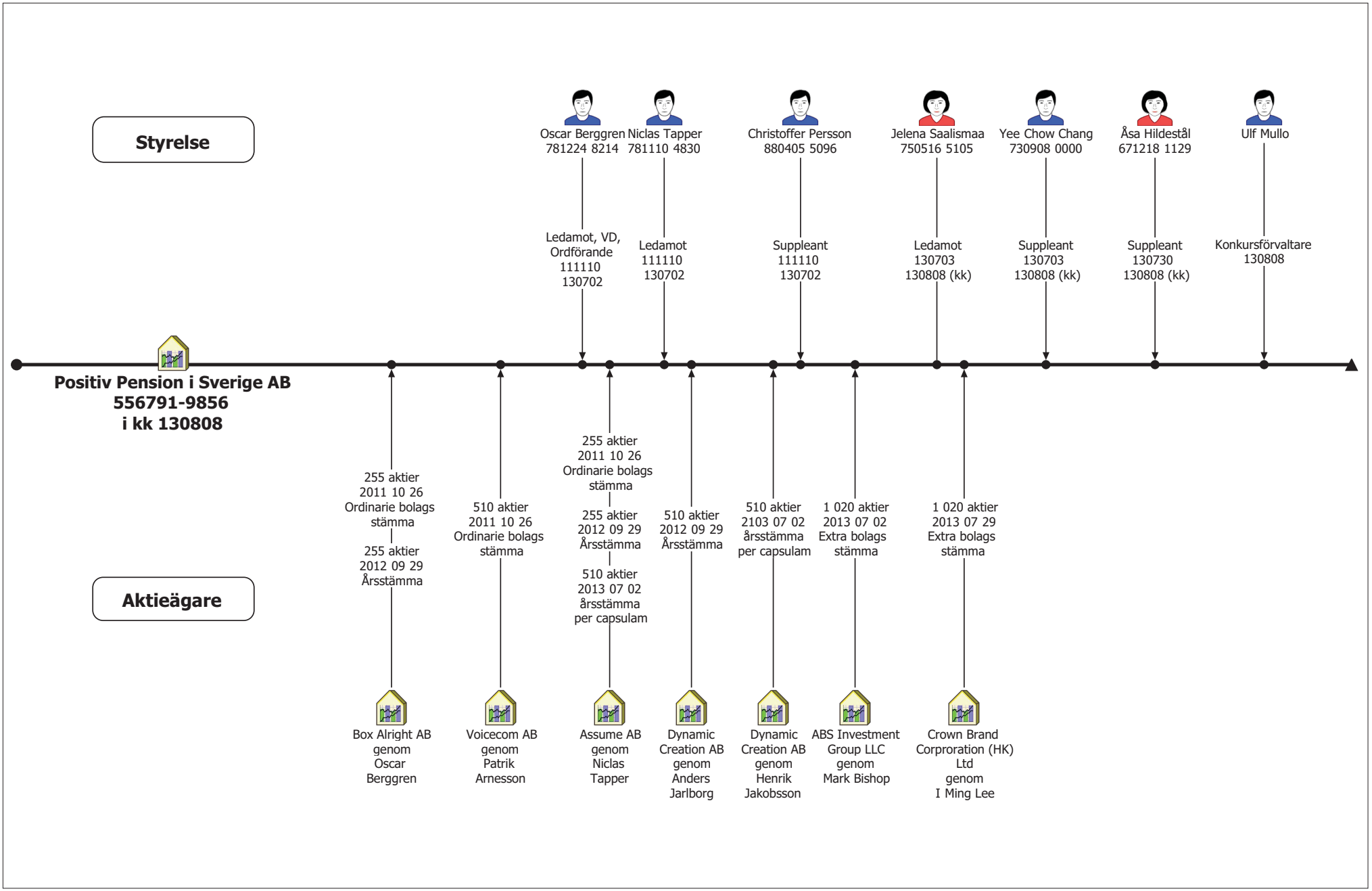
Connected to Microsoft Exchange

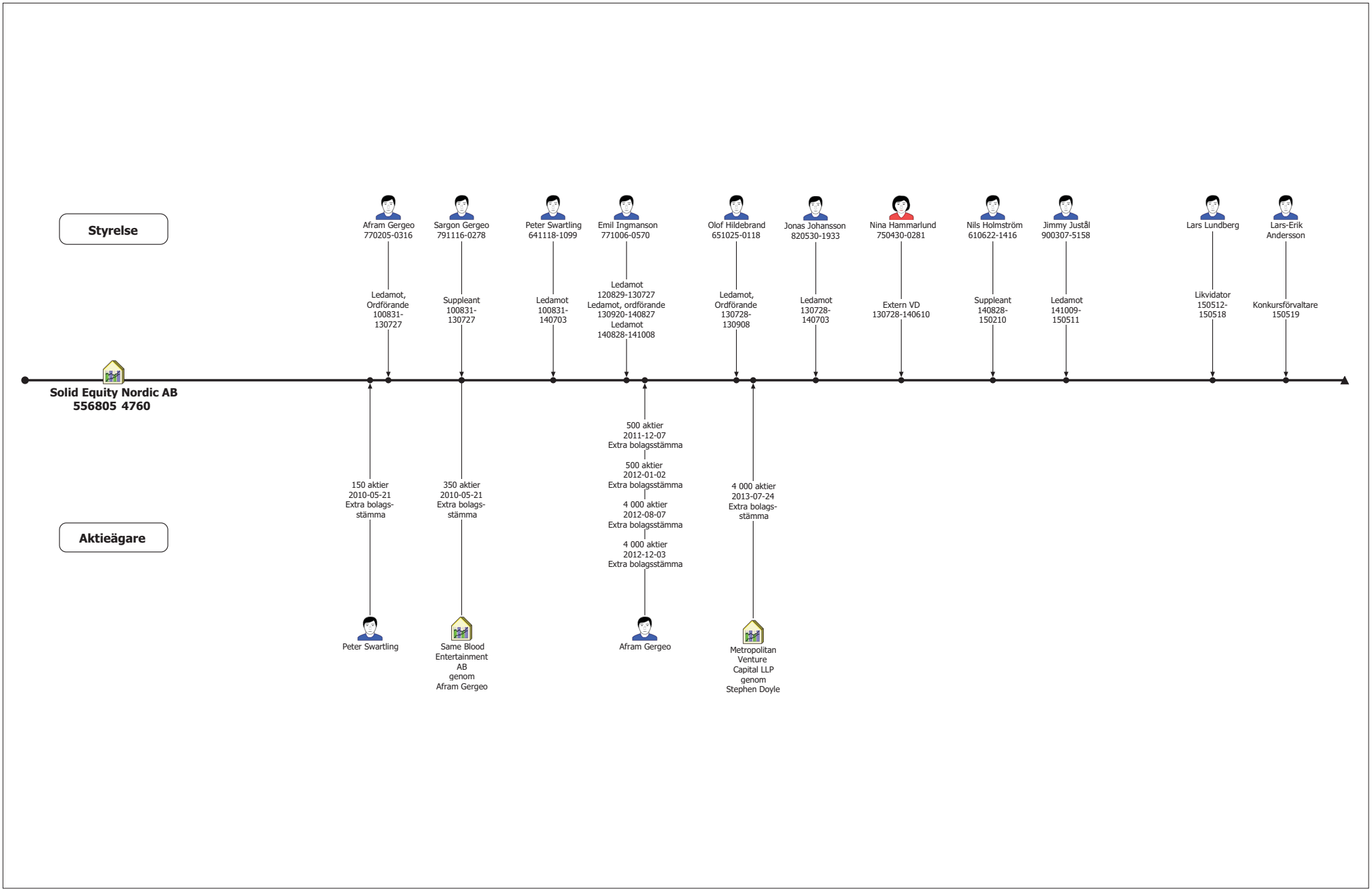

Styrelse
Emil Ingmanson
771006-0570
Björn Svanberg
830206-1919
Jelena Salismaa
750516-5105
Ylva Hildestål
671218-1129
Ledamot
121116-
130804
Suppleant
121116-
130410
Ledamot
130805-
Suppleant
130805-
Astarters Sverige AB
556879-0595
500 aktier
2012-02-06
Bolagsstämma
2012-08-01
Extra bolags-
stämma
2012-08-10
Extra bolags-
stämma
1 000 aktier
2012-08-10
Extra bolags-
stämma
500 aktier
2012-10-25
Extra bolags
stämma
ej underskrivet
2 500 aktier
2012-10-25
Extra bolags-
stämma
2 500 aktier
2012-12-03
Extra bolags-
stämma
500 aktier
2013-05-08
Extra bolags-
stämma
ej underskrivet
2 500 aktier
2013-07-10
Extra bolags-
stämma
Aktieägare
Björn Svanberg
830206-1919
Solid Equity
Nordic AB,
Afram Gergeo,
närvarande
Solid Equity
Nordic AB,
Afram Gergeo,
närvarande
Solid Equity
Nordic AB,
Afram Gergeo,
närvarande
Solid Equity
Nordic AB
Emil Ingmanson,
närvarande
Solid Equity
Nordic AB
Afram Gergeo,
närvarande
Positiv
Pension AB,
Jelena
Saalismaa,
närvarande

2019-06-13 14:27 Diarienr: 9000-K555-17 Bakgrund.pdf




Styrelse
Aktieägare
Optimus Fonder AB
556673-5758
Mark Bishop
560512 000
Ledamot
121214
140309
Carl Magnus Kindal
431115 5271
Ledamot,
ordförande
121214
140820
Ulf Deckmark
610330 0171
Extern VD
121214 140309
Ledamot
140310 140820
Extern VD
140821 140827
150 000 aktier
2012 12 11
Extra bolags
stämma
2014 03 05
Extra bolags
stämma
2014 08 19
Extra bolags
stämma
A.B.S.I.G. LLC
genom
Mark Bishop
Helena Erlandsson
620813 6942
Ledamot
121214
150827
Magnus Nygren
710330 3017
Ledamot
140821
150827
150 000 aktier
2015 01 29
Extra bolags
stämma
2015 07 06
Årsstämma
2016 07 30
Årsstämma
2017 09 30
Extra bolags
stämma
A.B.S.I.G. LLC
geonom
Ola Lidström
(likvidator)
Björn Wahlgren
440312 1272
Ledamot,
ordförande
140821
150827
Ledamot
150828
160815
Mats Christiansen
630904 1272
Extern VD
140828 150827
Suppleant o VD
150828 160814
Ola Lidström
670710 1033
Likvidator
160815

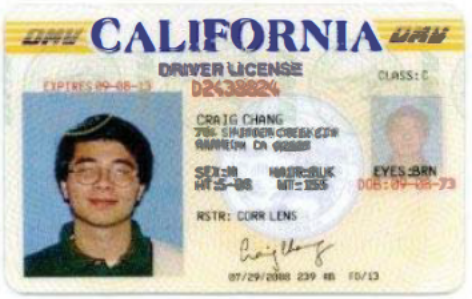

Styrelse
Aktieägare
Positiv Pension i Sverige AB
556791-9856
i kk 130808
Oscar Berggren
781224 8214
Niclas Tapper
781110 4830
Christoffer Persson
880405 5096
Jelena Saalismaa
750516 5105
Yee Chow Chang
730908 0000
Åsa Hildestål
671218 1129
Ulf Mullo
Ledamot, VD, Ordförande
111110
130702
Ledamot
111110
130702
Suppleant
111110
130702
Ledamot
130703
130808 (kk)
Suppleant
130703
130808 (kk)
Suppleant
130730
130808 (kk)
Konkursförvaltare
130808
255 aktier
2011 10 26
Ordinarie bolags stämma
255 aktier
2012 09 29
Årsstämma
510 aktier
2011 10 26
Ordinarie bolags stämma
255 aktier
2011 10 26
Ordinarie bolags stämma
255 aktier
2012 09 29
Årsstämma
510 aktier
2013 07 02
årsstämma
per capsulam
510 aktier
2012 09 29
Årsstämma
510 aktier
2103 07 02
årsstämma
per capsulam
1 020 aktier
2013 07 02
Extra bolags stämma
1 020 aktier
2013 07 29
Extra bolags stämma
Box Alright AB
genom
Oscar
Berggren
Voicecom AB
genom
Patrik
Arnesson
Assume AB
genom
Niclas
Tapper
Dynamic
Creation AB
genom
Anders
Jarlborg
Dynamic
Creation AB
genom
Henrik
Jakobsson
ABS Investment
Group LLC
genom
Mark Bishop
Crown Brand
Corproration (HK)
Ltd
genom
I Ming Lee


Styrelse
Aktieägare
Solid Equity Nordic AB
556805 4760
Afram Gergeo
770205-0316
Ledamot, Ordförande
100831-
130727
Sargon Gergeo
791116-0278
Suppleant
100831-
130727
Peter Swartling
641118-1099
Ledamot
100831-
140703
Emil Ingmanson
771006-0570
Ledamot
120829-130727
Ledamot, ordförande
130920-140827
Ledamot
140828-141008
Olof Hildebrand
651025-0118
Ledamot, Ordförande
130728-
130908
Jonas Johansson
820530-1933
Ledamot
130728-
140703
Nina Hammarlund
750430-0281
Extern VD
130728-140610
Nils Holmström
610622-1416
Suppleant
140828-
150210
Jimmy Justål
900307-5158
Ledamot
141009-
150511
Lars Lundberg
Likvidator
150512-
150518
Lars-Erik Andersson
Konkursförvaltare
150519
150 aktier
2010-05-21
Extra bolags-stämma
Peter Swartling
350 aktier
2010-05-21
Extra bolags-stämma
Same Blood Entertainment AB
genom
Afram Gergeo
500 aktier
2011-12-07
Extra bolagsstämma
500 aktier
2012-01-02
Extra bolagsstämma
4 000 aktier
2012-08-07
Extra bolagsstämma
4 000 aktier
2012-12-03
Extra bolagsstämma
Afram Gergeo
4 000 aktier
2013-07-24
Extra bolags-stämma
Metropolitan Venture Capital LLP
genom
Stephen Doyle

1502


We The People
Of the United States,
in Order to form a more perfect Union,
establish Justice, insure domestic Tranquility,
provide for the common defence,
promote the general Welfare, and secure
the Blessings of Liberty to ourselves and
our Posterity, do ordain and establish this
Constitution for the United States of America.
SIGNATURE OF BEARER / SIGNATURE DU TITULAIRE / FIRMA DEL TITULAR
PASSPORT
PASSEPORT
PASAPORTE
USA
UNITED STATES OF AMERICA
Type / Type / Tipo
P
Code / Code / Codigo
USA
Passport No. / No. du Passeport / No. de Pasaporte
426713345
Surname / Nom / Apellidos
CHANG
Given Names / Prénoms / Nombres
CRAIG YEE-CHOW
Nationality / Nationalité / Nacionalidad
UNITED STATES OF AMERICA
Date of birth / Date de naissance / Fecha de nacimiento
08 Sep 1973
Place of birth / Lieu de naissance / Lugar de nacimiento
TAIWAN
Sex / Sexe / Sexo
M
Date of issue / Date d'délivrance / Fecha de expedición
13 Jul 2007
Authority / Autorité / Autoridad
United States
Department of State
Date of expiration / Date d'expiration / Fecha de caducidad
12 Jul 2017
Endorsements / Mentions Spéciales / Anotaciones
SEE PAGE 27
USA
P<USACHANG<<CRAIG<YEE<CHOW<<<<<<<<<<<<<<
4267133453USA7309088M1707122501124121<877812

1503


DMV CALIFORNIA DMV
DRIVER LICENSE
D2438824
CLASS: C
CRAIG CHANG
EYES:BRN
RSTR: CORR LENS

CURRICULUM VITÆ

J. Thomas Epperson
Certified Public Accountant
619 Marguerite, Corona Del Mar, CA. 92625
Mobile Phone: (949) 246-8770

EDUCATION AND CREDENTIALS

B.S., Business Administration (Finance/Accounting with Economics Minor)
San Diego State University
M.S., Business Administration (Finance/Accounting)
San Diego State University
Community College Teaching Credential Life
Certified Public Accountant
Real Estate Broker/Mortgage Broker
Securities Registration, Series 7 and 66

PROFESSIONAL EXPERIENCE

J. Thomas Epperson & Co.
Newport Beach, Calif. 2008-2013
Accountants and Consultants
Quick Loan Funding 2006-2007
Tax Manager and Chief Financial Officer
Costa Mesa, California
Commercial Enterprises 2005-2006
Albuquerque, NM
Tax Manager and CFO (Large Construction Co,)
Price Waterhouse Coopers
San Diego, Calif.
Acting Tax Partner
Southern California First National Bank
San Diego, Calif.
Director of Finance and Taxation
Deloitte and Touche, International Accounting Firm
San Diego, Calif.
Audit and Tax Departments

Mr. Epperson is uniquely qualified with experience and skills as follows:

- Record of accomplishment
- Extensive knowledge base across a broad range of financial issues
- Strong verbal and written communication skills
- Strong analytical ability
- Financial planning and reporting

PROFESSIONAL AFFILIATIONS

Georgia Society of Certified Public Accountants
American Institute of Certified Public Accountants
Real Estate Broker

QU**ALIFYING EXPERIENCE**

- Preparation of Federal and State Income tax Returns
- Preparation of Consolidated Federal tax returns including Combined State Returns
- Preparation of Multi-State returns
- Preparation of Sales Tax and Property Tax Returns
- Coordinated with outside tax advisors for handling GAAP/tax disclosures including FAS 109
- Research complex tax issues and report to management
- Assist in Capital Budgeting Decisions using Present Value techniques
- Tax Panning and Compliance on a daily basis
- Cash Flow planning as it relates to Federal and State Income Tax returns
- Analyzing the Tax Consequences of Proposed transactions by management
- Practice before the Internal Revenue Service including Audits, Appeals, and the United States Tax Court.
- Financial Accounting and Management
- Litigation Support
  - Family Court
  - Superior Court
  - Bankruptcy Court
  - Federal Court

TEACHING EXPERIENCE

San Diego State University 1983-2000 (not consecutive)
Columbus State University 1999-2000 (University of Georgia System)
Auburn University 2000-2005
University of New Mexico 2005-2006

Intermediate Accounting
Financial Accounting
Individual and Corporate Income tax
Financial Management
Principles of Real Estate
Real Estate Finance and Investments

REFERENCES: Provided on request

Resumé

Personal Details

Name: Roger Hassanov
Born: 19700807-2717
Adress: Östermalmsgatan 61
SE-114 50 Stockholm, Sweden
Mobile Phone: + 46 733 14 73 01
E-mail: rogerhassanov@icloud.com

Profile

Roger Hassanov has for the last 20 years experience from the financial, energy, mining, restaurant and real estate sectors.

I currently perform the role of chief executive officer/founder with Stellum Kapitalförvaltning AB, Owner/director of the board with RHM Invest AB, Investment manager/partner of Alpe-Adria Balkan Fund, investment committee Centum Bridge Fund. Mr Hassanov is also co-owner and sits on the Board of several different Swedish and International companies

My previous assignments include: CEO/partner with Ability Asset Management, director Centum Select Fund, director Centum CO2 Fund, board member Electris Energy Fund, Director Electris Asset Management.

Currently held board positions

2013 – Stellum Kapitalförvaltning AB
Currently held position as a Member of the board and the investment committee

2010 – Centum Bridge Fund
Member of the investment committee

2012 – Alpe Adria Balkan Fund Ltd
Member of the investment committee

2009 – RHM Invest AB
Member of the board

2010 – Centum Growth Capital 2 AB
Member of the board.

Achievements

2008 – Stellum Kapitalförvaltning AB
CEO, board member, Founder (CEO since 2013 and the company was founded 2008)
Asset Management Firm regulated by Swedish FSA, AUM 300 MUSD

2012 – Alpe Adria Balkan Fund Ltd.
Investment manager, Partner, Founder
Private Equity Fund investing in former Yugoslavia, regulated by FSC in Gibraltar, Committed capital of 250 MEURO

2012 – 2013 Stellum Holding AB
Founder, Member of the board

2011 – 2013 GKL Growth Capital
Investment Manager / Partner
Private Equity Firm with focus on Mining and Energy. Registered in Sweden, AUM 100 MUSD

2010 – 2013 Centum Commodity Fund
Investment committee, Member of the Board.
Investment fund trading on the commodity market

2010 – 2013 Centum Bridge Fund Ltd
Investment committee and member of the board
Investment fund with focus on bridge loans.

2009 – 2013 WTE Intressenter AB
Member of the Board.
Investment company with focus on Biomass plants, AUM 20 MUSD

2009 – RHM Invest AB
Founder and Director of the board.
Investment Company/holding company

2008 – 2013 Centum Growth Capital AB
Founder, Member of the board, Investment committee
Investments in the mining and energy sector. AUM 20 MUSD

2008-2010 Centum CO2 Fund
Member of the board, founder, Investment committee
Hedge fund trading CO2. AUM 30 MUSD

2008 – Syfonen & Partners AB
Founder, Member of the Board.
Holding company

2007 – 2010 Electris Energy Fund
Member of the board/founder
Hedge fund trading on the Nordpool. AUM 100 MUSD

2007-2013 Electris Asset Mngt
Founder, Member of the board, Investment committee
Asset mngt company.

2005-2011 Centum Select Fund
Founder

Hedge Fund, funds of funds, AUM 40 MUSD

2005 – 2013 Centum Financial Services
Founder, CEO and Member of the Board
Marketing company for investment products in Europe, Asia and Middle East.

2002 – 2005 Ability Asset Management AB
Founder/partner
Asset Management firm. AUM 100 MUSD

2001 – 2003 B-Tribe AB
Consultant
Business Development

2001-2003 SAS Radisson Hotels
Consultant

1999 – 2006 Försäkringsbyrån Brännström & Co AB
Founder/partner and board member
Insurance brooker and investment manager

1998 – 1999 Skoog Försäkringsmäkleri AB
Investment adviser

1996 – 1997 Växjö Norra IF
Chairman
Sportsclub

1994-1998 – Jamaro AB
Founder/partner board member and CEO
Holding company for restaurants

Education

1999-2000 IFU (Insurance and investment education)

1987-1988 High School, West High School, Sioux City Iowa, USA

Languages skills

On a five degree scale

	Spoken	Written
English	5	5
Croatian	4	4
German	3	3
Swedish	5	5
Norweigan	4	3
Danish	3	2

References will be provided separately.

Curriculum Vitae

Personuppgifter

Namn: **Ulf Deckmark**

Adress: Kometvägen 17, 8tr
SE-183 48 Täby

Telefon: +46 70 530 93 31

E-post: Uffe470@hotmail.com

Födelsedatum: 30 mars 1961

Civilstånd: Sambo

Sammanfattning

- 5 års erfarenhet som VD för fondbolag
- 25 års erfarenhet av förvaltning
- 1 års erfarenhet som kreditansvarig
- 3 års erfarenhet som ansvarig för uppbyggnad av kapitalförvaltning i SEB, Bromma
- Representerat SEB i TV4 i 13 avsnitt av våra pengar
- Wallenbergsinstitutet för högre ledarskap

Arbetslivserfarenhet

Arbetsgivare, ort: **Optimus Fonder, Stockholm, januari 2009 - (pågående)**

Optimus Fonder grundades 2005 och förvaltar två st fonder och ägs till 100% av ABSIG LLC.

Position: VD och Förvaltare

Huvuduppgifter och ansvarsområden:

Ansvarig förvaltare för Optimus SmallCap vilket innebär att självständigt förvalta fonderna för att uppnå en acceptabel riskjusterad avkastning.

Arbetet innebär att under eget resultatansvar öka förvaltningsvolymerna och säkerställa att alla interna regler och rutiner är ändamålsenliga och uppfyller kraven som styrelse och Finansinspektionen ställer.

Som försäljningsansvarig innebär arbetet dels att öka volymerna själv men också att motivera två säljare till att öka försäljningen. Utöver det ansvarar jag för kontakter med institutioner och anordna diverse träffar med försäkringsförmedlare.

Resultat:

Väl fungerade struktur för risk- och regelverksarbete samt budget, prognos och uppföljningsprocesser Förvaltningsresultat, Sedan start (okt 2007) har SmallCap fonden gått 15 % - enheter bättre än OMX SmallCap index och till nästan halverad risk.

Etablerat avtal med distributionsplattformar och försäkringsförmedlare.

Räntebärande fonden Yield har nominerats av MoneyMate som en av de tre bästa i kategorin ’Best Balanced Management Fund’’.

Arbetsgivare, ort: **Stockholm Asset Management, Stockholm, 2007 – 2009**

Position: VD/Försäljningschef, förvaltare och partner

Huvuduppgifter och ansvarsområden:

Arbetet innebar att starta och bygga upp ett fondbolag ifrån grunden. Mina arbetsuppgifter innebar bl. a. att driva bolaget framåt genom att bygga upp en förvaltningsvolym och ansvara för de interna reglerna och rutinerna samt med fritt mandat förvalta en Smallcap fond.

Resultat:

Upprättat struktur för risk- och regelverksarbete samt budget, prognos och uppföljningsprocesser. Förvaltningsresultat, fonden klart bättre än index och till lägre risk.

UBS valde SmallCap fonden som en av fonder i deras sortiment.

Arbetsgivare, ort	**SEB, Stockholm, 1997 – 2007**
Position	Affärsansvarig och portföljförvaltare
Huvuduppgifter och ansvarsområden	Affärsansvarig innebar att öka affärsverksamheten inom avdelningen genom att stimulera medarbetare till ökad försäljning. Ansvarade för ett förvaltat kapital av 800 miljoner kronor. Analyserade och utvärderade ett stort antal Nordiska bolag och har historiskt lyckats förvalta ett kapital bättre än benchmark. Under några år arbetade jag även parallellt som ordförande i kreditkommittén inom SEB Enskilda Banken vid Sergels Torg och ansvarade för kredit beslut upp till 15 miljoner kronor per kund.

Arbetsgivare, ort	**SEB Kapitalförvaltning Bromma, Stockholm, 1994 – 1997**
Position	Ansvarig chef
Huvuduppgifter och ansvarsområden	Arbetet innebar bland annat att leda och bygga upp en Kapitalförvaltningsenhet. Arbetsuppgifterna innebar totalansvaret för enhetens resultat och utveckling. En viktig arbetsuppgift var att utveckla och inspirera personalen. Fokus var att öka förvaltningsvolymen och vinsten via befintliga och nya kunder. Skapa olika affärsmodeller för risk och avkastningshantering gentemot kund i syfte att dra ner risken med bibehållen avkastningsnivå.
Resultat	Förvaltningsvolymen ökade ifrån 2,3 miljarder till 3,2 miljarder. Antal kunder ökade ifrån 400 till 600 st. Antalet anställda ökade från 7 personer till 10 personer samtidigt som vinsten ökade ifrån 7,0 miljoner till 12 miljoner.

Arbetsgivare, ort	**SEB Notariat Norrmalm, Stockholm, 1989 – 1994**
Position	Förvaltare och stf chef
Huvuduppgifter och ansvarsområden	Arbetet innebar att från grunden bygga upp en kapitalförvaltningsenhet, vilket innebar att självständigt införskaffa kunder, bygga lönsamhet och volymer. Som stf chef from 1992 innebar jobbet att självständigt fortsätta och bygga verksamheten vilket innebar ett personalansvar och lönsamhetsansvar, chefen tog ansvaret för de mer administrativa arbetsuppgifterna.
Resultat	Vinst och förvaltningsvolym ökade kraftigt och avdelningen blev på kort tid en av de största och lönsammaste kapitalförvaltningsenheten inom SEB.

Arbetsgivare, ort	**Hirsch Metallkonto, Stockholm, 1987 – 1989**
Position	Förvaltningsansvarig
Huvuduppgifter och ansvarsområden	Ansvarade för förvaltning av bolagets egna medel, olika konsortier och kunders värdepappersportföljer. Företaget köptes upp 1988, av det då börsnoterade Obligentia, resurser och förutsättningar ändrades varför jag valde att sluta.

Arbetsgivare, ort	**Svensk Börsanalys, Stockholm, 1985 – 1987**
Huvuduppgifter och ansvarsområden	VD rollen innebar att leda och organisera uppbyggnaden av en avdelning för aktiv internationell kapitalförvaltning inom penning-, aktie-, valuta-, och råvaruhandel. Företaget omsatta cirka 125 miljoner och hade fyra anställda.

Arbetsgivare, ort	**Deckmark & Deckmark, 1983 – 1985**
Huvuduppgifter och ansvarsområden	Under denna period studerade jag till civilekonom på Stockholms Universitet och startade vid samma tidpunkt Deckmark & Deckmark AB tillsammans med min äldre bror. Företaget arbetade med försäljning av ”sales promotion” tjänster och kapitalförvaltning. Efter två år köpte jag ut min bror och sålde sedan bolaget till Svensk Börsanalys AB, 1985.

Utbildning

2008	Management Training dvs licensiering i säljhinder metodik genom Svenska Belbin AB. För bl.a. VD:ar som vill leda sitt företag in i en säljande kultur utan ursäkter för att göra nya affärer.
2003	SwedSec Licensiering
1995-1996	Wallenbergsinstitutet för högre ledarskapsutveckling. Varje år blir ca 20 personer inom SEB koncernen utvalda till Wallenbergsinstitutet. Programmet riktar sig till personer som har en stor ledar potential och som förväntas bli framtidens ledare inom SEB koncernen. Rektor för Wallenbergsinstitutet var Arne Ögren, Bankdirektör i SEB och ordförande i Ångpanneföreningen.
1995	Förhandlingsteknik anordnad av SEB
1993-1994	Ledarutvecklingsprogram för etablerade chefer under 10 månader. Ansvarig för utbildnings- programmet var Arne Ören.
1993	Representerade S-E-Banken i TV 4;s program Våra pengar vid ett tjugotal tillfällen. Programledare var Magnus Briggert. Specialutbildades då i bl.a. retorik och TV framträdande av Per Falkman.
1992	Dale Carnegies Management program för etablerade chefer. Anordnades av Dale Carnegie & Associates, Inc. och på gick under en sex månaders period.
1991	Att tala och informera inför grupp, en internkurs anordnad av SEB.
1983-1985	Påbörjad civilekonom utbildning vid Stockholms Universitet
1981-1983	Utbildning i juridik, kreditberedning, kreditbedömning och aktiekunskap som anordnades av affärsbankerna.
1980-1981	Militärtjänstgöring som Krypto-gruppbefäl inom Kungliga Upplands regemente. Var stationerad mestadels i Uppsala och Sigtuna.
1977-1980	Tre årig ekonomisklinje, Tibble Gymnasium i Täby.

Språkkunskaper och övrig information

Modersmål	Svenska
Övriga språkkunskaper	Engelska

Personligt Social, driven, lyhörd och resultatorienterad.

Intressen Idrottsintresserad och utövar tennis, skidåkning och träning på gym. Andra intressen är matlagning, goda viner och umgänge med kamrater. Att umgås med mina båda barn är ett stort intresse.

Referenser Lämnas vid förfrågan.

Memorandum

Date: September 6, 2013

To: Ulf Deckmark

From: Tom Epperson
Hayden Consulting International

Re: Email from Jonas Lexmark, Swedbank

CWABS (US126670PH55) Daily valuations began on August 20, 2013, and ended on January 31, 2013. The subject bond was initially valued at 32.00% based on trades in the Market and analytical cash flow analysis. The daily valuation was changed to 31.875% on October 1, 2013 where it remained until January 22, 2013 at which time the daily valuation was moved to 58.00%. The dramatic increase in price was due to new trades in the Market for this particular bond and most CWL, CWABS, and other Countrywide mortgage backed securities. A Countrywide discriminatory lending settlement was rumored in early January 2013. News of a deadline to settle the claim was suggested in the Market for January 25, 2013. The settlement talk, and eventual settlement, placed significant interest on CWABS bonds in the Market, pushing performance rates on pricing for the subject bond close to 60.00% for the daily valuations. Competitive bidding drove the sales price to 63.25%.

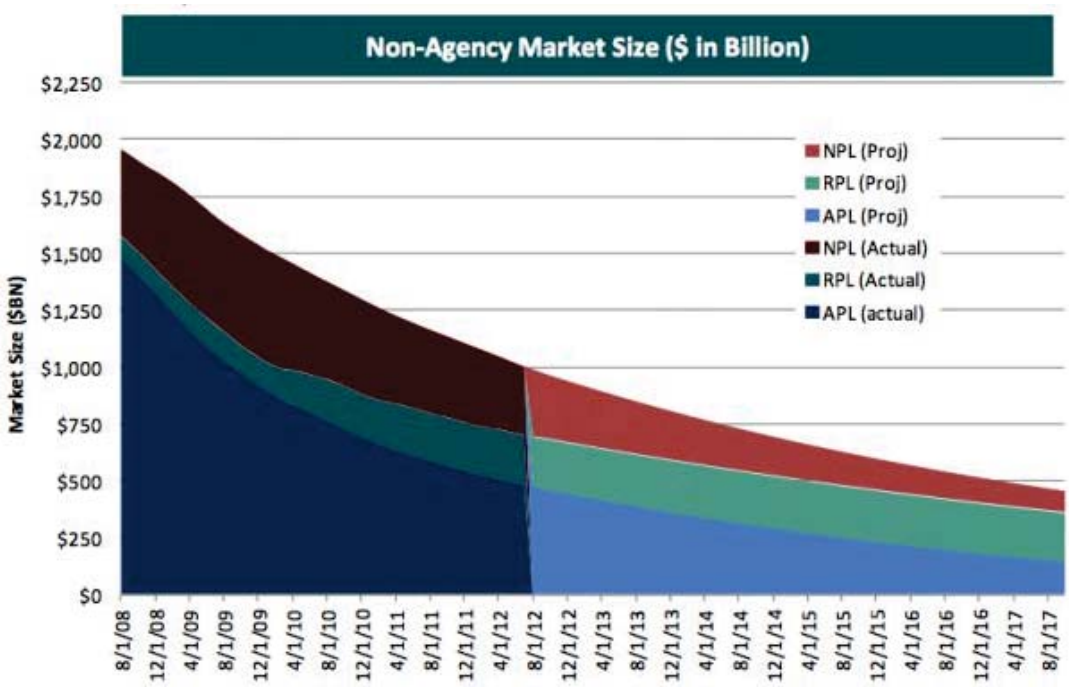
PCHL (US71085PDD24) Daily valuations began on August 20, 2013, and ended on February 13, 2013. The subject bond was initially valued at 76.00% based on trades in the Market and analytical cash flow analysis. The daily valuation was changed to 69.00% on February 12, 2013 with one trade discovered in the Market. On February 13, 2013 the daily valuation was changed to 55.625% on one trade. The reduction in price was due to new trades in the Market for this bond and other performance issues. When the bond was first valued, HPI indicators were close to 100% and increasing foreclosure rates through March of 2013. After that time period, performance has steadily improved. Nevertheless, principal payments were sporadic in 2012 and stopped in December 2012. A decision was made to sell the bond in case principal payments disappeared, which would cause a significant deterioration in the value. In February 2013, a few trades around 55% were noted. However principal has resumed regularly and prepay speeds have increased, and just recently (July 23, 2013) the bond pricing has jumped in excess of 75 00 based on strong cash flow and performance.

Memo som förklarar behovet av värderingar från en tredje part.

Tredjepartsvärderingar är nödvändiga för mark-to-market gällande Residential Mortgage-backed securities.

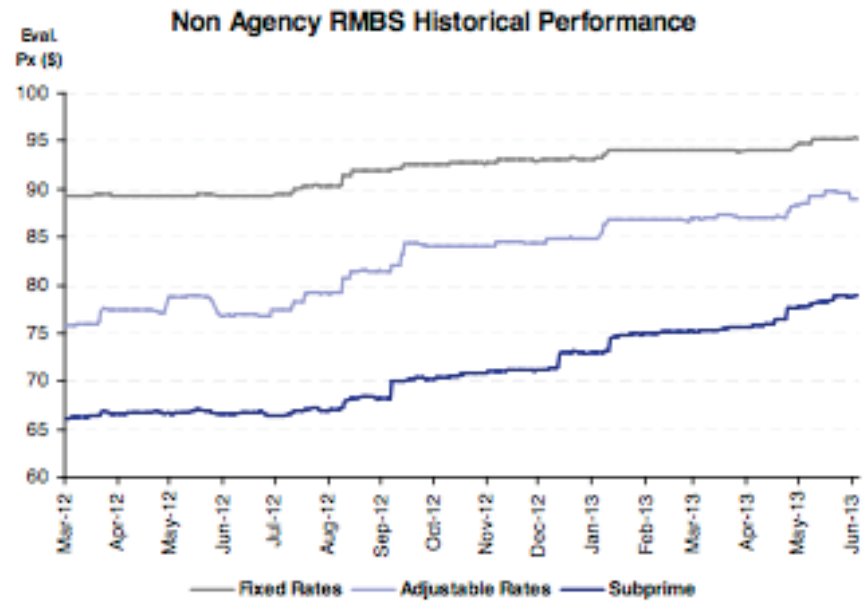
BAKGRUND:
Mortgage-backed securities mortgage-backed securities (MBS) är skuldobligationer som representerar fordringar till kassaflöden från pooler av bolån, oftast på bostadsfastigheter. Bolån är köpt från banker, bostadsinstitut och andra upphovsmän och sedan har dessa blivit ihopsatta i pooler utav ett statligt, kvasi-statligt eller privat enhet. Enheten utfärdar därefter värdepapper som representerar fordringar på kapitalbelopp och ränta som skall göras av låntagare på lånen i poolen, en process som kallas securitization.

Storlek på RMBS Market Hela private-label marknaden uppgick i juli 2012 till $ 999.7 billions.



Private Label RMBs Historisk avkastning

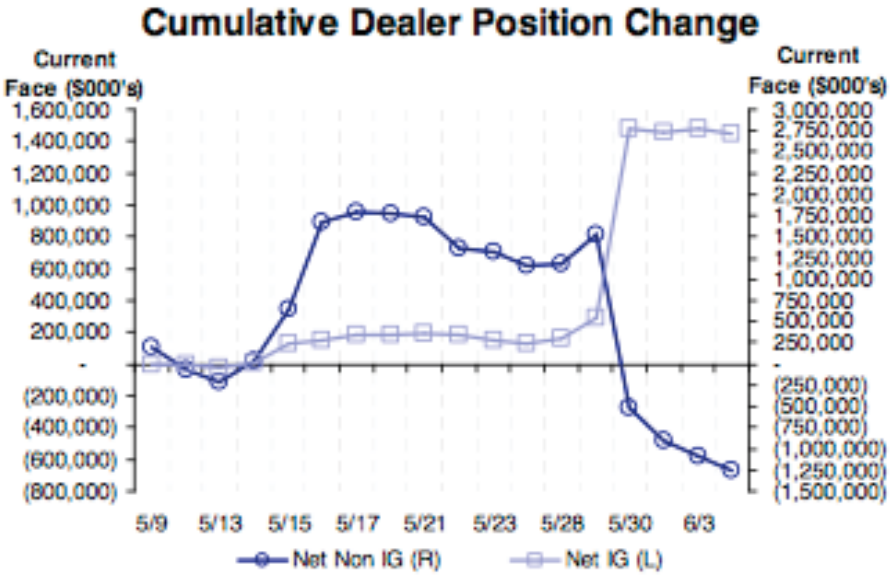
Exhibit 1. Strong Year-End 2012 Rally Extended into First Half of 2013



Source: Interactive Data
Includes only Senior, non Support tranches

RMBS Market Makers – De flesta stora Investment Banking firmor, såsom Barclays, Credit Suisse, och JP Morgan, har en Fixed Income Trading Desk som bedriver handel och tar positioner i RMBS obligationer. Flera regionala Investment Banking firmor bedriver också handel med RMBS obligationer på uppdrag av sina kunder.

Exhibit 2. Increased Street Position in IG Non-Agency Bonds



Source: FINRA-Interactive Data STAR

CUSIP Varje RMBS obligation har en unik alfanumerisk identifierare bestående av nio tecken i kombination eller ett CUSIP nummer som tilldelats den. The Committee on Uniform Security Identification Procedures skapades av American Bankers Association i syfte att utveckla en enhetlig metod för att identifiera värdepapper.

ISIN Varje RMBS obligation har en unik alfanumerisk identifierare bestående av tolv tecken i kombination eller ett ISIN-nummer som tilldelats den. International Securities Identification Number (ISIN) skapar en enhetlig identifiering av en obligation vid handel och uppgörelse.

Tillsynsmyndighet US Securities and Exchange Commission (SEC).

Tredjepartsvärderingar och Trade Price stödjer och kompletterar varandra. Hayden erbjuder en värderingtjänst som använder alla offentligt tillgängliga uppgifter rörande lånens prestanda, nivåer för senaste obligationshandel, och aktuella antaganden för att beräkna marknadsvärdet på en obligation. Asset-backed securities (ABS) och mortgage-backed securities (MBS) handlas inte nödvändigtvis varje dag. På grund av detta, är "exchange" prissättning inte regelbundet tillgänglig, och därför måste daglig prissättning stödjas och kompletteras av tredje parts värderare när daglig mark-to-market värdering krävs.

Private label RMBS obligationer handlas inte på en "reglerad exchange/marknad". Därför är värderingar från en tredje part nödvändiga för den dagliga fastställande av mark-to-market för en RMBS obligation eller en portfölj av obligationer.

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market to market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage backed securities ("RMBS")~~business~~ valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. ~~(~~The term fair market value is defined as follows:

Formaterat: Ingen kontroll av enstaka rader, Justera inte mellanrum mellan latinsk och asiatisk text, Justera inte mellanrum mellan asiatisk text och siffror

Formaterat: Teckensnitt:(Standard) Times New Roman

The price at which the RMBS~~property~~ would change hands between a willing buyer and a willing seller, ~~—~~neither being ~~a~~ under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and~~of~~ relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B*. authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26~~15~~, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. ~~If for any reason we are unable to complete the valuation engagement, we will not issue a report as a result of the engagement.~~ We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for ~~-~~*Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1 10 bonds); $150 per RMBS, per month (11 30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds)~~————————~~, to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

~~We will also charge full reimbursement for out of pocket expenses incurred in the course of our engagement including, among others (as applicable), computer database storage, industry research reports and materials, travel and living expenses (meals, lodging, etc.), fees to professionals for consultation regarding the valuation or technical matters, messenger and delivery services, report preparation, copying, and other direct engagement expenses. (**Any costs exceeding $500 to be approved in advance).** We will also charge full reimbursement for retaining other experts, if deemed necessary, but such expenses will only be incurred with *Traction Fonder A.B.* prior approval. In developing our conclusion of value, we may use third party service providers to establish the value of specific assets, such as separate assets or real estate appraisals. We may share confidential information about you with the service providers, but remain committed to maintaining the confidentiality and~~

~~security of your information. Accordingly, we maintain internal policies, procedures, and safeguards to protect the confidentiality of your personal information. In addition, we will secure confidentiality agreements with service providers to maintain the confidentiality of your information and we will take reasonable precautions to determine that they have appropriate procedures in place to prevent the unauthorized release of your confidential information to others. In the event that we are unable to obtain appropriate confidentiality agreement, you will be asked to provide your consent prior to the sharing of your confidential information with the third party service provider. We will also charge full reimbursement for retaining third party service providers.~~

~~The fee estimate is for the valuation and valuation report and does not include any services that may be required to defend our valuation report in litigation, including conferences, depositions, court appearances, and testimony. Fees for such services, if required, will be billed at our expert testimony rate of **$225.00** per hour.~~

~~We will not have any obligation to issue a report or other document, or communicate our research, analyses, or conclusions, and will not have any obligation to appear for or provide written or oral testimony or evidence at trial, deposition or elsewhere, until your account is paid in full, or alternative arrangements have been mutually agreed to in writing by *Traction Fonder A.B.* and us. We will have no liability to *Traction Fonder A.B.*, or any other person, by reason of not issuing a report, appearing for and/or providing testimony to other evidence because of *Traction Fonder A.B.*, failure to pay all amounts due us, and *Traction Fonder A.B.* agrees to indemnify us against any such liability.~~

~~*Traction Fonder A.B.* is responsible for management decisions and functions and for designating an individual who possesses suitable skill, knowledge, and/or experience, preferably with senior management, to oversee any valuation services and other services we provide. You are responsible for evaluating the adequacy and results of the services performed and accepting responsibility for such services. You are responsible for establishing and maintaining internal controls, including monitoring ongoing activities.~~

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. ~~We will not audit, compile, or review any financial statements, forecasts, or financial data provided to us. At the conclusion of the engagement, we will ask you to sign a representation letter on the accuracy and reliability of the financial information used in the engagement. Accordingly, unless otherwise specified, our conclusion of value will be subject to the validity of the underlying data submitted.~~ Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement,

remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors in interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By:

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

Date:

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B*. authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

_____

Date: _____

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B*. authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.,* or one or more of its *Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By: _____

Date: _____

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.



As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.,* or one or more of its *Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By:

Date:

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.



As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.,* or one or more of its *Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

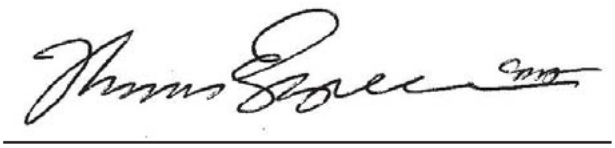
Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group



Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By:

Date:

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.550.0988
HaydenConsultingInt'l@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.*, or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

Thomas Eppereson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By: Ulf Dechandt

Date: 28/11-2012

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

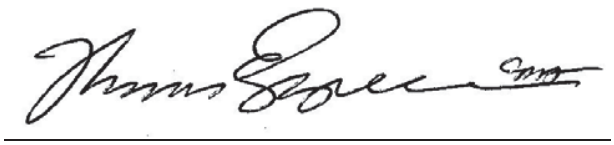
Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group



Thomas Eppereson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON



November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

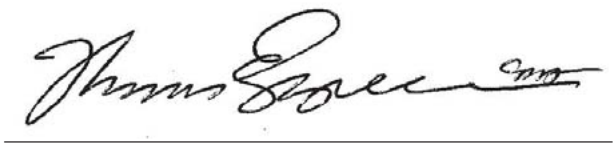
Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group



Thomas Eppereson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Date: August 17, 2014

To: Ulf Deckmark
Optimus Fonder AB

From: Tom Epperson
Hayden Consulting International

Re: Warrants from Baader

After reviewing the indicative term sheet from Baader, we have determined that the product appears to be of normal and compliant structure for institutional investors. We have run cash flow analysis for many deals of this sort for clients like Barclays, and Bank of America. Regarding the fee structure, we offer no opinion as to its "fairness", however, we have run analysis for transactions with similar fee structures for large commercial banks. The fees are always amortized over the average life of the product, and we expect a risk adjusted total return within Market ranges for the product. We like the generic product from Baader, and believe that regardless of the fee load, the product will provide an institutional investor with an expected return that can fit within its portfolio.

Sincerely,

Thomas Epperson
Hayden Consulting International

121 SW Salmon Street, 11th Floor, Portland Oregon 97204
503.471.1327
info@haydenconsultingintl.com

OMNIARCH

August 15, 2014

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Birger Jarlsgatan 32B
Stockholm, Sweden 11429

Re: BAADER Warrants.

Dear Ulf:

I have had an opportunity to review an indicative termsheet for Baader's "3-Year USD Put Emerging Market Basket Call Warrant" (the "Warrant(s)"). We have distributed several products similar to this in the past 10 years. The Warrant is common and seen from many issuers each year. Furthermore, the fee structure would give me pause, however, after careful analysis the fee structure would not cause me decline the deal. These types of fees, while uncommon, are typically amortized over the expected life of the warrant, and are seen in rated and unrated private placements of real estate transactions, corporate equity participating debt transactions, and FX transactions.

I hope we get the chance to meet in the near future.

Regards,

Jay R Modi | Chief Executive Officer
OmniArch Capital Corporation
Suite 1680 700 – 4th Avenue SW Calgary, Alberta T2P 3J4
www.omniarch.com
jay.modi@omniarchcapital.com

April 19, 2013

Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Question of "independence"

Dear Ulf:

This letter will put into writing that Hayden Financial has always been and is currently a third party, independent consulting group.

Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Finally, we have no conflicts of interest within our business or the services that we provide. We have no business relationship with ABSIG, ABS Investment Group, or Mark Bishop individually.

I hope this answers your questions. Please contact me if you have further questions.

Sincerely,

Tom Epperson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.471.1327
hayden@haydenconsultinginti.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

April 19, 2013
Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Question of "independence"

Dear Ulf:

This letter will put into writing that Hayden Financial has always been and is currently a third party, independent consulting group.

Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Finally, we have no conflicts of interest within our business or the services that we provide. Hayden is completely independent with respect to Optimus Fonder, ABSIG, ABS Investment Group, or Mark Bishop individually.

I hope this answers your questions. Please contact me if you have further questions.

Sincerely,

J Thomas Epperson

April 19, 2013
Ulf Deckmark, President
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Market Valuation

Dear Ulf:

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows, monthly trustee servicing and performance reports, and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we update the valuation reports daily.

The conclusion of value will represent our professional unbiased "market value" for the securities under review. Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. This makes our valuations stronger and "at market", relative to any investment banking firm in the country.

Furthermore, we believe that our daily market valuations have been accurate for the purposes for which Optimus Fonder has used them. Our daily market valuations have held up accurately against your purchases and sales of bonds, and we look forward to a continued relationship with you.

Sincerely,

Tom Epperson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.471.1327
hayden@haydenconsultingintl.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

April 19, 2013
Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Market Valuation

Dear Ulf:

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows, monthly trustee servicing, a daily review of actual IDC and Bloomberg security trade prices (if applicable) and market "matcher" pricing (if applicable), performance reports, and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we update the valuation reports daily.

The conclusion of value will represent our professional unbiased "market value" for the securities under review. Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. This makes our valuations stronger and "at market", relative to any investment banking firm in the country.

Furthermore, we believe that our daily market valuations have been accurate for the purposes for which Optimus Fonder has used them. Our daily market valuations have held up accurately against your purchases and sales of bonds, and we look forward to a continued relationship with you.

Sincerely,

J Thomas Epperson

November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

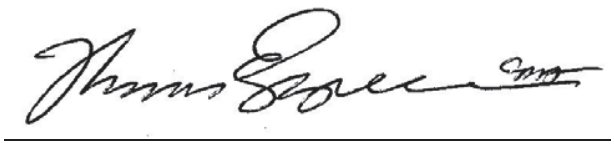
Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group



Thomas Eppereson

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON



November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing “loan-level” analytics, extremely unique to this specific market.

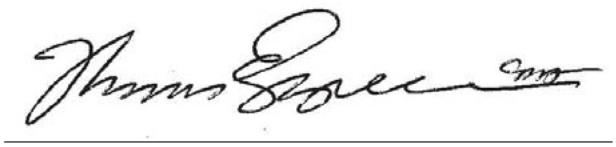
Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group



Thomas Eppereson

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209
Name: Ulf Deckmark

Date: 2013 August 28

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-6 AA2	576433AE3	3,187,000	0.427[illegible]	25-Jul-2013	21.000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12,888,000	0.878[illegible]	25-Jul-2013	35.000%
MSAC 2003-NC8 B3	61748HDS7	10,885,000	0.187[illegible]	25-Jul-2013	64.500%
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,814,000	0.970[illegible]	25-Jul-2013	63.000%
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5,845,000	0.72[illegible]	25-Jul-2013	70.000%
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4,321,000	1.000000000	25-Jul-2013	63.000%
FNLC 2005-3 M2	32113BV6	6,000,000	1.000000000	25-Jul-2013	71.000%
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30,000,000	1.000000000	25-Jul-2013	74.000%
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	24,354,840	0.722626527	25-Jul-2013	35.000%
Total NAV (USD):					47,525,352

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
[none]				

* Notes:

* Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.35:1.00.
Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price +-5% of current valuation price.

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
hayden@haydenconsultingintl.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (808)510-9188

BG 721-3

1552

Fup bilaga 20 C

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB

A/C No: 1209

Name: Ulf Deckmark

Date: 2013 August 29

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-6 A2	576433A63	3 187 000	0,427458830	25-Jul-2013	21,000%
MARM 2005-6 A2	576433AB5				
SOAMS 2004-1 B1	05946QAZ6	12 863 000	0,878488290	25-Jul-2013	35,000%
SOAMS 2004-1 B1	05946QEH1				
MSAC 2003-NC8 B3	61746RD57	10 696 000	0,187597052	25-Jul-2013	64,500%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RD57				
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6 614 000	0,590088332	25-Jul-2013	62,000%
LMT 2008-6 B1	52525FAH6				
BAFC 2004-1 B2	05946XSH0	5 345 000	0,725418800	25-Jul-2013	70,000%
BAFC 2004-1 B2	05946XSH0				
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4 321 000	1,000000000	25-Jul-2013	62,000%
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4				
FNLC 2005-3 M2	321136V6	6 000 000	1,000000000	25-Jul-2013	71,000%
FNLC 2005-3 M2	321136V6				
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30 000 000	1,000000000	25-Jul-2013	74,000%
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2				
MANA 2007-A2 A3D	56062FAC9	24 354 840	0,722626527	25-Jul-2013	35,000%
MANA 2007-A2 A3D	56062FAC9				
Total NAV (USD):					47 526 352

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
[none]				

* Notes:

* Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0,93:1,00.
Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at price = 85% of current valuation price.

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
Accounts
hayden@haydenconsultinginft.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503) 727-3388

73

BG 201.3

Annual Report

Investment strategy

High Yield is an actively managed interest fund and the Fund's goal is to give a higher return compared to a normal interest bearing fund but less than an equity fund.
The Fund invests in interest bearing instruments on the international market such as, for example, high yield corporate bonds, Commercial Papers and mortgage backed securities where we seek a well balanced risk reward ratio. The foreign currency holdings will for the most part be currency hedged against SEK.
The Fund's risk, measured as standard deviation over time, is expected to lie between 2-15%. This is higher than a traditional interest fund but less than a pure equity fund. For more information, please study the Fund's fact sheet, information prospectus and fund regulations.

Fund and market performance during 2013

Since its inception on 29th June 2012, High Yield has gone up by 5.25% and for the entire 2013 the Fund went up 0.91%. The Fund has also periodically had large inflows which have negatively affected its returns as it has not always been fully invested in high yielding bonds, but also some of the holdings have experienced negative growth.

As the global economy has stabilised throughout the year the interest rates have risen whilst credit spreads have fallen significantly. The only real downturn of importance on the high yield market occurred when the American Central Bank at the beginning of May indicated that they intended to gradually limit the extremely expansionary monetary policy. The market did, however, manage to make a relatively rapid recovery and the second half of the year has been characterised by a continued strong upward trend. The credit margin for high yield bonds was at the end of the year at record low levels and has had a positive effect on the market value despite the rise in long term interest rates throughout the year.

Derivatives and securities loans

The Fund is authorised to trade in derivative instruments. During the financial year, the Fund has traded in futures contracts such as FX futures as part of the administration. Derivate instruments have been traded as a means of reducing the risk in the Fund by hedging holdings that are listed in currencies other than SEK.

Performance of the Fund's capital

The managed capital amounted, on the 31 December 2013, to 2435 million SEK, which means that the managed capital has increased from the 550 million SEK that were managed 31 December 2012. During the year, the unit issue amounted to 2964 million SEK and the unit redemption has amounted to 1033 million SEK.

Risks

Management of funds is subject to certain risks and the summary below should not be considered to be exhaustive.
Market Risk, that the entire market for a type of asset can rise or fall in price, changes in the relative price development between different securities, that the value of an investment may be affected by changes in currency exchange rates, that lending or investing in various derivative instruments can make the fund more sensitive to market changes through leverage.
Liquidity Risk, that a position cannot be settled in time at a reasonable price.
Credit Risk, that an issuer cancels payment.
Concentration Risk, when a number of assets or markets show the same fluctuations that occur when a fund invests in fewer securities and in a smaller number of markets.
Counterparty Risk, the risk of losses that arise as a result of the counterparty in a financial transaction not discharging their obligations.
Operational Risk, risks connected to the fund management company's operations in relation to, for example, business flow, handling of cash and liquid assets, valuation, IT systems, routines, etc.

A fund with a short-term fixed interest has a lower risk than a fund with a long-term fixed interest. The risk in an interest fund is also affected by the investment's credit risk..

The Future

The financial conditions during 2014 will probably be affected by insecurities similar to those that affected the market last year. Weak economic growth in Europe, with the exception of Germany, and low inflation expectations, point to continued low interest rates within the Eurozone. The situation has, however, stabilised as even the hardest hit countries are now able to finance their national debt on the market. Economic trend indicators are, however, relatively clear that there is an ongoing US recovery, which, to some extent, is true for the Swedish economy. Credit spreads are at continued low levels and it is difficult to imagine that they can sink any lower as long as the global growth rate does not increase significantly and the company does not show markedly improved profits.

Accounting policies

This report has been prepared in accordance with the Swedish Investment Funds Act (2004:46) and the Swedish Financial Supervisory Authority's regulations regarding investment funds (FFFS 2013:9) and also takes into account the Swedish Investment Fund Association's recommendations. The provisions of the Swedish Accounting Act are also applied where relevant.

Valuation of financial instruments
The valuation is based on the closing prices on the 30 December 2013. The fund regulations (§8) decree that: "Financial instruments are valued with guidance of information about current market values, which means the latest sale price or, if there is no such price, the latest buying price. Should the Management Company judge these to be misleading, valuation can be made based on information from similar transactions that have been executed recently in similar market conditions. If the Management Company finds these misleading, valuation can be derived from the use of a market established valuation model. Should the Management Company consider such rates to be misleading, valuation may be made at a market value which the Management Company has established on other objective grounds.

The mean of the latest sale and purchase prices is normally used to establish the value of a corporate bond holding in a fund, as both the board and the management have judged this method to give the most fair valuation as this is an established method of valuation. As per the accounting day, this method of valuation has been used for approx. 92% of the Fund's holdings in transferable securities.

To determine the value of holdings in mortgage backed securities, a valuation model is used by the independent company Hayden Consulting Group LLC. As per the accounting day, this method of valuation has been used for 8% of the Fund's holdings in transferable securities.

Significant events during the financial year and after the end of the financial year

During the spring of 2013, the Financial Supervisory Authority carried out a thematic investigation related to the valuation of financial instruments where Optimus Fonder was included. The Financial Supervisory Authority has initiated a supervisory matter and has also reported preliminary observations in January 2014, which the Management Company has been given an opportunity to, and also has, respond to. The Financial Supervisory Authority's significant preliminary standpoint is that the Fund Management Company does not meet with the requirements for internal regulations for the handling of liquidity risks, as well as the use of a median of the latest purchase and sale prices as a reliable valuation method of the Fund's corporate bonds. Furthermore, the Financial Supervisory Authority has also submitted observations regarding whether the board and MD have discharged their obligations relating to the outsourced business to distributors of fund units.

The Management Company has issued a statement in response to the Financial Supervisory Authority's preliminary observations as the Management Company overall does not share the Financial Supervisory Authority's preliminary assessments. The Management Company's is of the opinion that the business has been conducted in accordance with the applicable rules and regulations and that there are no existing prerequisites for the Financial Supervisory Authority to take action against.

The Management Company has, after correspondence with the Financial Supervisory Authority and the company's auditor, initiated and partly completed work to further develop and clarify certain instructions and policies.
The Financial Supervisory Authority's supervisory matter has not yet been closed.

FACTS ABOUT THE FUND

Fund Name: Optimus High Yield
Manager: Jan Eriksson
Fund inception: 2012 06 29
Accounting number: 515602 5537
ISIN: SE0004608255
Market quote: Daily
Trade: Daily
Fixed management fee 2.35 % per annum
Floating management fee: No
High water mark: No
Dividends: No
Deposit fee: No
Withdrawal fee: No
Minimum initial deposit: 1 000 SEK
Monthly savings: Yes, at least 100 SEK
Custodian bank: Swedbank
Bank account (client funds): 8327 9 923 444 284 7

Mark Bishop, President: Mark Bishop has 25 years of experience as a leader in the mortgage securitization markets. Previously, Mr. Bishop was president of IMPAC Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, California. At IMPAC, Mr. Bishop serviced investment banking sector clients with the purchase of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of non-conforming mortgage debt, with volume in excess of $10 billion annually. Mr. Bishop began his real estate career as Vice President at Drexel Burnham Lambert, where he advised institutional clients in the national secondary market, and purchased and sold fixed income products, high yield bonds, and large pools of commercial and residential loans. He later co-founded Brentwood Financial Group, managing the bulk purchase, and subsequent pooling and sales of conforming and non-conforming residential mortgage loans on a national scale. He is a resident of Rancho Santa Fe, California and earned a Bachelor of Arts degree in economics from the University of California, Los Angeles.

Lisa Duehring, Managing Director, Capital Markets: Prior to joining ABS Investment Group, Ms. Lisa Duehring was President/CEO of Alliance Bancorp, Brisbane, CA, where she was responsible for the vision, mission and culture of the Partnership. In 2006 and 2007 Alliance Bancorp originated over $8 billion in high credit quality mortgage loans, generating approximately $20 million EBITDA. Previously, Ms. Duehring was EVP of Capital Markets and Asset Liability Manager of a public REIT, Impac Mortgage Holdings, in Newport Beach, CA where she was responsible for growing and managing the balance sheet, creating profitability, loan pricing, bulk purchase and sale execution, interest rate risk management, and analysis of the performance for all products, securitizations and balance sheet assets. For the five years 2001-2005, she was responsible for the origination of $63 billion of high credit quality mortgage loans, generating over $700 million of net earnings. Ms. Duehring was also a member of the Strategic Planning, Asset Liability Management and Executive Committees.

Craig Chang, Managing Director, Operations: Craig Chang is responsible for technology oversight. Before joining ABS Investment Group, Mr. Chang was responsible for managing Quick REO Capital's daily operations. Previously, Mr. Chang was Chief Technology Officer of Impac Mortgage Holdings Inc. in Irvine, CA. At Impac, Mr. Chang was responsible for all technology operations and systems supporting Impac's mortgage origination, acquisitions and securitization operations. Mr. Chang was also President and CEO of C.T. Exchanges Corporation which is a top five independent distributor of high-end telecommunication equipment.

Mark Aarvig, Chief Investment Officer: Mark Aavig brings a broad array of expertise through his vast experience in financial modeling and risk analysis. Mr. Aarvig joins ABS Investment Group from Impac Companies where he was in charge of modeling securitizations and pricing as well as managing prepayment, loss, and delinquency assumptions. Additionally, he conducted pricing sensitivity analysis which he used in developing and managing pricing tools to facilitate the pricing of bulk loan packages. Before joining Impac, Mr. Aarvig was a senior analyst with IndyMac Bank where he modeled subprime, prime fixed, and prime arm securitizations as well as modeled various risk assumptions related to those transactions. Prior to IndyMac, Mr. Aarvig worked for Aames Financial Corporation where he managed residual asset loan portfolios, loan securitizations, interest rate risk, and product pricing. Mr. Aarvig earned a BS in Economics from the University of Minnesota.

Tom Epperson, Chief Financial Officer: Tom Epperson is a seasoned professional and a Certified Public Accountant. Previously, Mr. Epperson was CFO of Quick Loan Funding, a residential mortgage loan originator in Costa Mesa, CA, and CFO of Commercial Enterprises, a commercial construction Partnership in Albuquerque, NM. In the early 80's, Mr. Epperson was a Tax Partner at Price Waterhouse Coopers. Mr. Epperson brings a wealth of experience and knowledge to ABS Investment Group. He is uniquely qualified with experience and skills in the fields of multi-state Federal and State taxes, mortgage loan origination operations, tax planning, tax consequences, and financial accounting and management. Mr. Epperson is a CPA and Real Estate Broker.

Sagar Patel, Senior Analyst: Sagar Patel is currently a Senior Analyst of ABS Investment Group. In this role, Mr. Patel is responsible for locating, analyzing and managing the bond pipeline, and developing and managing the data base for the firm. Prior to joining ABS Investment Group, Mr. Patel was the structuring analyst for Alliance Bancorp, a mortgage conduit and securitizer in San Francisco, CA. Prior to this, he

was the Senior Secondary Marketing Analyst for Impac Mortgage Holdings. At both firms Mr. Patel created, built, performed, and administered all the analytics and processes involved in bidding and managing over $2 billion/month worth of bulks for the conduits, executed buy side whole loan trades with leading mortgage lenders, managed an analyst team, which performed tasks ranging from data entry to locking loans to analyzing bulk bid tapes, and performed stratification, S&P LEVELS, Moody's, and Intex Prepay analysis for buy/sale transactions. Additionally, Mr. Patel worked for Countrywide Bank, Simi Valley, CA. At Countrywide, he created written step-by-step procedures for all secondary market departmental tasks, audited end of month department billing figures to submit to the customers, devised new procedures and methods to enhance departmental teamwork, which resulted in a significant increase in productivity. He earned a BS from UCLA.

Steve Bishop, Senior Analyst: Steve Bishop is currently a Senior Analyst of ABS Investment Group. In this role, Mr. Bishop is responsible for locating, analyzing and managing the bond pipeline for the firm, and reporting for the Partnership. Prior to joining ABS Investment Group, Mr. Bishop was a financial analyst for Impac Mortgage Holdings, a publicly traded mortgage loan originator and securitizer, Novelle Financial, a mortgage loan originator, and Brentwood Financial, a bulk purchaser of residential whole loans in Newport Beach, CA. In those position, he analyzed and completed due diligence for approximately $200 million in whole loan trades monthly. He earned a BS from UCLA.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.471.1327
info@haydenconsultingintl.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Questions about "History" and Corp. Structure"

Dear Ulf

In 2012, we changed our corporate structure. Historically, we were originally formed in 1975 in San Diego, California and later opened offices in Portland, Oregon. In 1981, we formed a General Partnership and operated under the firm name of Epperson & Trotter. We decided in 2012 to form a limited liability company (LLC) and bring other Members into our firm. We have experienced above average growth in recent years and decided this form of doing business was most conducive to the way we wanted to grow. This change took effect in the Fall of 2012. In the United States, the LLC, has become a very popular "form" for doing business. Even though, J Thomas Epperson is the Managing Member of our firm, we fully expect to add new Members in the first half of 2013. Our firm has always prided itself on its Professionalism and Independence. Currently, we are completely Independent with all the firms that we do Valuations for or provide other professional services.

Our Website is currently undergoing updating and revision. Our new website will describe the specialized nature of the various services that we will provide by describing the sophisticated risk modeling that we employ to determine the intrinsic value of residential mortgage backed securities (RMBS's). We will present our new Website sometime in June 2013. We will advise you once it is available to the Institutional Marketplace. I'm sure that you will find it informative. There are not many Independent valuation firms in this "niche" area of Valuations for RMBS's, and we believe our reputation and expertise is competitive with those that work in this area. The valuation firms are all well known to those who require this kind of service.

Our employee base is not as large as some, but we limit ourselves to this very unique and complex Valuation service for RMBS's. Our employee base includes independent contractors that we employ, such as security analysts, actuaries, and other professionals as necessary. We do not do insurance consulting, employee benefits, healthcare, and other related services and do not require a large infrastructure. Our annual revenue base is less than $3,000,000.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Our offices in New York and London are smaller than our headquarters location, but have proven beneficial in servicing our clients on the East Coast and Canada, as well as the clients that we have in Europe. Our professional offices have been strategically located to serve our clients and to avail ourselves of required professionals that have specific expertise. Our offices are located as follows:

245 Park Avenue
39th Floor
New York City
New York
10167
United states of America,

and London:

81 Oxford Street
London
W1D2EU
United Kingdom

Our client base is confidential, but these firms listed below have agreed to have their names published. Additional references can be provided on request. A partial list of our client base includes International Property Solutions, Network Capital Funding, IMPAC Mortgage, Omniarch Capital, Brentwood Financial, and others.

We appreciate your questions and are happy to provide this additional information.
We look forward to providing professional services to your organization and having a mutually beneficial relationship.

Should you have additional questions, please do not hesitate to contact me.

Sincerely,

J Thomas Epperson

Epperson till UD ang Hayden mm.pdf

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

Valuation and Consulting Services

PORTLAND NEW YORK LONDON

Fund Name: American RMBS Equity Fund IV
Project Name: December 31, 2013 Bond Valuation

Name of Bond	CUSIP	Date Bought	Face Bought	Price Paid	12/31 Face	Hayden Valuation
AMSI 2004-R3 M6	03072SQH1	4/3/2012	571,533.32	160,029.33	532,315.42	273,415.41
BAFC 2007-08 XIO	05953LAM1	12/11/2012	3,252,008.88	650,401.78	2,323,068.96	517,318.05
BOAMS 2004-05 XB1	05948X7J4	9/14/2012	422,512.46	340,122.53	322,921.21	403,283.66
BOAMS 2004-08 15IO	05949ATT7	11/2/2011	289,087.09	28,728.03	153,185.81	11,729.65
BOAMS 2004-11 30IO	05949AD98	4/28/2010	4,075,030.82	799,724.80	1,466,629.51	1,327,899.02
BOAMS 2006-03 1A13	05950LAN2	11/2/2011	1,096,312.48	224,744.06	709,010.21	138,952.33
BSABS 2007-HE5 M2	073859AH3	9/27/2012	5,000,000.00	2,250,000.00	5,000,000.00	1,125,455.72
BSCM 2007-P16 H	07388YBE1	2/28/2013	5,995,000.00	749,375.00	5,995,000.00	699,319.46
CMLTI 2004-HY4 1M	17307GMP0	4/4/2011	443,747.63	217,436.34	402,394.79	252,785.39
CSAB 2006-01 A4	22943HAE6	10/16/2013	16,171,000.00	8,408,920.00	16,171,000.00	10,994,098.55
CWALT 2004-3T1 M	12667FDT9	9/14/2012	304,548.72	231,457.02	280,147.59	222,958.94
CWALT 2005-46C A15	12667G7J6	2/19/2013	445,561.98	131,440.78	289,954.59	74,197.90
CWHL 2003-J4 B1	12669EGW0	1/11/2013	816,323.86	644,895.85	621,331.52	339,652.75
CWHL 2004-J2 B2	12669FQW6	8/6/2012	643,475.01	241,303.13	152,435.82	32,561.97
CWHL 2006-19 X	12543XAK2	4/2/2013	53,129,349.13	4,781,641.42	43,364,639.81	4,299,604.04
CXHE 2002-A MF2	152314EN6	6/15/2011	1,158,706.61	524,314.74	1,072,186.60	345,166.54
FHASI 2006-AR4 IIA2	32053AAF3	8/10/2012	619,742.94	254,094.61	448,273.29	87,057.65
GSAMP 2006-HE7 M2	36245EAG3	4/19/2011	2,305,000.00	449,475.00	748,695.88	121,889.25
GSR 2006-1F 5A2	3623418A0	5/28/2010	30,983.49	10,844.22	2,372.45	362.12
HEAT 2002-5 M2	2254W0AJ4	9/5/2012	850,925.38	750,941.65	745,588.62	684,278.17
HVMLT 2005-03 X2	41161PNK5	3/22/2011	4,011,894.46	290,862.35	2,361,391.66	79,720.16
HVMLT 2006-01 X1	41161PB36	3/1/2013	10,422,599.10	1,276,768.39	9,247,638.42	741,419.48
LMT 2007-10 1A2	52522QAB8	11/13/2012	1,054,377.59	274,138.17	317,498.56	14,944.35
MALT 2007-A2 A3D	59024FAG9	8/7/2013	14,452,530.54	9,683,195.46	14,452,530.54	9,683,195.46

Fund Name: American RMBS Equity Fund IV
Project Name: December 31, 2013 Bond Valuation

Name of Bond	CUSIP	Date Bought	Face Bought	Price Paid	12/31 Face	Hayden Valuation
MASTR 2003-04 30AX	55265KWP0	10/15/2012	2,831,507.72	424,726.16	1,822,196.16	204,796.98
MSAC 2007-HE6 A1	61755CAA0	11/7/2012	309,644.16	213,654.47	280,228.21	269,525.97
MSM 2007-6XS 2A7M	61751JAP6	12/27/2012	8,191,000.00	3,767,860.00	8,191,000.00	6,773,370.49
MSM 2007-14AR 3A4	61756VAV1	12/5/2011	34,161,499.26	427,018.74	23,420,462.43	753.68
POPLR 2004-4 M4	73316PAL4	2/29/2012	2,079,844.20	920,331.06	2,079,844.20	135,938.39
POPLR 2005-2 M4	73316PCN8	12/20/2011	1,634,794.10	286,088.97	1,634,794.10	225,710.57
RALI 2002-QS2 B1	76110GWJ6	2/6/2012	908,412.27	461,019.22	733,732.14	749,341.33
RALI 2004-QA4 M2	76110HZQ5	2/25/2011	871,148.99	229,765.55	309,848.21	18,084.07
RAST 2003-A11 B3	45660NVF9	1/25/2011	1,333,551.39	568,426.28	1,243,435.40	623,924.58
RAST 2003-A4 B3	45660NPV1	5/4/2011	1,123,282.71	533,559.29	52,559.19	48,977.58
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	8/1/2013	13,492,000.00	10,388,840.00	13,492,000.00	10,388,840.00
SAIL 2003-B11 M4	86358EEQ5	8/23/2010	1,130,574.17	960,988.04	42,175.01	28,090.42
SARM 2004-08 B1X	86359BWT4	5/8/2013	19,778,903.47	2,808,604.29	19,024,375.45	1,918,291.19
SBM7 2001-01 MF2	79550DAE9	3/2/2012	1,026,654.51	316,979.58	851,263.75	434,649.10
WAMU 2003-S4 CB4	9292275U6	10/17/2012	804,092.75	442,251.01	678,072.94	344,369.10
WAMU 2004-A14 B2	939336W66	7/22/2011	2,656,720.32	730,598.09	2,453,870.91	651,486.35
WAMU 2007-OA6 2XPPP	92927BAG7	4/16/2012	63,703,393.44	1,353,697.11	45,728,482.66	1,918,291.19
WFMBS 2005-17 IA2	94982SAE3	5/28/2010	71,308.06	35,654.03	22,138.50	6,121.73
WMALT 2005-01 B1	9393363A9	4/8/2013	5,250,382.45	1,890,137.68	4,071,943.39	767,561.33
Totals			288,920,965.46	60,135,054.23	233,312,633.91	57,979,390.07

Epperson till UD ang Hayden mm.pdf

Fup bilaga 12 B

433

1559

HAYDEN US CASH FLOW SUMMARY FOR ABS INVESTMENTS

Accurate and Reliable Deal Models:

Hayden Consulting utilizes algorithm to interpret market movements and cashflow engines, including JPMorgan, Barclays and Lewtan's ABSNet cashflow engine powered by The Yield Book, a leader in bond analytics. The algorithm heavily weights The Yield Book, which is a trusted and authoritative source for fixed income analytics that enables market makers and institutional investors to perform complex and accurate portfolio analysis and risk management. The models are developed in collaboration with Citigroup's research and strategy teams, and used by Citigroup's own traders. Citigroup goes through an extensive quality assurance process on their models to ensure accuracy. This includes tying out the weighted average lives of the bonds to the decrement tables in the prospectus and comparing results to other industry accepted models.

Utilizing the premier structured finance information and analytics providers, combined with the analysis to understand the results, makes Hayden the premier MBS valuation entity; delivering credit surveillance, valuation, trade decision analysis, regulatory compliance, risk management, pooling, bond administration, and investor reporting solutions to investors. As such, Hayden is in the unique position as the only organization serving all aspects of the global structured finance marketplace with robust valuation support for investors.

Powerful Collateral Projections:

While the liability models themselves are extremely accurate, the real power behind the tool lies in the sophistication of the integrated credit model developed by Citigroup's Mortgage Analysis team. More specifically, the collateral projection options leverage Citigroup's credit and volatility models, which are detailed in Exhibit A (attached hereto). Hayden's customers benefit from the embedded economic assumptions contained therein (home price appreciation, employment, interest rate scenarios, etc.) and the use of implied loan modifications. Investors have the option to use the embedded models to project prepayments, defaults, losses and interest rate forward curves and fully leverage their power.

1. Assumption setting Model assumptions may be set as follows:
   a) Using the Citibank credit models to set prepay, default and loss severity assumptions in conjunction with interest rate curves based off of the volatility models. For loss severity, the model allows for additional assumptions such as HPA and unemployment rates as well.
   b) User-defined constant assumptions for prepay, defaults, and loss severity.

c) User-defined vector assumptions for prepay, default, loss severity and index rates.
d) User-defined on/off/determine by waterfall switch for the lockout/delinquency trigger.
e) Call assumptions may be set to project to maturity or to the call date.
f) Servicer advances may be set to advance or not to advance.
g) User-defined recovery-lag for situations when the default and loss severity models are not being utilized.

2. Output The following outputs are available:
a) Indicative data.
b) Price / Yield analytics including certain option adjusted risk measures.
c) Multi-Scenario analysis will provide fully option adjusted pricing and risk measures as of settlement date or a specified horizon date.
d) Bond and collateral cash flow output for single scenario and multiple scenario projections.

EXHIBIT A
CREDIT & VOLITILITY MODEL SUMMARY

1. The Prepayment Model

Prepayment projections are at the center of all mortgage security valuation and analysis. The embedded Prepayment Model possesses two critical characteristics for projecting prepayments. First, the model is dynamic and flexible, with time-varying values of key inputs, such as the costs of refinancing, to capture "environmental" changes over time. Second, the model is based on fundamental relationships that are likely to persist over time and that apply whatever the borrower demographics or mortgage type.

2. The Mortgage Defaults Model

The US housing market's weakness has emphasized the need for a solid foundation for evaluating credit-sensitive mortgage securities. The embedded Mortgage Default Model attempts to overcome these data issues in several ways. The model uses dynamic deal specific adjustments to incorporate originator- and servicer-specific effects. The result is a model that has tracked actual prepayments and defaults quite well over time, and one that can be used for objective and rigorous analysis of subprime mortgage securities. The Mortgage Defaults Model also serves as a component of the Prepayment Model.

3. The Loss Severity Model for Residential Mortgages

The Loss Severity Model for Residential Mortgages analyzes loss severities on mortgage loans with varying borrower and loan characteristics and develops a predictive model for projecting losses. The loss model, combined with prepayment and default models, are used to project loss-adjusted cash flows.

4. The Libor Market Model

The Libor Market Model (LMM) is a term structure model that predicts the volatility and correlations of forward LIBORs. This leads to more realistic cashflow projections on both the collateral and liability side of structured transactions. The model deals directly with market-observable objects, rather than the infinitesimal short rate. This aspect of modeling belongs to a class of term structure models previously known as Brace-Gatarek-Musiela (BGM), but "Market Model" is the more current terminology.

5. Mortgage Option-Adjusted Term Structure Model (MOATS Model)

The Mortgage Option-Adjusted Term Structure (MOATS) model is used for projecting mortgage rates for cashflow projections. The MOATS model assumes

a constant OAS (option adjusted spread) for the current-coupon mortgage-backed security (MBS) at all times and across all interest rate paths. From this assumption, it calculates the current-coupon yield at all nodes. The primary mortgage rate is then calculated from the current coupon yield.

1564

6 Daily Confirmation Traction Fonder 16 april 2013, 2019-06-26 09:20 diarienr: 9000-K555-17
Daily confirmation.pdf

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1209 **Name: Ulf Deckmark** **Date: 2013 April 16**

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
LMT 2005-2 1A4	52520M8R3	4,325,000	0.636172783	25-Mar-2013	41.000%
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3,187,000	0.442382660	25-Mar-2013	24.000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3,000,000	0.419388119	25-Mar-2013	49.000%
CWALT 2005-28CB 1A11	12667GE82	4,395,400	0.848321814	25-Mar-2013	21.000%
CBASS 07-CB1 AF6	1248MGAP9	2,500,000	0.913812476	25-Mar-2013	53.000%
CBASS 07-CB1 AF4	1248MGAM6	2,500,000	0.941454388	25-Mar-2013	57.000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12,863,000	0.886555750	25-Mar-2013	38.000%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10,696,000	0.187597052	25-Mar-2013	64.500%
Total NAV (USD):					**11,046,015.85**

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor		Curr. Valuation
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,614,000	0.970099592	25-Mar-2013	58.500%

*** Notes:**

[none]

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

HAYDEN US CASH FLOW SUMMARY FOR ABS INVESTMENTS

Accurate and Reliable Deal Models:

Hayden Consulting utilizes algorithm to interpret market movements and cashflow engines, including JPMorgan, Barclays and Lewtan's ABSNet cashflow engine powered by The Yield Book, a leader in bond analytics. The algorithm heavily weights The Yield Book, which is a trusted and authoritative source for fixed income analytics that enables market makers and institutional investors to perform complex and accurate portfolio analysis and risk management. The models are developed in collaboration with Citigroup's research and strategy teams, and used by Citigroup's own traders. Citigroup goes through an extensive quality assurance process on their models to ensure accuracy. This includes tying out the weighted average lives of the bonds to the decrement tables in the prospectus and comparing results to other industry accepted models.

Utilizing the premier structured finance information and analytics providers, combined with the analysis to understand the results, makes Hayden the premier MBS valuation entity; delivering credit surveillance, valuation, trade decision analysis, regulatory compliance, risk management, pooling, bond administration, and investor reporting solutions to investors. As such, Hayden is in the unique position as the only organization serving all aspects of the global structured finance marketplace with robust valuation support for investors.

Powerful Collateral Projections:

While the liability models themselves are extremely accurate, the real power behind the tool lies in the sophistication of the integrated credit model developed by Citigroup's Mortgage Analysis team. More specifically, the collateral projection options leverage Citigroup's credit and volatility models, which are detailed in Exhibit A (attached hereto). Hayden's customers benefit from the embedded economic assumptions contained therein (home price appreciation, employment, interest rate scenarios, etc.) and the use of implied loan modifications. Investors have the option to use the embedded models to project prepayments, defaults, losses and interest rate forward curves and fully leverage their power.

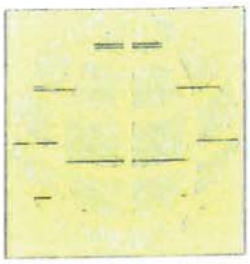
1. Assumption setting Model assumptions may be set as follows:
   a) Using the Citibank credit models to set prepay, default and loss severity assumptions in conjunction with interest rate curves based off of the volatility models. For loss severity, the model allows for additional assumptions such as HPA and unemployment rates as well.
   b) User-defined constant assumptions for prepay, defaults, and loss severity.

a constant OAS (option adjusted spread) for the current-coupon mortgage-backed security (MBS) at all times and across all interest rate paths. From this assumption, it calculates the current-coupon yield at all nodes. The primary mortgage rate is then calculated from the current coupon yield.

5:1

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
Hayden.consultingllc@gmail.com



Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

> The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder AB* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder AB*, or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $100 per RMBS, per month (1-30 bonds), and $50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder AB or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder AB, or any other third party for information disclosed to, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Fraction Fonder A.B* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Fraction Fonder A.B understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Fraction Fonder A.B acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files.

Hayden Consulting Group

Thomas Epperson

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

By: _____
VD Fraction AB

Date: 28/11-2012

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") business valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

Formaterat: Ingen kontroll av enstaka rader, Justera inte mellanrum mellan latinsk och asiatisk text, Justera inte mellanrum mellan asiatisk text och siffror

Formaterat: Teckensnitt (Standard) Times New Roman

The price at which the RMBSproperty would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being a under a compulsion to buy or sell and both having reasonable andof relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about November 2646, 2012 subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. If for any reason we are unable to complete the valuation engagement, we will not issue a report as a result of the engagement. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be $200 per RMBS, per month (1-10 bonds); $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds)_____, to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

We will also charge full reimbursement for out of pocket expenses incurred in the course of our engagement including, among others (as applicable), computer database storage, industry research reports and materials, travel and living expenses (meals, lodging, etc.), fees to professionals for consultation regarding the valuation or technical matters, messenger and delivery services, report preparation, copying, and other direct engagement expenses. (Any costs exceeding $500 to be approved in advance). We will also charge full reimbursement for retaining other experts, if deemed necessary, but such expenses will only be incurred with *Traction Fonder A.B.* prior approval. In developing our conclusion of value, we may use third party service providers to establish the value of specific assets, such as separate assets or real estate appraisals. We may share confidential information about you with the service providers, but remain committed to maintaining the confidentiality and

security of your information. Accordingly, we maintain internal policies, procedures, and safeguards to protect the confidentiality of your personal information. In addition, we will secure confidentiality agreements with service providers to maintain the confidentiality of your information and we will take reasonable precautions to determine that they have appropriate procedures in place to prevent the unauthorized release of your confidential information to others. In the event that we are unable to obtain appropriate confidentiality agreement, you will be asked to provide your consent prior to the sharing of your confidential information with the third-party service provider. We will also charge full reimbursement for retaining third-party service providers.

The fee estimate is for the valuation and valuation report and does not include any services that may be required to defend our valuation report in litigation, including conferences, depositions, court appearances, and testimony. Fees for such services, if required, will be billed at our expert testimony rate of $225.00 per hour.

We will not have any obligation to issue a report or other document, or communicate our research, analyses, or conclusions, and will not have any obligation to appear for or provide written or oral testimony or evidence at trial, deposition or elsewhere, until your account is paid in full, or alternative arrangements have been mutually agreed to in writing by *Traction Fonder A.B.* and us. We will have no liability to *Traction Fonder A.B.*, or any other person, by reason of not issuing a report, appearing for and/or providing testimony to other evidence because of *Traction Fonder A.B.*, failure to pay all amounts due us, and *Traction Fonder A.B.* agrees to indemnify us against any such liability.

Traction Fonder A.B. is responsible for management decisions and functions and for designating an individual who possesses suitable skill, knowledge, and/or experience, preferably with senior management, to oversee any valuation services and other services we provide. You are responsible for evaluating the adequacy and results of the services performed and accepting responsibility for such services. You are responsible for establishing and maintaining internal controls, including monitoring ongoing activities.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. We will not audit, compile, or review any financial statements, forecasts, or financial data provided to us. At the conclusion of the engagement, we will ask you to [illegible] in writing on the accuracy and reliability of the financial information used in the engagement. Accordingly, unless otherwise specified, our conclusion of value will be subject to the validity of the underlying data submitted. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement,

remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

_____

Date: _____

Valuation Engagement letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,* and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our **absolute discretion.**

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be **$200 per RMBS, per month (1-10 bonds);** $150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and $100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professinnal standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data were are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. **We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts** that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, **remain in our exclusive possession.** We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

_____

Date: _____

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.471.1327
info@haydenconsultingintl.com

PORTLAND NEW YORK LONDON

Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Questions about "History" and Corp. Structure"

Dear Ulf

In 2012, we changed our corporate structure. Historically, we were originally formed in 1975 in San Diego, California and later opened offices in Portland, Oregon. In 1981, we formed a General Partnership and operated under the firm name of Epperson & Trotter. We decided in 2012 to form a limited liability company (LLC) and bring other Members into our firm. We have experienced above average growth in recent years and decided this form of doing business was most conducive to the way we wanted to grow. This change took effect in the Fall of 2012. In the United States, the LLC, has become a very popular "form" for doing business. Even though, J Thomas Epperson is the Managing Member of our firm, we fully expect to add new Members in the first half of 2013. Our firm has always prided itself on its Professionalism and Independence. Currently, we are completely Independent with all the firms that we do Valuations for or provide other professional services.

Our Website is currently undergoing updating and revision. Our new website will describe the specialized nature of the various services that we will provide by describing the sophisticated risk modeling that we employ to determine the intrinsic value of residential mortgage backed securities (RMBS's). We will present our new Website sometime in June 2013. We will advise you once it is available to the Institutional Marketplace. I'm sure that you will find it informative. There are not many Independent valuation firms in this "niche" area of Valuations for RMBS's, and we believe our reputation and expertise is competitive with those that work in this area. The valuation firms are all well known to those who require this kind of service.

Our employee base is not as large as some, but we limit ourselves to this very unique and complex Valuation service for RMBS's. Our employee base includes independent contractors that we employ, such as security analysts, actuaries, and other professionals as necessary. We do not do insurance consulting, employee benefits, healthcare, and other related services and do not require a large infrastructure. Our annual revenue base is less than $3,000,000.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services
PORTLAND NEW YORK LONDON

Our offices in New York and London are smaller than our headquarters location, but have proven beneficial in servicing our clients on the East Coast and Canada, as well as the clients that we have in Europe. Our professional offices have been strategically located to serve our clients and to avail ourselves of required professionals that have specific expertise. Our offices are located as follows:

245 Park Avenue
39th Floor
New York City
New York
10167
United states of America,

and London:

81 Oxford Street
London
W1D2EU
United Kingdom

Our client base is confidential, but these firms listed below have agreed to have their names published. Additional references can be provided on request. A partial list of our client base includes International Property Solutions, Network Capital Funding, IMPAC Mortgage, Omniarch Capital, Brentwood Financial, and others.

We appreciate your questions and are happy to provide this additional information.
We look forward to providing professional services to your organization and having a mutually beneficial relationship.

Should you have additional questions, please do not hesitate to contact me.

Sincerely,

J Thomas Epperson

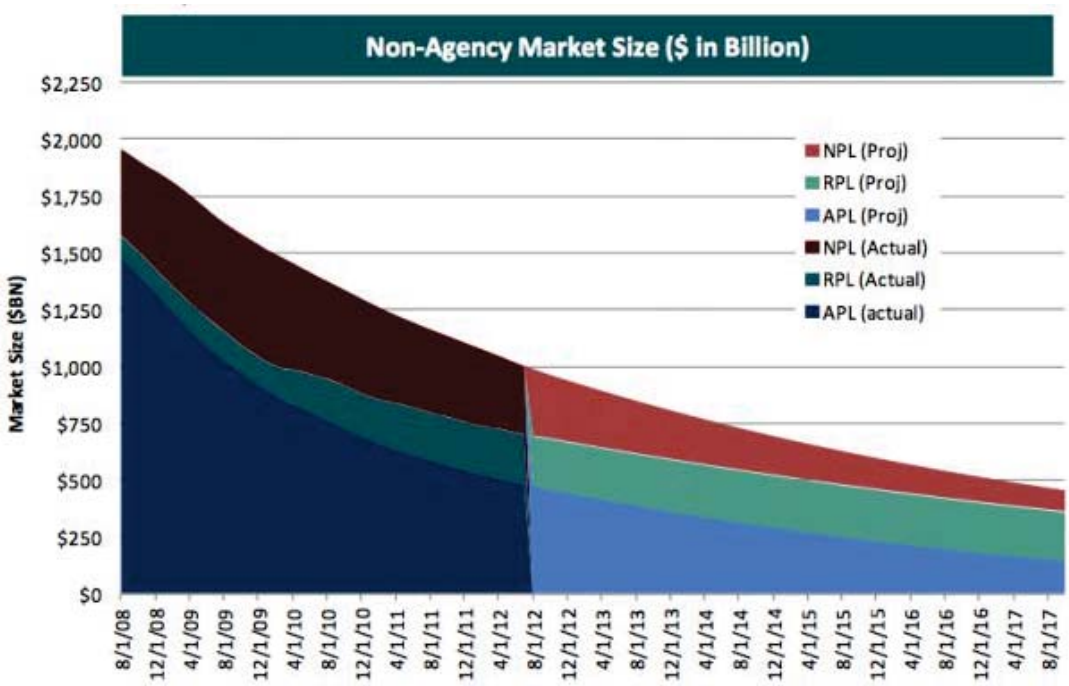
Memorandum explaining the need for third party valuations.

Third party valuations are necessary for mark-to-market of Residential Mortgage-Backed Securities.

BACKGROUND:

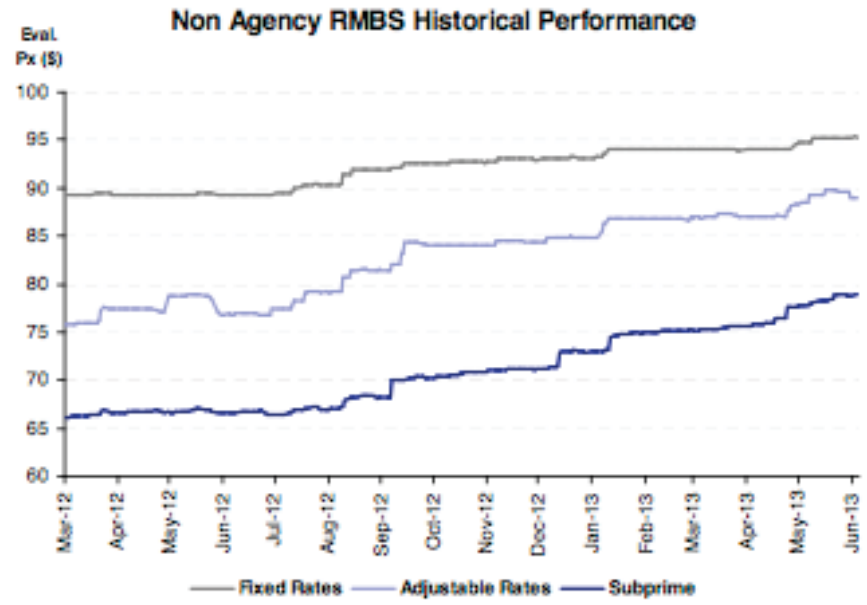
Mortgage-Backed Securities – Mortgage-backed securities (MBS) are debt obligations that represent claims to the cash flows from pools of mortgage loans, most commonly on residential property. Mortgage loans are purchased from banks, mortgage companies, and other originators and then assembled into pools by a governmental, quasi-governmental, or private entity. The entity then issues securities that represent claims on the principal and interest payments made by borrowers on the loans in the pool, a process known as securitization.

Size of RMBS Market – The entire private-label market stood at $999.7 billion in July of 2012.



Private Label RMBS Historical Performance

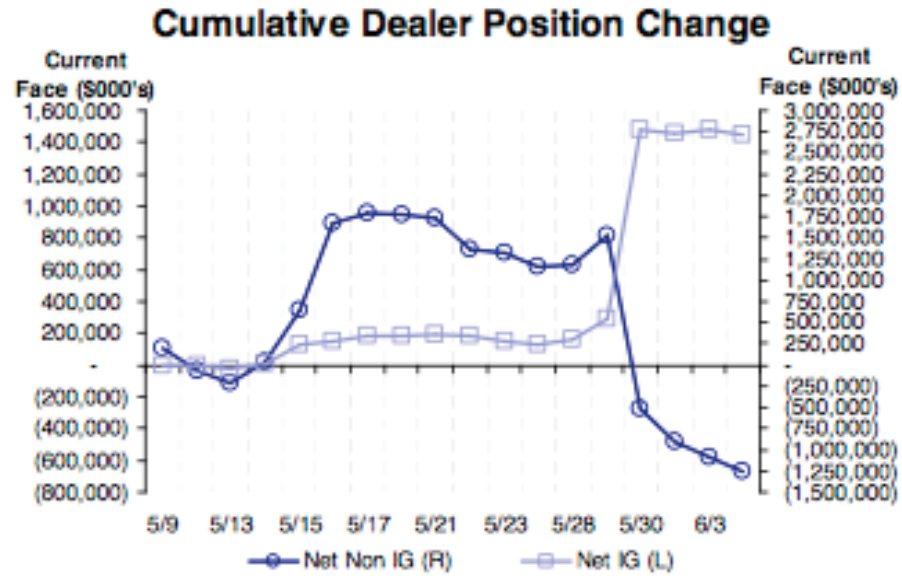
Exhibit 1. Strong Year-End 2012 Rally Extended into First Half of 2013



Source: Interactive Data
Includes only Senior, non Support tranches

RMBS Market Makers – Most large broker-dealers, such as Barclays, Credit Suisse, and JP Morgan, have a Fixed Income trading desk that trades and takes positions in RMBS Bonds. Several regional dealers also trade RMBS bonds on behalf of their clients.

Exhibit 2. Increased Street Position in IG Non-Agency Bonds



Source: FINRA-Interactive Data STAR

CUSIP – Every RMBS Bond has a unique nine-character alphanumeric identifier or CUSIP number assigned to it. The Committee on Uniform Security Identification Procedures was established by the American Bankers Association to develop a uniform method of identifying securities.

ISIN – Every RMBS Bonds has a unique twelve-digit alphanumeric identifier or ISIN number assigned to it. The International Securities Identification Number is a 12-character alpha-numerical code that does not contain information characterizing financial instruments but serves for uniform identification of a security at trading and settlement.

Regulatory Body – US Securities and Exchange Commission (SEC).

Third Party Valuations and Trade Price support and supplement each other. Hayden offers a valuation service that uses all the publically available loan performance data, recent bond trading data levels, and current fair value standards to determine the investment value of a bond. Particularly, with asset-backed securities (ABS) and the subject mortgage-backed securities (MBS), the subject portfolio bonds are not necessarily traded every day. Because of this, exchange pricing is not regularly available, and therefore, daily pricing must be supported and supplemented by third party bond evaluators when daily mark-to-market valuations are required.

Private-label RMBS Bonds are not traded on a "regulated market exchange". Therefore, third party valuations are necessary for the daily determination of mark-to-market of an RMBS Bond or portfolio of Bonds.



INTRODUCTION – ABS INVESTMENT GROUP

Liquiddium Ventures adds ABS Investment Group (ABSIG) to its funds management group

ABSIG was created for the purpose of enabling its management, shareholders, and investors to profit from investments in money-good, investment grade mortgage-backed assets. This is achieved by offering ownership in limited partnerships of residential mortgage backed securities. ABSIG clients invest either through separate accounts or in commingled funds in limited partnerships. The investment process includes both strategy formulation and execution: research, acquisition of assets, active portfolio management and eventual harvesting of assets.

We are engaged daily to maximize total return, and outperform passive strategies. We focus solely on the market sector that we know best, leveraging our experience, our talents, our long standing business relationships and our comprehensive knowledge of both the public and private markets. Every day as we select investments, we:

- Obtain superior market intelligence using in-house and other private market real estate, and securities research;
- Maintain a diversity of issuers, servicers, properties and geography;
- Maximize return potential and risk elimination by allocating capital based on asset selection research;
- Employ a disciplined approach to maximizing the value of the portfolio in ever changing economic environments.

ABSIG's management team has originated, bought, sold and/or invested in over $150 billion in mortgage loans since the early 1980's. As well, we have structured, issued and managed over $100 billion of Mortgage-Backed Securities. None of the bonds issued by this management team have taken a principal write-down. ABSIG's real estate bond investment portfolios are underwritten, purchased, and managed by a team of investment professionals, lead by Chief Investment Officer, Mark Aarvig. Mark has modeled, analyzed and managed thousands of bond investments during the past 15+ years. ABSIG has a

stable, reliable, and experienced investment team with a proven track record.

We are life-long mortgage finance experts, with outstanding reputations as professionals and individuals. We are known for partnering with our investors, having "skin in the game" and enjoying the fruits of our labors together.

The best measure of our performance in this market is the return from our current Funds. Our most recent fund had a 25.06% unleveraged ROE (as of February 29, 2008).

Please note that we have added the following names and email addresses to reflect the focus on the institutional marketplace. The new contact information is as follows:

ABS Investment Group

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101

619.236.0444 (office), 949.861.6261 (fax)

Mark Bishop, President, mbishop@absig.com, 949.678.9574 (cell)

Mark Aarvig, CIO, maarvig@absig.com, 949.648.6523 (cell)

Craig Chang, MD, Operations, cchang@absig.com, 949.241.2010 (cell)

Lisa Duehring, MD, Capital Markets, lduehring@absig.com, 949.795.0099 (cell)

Tom Epperson, CFO, tepperson@absig.com, 619.384.3144 (cell)

Sagar Patel, Senior Analyst, spatel@absig.com, 949.697.8289 (cell)

Steve Bishop, Senior Analyst, sbishop@absig.com

Mark Bishop, President: Mark Bishop has 25 years of experience as a leader in the mortgage securitization markets. Previously, Mr. Bishop was president of IMPAC Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, California. At IMPAC, Mr. Bishop serviced investment banking sector clients with the purchase of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of non-conforming mortgage debt, with volume in excess of $10 billion annually. Mr. Bishop began his real estate career as Vice President at Drexel Burnham Lambert, where he advised institutional clients in the national secondary market, and purchased and sold fixed income products, high yield bonds, and large pools of commercial and residential loans. He later co-founded Brentwood Financial Group, managing the bulk purchase, and subsequent pooling and sales of conforming and non-conforming residential mortgage loans on a national scale. He is a resident of Rancho Santa Fe, California and earned a Bachelor of Arts degree in economics from the University of California, Los Angeles.

Lisa Duehring, Managing Director, Capital Markets: Prior to joining ABS Investment Group, Ms. Lisa Duehring was President/CEO of Alliance Bancorp, Brisbane, CA, where she was responsible for the vision, mission and culture of the Partnership. In 2006 and 2007 Alliance Bancorp originated over $8 billion in high credit quality mortgage loans, generating approximately $20 million EBITDA. Previously, Ms. Duehring was EVP of Capital Markets and Asset Liability Manager of a public REIT, Impac Mortgage Holdings, in Newport Beach, CA where she was responsible for growing and managing the balance sheet, creating profitability, loan pricing, bulk purchase and sale execution, interest rate risk management, and analysis of the performance for all products, securitizations and balance sheet assets. For the five years 2001-2005, she was responsible for the origination of $63 billion of high credit quality mortgage loans, generating over $700 million of net earnings. Ms. Duehring was also a member of the Strategic Planning, Asset Liability Management and Executive Committees.

Craig Chang, Managing Director, Operations: Craig Chang is responsible for technology oversight. Before joining ABS Investment Group, Mr. Chang was responsible for managing Quick REO Capital's daily operations. Previously, Mr. Chang was Chief Technology Officer of Impac Mortgage Holdings Inc. in Irvine, CA. At Impac, Mr. Chang was responsible for all technology operations and systems supporting Impac's mortgage origination, acquisitions and securitization operations. Mr. Chang was also President and CEO of C.T. Exchanges Corporation which is a top five independent distributor of high-end telecommunication equipment.

Mark Aarvig, Chief Investment Officer: Mark Aavig brings a broad array of expertise through his vast experience in financial modeling and risk analysis. Mr. Aarvig joins ABS Investment Group from Impac Companies where he was in charge of modeling securitizations and pricing as well as managing prepayment, loss, and delinquency assumptions. Additionally, he conducted pricing sensitivity analysis which he used in developing and managing pricing tools to facilitate the pricing of bulk loan packages. Before joining Impac, Mr. Aarvig was a senior analyst with IndyMac Bank where he modeled subprime, prime fixed, and prime arm securitizations as well as modeled various risk assumptions related to those transactions. Prior to IndyMac, Mr. Aarvig worked for Aames Financial Corporation where he managed residual asset loan portfolios, loan securitizations, interest rate risk, and product pricing. Mr. Aarvig earned a BS in Economics from the University of Minnesota.

Tom Epperson, Chief Financial Officer: Tom Epperson is a seasoned professional and a Certified Public Accountant. Previously, Mr. Epperson was CFO of Quick Loan Funding, a residential mortgage loan originator in Costa Mesa, CA, and CFO of Commercial Enterprises, a commercial construction Partnership in Albuquerque, NM. In the early 80's, Mr. Epperson was a Tax Partner at Price Waterhouse Coopers. Mr. Epperson brings a wealth of experience and knowledge to ABS Investment Group. He is uniquely qualified with experience and skills in the fields of multi-state Federal and State taxes, mortgage loan origination operations, tax planning, tax consequences, and financial accounting and management. Mr. Epperson is a CPA and Real Estate Broker.

Sagar Patel, Senior Analyst: Sagar Patel is currently a Senior Analyst of ABS Investment Group. In this role, Mr. Patel is responsible for locating, analyzing and managing the bond pipeline, and developing and managing the data base for the firm. Prior to joining ABS Investment Group, Mr. Patel was the structuring analyst for Alliance Bancorp, a mortgage conduit and securitizer in San Francisco, CA. Prior to this, he

was the Senior Secondary Marketing Analyst for Impac Mortgage Holdings. At both firms Mr. Patel created, built, performed, and administered all the analytics and processes involved in bidding and managing over $2 billion/month worth of bulks for the conduits, executed buy side whole loan trades with leading mortgage lenders, managed an analyst team, which performed tasks ranging from data entry to locking loans to analyzing bulk bid tapes, and performed stratification, S&P LEVELS, Moody's, and Intex Prepay analysis for buy/sale transactions. Additionally, Mr. Patel worked for Countrywide Bank, Simi Valley, CA. At Countrywide, he created written step-by-step procedures for all secondary market departmental tasks, audited end of month department billing figures to submit to the customers, devised new procedures and methods to enhance departmental teamwork, which resulted in a significant increase in productivity. He earned a BS from UCLA.

Steve Bishop, Senior Analyst: Steve Bishop is currently a Senior Analyst of ABS Investment Group. In this role, Mr. Bishop is responsible for locating, analyzing and managing the bond pipeline for the firm, and reporting for the Partnership. Prior to joining ABS Investment Group, Mr. Bishop was a financial analyst for Impac Mortgage Holdings, a publicly traded mortgage loan originator and securitizer, Novelle Financial, a mortgage loan originator, and Brentwood Financial, a bulk purchaser of residential whole loans in Newport Beach, CA. In those position, he analyzed and completed due diligence for approximately $200 million in whole loan trades monthly. He earned a BS from UCLA.

From: Mark mailtobishop@gmail.com
Subject: Test
Date: Feb 25, 2016 at 6:10:43 AM
To: hayden@haydenintl.com

==========

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

From: dungheanu@absmgroup.com
Subject: Re: Hayden valuations for
Date: Feb 17, 2016 at 11:22:28 PM
To: MARK BISHOP mbishop@absmgroup.com
Cc: Tepperson tepperson@absmgroup.com, Sbishop sbishop@absmgroup.com

Mark,

Please see attached ETI Valuation draft with multiple tabs for each ETI. I was not able to pull any valuation information from Argentarius for the Nordic ETI so I created a temporary template. Please let me know if anything needs to be changed or adjusted.

Thanks,

Daniel

> On 2016-02-12 10:47, MARK BISHOP wrote:
> Guys -
> Also, put your heads together, and we will be responsible for providing an additional "third-party" monthly valuation for the 4-ETIs that I have listed below. All information for the ETIs can be found on the "argentarius-group.com" website (go to the "EITs" section).
> The valuations should be from "HAYDEN", on a HAYDEN form, from a HAYDEN email.
> The 4-ETIs are as follow:
> Nordic Power
> Boardwalk
> Pro Mittlestand
> Solid Venture
> Examples of valuations for three of them from Argentarius are attached

here,,, for you to use as a template. Hayden's valuations should always "approximate" the Agrentarius-Group valuations.
Please prepare draft examples for me by next Tuesday, and a process and responsible party for this valuation process, as over time, there will be more ETIs.
Thanks,
M
==========
Mark Bishop
ABS Management Group
4770 Von Karman Avenue
Newport Beach, CA 92660
mbishop@absmgroup.com
+1 949 398 7971 (O)
+1 949 678 9574 (M)

Tap to Download
ETI Valuation Draft.xlsx
72.8 KB

Sent from my iPhone

On 18 Feb 2016, at 14:39, ABSMGroup <mbishop@absmgroup.com> wrote:

Ok. Also wrapping up stuff for Philip, and wifi square away DGO accounts. Talk to you later today. M

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574

On 18 feb 2016, at 01:26, Emil Amir Ingmanson <amir77@me.com> wrote:

Mark

Great. I know that I always can trust you to bail me out of trouble ;)

Ask Hayden to contact Barbaros directly and to set up an agreement with Temple Asset Management Ltd.

barbaros.okten@temple.com.mt

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+356 999 380 99

+447469 77 66 66

On 18 Feb 2016, at 03:24, MARK BISHOP <mbishop@absmgroup.com> wrote:

Emil -

Please look at the "drafts" for the ETI valuations (all are on the tabs in the excel file). If you approve, Hayden will pdf the valuations and send them as you direct. They will also need appropriate contact information.

Thanks,

Mark

-------- Original Message --------
Subject: Re: Hayden valuations for
Date: 2016-02-17 14:22
From: dungheanu@absmgroup.com
To: MARK BISHOP <mbishop@absmgroup.com>
Cc: Tepperson <tepperson@absmgroup.com>, Sbishop <sbishop@absmgroup.com>

Mark,

Please see attached ETI Valuation draft with multiple tabs for each ETI. I was not able to pull any valuation information from Argentarius

for the Nordic ETI so I created a temporary template. Please let me know if anything needs to be changed or adjusted.

Thanks,

Daniel

==========

Mark Bishop
ABS Management Group
4770 Von Karman Avenue
Newport Beach, CA 92660
mbishop@absmgroup.com
+1 949 398 7971 (O)
+1 949 678 9574 (M)<ETI Valuation Draft.xlsx>

From: hayden haydenintl.com hayden@haydenintl.com
Subject: Hayden valuation emails...
Date: Feb 23, 2016 at 6:46:50 AM
To: epperjt epperjt@gmail.com, danungheanu danungheanu@absmgroup.com, sbishop sbishop@absmgroup.com, mbishop mbishop@absmgroup.com

Guys -

Put the following information into your bookmarks in your browser area.

We have a domain and two email addresses for Hayden. The domain is "@haydenintl.com", and the two email addresses are "hayden@haydenintl.com", and "tom@haydenintl.com".

For our webmail, go to "webmail4.networksolutionsemail.com". Then:

1. Type in the mailbox "hayden@haydenintl.com", and the password "Valuations01".

2. Type in the mailbox "tom@haydenintl.com", and the password "Valuations02".

Contact me with any questions...!!!

==========

Hayden Consulting International

4770 Von Karman, Newport Beach, CA 92660

hayden@haydenintl.com

+1 949 398 7971

SivKraft

Köpeavtal - överlåtelse Bostadsrätt

Säljare	**Vindsintressenterna i Stockholm AB** Norr Mälarstrand 82 112 35 Stockholm	**med 1/1-del**	**556648-7483** Mobil 070-727 00 99 ip@vindsintressenterna.se

överlåter - genom försäljning - till

Köpare	**Annika Olbin** Tegnérgatan 5, 3 tr 111 40 Stockholm	**med 1/1-del**	**650117-5662** Mobil 070-993 35 05 amolbin@gmail.com

Överlåtelseobjekt Bostadsrätten till lägenheten nr 1602 med adress Engelbrektsgatan 10, 114 32 Stockholm i föreningen Brf Tallen 11, org.nr: 716421-3782

överenskommen köpeskilling - i kronor (SEK)

Köpeskilling ******TjugoSjumiljoner****** **27 000 000 kr**

och i övrigt på följande villkor:

§ 1 Tillträdesdag Köparen ska tillträda lägenheten den 1 mars 2013 sedan betalning gjorts på det sätt som anges i § 2.

Ändring av tillträdesdag ska avtalas skriftligt - med kopia till fastighetsmäklaren.

§ 2 Betalningsvillkor Köparen ska betala köpeskillingen på följande sätt:

a. Betalar handpenning senast den 8 oktober 2012 — 2 700 000 kr

genom insättning på klientmedelskonto i SE-Banken, kontonr 5255 1020611. Internationellt kontonr skicka i separat mail.

b. Kontanta dellikvider enligt betalningsplan, se § 14 — 24 300 000 kr

(På tillträdesdagen upprättas en likvidavräkning med ovannämnda poster specificerade. Av likvidavräkningen framgår exakt vad köparen ska betala kontant på tillträdesdagen.)

SUMMA KÖPESKILLING **27 000 000 kr**

§ 3 Villkor om lån Köparens upptagande av nya lån utgör inte något särskilt villkor för detta köp.

§ 4 Handpenning Säljaren och köparen har i särskild bilagd handling - "Depositionsavtal" - avtalat att handpenningen ska deponeras hos fastighetsmäklaren på särskilt klientmedelskonto.

§ 5 Pantsättning Säljaren garanterar att lägenheten på tillträdesdagen ej är pantsatt och ej heller belastas av nyttjanderätt.

§ 6 Besiktning, skick och fonder Lägenheten är idag ett oinrett vindsutrymme. Till tillträdesdagen kommer säljaren att ha iordningställt lägenheten enligt bilagd planritning och rumsbeskrivning. Eventuella extrabeställningar ska skriftligen beställas och skriftligen godkännas och prissättas av säljaren. Samtliga extrabeställningar faktureras särskilt enligt överenskommelse.

Copyright © Detta dokument är till sitt text & layout skyddat enligt lagen om upphovsrätt - Vitec Mäklarsystem AB

Köparen har tagit del av föreningens senaste årsredovisning och har fått information från föreningen om planerade avgiftsändringar och kommande reparationer på fastigheten.

Från och med tillträdesdagen tar köparen över säljarens skyldigheter och rättigheter mot föreningen. Detta gäller ej säljarens avgifter och kostnader före tillträdesdagen.

I köpet ingår säljarens andel i föreningens fonder som de är i dag.

§ 7 Boarea (BOA)

Lägenhetens boarea är enligt bilagd ritning uppskattad till 270 kvm. Efter färdigställandet ska lägenheten kontrollmätas enligt gällande norm SS 21054:2009. Om boarean vid slutlig uppmätning enligt gällande SS-norm understiger eller är större än 270 kvm regleras köpeskillingen med 100 000 kr/kvm som minskas från respektive läggs till den ursprungliga köpeskillingen. Boarea som överstiger 297 kvm skall ej läggas till köpeskillingen.

§ 8 Äganderättens övergång, avgifter

Ägande- och dispositionsrätten till lägenheten övergår till köparen först på tillträdesdagen sedan köpeskillingen erlagts enligt villkoren i § 2. Detta innebär bl.a. att säljaren ensam ska betala eventuella skatter, årsavgift och andra utgifter som berör lägenheten fram till tillträdesdagen. Därefter betalas dessa av köparen.

Årsavgift till föreningen är för närvarande 400 kr per kvm inkl värme och va. När byggnationen är färdigställd ska arean slutligt fastställas enligt SS 21054:2009. Andelstal och årsavgift ska därefter slutligt fastställas i enlighet med föreningens stadgar. .

Förmedlingsprovision till Siv Kraft Mäklarbyrå AB betalas av säljaren enligt separat uppdragsavtal.

§ 9 Medlemskap

Villkor för överlåtelsen är att köparen beviljas medlemskap i bostadsrättsföreningen. Köparen ansöker härmed om sådant medlemskap och säljaren ansöker om utträde ur föreningen från den dag köparen tillträder lägenheten.

§ 10 Ansvar vid skada

Säljaren står risken för att lägenhetens inre av våda skadas eller försämras mellan kontraktsdagen och den avtalade tillträdesdagen. Från och med tillträdesdagen övergår risken på köparen även om lägenheten inte tillträds på grund av köparens dröjsmål.

.

§ 11 Energideklaration

Köparen har fått kopia av den aktuella energideklaration som upprättats för bostadsrättsföreningens byggnad. Bostadsbyggnadens energiprestanda framgår av bilagda objektbeskrivning.

§ 12 Städning

På tillträdesdagen ska säljaren lämna lägenheten utrymd och flyttstädad. Även förråd som tillhör lägenheten ska vara utrymda och grovstädade.

§ 13 Avtalsbrott

Om köparen eller säljaren inte fullgör sina åtaganden enligt detta köpeavtal har motparten rätt till skadestånd. Vid kontraktsbrott av väsentlig betydelse för part, har denne dessutom rätt att häva köpet.

Vid köparens avtalsbrott ska säljarens skada, inklusive förmedlingsprovision, regleras ur betald handpenning. Överstiger säljarens skada handpenningen, är köparen skyldig att omgående betala mellanskillnaden till säljaren. Understiger skadan handpenningen, ska mellanskillnaden snarast återbetalas till köparen.

Parterna är medvetna om att full förmedlingsprovision ska betalas vid parts hävning av köpet på grund av avtalsbrott. Vid köparens avtalsbrott ingår förmedlingsprovisionen i det skadestånd köparen blir skyldig att betala till säljaren.

§ 14 Betalningsplan

Handpenning den 2012-10-08: 2 700 000 kr
Dellikvid 1 den 2012-11-01: 8 100 000 kr
Dellikvid 2 den 2012-12-03: 4 050 000 kr
Dellikvid 3 den 2013-01-02: 4 050 000 kr

Detta dokument är till del, text & layout skyddat enligt lagen om upphovsrätt - Vitec Mäklarsystem AB

Slutlikvid den 2013-03-01: 4 050 000 kr

Senast på tillträdesdagen ska säljaren presentera slutavräkning innefattande eventuella regleringar av boarean.

Ovanstående betalningsplan gäller under förutsättning att byggnationen fortskrider enligt plan.

Delbetalningarna insättes på säljarens konto i Danske Bank med kontonr 1345 0150979.

§ 15 Slutlikvid, handlingar, nycklar

Sedan köparen betalat köpeskillingen enligt villkoren i § 2, överlämnar säljaren till köparen samtliga lägenhets- och förrådsnycklar.

§ 16 Färdigställandet

Vid extrabeställningar äger säljaren rätt att framflytta färdigställandedatum med motsvarande tid som extrabeställningen tar.

§ 17 Standard som ingår i köpet och tillval

Se rumsbeskrivning (bilaga 3). Val som i förhållande till rumsbeskrivningen är billigare ska sammantaget räknas köparen tillgodo. Både köpare och säljare kan stå för dessa inköp, vilka ska specificeras med kvitto. Om det vid sammanräkningen av kostnaderna för samtliga val framkommer att totalsumman blir högre än vad som bilagan sammantaget medger, ska detta belopp ersättas särskilt. Sådan ersättning ska betalas löpande, dock senast när godkänd slutbesiktning föreligger.

§ 18 Bygglov för takterrass

Parterna har överrenskommit att om bygglov har erhållits för takterrass inom ett år från tillträdesdagen 2013-02-01 eller från det senare datum som tillträde sker, förbinder sig säljaren att för ett tillägg av 1 000 000 kr inkl moms färdigställa takterrassen beräknad till 40 kvm. Blir takterrassen större eller mindre än 40 kvm så ska tilläget ökas respektive minskas med 25 000 kr/kvm. Säljaren förbinder sig även att driva bygglovet vidare till högsta instans. Skulle bygglovet först beviljas senare än ett år efter tillträdesdagen har säljaren rätt att lämna ny offert för färdigställandet av takterrass och köparen har också möjlighet att anlita annan entreprenör.

Bilagor

Följande bilagor tillhör köpeavtalet:

- ☒ Depositionsavtal
- ☒ Planritning
- ☒ Rumsbeskrivning
- ☒ Tidplan
- ☒ Registreringsbevis Vindsintressenterna i Stockholm AB
- ☒ Objektsbeskrivning

Undertecknande

Parterna har, genom sina signaturer på tillhörande bilagor, tagit del av och godkänt innehållet. Av detta köpeavtal har fyra likalydande exemplar upprättats varav säljare och köpare tagit var sitt samt ett utgör Siv Kraft Mäklarbyrå ABs arkivexemplar. Ett exemplar lämnas till föreningen.

Säljare
Vindsintressenterna i Stockholm AB
Stockholm den 30 september 2012

gm: Ioannis Papadopoulus

Köpare

Stockholm den 30 september 2012

Annika Olbin

Information om handläggning av personuppgifter

Parterna lämnar sitt medgivande till att person- och objektuppgifter får registreras i mäklarföretagets datasystem i den utsträckning som krävs för det aktuella köpet, men även för statistisk bearbetning och möjligheter till kunderbjudanden i annan databas. Ytterligare information om behandling av personuppgifter enligt PuL (personuppgiftslagen (1998:204)) lämnas av handläggande fastighetsmäklare.

Detta dokument är till för, text & layout skyddat enligt lagen om upphovsrätt - Vitec Mäklarsystem AB

Wire Transfer Detail

Reference Number 3606

Status Approved

Wire Information			
Company	TWELVE NINE LLC	**Created Date/Time**	09/14/2014 12:25PST
Account	211990-Twelve Nine	**Created By**	MBISHOP
Amount	USD281,000.00	**Denied Date/Time**	
Value Date	09/15/2014	**Denied By**	
Company Address 1	707 BROADWAY 18TH FLOOR	**Approved Date/Time**	09/14/2014 12:25PST
Company Address 2		**Approved By**	MBISHOP
Company City	SAN DIEGO	**Received Date/Time**	
Company State	CA	**Processed Date/Time**	
Company Zip	92101		
Bank Reference			
Fed Reference			
FRB Error Category			
FRB Error Code			
FRB Error Description			
Message to Beneficiary	PARTIAL PAYMENT, SECOND PAYMENT UNDER THE AMENDMENT, SECTION 3.2.1(B)...		

Beneficiary		Beneficiary Bank	
Template Name	Freeform		
Name	Dynamiq Creation AB	**Bank Name**	Skandinaviska Enskilda Banken AB
Address 1	Kupeskarsgatan 63	**Address 1**	Gothenburg
Address 2	Vastra Frolunda	**Address 2**	
Address 3	SE 42160 Sweden	**City**	Gothenburg
Account Name	Dynamiq Creation AB	**State**	
Account Number	SE5450000000050441191134	**Zip Code**	
Contact Name		**Country**	Sweden
Phone Number		**SWIFT**	ESSESESS
Fax Number			
Email Address			

Receiving Bank		Intermediary Bank	
Bank Name		**Bank Name**	
Address 1		**Address 1**	
Address 2		**Address 2**	
City		**City**	

State		**State**	
Zip Code		**Zip Code**	
Country		**Country**	
ABA		**ABA**	

San Diego Private Bank

April 19, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

No conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Again, Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus, and no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus.

To reiterate the fact that that no conflicts exist, I also include narrative from previous submissions to Finansinspektionen. During my acquisition process for Optimus Fonder AB (formerly Traction Fonder AB) regarding my operations and any conflicts of interest, I stated in "Specification 1b, the Specification of the information to be submitted to Finansinspektionen for an ownership assessment Legal person", the following:

Regarding operations, "ABS Investment Group's goal is to recommend bonds to its institutional investors that deliver consistent returns while preserving capital. This requires a disciplined analytical process that focuses on risk minimization. The investment process is based on unique understanding of the collateral and structures as well as a comprehensive analysis used to discover value.

Quality fixed income investing requires independent, fundamental analysis. ABS Investment Group conducts comprehensive research on its proposed investments using state of the art analytics tools, which is combined with its extensive market experience to identify and to analyze attractive investment opportunities.

Diversification is key to successful fixed income investing. Uncovering the complexities of the underlying bond cashflows and layering them to provide diversity, therefore, ensuring smooth returns.

ABS Investment Group acts as a trader between large institutional buyers and sellers of

mortgage-backed securities. Its revenue is generated by broker fees. ABS Investment Group has several contracts with data suppliers in order for ABS Investment Group to analyze various bonds and make value-added recommendations to its counterparties, such as Bank of America, Barclays Capital, and Nomura."

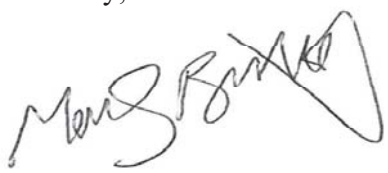
Furthermore, regarding conflicts of interest, I stated that, "Mark Bishop, as an individual, can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB.

ABSIG LLC can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB, since ABSIG LLC only manages the funds of specific limited partnerships located in the United States and Canada. There is no intention for ABSIG LLC at any time in the future to become involved in fund management in Sweden.

ABS Investment Group ("ABS") may have a conflict of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB due to the fact that ABS is in the business of actively trading mortgage-backed securities, and such type of securities may also be a small part of Traction Fonder AB's fund portfolio. Nevertheless, ABS may perform analytical services to Traction Fonder AB for its due-diligence process regarding mortgage-backed securities, but Traction Fonder AB may not purchase from or sell to any entity or person that has any common ownership of any sort, or posses any potential conflict of interest. Therefore, Traction Fonder AB will not trade, buy or sell with ABS."

In conclusion, no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC.

Sincerely,



Mark Bishop

[Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
Tue, 11/19/2013 12:04 AM

From: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>]
Subject: RE: Structure and Ownership

Mark – if you are an owner and managing director of Optimus, and on the Investment Committee of Apple Hill, we will have to disclose that. Anything that ownership or management or key business decision makers do that is in the same line of business, but at a different entity, has to be disclosed.

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
Sent: Monday, November 18, 2013 2:46 PM
To: Lisa Duehring
Cc: Craig Chang
Subject: Re: Structure and Ownership

No common ownership. Apple Hill will invest in Optimus' funds (fund of funds) but no different than other individual or fund investments.

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574

On 18 nov 2013, at 23:42, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:

> As long as we aren't using them for anything, and their isn't common ownership or employees, we can leave it out. Otherwise, they have to be disclosed and explained.
>
> ---
>
> **From:** Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
> **Sent:** Monday, November 18, 2013 2:38 PM
> **To:** Lisa Duehring
> **Cc:** Craig Chang
> **Subject:** Re: Structure and Ownership
>
> Lets leave Optimus out of all discussions. It is a "third party" entity, so I don't believe it needs to be in any disclosures.
>
> Thanks
>
> M
>
> ==========
> Mark Bishop
> +1 949 678 9574
>
> On 18 nov 2013, at 23:34, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:
>
> > Hi guys,
> >
> > I need to get back to Michael with the results of our "weekend discussion" per our call on Friday. Below is my understanding of what we have and what we

want to do, but perhaps after Friday's call, you may want to revise this. Please review tonight and let's discuss tomorrow, or just send your changes/additions and we'll move ahead.

ABSIG, LLC (CA) – owned 50/50 by ABS Investment Group LLC (Crown Apex Limited/ I. Ming Lee) and American Data Network (Craig Chang)
Managing Director – Craig Chang (no other Directors)
President – Lisa Duehring
Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Apple Hill Investment Advisers, LLC (DE) – owned by an entity which is owned 100% by Craig Chang (do we want to make any changes to this now or later?)
Board of Directors – Craig Chang, Lisa Duehring (and we need others per the SEC requirements – who?)
Managing Director – Craig Chang
President – Lisa Duehring
Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Optimus Fonder AB – owned 100% by Mark Bishop
Managing Director – Mark Bishop
Investment Manager – Olf

Note: Steve Bishop and Daniel Ungheanu here in Irvine have been working on our US Corp Bond platform: investment criteria, selection process, presentation format, etc. so perhaps we won't need to utilize Optimus as a sub adviser, unless there are other business reasons we want to do this that I'm unaware of at this time.

As Michael mentioned, the SEC will most likely state that ABSIG should have been registered. However, if we implement all of the same processes and reporting for ABSIG as we do for Apple Hill, we shouldn't have any issues if/when that happens. Also, since we are winding down ABSIG and not launching any new funds to be advised by ABSIG, we probably won't be required to do anything extra. But remember, no promises of the future when it comes to the SEC…

Regarding moving Fund IV over to Apple Hill, I thought about this over the weekend and I don't think it would be a good idea. I think we should not bring anything legacy to the new entity.

Looking forward to your thoughts!!!

Lisa

Lisa Duehring | President
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite C
Irvine, CA 92614
949-795-0099 c
877-560-6637 o

Appendix 2

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2012 -07- 20

Dnr.

CV
MARK BISHOP
January 2012

Mark Bishop, Managing Director and CEO of ABSIG LLC and ABS Investment Group (ABSIG): Mr. Bishop has 25 years of experience as a leader in the mortgage securitization markets. His Wall Street career began with Drexel Burnham Lambert, structuring and trading high yield bonds, fixed income products, and MBS. Previously, Mr. Bishop was President of Impac Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, CA. At Impac, Mr. Bishop oversaw the organization, the purchase of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of non-conforming mortgage debt, with annual volume in excess of $10 billion in the years 2001 to 2006.

ABSIG was founded in October 2007 with Mark Bishop as a founding partner. Mr. Bishop and the rest of the management team have been responsible for creating many of the securities that ABSIG actively trades today. ABSIG manages Funds based in the United States and Canada, and accounts for both U.S. and non-U.S. investors, employing a variety of investment strategies. ABSIG has generated returns for its funds investors in excess of its peer group in every year since 2007. Additionally, the Firm invests its capital alongside its clients' capital.

ABSIG manages its Funds, pursuing a relative value investment strategy with the objective of capturing a stable and reliable income stream, minimizing return volatility over time, and capturing significant capital appreciation. The Firm holds positions in mortgage-backed securities. ABSIG utilizes sophisticated underwriting and cash flow models, including proprietary systems to ensure all investments outperform market expectations and its peer group, and hedge against changes in interest rates and other market events.

ABSIG's MBS trading and fund management experience, and analytical skills are at the industry's cutting edge as viewed from either the buy or sell side of the market. Prior to forming ABSIG, six members of the management team constituted the nucleus of Impac Mortgage Holding's MBS trading and research group. The management team's members have obtained academic training in economics, mathematics and engineering.

HISTORY:

May 2006 to Present

ABSIG LLC – 1176 Main Street, Suite 300, Irvine CA 92614

President; ABSIG LLC ("ABSIG") is managed by a highly skilled team of professionals with several decades of experience in the M&A, capital markets, and securities industry. Their depth of experience ranges from fund management, analyzing and underwriting, aggregating, structuring, securitizing, trading and operations. Their combined experience transcends the entire array of the equity and capital markets, and has allowed ABSIG to build a solid value-driven platform, and continuously provide the Company and its investors with a consistent and reliable above market return. ABSIG has managed funds in excess of $250 million, in the United States and Canada. ABSIG has generated returns in excess of its peer group in every year since 2007.

March 2009 to November 2009

KOENIGSEGG GROUP AB – Valhall Park, Angelholm, Sweden 26274

Manager, Director, Capital Markets, Shareholder; Koenigsegg Group was developed for the sole purpose of the acquisition of SAAB from GM. Mr. Bishop secured the commitment from GM to purchase SAAB, transferred the commitment to Koenigsegg Group and was responsible for strategic planning, capital markets, including all negotiations with Sovereigns, GM, NDO and EIB. Mr. Bishop developed a significantly scaled back business plan and a fundamental approach to the automotive industrial business. Right-sized volume was met with reduced operating expenses to achieve a break-even point utilizing existing resources. Future models, innovation, growth and employment opportunities for Vastra Gotaland would be made available through retained earnings. The business and variations of the

Memorandum

Date: 21 October 2014

To: Ray Constantian
Constant Funding

From: Mark Bishop

Re: Purpose of Refinance
64 Ritz Cove Drive, Dana Point, CA

I am a US citizen and live between Stockholm, Sweden and Dana Point, California, operating fund companies in both locations (i.e.: Optimus Fonder AB, Stockholm, Sweden; American RMBS Equity Fund Ltd, Irvine, California; and Aston Financial Partners Ltd, London, UK). In addition, I have various investments scheduled to close in late Q4 2014 - Q1 2015. An associate of mine is a buyer of one of the businesses scheduled to be sold, and due to regulatory notification delays, this sale is taking longer than expected to close.

My current loan on the subject property had a maturity of 90-days due to the expected timing of my asset sales, and now with the delay, I would like to perform and payoff my current lender with a new loan and a longer maturity in order to give myself more than enough time to close my various asset sales.

I would like to request a first-lien note for 18 months, with an interest only payment, and no pre-payment penalty.

Regarding my credit background, I had “A” credit until 2007 when a divorce from my ex-wife started. The divorce ended in 2009, and my ex-wife was awarded two properties, 18117 Aliso Canyon Drive, Rancho Santa Fe, CA and 1151 Via Angelina, La Jolla, CA, in addition to substantial additional assets and support payments (see divorce settlement attached).

She sold the Rancho Santa Fe property shortly after the divorce (paying off

a $5 million loan to Virtual Bank), and moved into the La Jolla property. The mortgage payments were her responsibility. Up until then, my credit history was unblemished. After several years she decided that she did not want to make the payments on the La Jolla property and refused to properly market the home in order to sell it (1151 Via Angelina, La Jolla, CA was finally sold and the loan paid-in-full in September 2014). As a result my credit report shows a rolling late from May 2012 through July of this year. Two additional collection accounts were associated with the Rancho Santa Fe house (direct TV and the Santa Fe security). I am trying to clear those up so that my credit report will be clear other than the mortgage loan.

September 27, 2013

Mr. Jay Modi
Omniarch Capital Corporation
Omniarch Fixed Income Limited Partnership
Suite 1680, 700 4th Ave SW
Calgary, AB T2P 3J4

Re: American RMBS Equity Fund IV LP

Dear Mr. Modi,

As we discussed earlier today, Mr. Mark Bishop has resigned from the management of ABSIG LLC effective as 5pm, September 27, 2013.

Attached hereto please find Limited Partnership special resolution approving replacement of "Principal Key Person" of the General Partnership. We believe there will be no impact on the on-going management and performance of the Limited Partnership.

Should you have any questions, please feel free to contact me.

Sincerely,

Craig Chang
Manager
ABSIG, LLC., General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP.

September 27, 2013

Mr. Jay Modi
Omniarch Capital Corporation
Omniarch Fixed Income Limited Partnership
Suite 1680, 700 4th Ave SW
Calgary, AB T2P 3J4

Re: American RMBS Equity Fund IV LP

Dear Mr. Modi,

As the manager of the General Partner of America RMBS Equity Fund IV Limited Partnership (RMBS LP), I am hereby notifying you that Mr. Mark Bishop has resigned from the management of the General Partner, ABSIG LLC effective 5:00pm PST, September 27, 2013.

ABSIG LLC has retained Ms. Lisa Duehring as President of ABSIG LLC Since September 2012 and will assume responsibility that Mr. Bishop was in. We believe the transition will be smooth and have no impact to management and performance of the RMBS LP.

Should you have any questions, please feel free to contact me.

Sincerely,

Craig Chang
Manager
ABSIG, LLC., General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP.

Gmail Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

CC as owner and manager of ABSIG...

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com> Tue, Nov 22, 2016 at 11:44 AM
To: Jay Modi <jay.modi@omniarch.com>

Jay -

Additionally today you asked me to present to you some documents showing that Craig Chang was the owner and manager/director of ABSIG. He was always CEO and an owner, and became sole manager and owner after 27 Sep 2013:

1. Bishop's resignation letter dated 27 Sep 2013;

2. Email cover to Modi from Chang regarding Bishop's resignation;

3. Notification letter regarding Bishop's resignation dated 27 Sep 2013;

4. Email cover to Modi from Chang regarding meeting resolution, and replacement of key person;

5. Fund IV meeting resolution;

6. Omniarch LP notification about replacement of key person;

7. LP resolution fully executed;

8. Statement of information filed with the Secretary of State (01 Dec 2014) showing Craig Chang as sole Chief Executive Officer of ABSIG.

Since 27 September 2013, I have had no independent control of the affairs of ABSIG and/or Fund IV, other than what has been granted or directed by Craig Chang, Lisa Dehuring, and the LP.

As always, if I can be useful to the process going forward, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

8 attachments

resignation.pdf
427K

email 28 Sep 2013.pdf
48K

OMNI Resignation notification 9-27-13.pdf
408K

email 28 Sep 2013 - 2.pdf
49K

Fund IV Meeting Resolutions 9-27-13 Final.docx
18K

OMNI LP resolution notification 9-27-13.pdf
372K

LP Resolution 10-17-2013 Executed.pdf
42K

Statement of Information - 01 Dec 2014.pdf
77K

American RMBS Equity Fund IV LP

Limited Partnership Special Resolutions

Date: September 27, 2013

Meeting Attended Telephonically by:

- Jay Modi and Arti Modi , Representing Omniarch Fixed Income Fund LP and Omniarch Capital Corporation as sole Limited Partner.
- Craig Chang, Co-Manager of ABSIG LLC as General Partner
- Mark Bishop, Co-Manager of ABSIG LLC as General Partner
- Lisa Duehring, President of ABSIG LLC as General Partner

Meeting Topics:

- Mark Bishop resignation from ABSIG LLC management
- Replacement of Limited Partnership "Principal" key person of General Partner.

Following Resolution was approved:

1. The Limited Partnership approved the replacement of "Principal" key person of General Partner from Mark Aarvig, Mark Bishop and Craig Chang to Lisa Duehring and Craig Chang.

1 Resolution adopted and approved by:

_____ DATE _____
Jay Modi for Omniarch Fixed Income Fund LP
Sole Limited Partner for American RMBS Equity Fund IV LP

_____ Date _____
Mark Bishop, Co-Manager for ABSIG LLC
General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP

_____ Date _____
Craig Chang, Co-Manager for ABSIG LLC
General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP

_____ Date _____
Lisa Duehring, President of ABSIG LLC
General Partner for American RMBS Equity Fund IV LP

Meeting of the Shareholders and Board of Directors of ABSIG LLC

The shareholders and directors of ABSIG LLC (EIN 26-2582511) met today on September 27, 2013 in Irvine, California and made the decisions below:

Mark Bishop has been assailed with negative press and complaints in the American press. The Board members have decided that any of these negative, public and/or private issues can disrupt ABSIG's current business and any contemplated future business transactions;

In order to limit any attempt to disrupt ABSIG's business, the shareholders have agreed that in addition to Mark Bishop's resignation form the management of ABSIG (as described in the letter to Jay Modi, Omniarch Capital Corporation, dated September 27, 2013), that he also resign from the board of directors of ABSIG;

Mark Bishop may sell his shares and any and all interests in ABSIG to Craig Chang, Crown Apex Ltd, American Data Network, or any other financial investor, at market value price.

Therefore, it was decided and agreed that:

Mark Bishop will, effective today, resign from the Board of Directors of ABSIG, and from the management of ABSIG.

Agreed and Accepted:

Craig Chang, Manager

Mark Bishop, Manager

State of California
Secretary of State

L

16 IV

STATEMENT OF INFORMATION
(Limited Liability Company)

Filing Fee $20.00. If this is an amendment, see instructions.

IMPORTANT — READ INSTRUCTIONS BEFORE COMPLETING THIS FORM

FILED
Secretary of State
State of California
DEC 0 1 2014

This Space For Filing Use Only

1. LIMITED LIABILITY COMPANY NAME
A.B.S.I.G. LLC

File Number and State or Place of Organization

2. SECRETARY OF STATE FILE NUMBER: 200807410160
3. STATE OR PLACE OF ORGANIZATION (If formed outside of California): California

No Change Statement

4. **If there have been any changes to the information contained in the last Statement of Information filed with the California Secretary of State, or no Statement of Information has been previously filed, this form must be completed in its entirety.**

☐ If there has been no change in any of the information contained in the last Statement of Information filed with the California Secretary of State, check the box and proceed **to Item 15.**

Complete Addresses for the Following (Do not abbreviate the name of the city. Items 5 and 7 cannot be P.O. Boxes.)

	ADDRESS	CITY	STATE	ZIP CODE
5. STREET ADDRESS OF PRINCIPAL OFFICE	1176 Main Street, Ste C	Irvine	CA	92614
6. MAILING ADDRESS OF LLC, IF DIFFERENT THAN ITEM 5				
7. STREET ADDRESS OF CALIFORNIA OFFICE	1176 Main Street, Ste C	Irvine	CA	92614

Name and Complete Address of the Chief Executive Officer, If Any

	ADDRESS	CITY	STATE	ZIP CODE
8. NAME: Craig Chang	1176 Main Street, Ste C	Irvine	CA	92614

Name and Complete Address of Any Manager or Managers, or if None Have Been Appointed or Elected, Provide the Name and Address of Each Member (Attach additional pages, if necessary.)

	ADDRESS	CITY	STATE	ZIP CODE
9. NAME: Craig Chang	1176 Main St #C	Irvine	CA	92614
10. NAME				
11. NAME				

Agent for Service of Process If the agent is an individual, the agent must reside in California and Item 13 must be completed with a California address, a P.O. Box is not acceptable. If the agent is a corporation, the agent must have on file with the California Secretary of State a certificate pursuant to California Corporations Code section 1505 and Item 13 must be left blank.

12. NAME OF AGENT FOR SERVICE OF PROCESS
Business Filings Incorporated (C2113485)

13. STREET ADDRESS OF AGENT FOR SERVICE OF PROCESS IN CALIFORNIA, IF AN INDIVIDUAL — CITY — STATE: CA — ZIP CODE

Type of Business

14. DESCRIBE THE TYPE OF BUSINESS OF THE LIMITED LIABILITY COMPANY
Fund Management

15. THE INFORMATION CONTAINED HEREIN, INCLUDING ANY ATTACHMENTS, IS TRUE AND CORRECT.

DATE	TYPE OR PRINT NAME OF PERSON COMPLETING THE FORM	TITLE	SIGNATURE
10/23/2014	Karen Shaley	Controller	

LLC-12 (REV 01/2014)

APPROVED BY SECRETARY OF STATE

TRANSFER AGREEMENT

This Transfer Agreement is made on 27 September 2013 between

1. **The Parties**

1.1 American Data Network, 1176 Main Street, Suite 300, Irvine, CA 92614, ("ADN"), and;

1.2 Mark Bishop, 707 Broadway 18th floor, San Diego CA, 92101;

1.3 hereinafter referred to together as the "Parties".

2. **Background**

2.1 Mark Bishop has on 27 September 2013 (a) resigned from the Board of Directors and management of ABSIG ("Resignation") and (b) sold all of his remaining and outstanding shares in ABSIG LLC, EIN 26-2582511 ("ABSIG") to ADN, (the "Shares").

2.2 The details of the Resignation were noted in minutes from a meeting between ABSIG's shareholders dated 27 September 2013, the American RMBS Equity Fund IV LP, Limited Partnership Special Resolution meeting ("Shareholder Minutes").

2.3 The purchase price to be paid consists of a fixed purchase price of $1 to be paid on demand.

3. **Sale and Guarantee**

3.1 Mark Bishop hereby sells and transfers any and all of his direct and/or indirect economic and other rights in ABSIG, and ADN hereby purchases all of Mark Bishop's rights for a fixed price to be paid in full within three business days of the date hereof (the "Purchase Price").

3.2 The Parties hereby unconditionally guarantee that (i) they have not and will not disclose to any third party any confidential information about this Agreement, (ii) other than pursuant to this Agreement, Mark Bishop has not sold or otherwise transferred or encumbered his rights under the Shares, (iii) Mark Bishop is the sole owner and beneficiary of all rights under his Shares and (iv) no other party has any rights or interest in any rights in relation to the subject Shares.

3.3 Mark Bishop hereby confirms that his resignation from the Board of Directors of ABSIG and Share sales were effective as of the date of the Shareholder Minutes, namely September 27, 2013

3.4 It is specifically agreed that ADN shall have the right to set off any judgements that Craig Chang, ADN, Crown Apex Ltd or any of ABSIG's

directors or its other direct and indirect shareholders may have towards Mark Bishop against the Purchase Price.

4. **Miscellaneous**

4.1 Entire Agreement: This Agreement contains the entire agreement between the Parties in relation to the subject matters dealt with in this Agreement and supercedes and replaces any prior agreements or documents relating thereto.

4.2 Notices: All notices under this Agreement shall be in English and in writing to the respective addresses set forth on the first page hereof.

5. **Governing law and disputes**

5.1 This Transfer Agreement shall be governed by and construed in accordance with California law.

5.2 The Parties undertake and agree that this Agreement will be kept strictly confidential.

The Parties hereto have executed this Agreement on the day and year first written above.

By: Mark Bishop	American Data Network By: ra g ang

1615

Alex Padilla
California Secretary of State

Business Search - Entity Detail

The California Business Search is updated daily and reflects work processed through Monday, December 11, 2017. Please refer to document **Processing Times** for the received dates of filings currently being processed. The data provided is not a complete or certified record of an entity. Not all images are available online.

200807410160 A.B.S.I.G. LLC

Registration Date:	03/13/2008
Jurisdiction:	CALIFORNIA
Entity Type:	DOMESTIC
Status:	FTB SUSPENDED
Agent for Service of Process:	JOHN EPPERSON 4770 VON KARMAN AVENUE NEWPORT BEACH CA 92660
Entity Address:	3835 AVOCADO BLVD SUITE 200 LA MESA CA 91941
Entity Mailing Address:	3835 AVOCADO BLVD SUITE 200 LA MESA CA 91941
LLC Management	Managers

Document Type	File Date	PDF
SI-COMPLETE	02/17/2016	
SI-COMPLETE	12/01/2014	
REGISTRATION	03/13/2008	

* Indicates the information is not contained in the California Secretary of State's database.

204

Fup bilaga 18 Del 1

FINANSINSPEKTIONEN
Ink. 2012 -07- 20
Dnr.

Appendix 3 1616

J. Thomas Epperson & Co
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

22361 Ridgebrook Drive
Mission Viejo, California 92692
(503) 510-9198
epperjt@gmail.com

Board of Directors
ABSIG, LLC
Irvine, California

I have reviewed the accompanying balance sheet of ABSIG, LLC (a limited liability company) as of June 30, 2012, and the related statement of income and retained earnings for the year then ended, in accordance with Statements on Standards for Accounting and Review Services issued by the American Institute of Certified Public Accountants. All information included in these financial statements is the representation of the owners of ABSIG, LLC.

A review consists principally of inquiries of Company personnel and analytical procedures to financial data. It is substantially less in scope than an audit in accordance with generally accepted auditing standards, the objective of which is the expression of an opinion regarding the financial statements taken as a whole. Accordingly, I do not express such an opinion.

Based on my review, I am not aware of any material modifications that should be made to the accompanying balance sheet in order for it to be in conformity with generally accepted accounting principles.

J. Thomas Epperson & Co.
July 12, 2012

ABSIG, LLC
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

	June 30, 2012
Assets:	
Current Assets	$
Checking/Savings	
10200 · Commerce West Bank	1,560,475
Total Checking/Savings	1,560,475
Investment in Mortgage Backed Securities	5,424,749
Other Current Assets	
14200 · Due From Team III	1,799
14300 · Due From Fund IV	2,601
14500 · Due From ABS V	1,055,770
14800 · Due From ABS Investment	1,930,515
Total Other Current Assets	2,990,685
Total Current Assets	9,975,909
Other Assets	
17100 · Investment in Team III	797,251
17200 · Investment in Team IV	1,225,473
17300 · Investment in ABS V	1,203,042
Total Other Assets	3,225,766
Total Assets	$ 13,201,675

ABSIG, LLC
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

	June 30, 2012
Liabilities and Equity	
Liabilities	$
Current Liabilities	
Other Current Liabilities	
23200 · Due to Team Nation III	115,830
23220 · Due to Fund V	1,077,563
Total Other Current Liabilities	1,193,393
Total Current Liabilities	1,193,393
Total Liabilities	1,193,393
Equity	
30100 · ABS Investment Group, LLC	
Members' Equity	
Total 30100 · ABS Investment Group, LLC	11,553,243
Net Income	455,039
Total Equity	12,008,282
Total liabilities and equity	$ 13,201,675

ABSIG, LLC
STATEMENT OF INCOME
FOR THE SIX MONTHS ENDED JUNE 30, 2012

	$
Ordinary Income/Expense:	
Income	
40000 · Interest Income	
42200 · Interest Income - Fund III	148,183
42300 · Interest Income - Fund V	25,284
42430 · Interest Inc - IV - Excess	81,346
42440 · Interest Inc - Mortgage Backed Securities	325,485
Total 40000 · Interest Income	580,298
Total Income	
Expense	
60000 · Professional Services	
60100 · Accounting	25,000
60400 · Contract Services	53,246
Total 60000 · Professional Services	78,246
61000 · Advertising / Promotion	6,000
61500 · Bank charges	2,013
61800 · Data Services	39,000
Total Expense	125,259
Net Ordinary Income	
Net Income	$ 455,039

Mark Bishop
Bio - 2013

Mark Bishop **is currently Owner of Optimus Fonder AB. In 2012, Mr. Bishop purchased Optimus Fonder AB, a registered Swedish fund company, which has several active UCITS funds and Swedish pension funds. The management team of Optimus has grown the funds and managed performance to be ranked in the top-10 of over 800 Swedish funds. Optimus Funds are active throughout Europe. All fund management teams pursue a relative value investment strategy with the objective of protecting invested capital, capturing a stable and reliable income stream, minimizing return volatility over time, and capturing significant capital appreciation. The funds utilize sophisticated underwriting and cash flow models, including proprietary systems to ensure all investments outperform market expectations and hedge against changes in interest rates and other market events.**

Prior to this, Mr. Bishop was a director of ABS Investment Group from 2007 to 2012. ABS Investment Group manages funds, and accounts for U.S., Canadian and European investors, employing a variety of investment strategies. Additionally, the Firm invests its own capital alongside its clients' capital. From 1999 to 2007, Mr. Bishop was President of Impac Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, CA. At Impac, Mr. Bishop oversaw the operations and trading of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of mortgage debt, with securitization volume in excess of $10 billion annually in the years 2000 to 2006. Mr. Bishop has 30 years of experience as a leader in the asset-backed securitization markets. His Wall Street career began with Drexel Burnham Lambert in the early 1980's, structuring and trading high yield bonds, fixed income products, and MBS.

Besides financial services, Mr. Bishop has been an active investor in the industrial and IT business sectors as an owner and director of high profile companies such as Koenigsegg Automotive AB, SAAB Automobile AB, Coin Clearing Canada, and Main Street Films.

Finally, Mr. Bishop serves as an advisory board member of Marconi Foundation for Kids, a charitable organization committed to providing Special Event proceeds to local children's charities for at-risk youth.

Bio - 2014

Mark Bishop
27 Wilton Row, London SW1X 7NS
+46 709 933 538

Mark Bishop **is currently Managing Director of ABS Management Group and Optimus Socially Responsible Investments Ltd. (with venture capital activities based in London and active in the business sectors of financial services, energy, and transportatioin & logistics). Mr. Bishop has 30 years of experience as a leader in the asseta backed securitization markets. His Wall Street career began with Drexel Burnham Lambert in the early 1980's, structuring and trading high yield bonds, fixed income products, and MBS. Previously, Mr. Bishop was President of Impac Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, CA. At Impac, Mr. Bishop oversaw the operations and trading of bulk whole loans, and the subsequent pooling and securitization of mortgage debt, with securitization volume in excess of $10 billion annually in the years 2000 to 2006.**

In 2007, Mr. Bishop was the founding partner of ABS Investment Group and ABS Management Group. Mr. Bishop and the rest of the management team have been responsible for helping to stabilize and support the asset backed non conforming markets through their long term fund structures and trading activities over the past 7 years. Mr. Bishop's Groups manage funds, and accounts for U.S., Canadian and European investors, employing a variety of investment strategies. Additionally, Mr. Bishop invests his own capital alongside his clients' capital.

In 2012, Mr. Bishop purchased Optimus Fonder AB, a registered Swedish fund company, which has several active UCITS funds and Swedish pension funds. The management team of Optimus has grown the funds and managed performance to be ranked in the top 10 of over 800 Swedish funds. Optimus Funds are active throughout Europe through an asset sale to Falcon Funds SICAV in 2014.

All management teams pursue a relative value investment strategy with the objective of protecting invested capital, capturing a stable and reliable income stream, minimizing return volatility over time, and capturing significant capital appreciation. The groups utilize sophisticated underwriting and cash flow models, including proprietary systems to ensure all investments outperform market expectations and hedge against changes in interest rates and other market events.

Besides financial services, Mr. Bishop has been an active investor in the oil & gas, industrial and IT business sectors as an owner and director of high profile companies, including but not limited to such as Koenigsegg Automotive AB, SAAB Automobile AB.

Finally, Mr. Bishop serves as an advisory board member of Marconi Foundation for Kids, a charitable organization committed to providing Special Event proceeds to local children's charities for at-risk youth.

190521 Flytten.pdf

Bilaga 4

BA1105-1

CHANG:

on 22 Jul 2017, Craig said Cathy has $1M in cash and home & car

- Craig Yee-Chow Chang
- 784 S Hidden Creek Circle Anaheim, Ca 92808
- 1st Reliant Financial Corp. { 1streliant.c 575 Anton Bl Costa Mesa Ca Suite 800
  1st Reliant Home Loans, Inc.

Mother
Cathy Chang

Megan

- Lk Elsinore property $250K hard CC money, land between Riverside Dr and the lake, and Joy St and Lehr Dr.
- Irvine property $350K hard CC money
  2151 Dupont Dr, Irvine
  2171 Dupont Dr, Irvine

- Checkered Flag Inc.
- Karen Shanley.* — Money laundering along w/ back street gambling through his escrow at 1st reliant.
- Purchased land dev. deal near John Wayne airport.
- Purchased land for future hotel dev. in Lk Elsinor adjacent to worlds fastest boat launch.

Modi Family separate complaint: loss of reputation, loss of income etc

* Karen Shanley was signer on CC personal bank accts. She was CC personal bookkeeper and bookkeeper for ABSIG & FTV, who prepared all info for T.E.
In June 2017 Karen was sent money which CC was not paying. She "cleaned out" bank acct. (~$20K)
949.878.9556

Bilaga 5
BG 721-3

306590042

持照人填寫欄 (INFORMATION OF BEARER)
國內住址及電話 (DOMESTIC ADDRESS AND PHONE NUMBER)

國外住址及電話 (FOREIGN ADDRESS AND PHONE NUMBER)

緊急事故通知人 (IN CASE OF EMERGENCY, NOTIFY THE INDIVIDUAL NAMED BELOW)
姓名 NAME)

地址及電話 (ADDRESS AND PHONE NUMBER)

持照人簽名 (SIGNATURE OF BEARER)

護 照 PASSPORT

中華民國 REPUBLIC OF CHINA



型式 / Type
P

國碼 / Code
TWN

護照號碼 / Passport No.
306590042

姓名 / Name (Surname, Given names)
李易明 LEE, I-MING

國籍 / Nationality
REPUBLIC OF CHINA

個人統一號碼 / Personal Id. No.
E124643011

性別 / Sex
M

出生日期 / Date of birth
15 AUG 1981

發照日期 / Date of issue
25 DEC 2012

出生地 / Place of birth
KAOHSIUNG CITY

效期截止日期 / Date of expiry
25 DEC 2022

發照機關 / Authority
MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS



P<TWNLEE<<I<MING<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<
3065900423TWN8108153M2212256E124643011<<<<28

BG 721-3

中華民國外交部部長茲請各國有關機關
對持用本護照之中華民國國民允予自由
通行，并請必要時儘量予以協助及保護。

The Minister of Foreign Affairs of the Republic of China requests all whom it may concern to permit the national of the Republic of China named herein to pass freely and in case of need to give all possible aid and protection.

（持照人簽名） （*SIGNATURE OF BEARER*）

張亦樵

THIS PASSPORT CONTAINS 48 PAGES

護 照
PASSPORT

中華民國 REPUBLIC OF CHINA

型式 / Type: P
代碼 / Code: TWN
護照號碼 / Passport No.: 135118856

姓名 / Name (Surname, Given names)
張亦樵 CHANG, YEE-CHOW

外文別名 / Also known as



國籍 / Nationality
REPUBLIC OF CHINA

身分證統一編號 / Personal Id. No.
E122106364

性別 / Sex
M

出生日期 / Date of birth
08 SEP 1973

發照日期 / Date of issue
21 JUN 2006

出生地 / Place of birth
KAOHSIUNG CITY

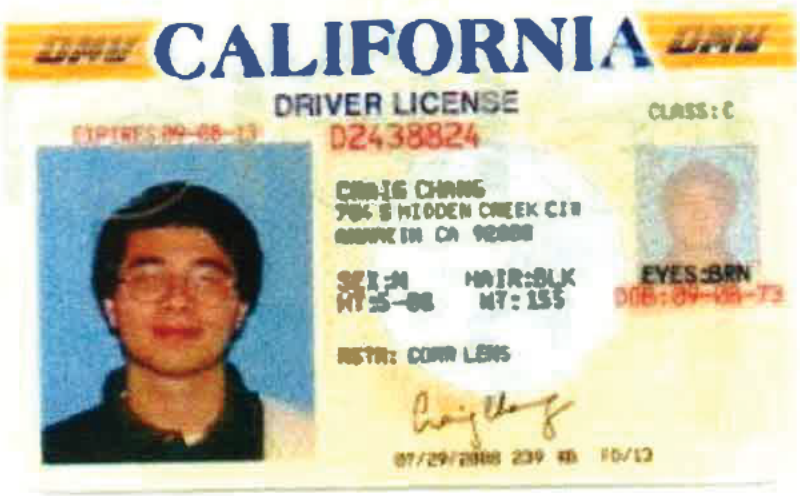
效期截止日期 / Date of expiry
21 JUN 2016

發照地 / Place of issue
NEW YORK

發照機關 / Authority
TAIPEI ECONOMIC AND CULTURAL OFFICE IN NEW YORK

P<TWNCHANG<<YEE<CHOW<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<
1351188566TWN7309089M1606214E122106364<<<<52

BG 721-6


CALIFORNIA
DRIVER LICENSE
D2438824
CLASS:C
CRAIG CHANG
EYES:BRN
RSTR: CORR LENS

190521 Flytten.pdf

86 721-3

We the People

Of the United States,

in Order to form a more perfect Union, establish Justice, insure domestic Tranquility, provide for the common defence, promote the general Welfare, and secure the Blessings of Liberty to ourselves and our Posterity, do ordain and establish this Constitution for the United States of America.

SIGNATURE OF BEARER / SIGNATURE DU TITULAIRE / FIRMA DEL TITULAR

PASSPORT
PASSEPORT
PASAPORTE

USA

UNITED STATES OF AMERICA

Type / Type / Tipo: P
Code / Code / Código: USA
Passport No. / No. du Passeport / No. de Pasaporte: 426713345

Surname / Nom / Apellidos
CHANG

Given Names / Prénoms / Nombres
CRAIG YEE-CHOW

Nationality / Nationalité / Nacionalidad
UNITED STATES OF AMERICA

Date of birth / Date de naissance / Fecha de nacimiento
08 Sep 1973

Place of birth / Lieu de naissance / Lugar de nacimiento
TAIWAN

Sex / Sexe / Sexo
M

Date issued / Date de délivrance / Fecha de expedición
13 Jul 2007

Date of expiration / Date d'expiration / Fecha de caducidad
12 Jul 2017

Endorsements / Mentions Spéciales / Anotaciones
SEE PAGE 27

Authority / Autorité / Autoridad
United States Department of State

USA

P<USACHANG<<CRAIG<YEE<CHOW<<

BG721-3



DocuSign Envelope ID: 86193CC6 8CB6 430C 8DC2 CEF61618D552

CALIFORNIA ASSOCIATION OF REALTORS®

CALIFORNIA RESIDENTIAL PURCHASE AGREEMENT AND JOINT ESCROW INSTRUCTIONS

For Use With Single Family Residential Property — Attached or Detached
(C.A.R. Form RPA-CA, Revised 4/13)

Date *July 3, 2013*

1. **OFFER:**
   A. **THIS IS AN OFFER FROM** *Mark Bishop, Annika Bishop and/or Nominee* ("Buyer").
   B. **THE REAL PROPERTY TO BE ACQUIRED** is described as *64 Ritz Cove, Monarch Beach, CA 92629*, Assessor's Parcel No. *67245135*, situated in *Monarch Beach*, County of *Orange*, California, ("Property").
   C. **THE PURCHASE PRICE** offered is *Six Million, Two Hundred Thousand* Dollars $ *6,200,000.00*.
   D. **CLOSE OF ESCROW** shall occur on _____ (date) (or [X] *60* **Days** After Acceptance).
2. **AGENCY:**
   A. **DISCLOSURE:** Buyer and Seller each acknowledge prior receipt of a "Disclosure Regarding Real Estate Agency Relationships" (C.A.R. Form AD).
   B. **POTENTIALLY COMPETING BUYERS AND SELLERS:** Buyer and Seller each acknowledge receipt of a disclosure of the possibility of multiple representation by the Broker representing that principal. This disclosure may be part of a listing agreement, buyer representation agreement or separate document (C.A.R. Form DA). Buyer understands that Broker representing Buyer may also represent other potential buyers, who may consider, make offers on or ultimately acquire the Property. Seller understands that Broker representing Seller may also represent other sellers with competing properties of interest to this Buyer.
   C. **CONFIRMATION:** The following agency relationships are hereby confirmed for this transaction:
   Listing Agent *Prudential Calif Realty Ritz Carlton* (Print Firm Name) is the agent of (check one): [ ] the Seller exclusively; or [X] both the Buyer and Seller.
   Selling Agent _____ (Print Firm Name) (if not the same as the Listing Agent) is the agent of (check one): [ ] the Buyer exclusively; or [ ] the Seller exclusively; or [ ] both the Buyer and Seller. Real Estate Brokers are not parties to the Agreement between Buyer and Seller.
3. **FINANCE TERMS:** Buyer represents that funds will be good when deposited with Escrow Holder.
   A. **INITIAL DEPOSIT:** Deposit shall be in the amount of . . . . . $ *124,000.00*
   (1) Buyer shall deliver deposit directly to Escrow Holder by personal check, [X] electronic funds transfer, [ ] other _____ within 3 business days after acceptance (or [ ] Other _____);
   OR (2) (If checked) [ ] Buyer has given the deposit by personal check (or [ ] _____) to the agent submitting the offer (or to [ ] _____), made payable to *the Escrow Firm*. The deposit shall be held uncashed until Acceptance and then deposited with Escrow Holder (or [ ] into Broker's trust account) within **3** business days after Acceptance (or [ ] Other _____).
   B. **INCREASED DEPOSIT:** Buyer shall deposit with Escrow Holder an increased deposit in the amount of . . . . . $ *496,000.00* within *30* **Days** After Acceptance, or [ ] _____.
   If a liquidated damages clause is incorporated into this Agreement, Buyer and Seller shall sign a separate liquidated damages clause (C.A.R. Form RID) for any increased deposit at the time it is Delivered.
   C. **LOAN(S):**
   (1) FIRST LOAN: in the amount of . . . . . $ _____
   This loan will be conventional financing or, if checked, [ ] FHA, [ ] VA, [ ] Seller (C.A.R. Form SFA), [ ] assumed financing (C.A.R. Form PAA), [ ] Other _____. This loan shall be at a fixed rate not to exceed _____ % or, [ ] an adjustable rate loan with initial rate not to exceed _____ %. Regardless of the type of loan, Buyer shall pay points not to exceed _____ % of the loan amount.
   (2) [ ] **SECOND LOAN:** in the amount of . . . . . $ _____
   This loan will be conventional financing or, if checked, [ ] Seller (C.A.R. Form SFA), [ ] assumed financing (C.A.R. Form PAA), [ ] Other _____. This loan shall be at a fixed rate not to exceed _____ % or, [ ] an adjustable rate loan with initial rate not to exceed _____ %. Regardless of the type of loan, Buyer shall pay points not to exceed _____ % of the loan amount.
   (3) FHA/VA: For any FHA or VA loan specified above, Buyer has **17 (or** [ ] _____ **) Days** After Acceptance to Deliver to Seller written notice (C.A.R. Form FVA) of any lender-required repairs or costs that Buyer requests Seller to pay for or otherwise correct. Seller has no obligation to pay or satisfy lender requirements unless otherwise agreed in writing.
   D. **ADDITIONAL FINANCING TERMS:** _____
   _____
   E. **BALANCE OF DOWN PAYMENT OR PURCHASE PRICE** in the amount of . . . . . $ *5,580,000.00* to be deposited with Escrow Holder within sufficient time to close escrow.
   F. **PURCHASE PRICE (TOTAL):** . . . . . $ *6,200,000.00*

Buyer's Initials (_____) (_____) Seller's Initials (_____) (_____)

EQUAL HOUSING OPPORTUNITY

© 2013, California Association of REALTORS®, Inc.

Agent: Suzi Dailey **Phone:** 949.315.5255 **Fax:** 949.443.2209 **Prepared using zipForm® software**
Broker: Prudential California Realty R 2 Ritz Carlton Dr Ste 201 Monarch Beach , CA 92629

Appendix 4

FINANSINSPEKTIONEN
Ink. 2012 -07- 20
Dnr.

Mark Bishop
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

		June 30, 2012
Assets:		
Current Assets		
Checking/Savings		
10200 · Commerce West Bank		
Total Checking/Savings	$	672,393
Other Current Assets		
14900 · Marketable Securities (at lower of cost or market)		
Total Other Current Assets		378,950
Total Current Assets		1,051,343
Other Assets		
17100 · Investment in ABS Investment Group		5,542,732
17200 · Investment in ABSIG, LLC		6,004,141
17300 · Personal Property		200,000
Total Other Assets		11,746,873
Total Assets	$	12,798,216

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

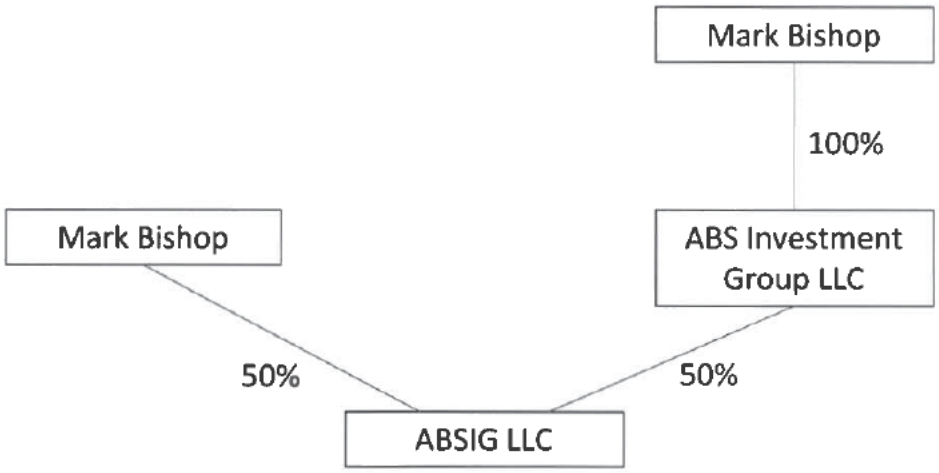
Mark Bishop
BALANCE SHEET
JUNE 30, 2012

	June 30, 2012
Liabilities and Equity:	
Liabilities	
Current Liabilities	
Other Current Liabilities	
23200 · Accounts payable	$ 24,250
23220 · Income taxes	36,490
Total Other Current Liabilities	60,740
Total Current Liabilities	60,740
Accrued taxes on unrealized appreciation	1,800,000
Total Liabilities	1,860,740
Equity	
30100 · ABS Investment Group, LLC	
Net worth, Mark Bishop	
Total 30100 · ABS Investment Group, LLC	10,937,476
Total Equity	10,937,476
Total liabilities and equity	$ 12,798,216

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Ansökningsblankett 1b, Appendix C.pdf

Ownership structure



FINANSINSPEKTIONEN
Ink. 2012 -07- 20
Dnr.

Appendix 5

CHANG:

on 22 Jul 2017, Craig said Cathy has $1M in cash and home & car

- Craig Yee-Chow Chang
- 784 S Hidden Creek Circle Anaheim, Ca 92808
- 1st Reliant Financial Corp. < 1st reliant.c 575 Anton Bl Costa Mesa Ca Suite 800
- 1st Reliant Home Loans, Inc.

Mother
Cathy Chang
Megan

Checkered Flag Inc.

- Lk. Elsinore property $250K hard CC money, land between Riverside Dr and the lake, and Joy St and Lehr Dr.
- * Karen Shanley
- Money laundrying along w/ back street gambling through his escrow at 1st reliant.
- Purchased land dev. deal near John Wayne airport.
- Purchased land for future hotel dev. in Lk Elsinore adjacent to north side boat launch.

- Irvine property $350K hard CC money
  2151 Dupont Dr, Irvine
  2171 Dupont Dr, Irvine

Modi Family separate complaint: loss of reputation, loss of income etc

* Karen Shanley was signer on CC personal bank accts. She was CC personal bookkeeper and bookkeeper for ABSIG & FIV, who prepared all info for T.E.
- In June 2017 Karen was owed money which CC was not paying. She "cleaned out" bank acct. (~$20K)
949.878.9556

TIMELINE:

(1) - signs SPA to acquire Traction Fonder AB
ABSIG ~~[illegible]~~ on ~~2009/02/12~~ 2012/06/18

name change Traction Fonder AB to Optimus Fonder AB on 2013/02/0

(2) - application fee paid to FI 2012/07/20

(3) - FI approval for ABSIG to acquire 100% of shares in Traction Fonder AB 2012/11/16

(4) - ABS Investment Group executes SPA to purchase Positiv Pension on 2013/06/28

(5) - ABS Investment Group executes SPA to sell Positiv Pension to Crown Brand Corporation on 2013/07/01

(7) - Distribution Agreement signed between Optimus Fonder and Strategi Placering on 2013/09/10 by Ulf Deckmark (Optimus)

TIMELINE:

(6) - Mark Bishop and Carl Magnus Rindal meet with FI (Charlotte Jeppsson) on 2013/08/27

(9) - Memo dated 2014/03/07 from Ola Lidström regarding FI's notes from 2013/08/27 meeting.

(8) - Mark Bishop resigns from BoD of Optimus Fonder on 2014/03/05. Furthermore, notifies FI that it is Mark Bishop's intent to sell the shares of Optimus.

(10) - On 2015/01/26, FI approves the cross border merger of Optimus High Yield to be absorbed by Falcon Balanced Fund of Falcon Funds SICAV plc. ~~Absorption~~ Absorption to take place 2015/03/09.

(12) - Set off agreement dated 2015/05/27 between Optimus Fonder and Stellum Kapitalforvaltning

(13) - Optimus Fonder completed liquidation in May 2017.

(11) - 2015/05/18 FI withdraws fund company license of Optimus Fonder.

Confidential Settlement Communication

Principal Terms for

Confidential Purchase and Sale Agreement

and

Confidential Joint Settlement and Release Agreement

as 6/24/2015

Background:

Since 2009, Craig Chang thru his corporate entities (collectively "Chang" or "Seller") and entered into various business ventures, investments, partnership and loans with Jay Modi, Arti Modi and various Omniarch companies (collectively "Omniarch" or "Buyer"). This Term Sheet outlines principal terms for Chang and Omniarch to enter into a Confidential Purchase and Sale Agreement and Confidential Joint Settlement and Release Agreement.

Assets to be tendered by Chang

All interest in ABSIG LLC.
All interest in Main Street Films and its related entities (MSF)
All interest Film/Media projects
All interest in 982 Media LLC
All loans to 982 Media Corporation
All miscellaneous interests/loans advanced by Chang on Sylvan Lake and Privest, etc.

Asset Values

ABSIG and its interest in LP and dues and reimbursements. Approximately $7,500,000
Main Street Films and film Interest (non 982 Film Fund related) approximately $16,500,000
Loans in gross amount in excess of 1,600,000 plus unpaid interest.
Goodwill priceless
Total Value of in excess of $25,600,000

Transitional Support and 2014 and 2015 tax issue

Chang to provide full time transition support for 30 days and work with designated person to complete 2014 and 2015 tax returns for all related entities.

Outstanding litigation and business affairs

Chang to support on-going litigation with Brad Holmes and related matter, Chang shall be responsible for his personal legal expenses. Chang will assist in transition of all business affairs for MSF and it's related projects.

Settlement and Release

Both parties shall mutually release each other from any claims from each other.

Confidentiality and non-disparaging.

All parties shall keep information confidential.

Liability to be assumed by Chang

Remaining Payment on Jackie and Ryan (FKA: Your Right Minds) up to $600,000
Outstanding Legal invoices to Jones Day as of July 1, 2015 up to $400,000
MSF outstanding Accounts Payable as of July 1, 2015 up to $500,000
ABSIG outstanding Accounts Payable as of July 1, 2015 up to $250,000

Purchase/Settlement Consideration

Chang is willing to sell, settle and release Omniarch for a total Consideration: USD$9,500,000

Allocation for tax purpose:

ABSIG:	5,000,000
MSF:	3,000,000
Liabilities:	1,500,000

Initial Payment: $5,000,000 remaining payment on 45 monthly payment schedule 6 months from closing date.

Closing Date

Both parties agreed to close by July 10, 2015. 10 days extension may be granted by mutual approval.

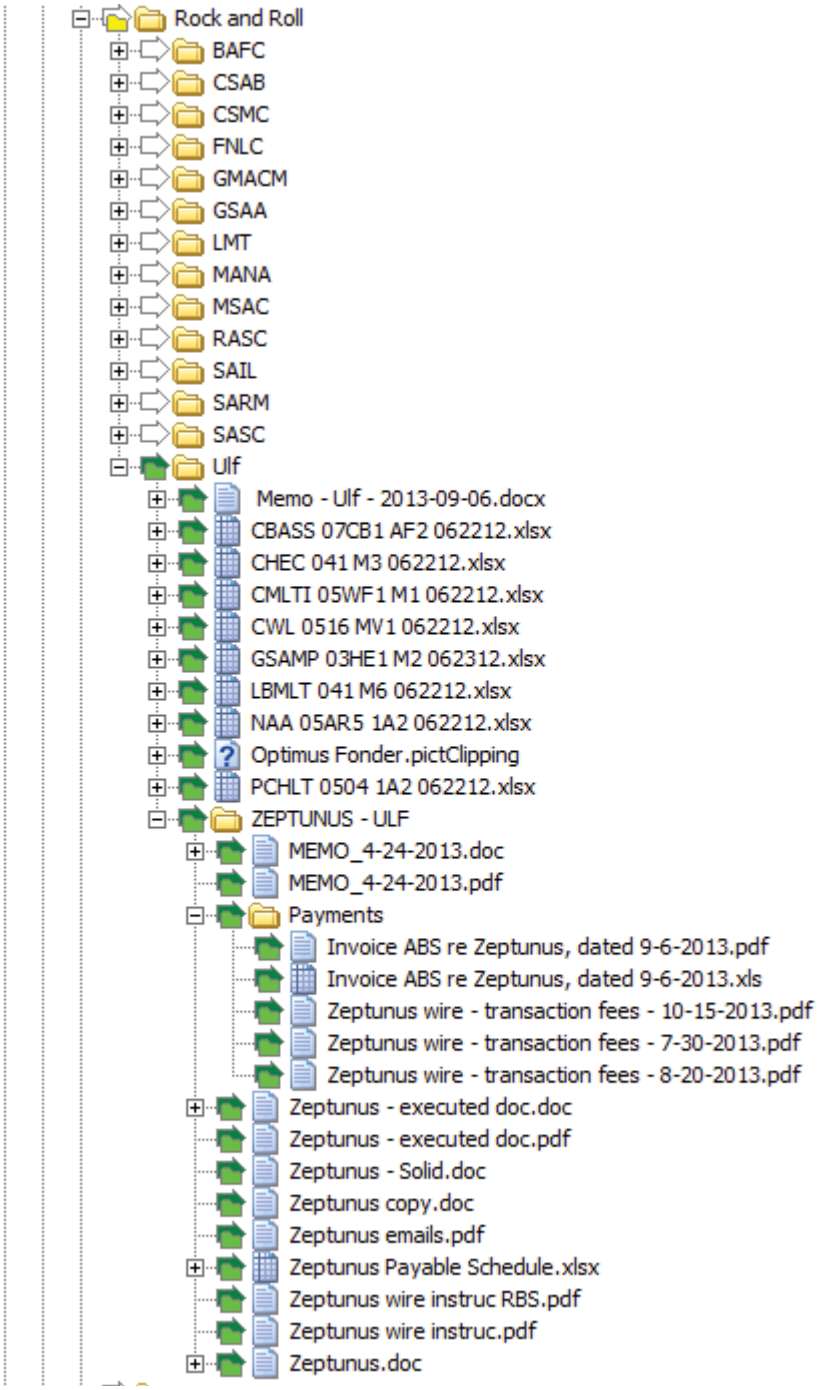
Attorney/Attorney's fee

Each party shall retain it's own attorney and be responsible for its fees.

Above terms agreed by both parties and subject to complete documentation of detail agreement to be follow.

Agreed by Buyer and Seller:

_____ _____ Craig Chang Date	_____ _____ Jay Modi Date _____ _____ Jay Modi for Omniarch Date _____ _____ Arti Modi Date _____ _____ Arti Modi for 982 Media Corp Date



Sökväg:

2017-9000-BG721-6.E01\Macintosh HD (2)\Macintosh HD [HFS+]\Macintosh HD\Users\markbishop\Desktop\Rock and Roll\Ulf\

BILAGA 2. 1638

76

FORM 10

[RULE 3.25]

CLERK'S STAMP: JUDICIAL CENTRE FILED APR 05 2017 CLERK OF THE COURT

MÄLARDALENS TINGSRÄTT
Avdelning 2
INKOM: 2018-03-26
MÅL NR: Ä 7357-17
AKTBIL: 36

$250

COURT FILE NUMBER	1701-04741 1601-
COURT	COURT OF QUEEN'S BENCH OF ALBERTA
JUDICIAL CENTRE	CALGARY
PLAINTIFFS	**OMNIARCH CAPITAL CORPORATION, OMNIARCH MANAGEMENT CORPORATION, OMNIARCH FIXED INCOME LIMITED PARTNERSHIP, and OMNIARCH FIXED INCOME G.P. LTD.**
DEFENDANTS	**MARK BISHOP, CRAIG CHANG, LISA DUEHRING, ANNIKA OLBIN, AMERICAN RMBS EQUITY FUND IV LP, ABS INVESTMENT GROUP, LLC, ABS MANAGEMENT GROUP, LLC, J. THOMAS EPPERSON, J THOMAS EPPERSON CPA AN ACCOUNTANCY CORPORATION, J THOMAS EPPERSON & CO INC., 982 MEDIA LLC, OUTSOURCE MEDIA GROUP LLC operating as OMG LLC, AMERICAN DATA NETWORK INC., OPTIMUS SOCIALLY RESPONSIBLE INVESTMENTS LTD., OPTIMUS FONDER AB, TEAM NATION INVESTMENT FUND III LP, MAIN STREET FILMS INC., TWELVE NINE LLC, and CROWE MACKAY LLP (formerly MACKAY LLP)**
DOCUMENT	**STATEMENT OF CLAIM**
ADDRESS FOR SERVICE AND CONTACT INFORMATION OF PARTY FILING THIS DOCUMENT	**BENNETT JONES LLP** Barristers and Solicitors 4500 Bankers Hall East 855 2nd Street SW Calgary, Alberta T2P 4K7 Attention: Munaf Mohamed Telephone No.: 403-298-4456 Fax No.: 403-265-7219 Client File No.: 62274.28

APR 10 2017

4/05/17 2:50:28 PM MC
DOCUMENT #: 1701-04741
COMMENCEMENT FEES $250.00

TOTAL $250.00
Visa $250.00
Item count: 1
Trans:206928 040103025-001001

WSLEGAL\062274\00028\17792787v1

Neil O'Reilly
Mr. O'Reilly is the co-founder of Platinum Developments. To date Platinum has completed over 3000 units in several different developments located on the Black Sea coast, Bankso and Sofia, Bulgaria. Currently under construction Platinum has over 1000 units. Mr. O'Reilly co-owns Sunset Resort, Bulgaria's largest project located on the Black Sea Coast. Sunset Resort has been accredited with many award including Best Resort Bulgaria and Best Spa in The World. Platinum Developments has 2000 staff working in management and building. Mr. O'Reilly is also a co-owner and manager in 'Dobrinishte Ski' Resort which is a long-term project with a future expected turnover of around 1 billion euro.

Raj Singh
Mr. Singh is Managing Director of OmniArch Equity Partners and is responsible for the review of investment opportunities and the negotiation and structuring of deal flow. Mr. Singh held the position of Business Development Manager at Enerflex and more recently Director, Business Development at Exterran. Mr. Singh holds a Bachelor of Commerce degree in Finance, Insurance and Risk Management from the University of Calgary and a Masters of Business Administration from Queens University.

Arti Modi
Ms. Modi is Managing Director, Finance and Administration for OmniArch Equity Partners and is responsible for the financial oversight of the firm. Prior to founding OmniArch, Ms. Modi held the position of Vice President for Jarmin Investments. Ms. Modi earned a Bachelor of Arts degree from the University of Calgary.

Trevor Cochrane
Mr. Cochrane is Managing Director of OmniArch Equity Partners and President and Chief Executive Officer of the Cochrane Group, the latter of which he founded in 1974. For over 30 years, Mr. Cochrane has provided general management and technical direction to a multidisciplinary group of engineering, architectural and development companies, with offices in five provinces as well as international operations. Mr. Cochrane is experienced in start-ups, mergers and acquisitions and has participated in over 25 transactions where co-investors have included SNC Lavalin, Enron, Grupo Marhnos and ShelterCorp. Mr. Cochrane holds a Bachelor of Science degree with a major in Engineering from the University of Saskatchewan and is a member of several business and professional organizations including the World Presidents Organization.

The American RMBS Equity Fund Management Team

OmniArch draws on the following principals to provide day-to-day management for the American RMBS Fund. Each of these individuals has a proven record of success in sourcing, negotiating, managing and exiting private equity investments. Together, the OmniArch Fund Management Team offers expertise in strategic and investment management experience, real estate and Fund management.

Mark Bishop
Managing Director, CEO of ABSIG, LLC: Mr. Bishop has 25 years of experience as a leader in the mortgage securitization markets. His Wall Street career began with Drexel Burnham Lambert, structuring and trading high yield bonds, and fixed income products. Previously, Mr. Bishop was President of Impac Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, CA. At Impac, Mr. Bishop oversaw the organization, purchase of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of non-conforming mortgage debt, with annual volume in excess of $10 billion.

Mark Aarvig
Chief Investment Officer of ABSIG, LLC: Mr. Aarvig joins ABS Investment Group from Impac Companies where he was in charge of modelling and pricing securitizations, analyzing performance as well as managing prepayment, loss, and delinquency assumptions. Before joining Impac, Mr. Aarvig was a senior analyst with Aames Financial where he modelled sub prime, prime fixed, and prime arm securitizations as well as modelled various risk assumptions related to those transactions.

Craig Chang
Mr Chang is responsible for technology oversight. Before joining ABS Investment Group, he was responsible for managing Quick REO Capital's daily operations. Previously, Mr. Chang was Chief Technology Officer of Impac Mortgage Holdings Inc. in Irvine, CA. At Impac, Mr. Chang was responsible for all technology operations and systems supporting Impac's mortgage origination, acquisitions and securitization operations. Mr. Chang was also President and CEO of C.T. Exchanges Corporation which is a top five independent distributor of high-end telecommunication equipment.

Jay Modi
Mr. Modi is Managing Director and President of OmniArch Equity Partners. Mr. Modi provides strategic leadership and guidance and oversees all aspects of the firms operations. Prior to founding OmniArch, Mr. Modi held the positions of President at Jarmin Investments, a private real estate firm and Chief Executive Officer of Chef & O, a nationwide organic foods manufacturer.

Fund Management

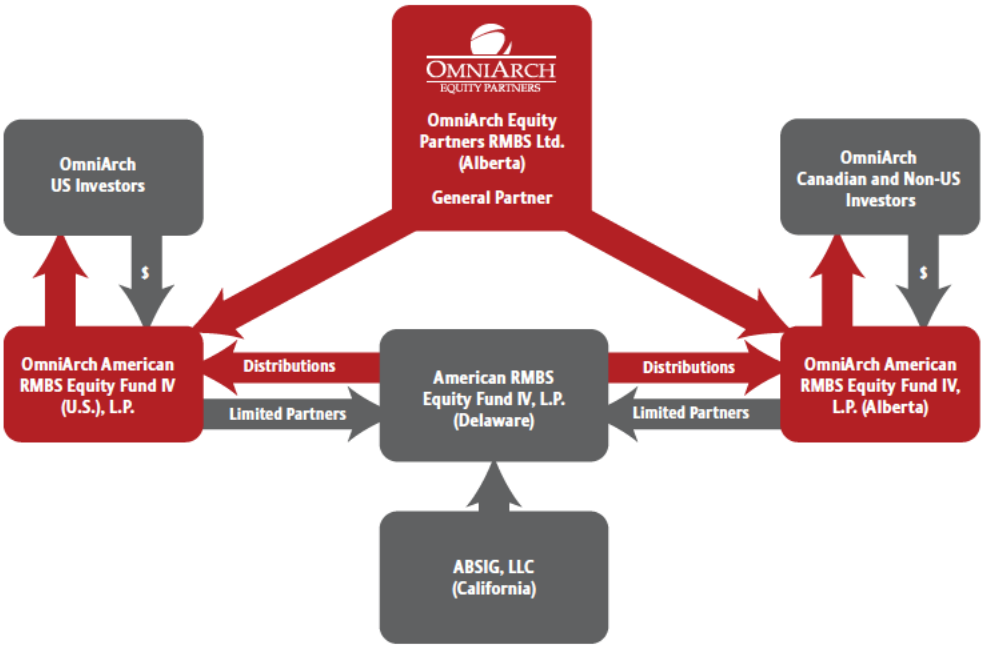
Who Manages the Fund?

The OmniArch Fund has assembled a management team with experience in acquiring, managing and marketing highly successful private investment funds. The team possesses the expertise, discipline and experience required to build impressive portfolios of past and present successes. The asset managers of the American RMBS Fund have originated, structured and managed over $100 billion of mortgage backed securities since 1994.

How is the fund organized?

The OmniArch Fund is a limited partnership formed under the laws of Alberta and is offering limited partnership units to accredited investors (the U.S. Partnership, to be formed pursuant to the laws of the State of Delaware, will be established for the purposes of accommodating U.S. accredited investors). The General Partner is OmniArch Equity Partners RMBS Ltd. The Fund's sole investment will be in the limited partnership units of the American RMBS Fund.

American RMBS Equity Fund IV is a limited partnership formed under the laws of the state of Delaware. The General Partner is ABSIG, LLC.



Fund disburses distributable proceeds that it receives from the American RMBS Equity Fund (principal, preferred return, excess spread, penalties, liquidation proceeds, and gain on sale).

Bolagsverket

Ändra styrelse
Aktiebolag

8818
1(4)

1642

851 81 Sundsvall
0771-670 670
www.bolagsverket.se

Fyll i blanketten på din dator eller texta tydligt.
Underteckna blanketten och skicka in den i original.

Mer information på sidan 3

Skicka till:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

1. Organisationsnummer **Företagsnamn**

556673-5758	Optimus Fonder 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	
Postadress	Postnummer	Postort
E-postadress	Telefonnummer dagtid	Ev. depositionsnummer (tre siffror)

3. Anmälan gäller

☒ Styrelse ☐ Firmateckning ☐ Personens adress

4. Styrelse Fyll i uppgifter för nyvalda personer **eller om t.ex. adressuppgifterna ska ändras.**

Personnummer	Folkbokförd i kommun
610330-0171	Täby
Efternamn	**Samtliga förnamn**
Deckmark	Ulf Roland
Postadress	**Postnummer** / **Postort**
Kometvägen 17, 8tr	183 48 / Täby

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

Personnummer	Folkbokförd i kommun
Efternamn	**Samtliga förnamn**
Postadress	**Postnummer** / **Postort**

Uppdrag: ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare

Bolagsverket 818 2013-09-16 (W)

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

5. 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

6. Personer som har avgått från sina uppdrag

Namn	Uppdrag t.ex. styrelseledamot, verkställande direktör
Mark Alan Bishop	Styrelseledamot

7. Övrigt

8. 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 om firmateckning, stämmer överens med de beslut som anmälan grundar sig på.
- De som ska vara registrerade enligt denna anmälan har inte förbjudits enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.
- De som ska vara registrerade enligt denna anmälan är inte i konkurs.

Datum	Namnteckning	Namnförtydligande
140305	Mark Bishop	Mark Bishop

9. Registreringsavgift

Vi börjar inte handlägga ärendet förrän avgiften har kommit in till oss. Skriv organisationsnummer på betalningen.

Betalt belopp	Datum	Betalningssätt
		☐ Bankgiro 5565-0255 ☐ Plusgiro 95 06 08-0

Bolagsverket 818 2013-09-16 (W)

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556860-5082	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2011-08-04	2011-09-22
Dokumentet skapat	Sida
2013-08-06 13:46	1 (2)

Org.nummer:	556860-5082
Firma:	Strategi Placering i Skandinavien AB
Adress:	Box 14 121 25 STOCKHOLM-GLOBEN
Säte:	Stockholms län, Stockholm kommun
Registreringslän:	
Anmärkning:	

Detta är ett privat aktiebolag.

BILDAT DATUM
2011-08-02

SAMMANSTÄLLNING AV AKTIEKAPITAL

Aktiekapital....: 200.000 SEK — Lägst: 200.000 SEK, Högst: 800.000 SEK

Antal aktier....: 2.000 — Lägst: 2.000, Högst: 8.000

STYRELSELEDAMOT, ORDFÖRANDE
540825-0255 Johansson, Bertil Lennart, Orrspelsvägen 83, 167 66 BROMMA

STYRELSELEDAMÖTER
760420-0357 Lindgren, Lars Martin Inge, Becksjudarvägen 45 lgh 1002, 131 36 NACKA
770716-0417 Racana, Luciano Matias, Christian Lebarve, Östervägen 2 B, 169 52 SOLNA

REVISOR(ER)
720909-7596 Wallenius, Bengt Magnus, C/O Certe Revision AB, Götgat 58, 118 29 STOCKHOLM

FIRMATECKNING
Firman tecknas av styrelsen
Firman tecknas två i förening av ledamöterna

FÖRESKRIFT OM ANTAL STYRELSELEDAMÖTER/STYRELSESUPPLEANTER
Styrelsen skall bestå av lägst 3 och högst 10 ledamöter.

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556860-5082	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2011-08-04	2011-09-22
Dokumentet skapat	Sida
2013-08-06 13:46	2 (2)

BOLAGSORDNING
Datum för senaste ändringen: 2013-05-07

VERKSAMHET
Bolaget skall bedriva verksamhet i form av förmedling av försäkringar enligt lagen (2005:405) försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar, förmedling av fondandelar samt därmed förenlig verksamhet.

RÄKENSKAPSÅR
0101 - 1231

KALLELSE
Kallelse ska ske genom brev med posten

FIRMAHISTORIK
2011-08-04 AB Startkapitalet nr 6093

****Ovanstående elektroniska registreringsbevis är utfärdat av Bolagsverket.****

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
060 18 40 00
bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se

Bolagsverket
Swedish Companies Registration Office

e-Certificate of registration

Registration number	
556673-5758	
Date of registration of the company	Date of registration of current name
2004-12-29	2013-02-08
Document created on	Page
2013-02-12 16:55	1 ((2))

Registration number:	556673-5758
Business name:	Optimus Founder AB
Address:	Hammarby Kaj 16 120 30 STOCKHOLM
Registered office:	Stockholm
Note:	

The company is registered as a private limited liability company

THE COMPANY WAS FORMED
2004-12-13

SHARE CAPITAL

Share capital...: SEK 1,612,500
Min..: SEK 1,500,000
Max..: SEK 6,000,000

Number of shares: 150,000
Min..: 150,000
Max..: 600,000

BOARD MEMBER, CHAIR OF THE BOARD
431115-5271 Kindal, Carl-Magnus Richard, Prästgårdsgatan 22, 412 71 GÖTEBORG

BOARD MEMBERS
560512 Bishop, Mark Allan, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CALIFORNIA 92101, USA
620813-6942 Erlandsson, Helena Maria, Bonäsvägen 44, 176 75 JÄRFÄLLA

MANAGING DIRECTOR
610330-0171 Deckmark, Ulf Roland, Kometvägen 17, 8tr, 183 48 TÄBY

AUDITORS
556043-4465 KPMG AB, Box 16106, 103 23 STOCKHOLM
Represented by: 581008-5539

PRINCIPALLY RESPONSIBLE AUDITOR
581008-5539 Lindgren, Carl Håkan, c/o KPMG, Box 16106, 103 23 STOCKHOLM

SIGNATORY POWER
The board of directors is entitled to sign on behalf of the company.

Bolagsverket
Swedish Companies Registration Office

e-Certificate of registration

Registration number	
556673-5758	
Date of registration of the company	Date of registration of current name
2004-12-29	2013-02-08
Document created on	Page
2013-02-12 16:55	2 (2)

Signatory power by any two jointly of
the board members
Furthermore, the Managing Director, in his normal business activities, is also entitled to sign on behalf of the company.

ARTICLES OF ASSOCIATION
Date of the latest change: 2012-12-11

FINANCIAL YEAR
Registered financial year: 0101 - 1231
Latest annual report submitted covers financial period 20110101-20111231

DATE OF REGISTRATION OF CURRENT AND PREVIOUS COMPANY NAMES
2013-02-08 Optimus Fonder AB
2010-03-01 Traction Fonder AB
2008-02-07 Thenberg Fonder AB
2006-11-06 Bergsgård Petersson Fonder AB
2005-05-24 Bergsgård & Petersson Fonder AB
2004-12-29 NewCo 1476 Sweden AB

**** The above information is an extract from the Trade and Industry Register Bolagsverket, the Swedish Companies Registration Office ****

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
060 18 40 00
bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 670
bolagsverket@bolagsverket.se - www.bolagsverket.se

Ink. till Svea hovrätt
REGISTRATORSKONTORET
2013 -10- 25

REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556860-5082	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2011-08-04	2011-09-22
Dokumentet skapat	Sida
2013-10-14 10:22	2 (3)

Org.nummer:	556860-5082
Firma:	Strategi Placering i Skandinavien AB
Adress:	Box 14 121 25 STOCKHOLM-GLOBEN
Säte:	Stockholms län, Stockholm kommun
Registreringsländ:	
Anmärkning:	

Detta är ett privat aktiebolag.

BILDAT DATUM
2011-08-02

SAMMANSTÄLLNING AV AKTIEKAPITAL

Aktiekapital....: 200.000 SEK — Lägst: 200.000 SEK, Högst: 800.000 SEK
Antal aktier....: 2.000 — Lägst: 2.000, Högst: 8.000

STYRELSELEDAMÖTER
770716-0417 Racana, Luciano Matias, Christian Lebarve, Östervägen 2 B, 169 52 SOLNA

STYRELSESUPPLEANTER
881219-0034 Eriksson, Philip Bertil, Mjölnerbacken 15 lgh 1501, 174 48 SUNDBYBERG

REVISOR(ER)
720909-7596 Wallenius, Bengt Magnus, C/O Certe Revision AB, Götgat 58, 118 29 STOCKHOLM

FIRMATECKNING
Firman tecknas av styrelsen

FÖRESKRIFT OM ANTAL STYRELSELEDAMÖTER/STYRELSESUPPLEANTER
Styrelsen skall bestå av 1 ledamot med 1 suppleant.

BOLAGSORDNING
Datum för senaste ändringen: 2013-09-19

VERKSAMHET
Bolaget skall bedriva verksamhet i form av förmedling av

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 670
bolagsverket@bolagsverket.se - www.bolagsverket.se

REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556860-5082	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2011-08-04	2011-09-22
Dokumentet skapat	Sida
2013-10-14 10:22	3 (3)

försäkringar emligt lagen (2005:405) försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar, förmedling av fondandelar samt därmed föremlig verksamhet.

RÄKENSKAPSÅR
0101 - 1231

KALLELSE
Kallelse ska ske genom brev med posten

FIRMAHISTORIK
2011-08-04 AB Startkapitalet nr 6093

****Registreringsbeviset är utfärdat av Bolagsverket****

1649

STATE OF DELAWARE
CERTIFICATE OF LIMITED PARTNERSHIP

- **The undersigned,** desiring to form a limited partnership pursuant to the Delaware Revised Uniform Partnership Act, 6 Delaware Code, Chapter 17, do herby certify as follows:

- **First:** The name of the limited partnership is:
  American RMBS Equity Fund IV, LP

- **Second:** The address of its registered office in the State of Delaware is 108 West 13th Street, in the city of Wilmington. The zip code is 19801. The name of the Registered Agent at such address is Business Filings Incorporated.

- **Third:** The name and mailing address of each general partner is as follows:

  Mark Bishop, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

- **In Witness Whereof,** the undersigned has executed this Certificate of Limited Partnership as of 21th day of January, A.D. 2010.

By: Mark Bishop
Mark Bishop, General Partner

State of Delaware
Secretary of State
Division of Corporations
Delivered 03:00 PM 01/21/2010
FILED 02:36 PM 01/21/2010
SRV 100059506 - 4779667 FILE

BOLAGSVERKET
2011 -11- 29

20111202075 37

Årsredovisning

för

Legio Financial Group AB

556793-3303

Räkenskapsåret

2009–11–10 – 2011–04–30

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma den 31 oktober 2011. Årsstämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 25 november 2011

Axel Ingmanson

20111202075539

Styrelsen för Legio Financial Group AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2009-11-10 – 2011-04-30, vilket är företagets första verksamhetsår.

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolaget äger och förvaltar fast och lös egendom.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

Under räkenskapsåret har bolaget förvärvat 100% av aktiekapitalet i följande bolag:
Legio Exchange AB, org nr 556779-2303,
Same Blood Entertainment AB, org nr 556764-4967,
Moderna Pensionsvalet Norden AB, org nr 556764-2912.

Efter räkenskapsårets utgång har bolaget förvärvat 100% av aktiekapitalet i Likvidia AB, org nr 556785-1893.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

erhållna kapitaltillskott	700 000
årets förlust	-496 207
	203 793
disponeras så att	
i ny räkning överföres	203 793

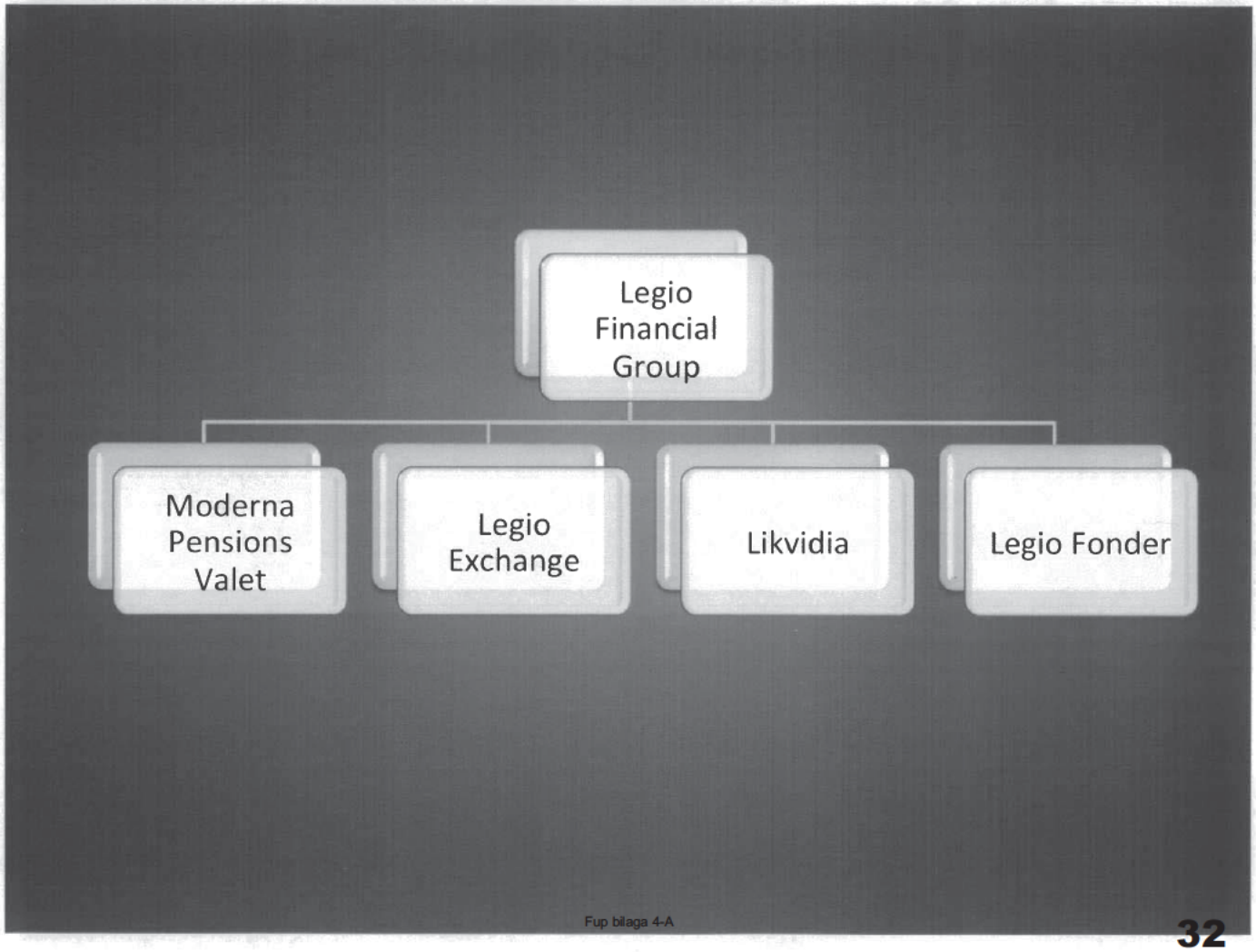
Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

BILAGA 1.8 , 1.9

Aktieägare



BILAGA 1.9


Legio Financial Group
Moderna Pensions Valet
Legio Exchange
Likvidia
Legio Fonder

AKTIEBOK

för

Strategi Placering i Skandinavien AB

Org nr 556860-5082

Registrerad hos Bolagsverket

2011-08-04

Inga **aktiebrev** finns utgivna

Aktiebok SP 120810 1615.xls

Fup bilaga 4-A

110

1655

Strategi Placering i Skandinaviten AB

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
1-500	2011	08	04	Tomas Larsson, 780503-0256	sålt
	2012	12	31	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760	
Antal Aktier:	500				
Nominellt värde:	50 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
501-2000	2012	08	10	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760	
Antal Aktier:	1 500				
Nominellt värde:	150 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
Antal Aktier:					
Nominellt värde:					

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
Antal Aktier:					
Nominellt värde:					

Bilaga 21

Bolagsverket

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registrering och kassan

Ink 2013 -08- 09
Akt T 11576-13
Aktbil

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556739-2849	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2007-10-03	2013-06-18
Dokumentet skapat	Sida
2013-08-07 11:07	1 (3)

Org.nummer:	556739-2849
Firma:	Insiderfonder AB
Adress:	Engelbrektsgatan 26 411 37 GÖTEBORG
Säte:	Västra Götalands län, Göteborg kommun
Registreringsläm:	
Anmärkning:	

Bifirma Scientia Fund Management framgår av sid. 2.

BOLAGSVERKET

Detta är ett privat aktiebolag.

BILDAT DATUM
2007-09-12

SAMMANSTÄLLNING AV AKTIEKAPITAL

Aktiekapital....: 2.357.519 SEK — Lägst: 1.000.000 SEK, Högst: 4.000.000 SEK

Antal aktier....: 2.357.519 — Lägst: 1.000.000, Högst: 4.000.000

STYRELSELEDAMOT, VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR
740424-4613 Lidén, Erik Ragnar, Sommarlustvägen 8 B, 434 46 KUNGSBACKA

STYRELSELEDAMOT, VICE VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR
751029-5533 Rosenberg, Rolf Markus, Fasanvägen 19, 434 91 KUNGSBACKA

STYRELSELEDAMOT, ORDFÖRANDE
481112-2110 Gavel, Staffan Gunnar Erik, Engelbrektsgatan 37 lgh 1602,
411 37 GÖTEBORG

STYRELSELEDAMÖTER
610311-2410 Axelheim, Ulf Göran Anders, Geijersgatan 43 B, 216 19 MALMÖ
701230-4650 Carlsson, Lars Fredrik, Maleviks Sjöväg 8, 429 35 KULLAVIK

REVISOR(ER)
651101-5197 Kylebäck, Stefan Hugo, c/o Ernst & Young AB,
401 82 GÖTEBORG
790505-0113 Lindmark, Kevin Lars, Ejdervägen 8, 239 41 FALSTERBO

FIRMATECKNING

SWEDISH COMPANIES REGISTRATION OFFICE

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556739-2849	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2007-10-03	2013-06-18
Dokumentet skapat	Sida
2013-08-07 11:07	2 (3)

Firman tecknas av styrelsen
Firman tecknas två i föreming av
ledamöterna
Firman tecknas ensam av
Lidém, Erik Ragnar

FÖRESKRIFT OM ANTAL STYRELSELEDAMÖTER/STYRELSESUPPLEANTER
Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 5 ledamöter
med högst 5 suppleanter.

BOLAGSORDNING
Datum för senaste ändringen: 2013-05-02
Godkänd 2009-03-24 av Finansinspektionen.

VERKSAMHET
Bolaget ska bedriva förvaltning av investeringsfonder samt idka
därmed förenlig verksamhet.

RÄKENSKAPSÅR
0101 - 1231

KALLELSE
Kallelse sker genom brev med posten.

BIFIRMA
Insider Funds
VERKSAMHET:
För den del av verksamheten som avser fondbolagets
internationella verksamhet.

Scientia Fund Management
VERKSAMHET:
För den del av verksamheten som avser bolagets svenska
verksamhet.

FIRMAHISTORIK
2009-03-26 Scientia Fund Management AB
2008-07-18 Lidén, Rosenberg & Partners Fonder Aktiebolag
2007-10-03 Aktiebolaget Grogrundem nr 2177

****Ovanstående elektroniska registreringsbevis är utfärdat av Bolagsverket.****

SWEDISH COMPANIES REGISTRATION OFFICE BOLAGSVERKET

JAN-21-2010 13:37 P.02

STATE OF DELAWARE
CERTIFICATE OF LIMITED PARTNERSHIP

- **The undersigned,** desiring to form a limited partnership pursuant to the Delaware Revised Uniform Partnership Act, 6 Delaware Code, Chapter 17, do herby certify as follows:

- **First:** The name of the limited partnership is:
  American RMBS Equity Fund IV, LP

- **Second:** The address of its registered office in the State of Delaware is 108 West 13th Street, in the city of Wilmington. The zip code is 19801. The name of the Registered Agent at such address is Business Filings Incorporated.

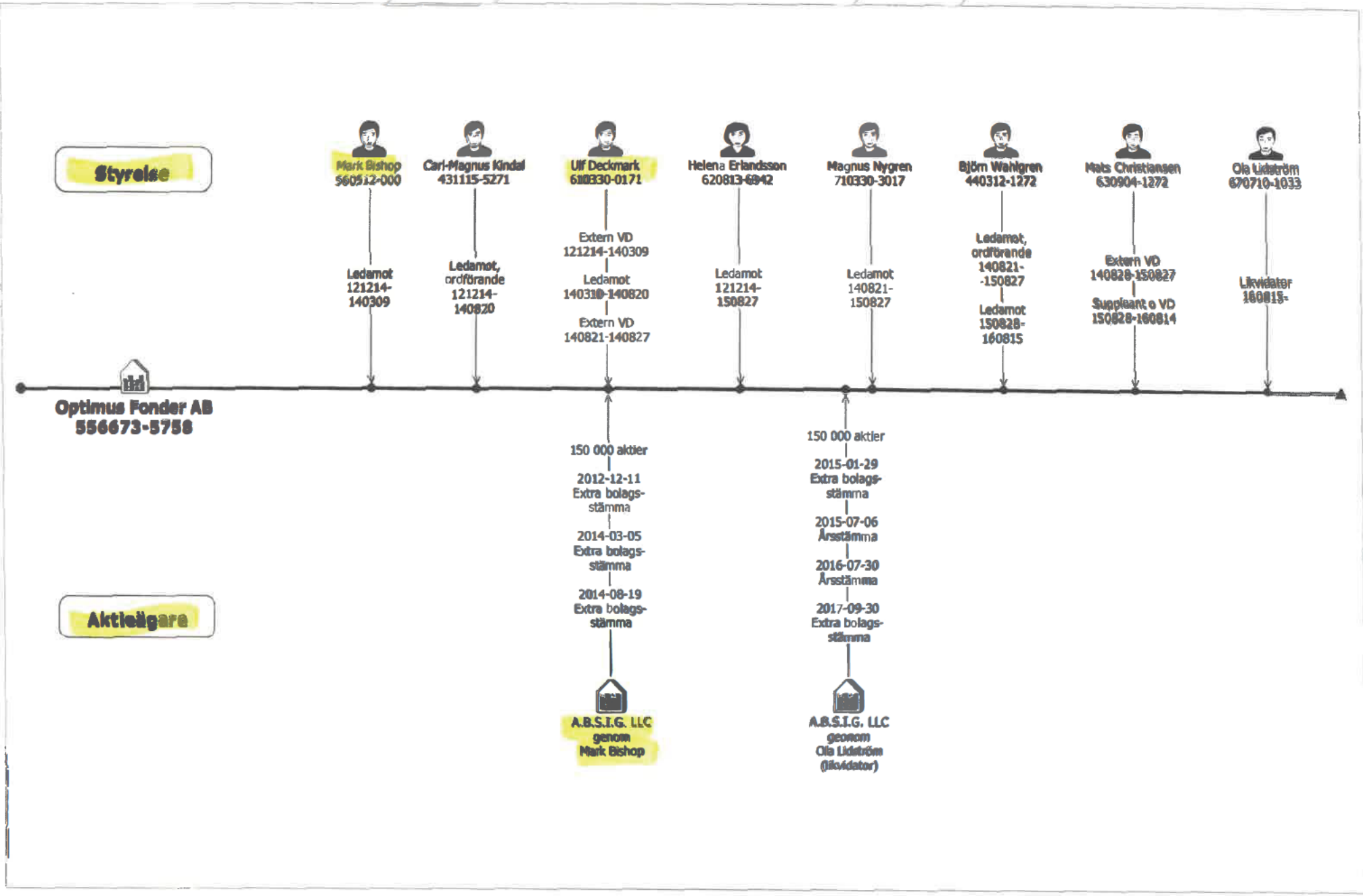
- **Third:** The name and mailing address of each general partner is as follows:

  Mark Bishop, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, California 92101

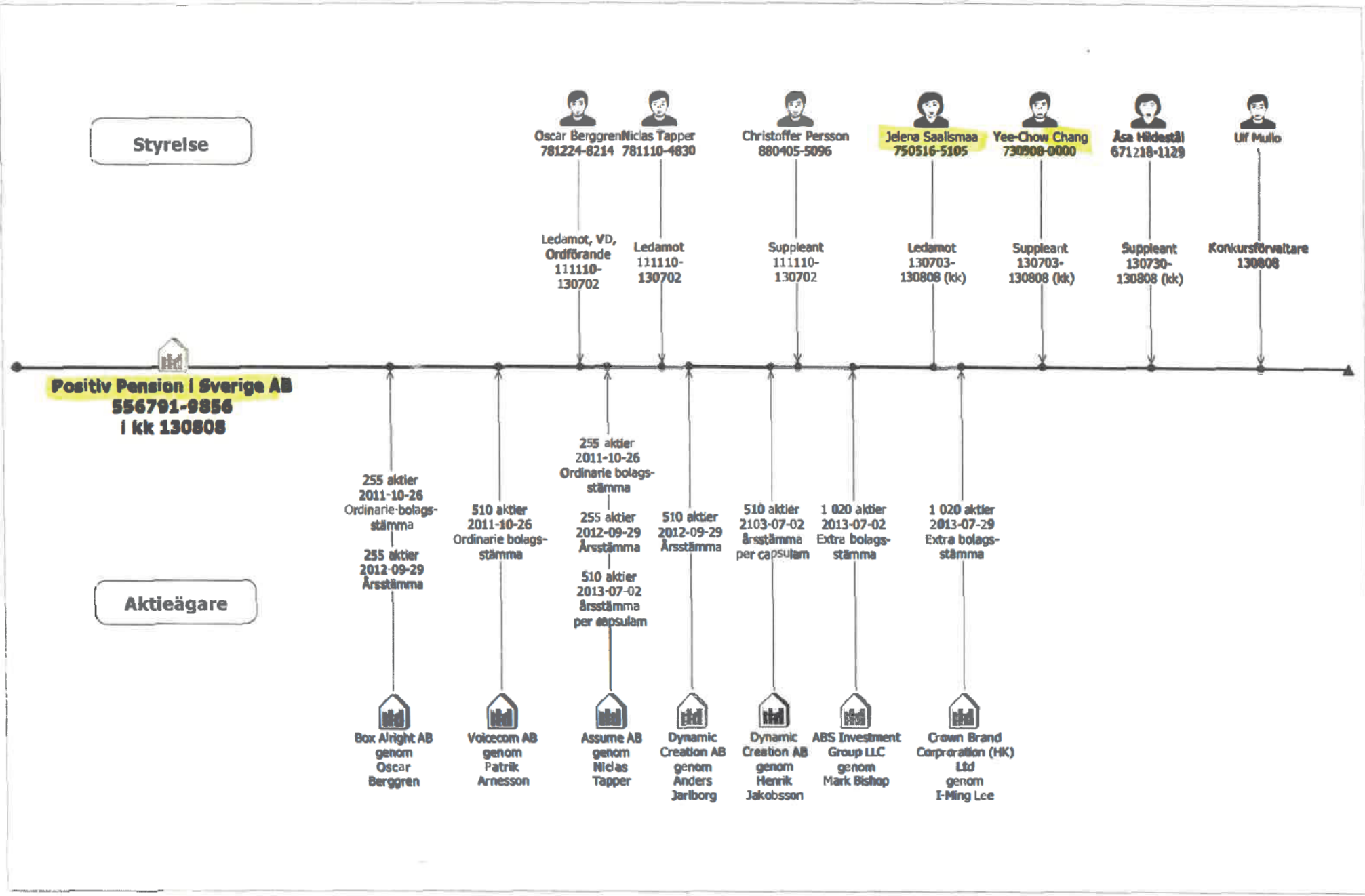
- **In Witness Whereof,** the undersigned has executed this Certificate of Limited Partnership as of 21th day of January, A.D. 2010.

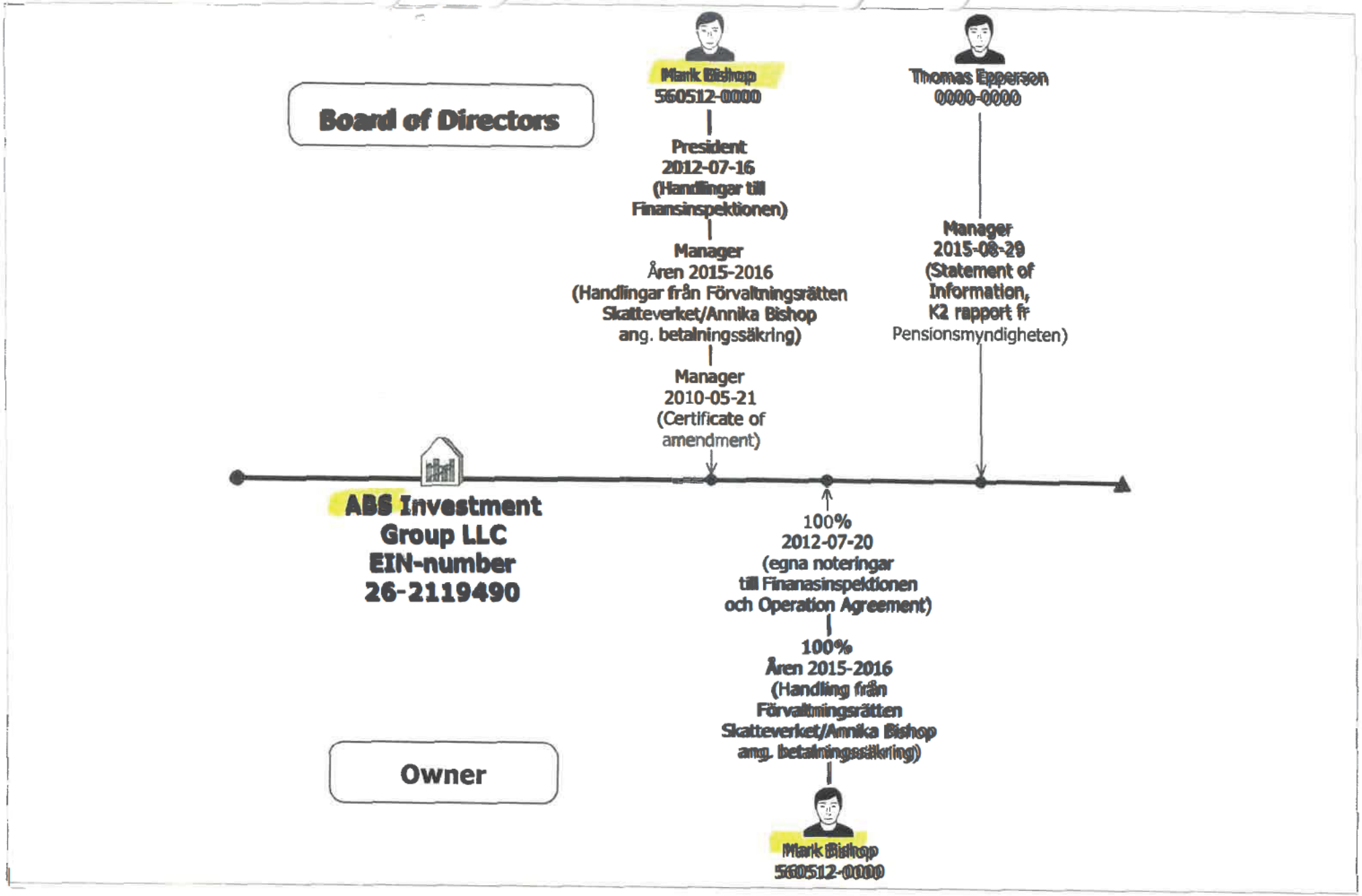
By: Mark Bishop
Mark Bishop, General Partner

State of Delaware
Secretary of State
Division of Corporations
Delivered 03:00 PM 01/21/2010
FILED 02:36 PM 01/21/2010
SRV 100059506 - 4779667 FILE



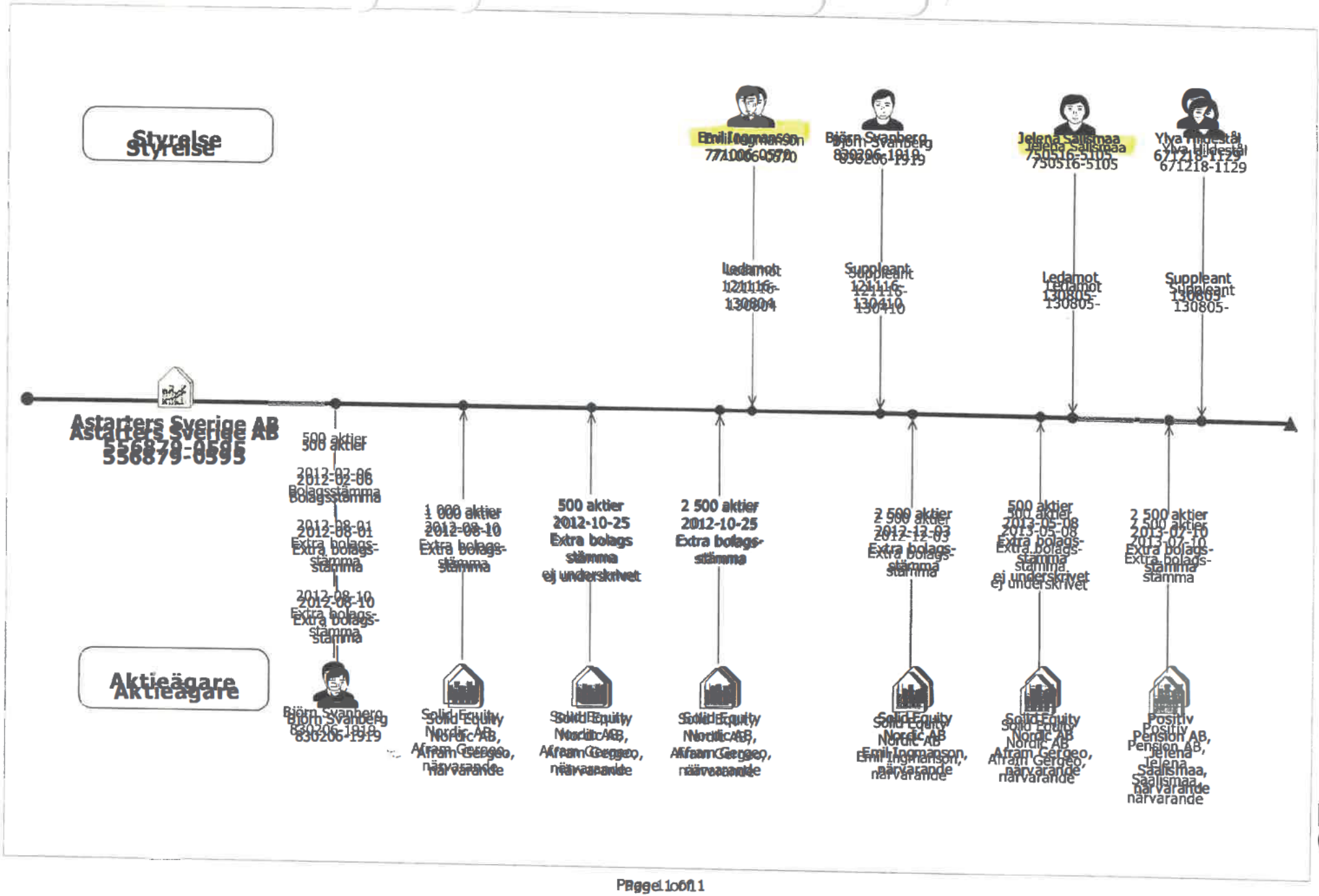
Fup bilaga 20 C

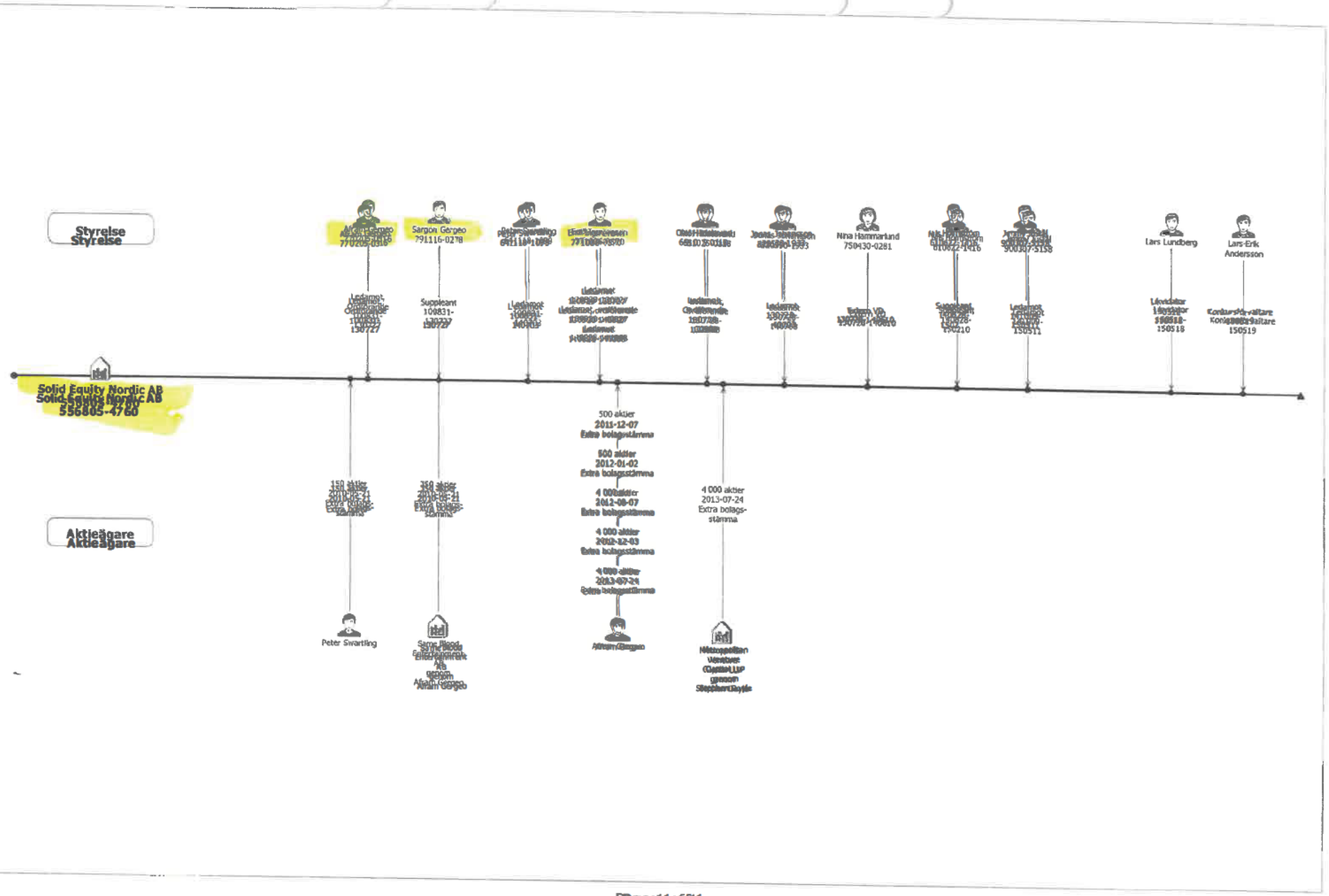

Styrelse
Aktieägare
Oscar Berggren 781224-8214
Nicias Tapper 781110-4830
Christoffer Persson 880405-5096
Jelena Saalismaa 750516-5105
Yee-Chow Chang 730808-0000
Åsa Hildestål 671218-1129
Ulf Mullo
Ledamot, VD, Ordförande 111110-130702
Ledamot 111110-130702
Suppleant 111110-130702
Ledamot 130703-130808 (kk)
Suppleant 130703-130808 (kk)
Suppleant 130730-130808 (kk)
Konkursförvaltare 130808
Positiv Pension i Sverige AB
556791-9856
i kk 130808
255 aktier 2011-10-26 Ordinarie bolags-stämma
255 aktier 2012-09-29 Årsstämma
510 aktier 2011-10-26 Ordinarie bolags-stämma
255 aktier 2011-10-26 Ordinarie bolags-stämma
255 aktier 2012-09-29 Årsstämma
510 aktier 2013-07-02 årsstämma per capsulam
510 aktier 2012-09-29 Årsstämma
510 aktier 2103-07-02 årsstämma per capsulam
1 020 aktier 2013-07-02 Extra bolags-stämma
1 020 aktier 2013-07-29 Extra bolags-stämma
Box Alright AB genom Oscar Berggren
Voicecom AB genom Patrik Arnesson
Assume AB genom Niclas Tapper
Dynamic Creation AB genom Anders Jarlborg
Dynamic Creation AB genom Henrik Jakobsson
ABS Investment Group LLC genom Mark Bishop
Crown Brand Corporation (HK) Ltd genom I-Ming Lee


Board of Directors
Mark Bishop
560512-0000
President
2012-07-16
(Handlingar till
Finansinspektionen)
Manager
Åren 2015-2016
(Handlingar från Förvaltningsrätten
Skatteverket/Annika Bishop
ang. betalningssäkring)
Manager
2010-05-21
(Certificate of
amendment)
Thomas Eppersen
0000-0000
Manager
2015-08-29
(Statement of
Information,
K2 rapport fr
Pensionsmyndigheten)
ABS Investment
Group LLC
EIN-number
26-2119490
100%
2012-07-20
(egna noteringar
till Finanasinspektionen
och Operation Agreement)
100%
Åren 2015-2016
(Handling från
Förvaltningsrätten
Skatteverket/Annika Bishop
ang. betalningssäkring)
Owner
Mark Bishop
560512-0000

Page 1 of 1

Board of Directors
Mark Bishop
560512-0000
John Epperson
000000-0000
Managing Director
2012-07-16
(Handlingar till
Finansinspektionen)
Managing
Member
2016-01-19
(Statement of
Information)
ABSIG LLC
EIN-number
26-2582511
50%
2012-07-20
(Handlingar till
Finansinspektionen)
50%
2012-07-20
(Handlingar till
Finansinspektionen)
Owner
Mark Bishop
560512-0000
ABS Investment
Group LLC
EIN number
26-2119490


Styrelse
Styrelse
Emil Ingmanson
771006-0570
Ledamot
121116-
130804
Björn Svanberg
830206-1919
Suppleant
121116-
130410
Jelena Saalismaa
750516-5105
Ledamot
130805-
Ylva Hildestål
671218-1129
Suppleant
130805-
Astarters Sverige AB
556879-0595
500 aktier
2012-02-06
Bolagsstämma
2012-08-01
Extra bolags-
stämma
2012-08-10
Extra bolags-
stämma
1 000 aktier
2012-08-10
Extra bolags-
stämma
500 aktier
2012-10-25
Extra bolags
stämma
ej underskrivet
2 500 aktier
2012-10-25
Extra bolags-
stämma
2 500 aktier
2012-12-03
Extra bolags-
stämma
500 aktier
2013-05-08
Extra bolags-
stämma
ej underskrivet
2 500 aktier
2013-07-10
Extra bolags-
stämma
Aktieägare
Aktieägare
Björn Svanberg
830206-1919
Solid Equity
Nordic AB,
Afram Gergeo,
närvarande
Solid Equity
Nordic AB,
Emil Ingmanson,
närvarande
Positiv
Pension AB,
Jelena
Saalismaa,
närvarande


Styrelse
Styrelse
Aktieägare
Aktieägare
Solid Equity Nordic AB
556805-4760
Sargon Gergeo
791116-0278
Suppleant
100831-
150727
Lars Lundberg
Lars-Erik
Andersson
Nina Hammarland
750430-0281
500 aktier
2011-12-07
Extra bolagsstämma
500 aktier
2012-01-02
Extra bolagsstämma
4 000 aktier
2012-08-07
Extra bolagsstämma
4 000 aktier
2012-12-03
Extra bolagsstämma
4 000 aktier
2013-07-24
Extra bolags-
stämma
Peter Swartling

20 June 2014

Mr. Mark Bishop
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, CA 92614

Dear Mark,

Stellum Kapitalförvaltning AB ("Stellum") will purchase, and ABS Investment Group ("Seller") will sell the MANA 2007-A2 A3D bond (the "Bond") as detailed below:

MANA 2007-A2 A3D
CUSIP: 59024FAG9
ISIN: US59024FAG90
ORIG. FACE: $20,000,000
CURRENT FACTOR (MAY): 0.722626527
CURRENT FACE: $14,452,930
PURCHASE PRICE: 61-00
PURCHASE DOLLAR AMOUNT (subject to Factor update): $8,819,837.42
SETTLEMENT DATE: 15 AUGUST 2014

* Bond characteristics, including but not limited to closing date, price, purchase price, and performance are described in the Trade Ticket, attached hereto.

This purchase is also subject to the following:

1. The Factor used for the purchase price will be calculated on the July 2014 Factor (to be obtained on 25 July 2014).
2. This letter constitutes a binding commitment to purchase the Bond. Stellum will be bound by the terms of this commitment letter and the attached Trade Ticket.

Please confirm your agreement with the foregoing by signing and returning an executed copy of this letter to Roger Hassanov at rh@stellum.com.

We are looking forward to working with you and your staff on this transaction.

Sincerely,

Roger Hassanov
President

ACCEPTED AND AGREED

ABS Investment Group

By:_____

Name: Mark Bishop

Title: Manager

Stockholm, 2014-06-23

STELLUM
KAPITALFÖRVALTNING

Mr. Mark Bishop
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, CA 92614, USA

Dear Mark,

Stellum Kapitalförvaltning AB ("Stellum") will purchase, and ABS Investment Group ("Seller") will sell the MANA 2007-A2 A3D bond (the "Bond") as detailed below:

MANA 2007-A2 A3D

CUSIP: 59024FAG9

ISIN: US59024FAG90

ORIG. FACE: $20,000,000

CURRENT FACTOR (MAY): 0.722626527

CURRENT FACE: $14,452,930

PURCHASE PRICE: 61-00
PURCHASE DOLLAR AMOUNT (subject to Factor update): $8,819,837.42
SETTLEMENT DATE: 15 AUGUST 2014

* Bond characteristics, including but not limited to closing date, price, purchase price, and performance are described in the Trade Ticket, attached hereto.

This purchase is also subject to the following:

1. The Factor used for the purchase price will be calculated on the July 2014 Factor (to be obtained on 25 July 2014).
2. This letter constitutes a binding commitment to purchase the Bond. Stellum will be bound by the terms of this commitment letter and the attached Trade Ticket.

Please confirm your agreement with the foregoing by signing and returning an executed copy of this letter to Roger Hassanov at rh@stellum.com.

STELLUM
KAPITALFÖRVALTNING

We are looking forward to working with you and your staff on this transaction.

Sincerely,

Roger Hassanov
President

ACCEPTED AND AGREED

ABS Investment Group

By:_____

Name: Mark Bishop

Title: Manager

2012-05-03

B E S L U T

Traction Fonder AB
Att: Ulf Deckmark
Biblioteksgatan 3
111 46 STOCKHOLM

FI Dnr 12-1131

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

Godkännande av fondbestämmelser (ny fond)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen godkänner, med stöd av 4 kap. 9 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, fondbestämmelserna för Traction High Yield, bilaga 1.

Ärendet

Traction Fonder AB (fondbolaget), organisationsnummer 556673-5758, inkom den 30 januari 2012 med en ansökan om godkännande av fondbestämmelserna för värdepappersfonden för Traction High Yield (fonden).

Finansinspektionen har gått igenom handlingarna i ärendet och finner att det finns förutsättningar att godkänna fondbestämmelserna för fonden.

Finansinspektionen vill erinra om fondbolagets skyldighet att tillhandahålla faktablad och informationsbroschyr till andelsägarna i enlighet med lagen 2004:46) om investeringsfonder.

FINANSINSPEKTIONEN

Inger Lind
Enhetschef

Emma Sandlén
Jurist
08-787 80 91

Bilaga 1: Fondbestämmelser/11-1131-3

Kopia för kännedom till:
Fondbolagens Förening
Förvaringsinstitutet
Pensionsmyndigheten
Skatteverket
Statistiska Centralbyrån

3.5.12 FI godkänner High Yield.pdf

TRACTION FONDER

FINANSINSPEKTIONEN
2012 -05- 03

Bilaga 1
Dnr 12-11131-3

Fondbestämmelser för Traction High Yield

Godkända av Finansinspektionen 2012-xx-xx

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Traction High Yield, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fonden riktar sig till allmänheten (fysiska och juridiska personer) , försäkringspremier enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) samt individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Fondbolaget som förvaltar Fonden företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden förvaltas enligt dessa fondbestämmelserna, bolagsordningen för fondbolaget, LIF samt övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Traction Fonder AB, org. nr 556673- 5758, nedan kallat Fondbolaget. Förvaltningen av Fonden ska ske så att fondbolaget handlar uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Fondbolaget ska handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB (publ), org. nr 502017-7753, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat Förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattat avseende Fonden inte strider mot LIF eller fondbestämmelserna för Fonden. Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att;
1.försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med fondbestämmelserna och LIF,
2.fondandelarnas värde beräknas enligt fondbestämmelserna LIF,
3.tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer Förvaringsinstitutet tillhanda, och
4.medlen i Fonden används enligt fondbestämmelserna LIF.

Om utländska finansiella instrument ingår i Fonden, får Förvaringsinstitutet låta ett lämpligt utländskt förvaringsinstitut förvara dem. Ett sådant uppdrag fråntar inte Förvaringsinstitutet dess ansvar enligt LIF.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en värdepappersfond som huvudsakligen investerar i olika räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fonden jämförs inte mot något specifikt index. Fonden har som målsättning att genom sina placeringar uppnå en långsiktig god värdetillväxt på de internationella marknaderna. Fondens risktagande, definierat som storleken på de förändringar uppåt och nedåt som kan inträffa i fondförmögenhetens och därmed fondandelens värde, är större än vad som är vanligt i en traditionell räntefond men mindre än risken i en traditionell aktiefond.

TRACTION FONDER

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel ska placeras i finansiella instrument på de internationella marknaderna.

Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placering i investeringsfondandelar kan uppgå till maximalt 10% av fondförmögenheten, placering på konto hos kreditinstitut till maximalt 20% av fondförmögenheten.

Fondens medel kan placeras i standardiserade optioner och terminer där den underliggande tillgången utgörs av valutor, räntebärande instrument, aktier och aktieindex. Syftet med placeringar i optioner och terminer är att:

- Skydda mot kursrisker.
- Öka avkastningen.

Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med räntelelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.

Placeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap. 8 § LIF att placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten. Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde.

Fondens totala risk mäts som standardavvikelse (volatilitet) och ska i normalläget ligga inom intervallet 2–15 procent beräknat på månadsdata. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade genomsnittliga risknivån kan komma att över- eller underskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser. Den totala risken är ett mått på hur avkastningen förväntas variera runt Fondens genomsnittliga avkastning.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför eller inom EES. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 % av Fondens värde i enlighet med LIF. Fonden får använda sig av derivat som ett led i placeringsinriktningen.

Fonden får ej investera i OTC-derivat.

§ 8 Värdering

Det dagligt beräknade fondandelsvärdet ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i Fonden. Ett fondandelsvärde beräknas och publiceras varje bankdag på Fondbolagets hemsida. Fondens värde utgörs av Fondens tillgångar efter avdrag för skulder inklusive upplupna kostnader och skatter. Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Tillgångarnas värde beräknas enligt följande:

- Finansiella instrument värderas med ledning av uppgifter om aktuella marknadsvärden, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt fondbolagets bedömning är

missvisande, får värdering ske till det värde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Sådan information kan exempelvis vara ny emissionskurs med oberoende part till annat värde eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i aktuell tillgång med oberoende part.

- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder. Om sådana kurser inte är tillgängliga eller om kurserna enligt fondbolagets bedömning är missvisande får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Vid värdering på objektiv grund fastställs ett marknadsvärde baserat på uppgifter om senast pris, ifrån kursleverantörer som anses tillförlitliga eller indikativ kurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av information från motparter eller andra externa källor.
- Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av medel på konto och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, upptages till det belopp varmed de beräknas inflyta.
  För samtliga tillgångar beaktas tillhörande rättigheter i form av räntor, utdelningar, emissionsrätter och dylikt.

Skulder, vilka värderas till marknadsvärde, utgörs av:

- Ersättning till Fondbolaget.
- Ej erlagda likvider för köpta finansiella instrument.
- Eventuella skatter.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (fondandelsägares köp) och inlösen (fondandelsägares försäljning) varje bankdag. Lägsta tillåtna belopp vid direktinvestering i Fonden är 1 000 SEK, och lägsta gräns för månadssparande är 100 SEK.

Order om försäljning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast kl 13.00 vid hel bankdag och senast kl 11.00 vid halv bankdag verkställes samma dag och till den dagens försäljnings-/inlösenpris. Ordrar som inkommit efter ovan nämnda stopptider verkställs nästföljande bankdag. Blanketter för försäljning och inlösen tillhandahålls av Fondbolaget och finns på Fondbolagets hemsida.

Senaste uppgift om kurs till vilken handel med fondandelar skett publiceras varje bankdag på fondbolagets hemsida. Försäljnings- och inlösenpriset för en fondandel utgörs av fondandelsvärdet på försäljnings- respektive inlösendagen. Försäljning och inlösen av fondandelar sker till, en vid tidpunkten för begäran, okänd kurs. Avräkning ska ske till det fondandelsvärde som fastställs varje bankdag. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det, varvid principen om likabehandling av fondandelsägarna ska tillämpas.

Fondandel ska, med den begränsning som anges i föregående stycke, på begäran inlösas om medel finns tillgängliga i Fonden. Om så inte är fallet, ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i Fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att marknadsplats är helt eller delvis stängd, får handeln i Fonden senareläggas.

§ 10 Extraordinära förhållanden

TRACTION FONDER

Under extraordinära förhållanden, som exempelvis större förelser på marknaden, kan kurssättningen göras om för att ta hänsyn till ändrade förhållanden. Vid sådana extraordinära förhållanden som medför att Fondens tillgångar inte kan värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, kan Fondens komma att stängas för in- och utträde. Fondbolaget ska utan dröjsmål anmäla sådan beslut till Finansinspektionen.

§ 11 Avgifter och ersättning ur Fonden

Ur Fondens medel får betalas ersättning dels till fondbolaget för dess förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning, revision och tillsyn av Fonden samt dels till Förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens tillgångar.
Ersättning till Fondbolaget får högst uppgå till 2,35 procent per år. Avgiften beräknas dagligen med 1/365 del samt tas ur Fonden månadsvis.

Ur Fondens medel tas vidare courtage och andra kostnader hänföriga till köp och försäljning av värdepapper.

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Försäljningspriset (kundens köpkurs) för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag försäljningen verkställs med ett tillägg av högst 5 procent. Inlösenpriset (kundens säljkurs) för fondandel ska vara lika med fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag med högst 1 procent av det inlösta värdet. Avgift avseende försäljning respektive inlösen tillfaller fondbolaget.

§ 12 Utdelning

Till andelsägarna ska utdelningsbart belopp utdelas om fondbolaget så beslutar. Utdelningen per fondandel får avrundas till närmast lägre tiotal ören. Utbetalning av utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel. För utdelningen ska, efter avdrag för preliminär skatt, fondbolaget förvärva nya fondandelar för fondandelsägarens räkning.
Beräkning av det för fonden utdelningsbara beloppet sker enligt följande;

- fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, till den del detta utgör för fonden beskattningsbart resultat,
- en skattemässig schablonintäkt för fonder, samt
- eventuellt kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

Efter särskild begäran, vilken ska framställas av fondandelsägaren skriftligen och vara fondbolaget tillhanda senast den sista mars, kan utdelningen, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, istället för att placeras i nya fondandelar utbetalas till fondandelsägaren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Årsberättelse, halvårsredogörelse och ändring av fondbestämmelserna

För Fonden upprättas och avges årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa ska tillställas de andelsägare som så begärt samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra respektive två månader efter senaste års respektive halvårsskifte. Ändring av fondbestämmelserna ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna i den nya lydelsen hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt i förekommande fall tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandelar får ej ske. Överlåtelse av andelar får ske efter godkännande av Fondbolaget och ska ske skriftligen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan. Detta framgår av 2 kap. 21 § lagen om investeringsfonder.

Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av författningsinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

2015-05-18

B E S L U T

Optimus Fonder AB
Att. Mats Christiansen
Birger Jarlsgatan 32 B 4tr
114 29 STOCKHOLM

FI Dnr 15-5454

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
(Brunnsgatan 3)
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Återkallelse av tillstånd

Finansinspektionens beslut

På Optimus Fonder AB:s (organisationsnummer 556673-5758) begäran återkallar Finansinspektionen Optimus Fonder AB:s tillstånd att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Ärendet

Optimus Fonder AB (fondbolaget) har i en skrivelse som inkom till Finansinspektionen den 30 mars 2015 begärt att Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd att driva fondverksamhet.

Efter tillstånd från Finansinspektionen har fondbolaget den 9 mars 2015 fusionerat fonden Optimus High Yield med den i Malta registrerade fonden Falcon Balanced (FI dnr 14-16554) samt avvecklat fonden Optimus Small Cap genom beslut den 19 mars 2015 (FI dnr 15-3536).

Fondbolaget förvaltar därmed inte längre några värdepappersfonder och bedriver inte heller i övrigt någon tillståndspliktig verksamhet.

Finansinspektionens bedömning

Med anledning av fondbolagets begäran ska fondbolagets tillstånd att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder återkallas.

619

1677

FINANSINSPEKTIONEN

Johan Hemmar
Enhetschef
Fondrätt värdepappersfonder

Anna Ivarsson
Assistent
Fondrätt värdepappersfonder
08-787 81 22

Kopia **för kännedom:**
Fondbolagens Förening
Förvaringsinstitutet
Pensionsmyndigheten
Skatteverket
Bolagsverket

620

1678

April 19, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

Dear Ulf:

No conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Again, Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus, and no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus.

To reiterate the fact that that no conflicts exist, I also include narrative from previous submissions to Finansinspektionen. During my acquisition process for Optimus Fonder AB (formerly Traction Fonder AB) regarding my operations and any conflicts of interest, I stated in "Specification 1b, the Specification of the information to be submitted to Finansinspektionen for an ownership assessment Legal person", the following:

Regarding operations, "ABS Investment Group's goal is to recommend bonds to its institutional investors that deliver consistent returns while preserving capital. This requires a disciplined analytical process that focuses on risk minimization. The investment process is based on unique understanding of the collateral and structures as well as a comprehensive analysis used to discover value.

Quality fixed income investing requires independent, fundamental analysis. ABS Investment Group conducts comprehensive research on its proposed investments using state of the art analytics tools, which is combined with its extensive market experience to identify and to analyze attractive investment opportunities.

Diversification is key to successful fixed income investing. Uncovering the complexities of the underlying bond cashflows and layering them to provide diversity, therefore, ensuring smooth returns.

ABS Investment Group acts as a trader between large institutional buyers and sellers of

mortgage-backed securities. Its revenue is generated by broker fees. ABS Investment Group has several contracts with data suppliers in order for ABS Investment Group to analyze various bonds and make value-added recommendations to its counterparties, such as Bank of America, Barclays Capital, and Nomura."

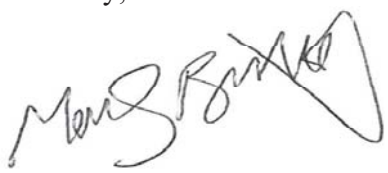
Furthermore, regarding conflicts of interest, I stated that, "Mark Bishop, as an individual, can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB.

ABSIG LLC can have no conflicts of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB, since ABSIG LLC only manages the funds of specific limited partnerships located in the United States and Canada. There is no intention for ABSIG LLC at any time in the future to become involved in fund management in Sweden.

ABS Investment Group ("ABS") may have a conflict of interest in conjunction with the acquisition of Traction Fonder AB due to the fact that ABS is in the business of actively trading mortgage-backed securities, and such type of securities may also be a small part of Traction Fonder AB's fund portfolio. Nevertheless, ABS may perform analytical services to Traction Fonder AB for its due-diligence process regarding mortgage-backed securities, but Traction Fonder AB may not purchase from or sell to any entity or person that has any common ownership of any sort, or posses any potential conflict of interest. Therefore, Traction Fonder AB will not trade, buy or sell with ABS."

In conclusion, no conflicts of interest exist in the operations or assets managed by Optimus Fonder, and Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC.

Sincerely,



Mark Bishop

Optimus FONDER

Fondbestämmelser för Optimus High Yield

Godkända av Finansinspektionen 2013-04-22

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Optimus High Yield, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fonden riktar sig till allmänheten (fysiska och juridiska personer) , försäkringspremier enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) samt individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Fondbolaget som förvaltar Fonden företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden förvaltas enligt dessa fondbestämmelserna, bolagsordningen för fondbolaget, LIF samt övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Optimus Fonder AB, org. nr 556673- 5758, nedan kallat Fondbolaget. Förvaltningen av Fonden ska ske så att fondbolaget handlar uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Fondbolaget ska handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB (publ), org. nr 502017-7753, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat Förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattat avseende Fonden inte strider mot LIF eller fondbestämmelserna för Fonden. Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att;
1.försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med fondbestämmelserna och LIF,
2.fondandelarnas värde beräknas enligt fondbestämmelserna LIF,
3.tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer Förvaringsinstitutet tillhanda, och
4.medlen i Fonden används enligt fondbestämmelserna LIF.

Om utländska finansiella instrument ingår i Fonden, får Förvaringsinstitutet låta ett lämpligt utländskt förvaringsinstitut förvara dem. Ett sådant uppdrag fråntar inte Förvaringsinstitutet dess ansvar enligt LIF.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en värdepappersfond som huvudsakligen investerar i olika räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fonden jämförs inte mot något specifikt index. Fonden har som målsättning att genom sina placeringar uppnå en långsiktig god värdetillväxt på de internationella marknaderna. Fondens risktagande, definierat som storleken på de förändringar uppåt och nedåt som kan inträffa i fondförmögenhetens och

Optimus FONDER

därmed fondandelens värde, är större än vad som är vanligt i en traditionell räntefond men mindre än risken i en traditionell aktiefond.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel ska placeras i finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placering i investeringsfondandelar kan uppgå till maximalt 10% av fondförmögenheten, placering på konto hos kreditinstitut till maximalt 20% av fondförmögenheten.

Fondens medel kan placeras i standardiserade optioner och terminer där den underliggande tillgången utgörs av valutor, räntebärande instrument, aktier och aktieindex. Syftet med placeringar i optioner och terminer är att:
• Skydda mot kursrisker.
• Öka avkastningen.

Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med ränterelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.

Placeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap.8§ LIF att placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten. Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde.

Fondens totala risk mäts som standardavvikelse (volatilitet) och ska i normalläget ligga inom intervallet 2–15 procent beräknat på månadsdata. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade genomsnittliga risknivån kan komma att över- eller underskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser. Den totala risken är ett mått på hur avkastningen förväntas variera runt Fondens genomsnittliga avkastning.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför eller inom EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är öppen för allmänheten. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 % av Fondens värde i enlighet med LIF.
Fonden får använda sig av derivat som ett led i placeringsinriktningen. Fonden får även använda OTC-derivat.

§ 8 Värdering

Det dagligt beräknade fondandelsvärdet ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i Fonden. Ett fondandelsvärde beräknas och publiceras varje bankdag på Fondbolagets hemsida. Fondens värde utgörs av Fondens tillgångar efter avdrag för skulder inklusive upplupna kostnader och skatter. Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Optimus FONDER

Tillgångarnas värde beräknas enligt följande:

- Finansiella instrument värderas med ledning av uppgifter om aktuella marknadsvärden, varmed avses senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om sådana kurser enligt fondbolagets bedömning är missvisande får värdering ske till ett marknadsvärde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer.
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder fastställs ett marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om sådana kurser enligt fondbolagets bedömning är missvisande får värdering ske till ett marknadsvärde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer.
- För OTC-derivat fastställes ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller eller genom att utgå från liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter.
- Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av medel på konto och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, upptages till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För samtliga tillgångar beaktas tillhörande rättigheter i form av räntor, utdelningar, emissionsrätter och dylikt.

Skulder, vilka värderas till marknadsvärde, utgörs av:

- Ersättning till Fondbolaget.
- Ej erlagda likvider för köpta finansiella instrument.
- Eventuella skatter.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (fondandelsägares köp) och inlösen (fondandelsägares försäljning) varje bankdag. Lägsta tillåtna belopp vid direktinvestering i Fonden är 1 000 SEK, och lägsta gräns för månadssparande är 100 SEK.

Order om försäljning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast kl 13.00 vid hel bankdag och senast kl 11.00 vid halv bankdag verkställes samma dag och till den dagens försäljnings-/inlösenpris. Ordrar som inkommit efter ovan nämnda stopptider verkställs nästföljande bankdag. Blanketter för försäljning och inlösen tillhandahålls av Fondbolaget och finns på Fondbolagets hemsida.

Senaste uppgift om kurs till vilken handel med fondandelar skett publiceras varje bankdag på fondbolagets hemsida. Försäljnings- och inlösenpriset för en fondandel utgörs av fondandelsvärdet på försäljnings- respektive inlösendagen. Försäljning och inlösen av fondandelar sker till, en vid tidpunkten för begäran, okänd kurs. Avräkning ska ske till det fondandelsvärde som fastställs varje bankdag. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det, varvid principen om likabehandling av fondandelsägarna ska tillämpas.

Fondandel ska, med den begränsning som anges i föregående stycke, på begäran inlösas om medel finns tillgängliga i Fonden. Om så inte är fallet, ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning

väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i Fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att marknadsplats är helt eller delvis stängd, får handeln i Fonden senareläggas.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Under extraordinära förhållanden, som exempelvis större rörelser på marknaden, kan kurssättningen göras om för att ta hänsyn till ändrade förhållanden. Vid sådana extraordinära förhållanden som medför att Fondens tillgångar inte kan värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, kan Fonden komma att stängas för in- och utträde. Fondbolaget ska utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 Avgifter och ersättning ur Fonden

Ur Fondens medel får betalas ersättning dels till fondbolaget för dess förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning, revision och tillsyn av Fonden samt dels till Förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens tillgångar.
Ersättning till Fondbolaget får högst uppgå till 2,35 procent per år. Avgiften beräknas dagligen med 1/365-del samt tas ur Fonden månadsvis.

Ur Fondens medel tas vidare courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper.

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Försäljningspriset (kundens köpkurs) för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag försäljningen verkställs med ett tillägg av högst 5 procent. Inlösenpriset (kundens säljkurs) för fondandel ska vara lika med fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag med högst 1 procent av det inlösta värdet. Avgift avseende försäljning respektive inlösen tillfaller fondbolaget.

§ 12 Utdelning

Till andelsägarna ska utdelningsbart belopp utdelas om fondbolaget så beslutar. Utdelningen per fondandel får avrundas till närmast lägre tiotal ören. Utbetalning av utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel. För utdelningen ska, efter avdrag för preliminär skatt, fondbolaget förvärva nya fondandelar för fondandelsägarens räkning.
Beräkning av det för fonden utdelningsbara beloppet sker enligt följande;

- fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, till den del detta utgör för fonden beskattningsbart resultat,
- en skattemässig schablonintäkt för fonder, samt
- eventuellt kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

Efter särskild begäran, vilken ska framställas av fondandelsägaren skriftligen och vara fondbolaget tillhanda senast den sista mars, kan utdelningen, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, istället för att placeras i nya fondandelar utbetalas till fondandelsägaren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

Optimus FONDER

§ 14 Årsberättelse, halvårsredogörelse och ändring av fondbestämmelserna

För Fonden upprättas och avges årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa ska tillställas de andelsägare som så begärt samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra respektive två månader efter senaste års- respektive halvårsskifte. Ändring av fondbestämmelserna ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna i den nya lydelsen hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt i förekommande fall tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandelar får ej ske. Överlåtelse av andelar får ske efter godkännande av Fondbolaget och ska ske skriftligen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan. Detta framgår av 2 kap. 21 § lagen om investeringsfonder.

Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

ABS INVESTMENT GROUP

MEMORANDUM

DATE: November 24, 2012

TO: Steve Bishop

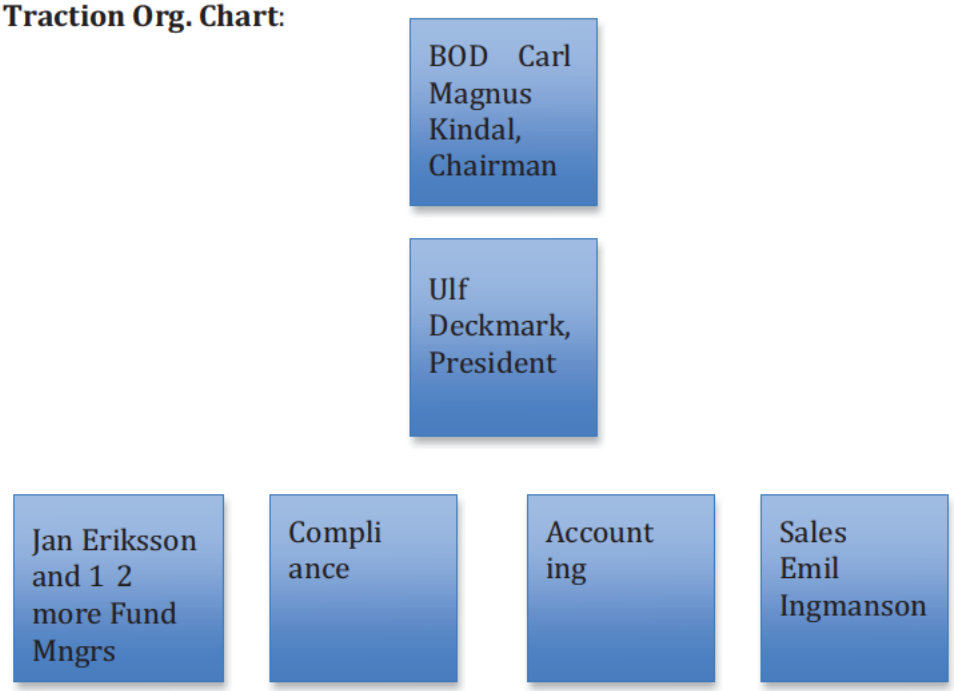
CC: Lisa Duehring
Craig Chang

FROM: Mark Bishop

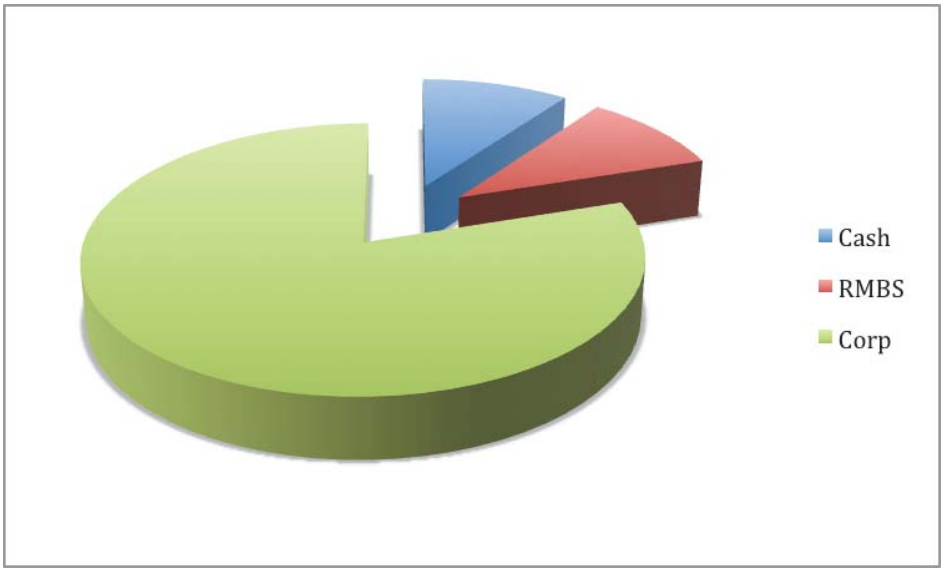
RE: ABS and Traction , Background and Preliminary "To Do List"...

This memorandum will put into writing a summary of our discussion regarding ABS and Traction as it relates to background, work flow and work product, and "to do list":

Traction Org. Chart:



Generic Traction Asset Allocation:



Cash and RMBS represent 10% each, and corporate bonds represent 80%. The current capital raise rate for October and November 2012, is SEK 100 million per month. 1Q2012 short term goal is capital raise of SEK 200 million per month, going to SEK 400 million per month by the end of 2Q2012.

Steve's current responsibilities, including but not limited to:

1. Daily SSA's and standard reports.
2. Monthly remittance reporting.
    a. Fund III
    b. Fund IV
    c. Fund V
3. Valuation support.
    a. Fund IV, RMBS holdings annually and as needed.
    b. Traction, RMBS holdings monthly.

What current responsibilities shall Steve retain in light of the importance of those responsibilities and the additional time involved with the new responsibilities (listed below)?

Steve's new responsibilities, including but not limited to:

1. Corp Working with Traction to develop consistent corporate bond review procedures.
2. Corp Develop corporate bond "trading" procedures.
3. RMBS Review and monitor RMBS holdings of Traction. Become the RMBS "expert".

Discussion and/or "To-Do List":

- With a "proper system", we can manage "unlimited" amounts of corporate bonds. Need to develop and/or find the appropriate system.
- Develop a "total return" model for each corporate bond.
- Looking at the change in bond pricing to determine whether to review a corporate bond for the need to 1) sell to secure an opportunistic profit, 2) sell to protect a loss, or 3) identify an additional "Buy" opportunity.
- Do we place Fund Managers in charge of "Sectors", "Buy side", "Sell side", etc.?
- Develop a "template" (comparative template) to analyze and approve corporate bonds. Ulf likes "strong balance sheets", but we will also look at alternative characteristics that may create "strength" and a "buy" signal.
- Develop a "standard deliverables" list necessary to underwrite a corp. bond.
- Discover any correlations in corporate bonds with equities, etc. that may help with modeling and analytics!?!
- Technical trading aspect to our purchase decision, or trading decision. Once a corp bond is approved, re evaluate the price to make sure it is in "total return" compliance, and whether we should look (wait) for a re trace of pricing, etc.

Other comments:

2015-01-26

B E S L U T

Optimus Fonder AB
Att: Bernt Magnusson
c/o Grönberg Advokatbyrå AB
Box 7418
103 91 Stockholm

FI Dnr 14-16554

Finansinspektionen
Box 7821
SE 103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Tillstånd till gränsöverskridande fusion mellan värdepappersfond och fondföretag

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Optimus Fonder AB, org. nr 556673-5758, tillstånd till fusion mellan Optimus High Yield och Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund.

Fusionen ska ske genom att Optimus High Yield absorberas i Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund.

(8 kap. 21 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder)

Ärendet

Optimus Fonder AB (fondbolaget) har ansökt om Finansinspektionens tillstånd att fusionera Optimus High Yield (överlåtande värdepappersfond) med Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund (övertagande fondföretag) den 9 mars 2015. Fusionen ska ske genom att Optimus High Yield uppgår i Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund, s.k. absorption.

Det övertagande fondföretaget består av andelsklasser. Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund andelsklass A finns tillgänglig som val i premiepensionen. Enligt fusionsplanen kommer andelsägare i Optimus High Yield som finns i premiepensionssystemet få andelar i Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund andelsklass A. Andelsägare i Optimus High Yield som finns utanför premiepensionssystemet kommer att få andelar i Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund andelsklass B.

Tillsammans med ansökan har fondbolaget och förvaltningsbolaget för fondföretaget lämnat in en fusionsplan, utlåtande från värdepappersfondens och fond-

företagets förvaringsinstitut, ett revisorsyttrande samt den information som ska tillhandahållas andelsägarna.

Malta Financial Services Authority har tagit del av samtliga handlingar i ärendet och har genom ett skriftligt utlåtande meddelat att den inte har några invändningar mot den information som ska lämnas till andelsägarna i det övertagande fondföretaget.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen har gått igenom handlingarna i ärendet och funnit att kraven i 8 kap. 21 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) är uppfyllda. Förutsättningar föreligger därmed att meddela fondbolaget tillstånd till fusionen. Det övertagande fondföretaget marknadsförs i Sverige under namnet Falcon Funds SICAV plc Falcon Balanced Fund.

Finansinspektionen vill erinra om att den revisor som utsetts att granska bland annat den metod som ska användas vid beräkning av utbytesförhållandet ska ge in ett yttrande om det fastställda utbytesförhållandet enligt 8 kap. 6 § tredje stycket LVF efter det att fusionen genomförts.

Finansinspektionen erinrar också om att fondbolaget kan ha ytterligare skyldigheter till följd av nationell lagstiftning i hemmedlemsstaten för det övertagande fondföretaget.

Fondbolaget ska skriftligen underrätta Finansinspektionen när fusionen genomförts.

FINANSINSPEKTIONEN

Fredrik Lundberg
Enhetschef
Fondrätt AIF-förvaltare

Johan Hemmar
Enhetschef
Fondrätt värdepappersfonder

Kopia för kännedom till: Förvaringsinstitutet, KPMG AB (Att: Mårten Asplund), Pensionsmyndigheten, Skatteverket, Fondbolagens förening samt Euroclear Sweden AB, Malta Financial Services Authority

Annual Report

Investment strategy

High Yield is an actively managed interest fund and the Fund's goal is to give a higher return compared to a normal interest bearing fund but less than an equity fund.
The Fund invests in interest bearing instruments on the international market such as, for example, high yield corporate bonds, Commercial Papers and mortgage backed securities where we seek a well balanced risk reward ratio. The foreign currency holdings will for the most part be currency hedged against SEK.
The Fund's risk, measured as standard deviation over time, is expected to lie between 2-15%. This is higher than a traditional interest fund but less than a pure equity fund. For more information, please study the Fund's fact sheet, information prospectus and fund regulations.

Fund and market performance during 2013

Since its inception on 29th June 2012, High Yield has gone up by 5.25% and for the entire 2013 the Fund went up 0.91%. The Fund has also periodically had large inflows which have negatively affected its returns as it has not always been fully invested in high yielding bonds, but also some of the holdings have experienced negative growth.

As the global economy has stabilised throughout the year the interest rates have risen whilst credit spreads have fallen significantly. The only real downturn of importance on the high yield market occurred when the American Central Bank at the beginning of May indicated that they intended to gradually limit the extremely expansionary monetary policy. The market did, however, manage to make a relatively rapid recovery and the second half of the year has been characterised by a continued strong upward trend. The credit margin for high yield bonds was at the end of the year at record low levels and has had a positive effect on the market value despite the rise in long term interest rates throughout the year.

Derivatives and securities loans

The Fund is authorised to trade in derivative instruments. During the financial year, the Fund has traded in futures contracts such as FX futures as part of the administration. Derivate instruments have been traded as a means of reducing the risk in the Fund by hedging holdings that are listed in currencies other than SEK.

Performance of the Fund's capital

The managed capital amounted, on the 31 December 2013, to 2435 million SEK, which means that the managed capital has increased from the 550 million SEK that were managed 31 December 2012. During the year, the unit issue amounted to 2964 million SEK and the unit redemption has amounted to 1033 million SEK.

Risks

Management of funds is subject to certain risks and the summary below should not be considered to be exhaustive.
Market Risk, that the entire market for a type of asset can rise or fall in price, changes in the relative price development between different securities, that the value of an investment may be affected by changes in currency exchange rates, that lending or investing in various derivative instruments can make the fund more sensitive to market changes through leverage.
Liquidity Risk, that a position cannot be settled in time at a reasonable price.
Credit Risk, that an issuer cancels payment.
Concentration Risk, when a number of assets or markets show the same fluctuations that occur when a fund invests in fewer securities and in a smaller number of markets.
Counterparty Risk, the risk of losses that arise as a result of the counterparty in a financial transaction not discharging their obligations.
Operational Risk, risks connected to the fund management company's operations in relation to, for example, business flow, handling of cash and liquid assets, valuation, IT systems, routines, etc.

A fund with a short-term fixed interest has a lower risk than a fund with a long-term fixed interest. The risk in an interest fund is also affected by the investment's credit risk..

The Future

The financial conditions during 2014 will probably be affected by insecurities similar to those that affected the market last year. Weak economic growth in Europe, with the exception of Germany, and low inflation expectations, point to continued low interest rates within the Eurozone. The situation has, however, stabilised as even the hardest hit countries are now able to finance their national debt on the market. Economic trend indicators are, however, relatively clear that there is an ongoing US recovery, which, to some extent, is true for the Swedish economy. Credit spreads are at continued low levels and it is difficult to imagine that they can sink any lower as long as the global growth rate does not increase significantly and the company does not show markedly improved profits.

Accounting policies

This report has been prepared in accordance with the Swedish Investment Funds Act (2004:46) and the Swedish Financial Supervisory Authority's regulations regarding investment funds (FFFS 2013:9) and also takes into account the Swedish Investment Fund Association's recommendations. The provisions of the Swedish Accounting Act are also applied where relevant.

Valuation of financial instruments
The valuation is based on the closing prices on the 30 December 2013. The fund regulations (§8) decree that: "Financial instruments are valued with guidance of information about current market values, which means the latest sale price or, if there is no such price, the latest buying price. Should the Management Company judge these to be misleading, valuation can be made based on information from similar transactions that have been executed recently in similar market conditions. If the Management Company finds these misleading, valuation can be derived from the use of a market established valuation model. Should the Management Company consider such rates to be misleading, valuation may be made at a market value which the Management Company has established on other objective grounds.

The mean of the latest sale and purchase prices is normally used to establish the value of a corporate bond holding in a fund, as both the board and the management have judged this method to give the most fair valuation as this is an established method of valuation. As per the accounting day, this method of valuation has been used for approx. 92% of the Fund's holdings in transferable securities.

To determine the value of holdings in mortgage backed securities, a valuation model is used by the independent company Hayden Consulting Group LLC. As per the accounting day, this method of valuation has been used for 8% of the Fund's holdings in transferable securities.

Significant events during the financial year and after the end of the financial year

During the spring of 2013, the Financial Supervisory Authority carried out a thematic investigation related to the valuation of financial instruments where Optimus Fonder was included. The Financial Supervisory Authority has initiated a supervisory matter and has also reported preliminary observations in January 2014, which the Management Company has been given an opportunity to, and also has, respond to. The Financial Supervisory Authority's significant preliminary standpoint is that the Fund Management Company does not meet with the requirements for internal regulations for the handling of liquidity risks, as well as the use of a median of the latest purchase and sale prices as a reliable valuation method of the Fund's corporate bonds. Furthermore, the Financial Supervisory Authority has also submitted observations regarding whether the board and MD have discharged their obligations relating to the outsourced business to distributors of fund units.

The Management Company has issued a statement in response to the Financial Supervisory Authority's preliminary observations as the Management Company overall does not share the Financial Supervisory Authority's preliminary assessments. The Management Company's is of the opinion that the business has been conducted in accordance with the applicable rules and regulations and that there are no existing prerequisites for the Financial Supervisory Authority to take action against.

The Management Company has, after correspondence with the Financial Supervisory Authority and the company's auditor, initiated and partly completed work to further develop and clarify certain instructions and policies.
The Financial Supervisory Authority's supervisory matter has not yet been closed.

FACTS ABOUT THE FUND

Fund Name: Optimus High Yield
Manager: Jan Eriksson
Fund inception: 2012 06 29
Accounting number: 515602 5537
ISIN: SE0004608255
Market quote: Daily
Trade: Daily
Fixed management fee 2.35 % per annum
Floating management fee: No
High water mark: No
Dividends: No
Deposit fee: No
Withdrawal fee: No
Minimum initial deposit: 1 000 SEK
Monthly savings: Yes, at least 100 SEK
Custodian bank: Swedbank
Bank account (client funds): 8327 9 923 444 284 7

Optimus FONDER

INFORMATIONSBROSCHYR

VÄRDEPAPPPERSFOND

HIGH YIELD

Informationsbroschyr för nedan angivna fond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om investeringsfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för nedan angiven fond utgör tillsammans informationsbroschyren. En kortfattad beskrivning av fonderna återfinns i fondernas faktablad (Basfakta för investerare, KIID)

Optimus Fonder AB • Birger Jarlsgatan 32 B, 4tr • 114 29 Stockholm • SWEDEN
Phone: +46 8 502 556 03 • Fax: +46 8 502 556 04 • E-mail: info@optimusfonder.se • www.optimusfonder.se

FONDBOLAGET
Optimus Fonder AB
Birger Jarlsgatan 32 B, 4tr. 114 29 Stockholm
Tel. 08-502 556 03 Fax. 08-502 556 04
info@optimusfonder.se
www.optimusfonder.se
Organisationsnummer: 556673-5758

VD: Ulf Deckmark
Klagomålsansvarig: Åsa Kjellander
Complience: Kjellander & Ramel AB
Internrevisor: Moneo AB
Riskkontroll: A-Sec Outsourcing AB
Revisor: KPMG AB med huvudansvarig revisor Mårten Asplund, Auktoriserad revisor.
Fondbolagets säte: Stockholm
Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ).

Optimus Fonder är ett helägt dotterbolag till ABSIG LLC. Tillstånd att bedriva fondverksamhet gavs 2005-11-28 av Finansinspektionen.

FONDBOLAGET FÖRVALTAR FÖLJANDE FONDER
SmallCap
High Yield
Uppgift om ansvarig förvaltare för fonderna finns i månadsbrev på www.optimusfonder.se

UPPDRAGSAVTAL
Fondbolaget har uppdragit åt Takeo IT att ansvara för drift och säkerhet avseende IT-system. Vidare anlitas bolagen Kjellander & Ramel AB som ansvarig för regelefterlevnad (compliance), A-Sec Outsourcing AB som ansvarig för riskkontroll, Moneo AB som internrevisor, Swedbank AB (publ) som förvaringsinstitut och Wahlstedt & Sageryd AB för att sköta Nav kurs sättning, andelshantering och övrig värdepappersadministration.

ANDELSÄGARREGISTER
Fondbolaget för register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägares innehav redovisas på årsbesked i vilket även deklarations uppgifter finns.

KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV ANDELAR
Köp av fondandelar sker genom insättning av pengar till fonden bank konto som finns angivet på köpanmälan. Det kan göras antingen månadsvis med överföringar via autogiro och/ eller genom insättningar på fondens bank konto. Kund ska ange både personnummer och namn.

Vid köp och försäljning av fondandelar måste en undertecknad order postas i original till Fondbolaget. Blankett för att börja spara i fonderna finns på vår hemsida www.optimusfonder.se. På hemsidan finns också fondfaktablad för varje fond med information om fondens placeringsinriktning och risk samt fondbestämmelser som även kan beställas på telefon 08-502 556 03.

Fondbolaget har en skyldighet att kontrollera identiteten på kunder som vill köpa andelar i våra fonder. Om ansökan inte är fullständigt ifylld, om alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om Fondbolaget inte på ett tillfredställande sätt kan identifiera kunden så kan placering av medel inte ske i fonden och motsvarande fondandelar ställas ut.

Fondandelar kan överlåtas men ej pantsättas.

HANDEL MED ANDELAR
Lägsta gräns för direktinvestering i fonden är 1.000 kronor, och lägsta gräns för månadssparande är 100 kronor. Handel med fondandelar sker varje bankdag. Skriftlig order om försäljning och köp skall vara fondbolaget till handa senast klockan 13.00 för att exekveras samma dag. De dagar börsen stänger tidigare ska order vara fondbolaget tillhanda senast klockan 11.00. Order som inkommer senare än nämnda stopptider utförs nästkommande bankdag. Fondandelar kan köpas eller säljas genom att kontakta fondbolaget via telefon 08-502 556 03 eller genom att besöka vår hemsida www.optimusfonder.se. Du kan också köpa fondandelar genom våra återförsäljare bl.a. Avanza, Nordnet och MFEX.

FONDENS UPPHÖRANDE ELLER ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHET
Fondens tillgångar är skilda från Fondbolagets tillgångar. Fondbolagets styrelse kan besluta om att en fond skall upphöra eller överlåtas. Om fondbolaget beslutar att fonden skall upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs skall förvaltningen av fonden omedelbart tas över av förvaringsinstitutet. Kungörelse om detta ska

införas i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas tillgängliga hos Förvaringsinstitutet och Fondbolaget.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING
Optimus High Yield har som övergripande målsättning är att ge en avkastning på omkring 7 procent årligen till begränsad risk. Det är högre än en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond.
Optimus High Yield är en värdepappersfond som placerar i räntebärande finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden investerar bland annat i högförräntade företagsobligationer, företagscertifikat, MBS och FRN. Inga krav finns på lägsta kreditvärderingsbetyg och den genomsnittliga löptiden för fondens innehav ligger i normalfallet mellan 2 och 7 år. Tillgångar i annan valuta än SEK kommer till största delen att valuta säkras mot SEK.

RISKER MED FONDSPARANDE
Sparande i fonder innebär alltid en risk dvs. att de insatta pengarna kan minska i värde. En högre risk ger samtidigt en möjlighet till högre avkastning. I en fond minskas denna risk som ett resultat av att fonden äger flera olika finansiella instrument (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar.
Handel med värdepapper kan innebära risken för att ett innehav inte kan avyttras i tid till ett rimligt pris (likviditetsrisk) eller risken för att en motpart vid genomförandet av en affär inte kan leverera eller betala (motpartsrisk).
Räntefonder har oftast en lägre risk än aktiefonder och risken består bla av risken för ränteförändringar (marknadsrisk). En fond med kort räntebindning har en lägre risk än en fond med lång räntebindning. Risken i en räntefond påverkas också av vilken kreditrisk en placering har. Stater och kommuner har lägre kreditrisk medan företag och andra organisationer kan ha en högre kreditrisk beroende på deras kreditvärdighet. Det finns också en risk att inflationen urholkar sparandets värde.

Aktiefonder har en högre risk då värderingen av aktier påverkas av marknadsrisken som kan förändras relativt snabbt. Det kan vara en förändring av konjunkturen eller en större händelse som påverkar ett visst land eller stora delar av världsmarknaden. Risken i en aktiefond kan också bero på risken i en viss bransch eller i ett enskilt företag.

Risken i en fond påverkas också av hur förvaltningen går till. Färre aktier i en fond medför en högre risk och om en stor del av aktierna är placerade i samma typ av företag eller i ett enda land ökar risken (koncentrationsrisk). En fond som placerar på en utländsk marknad har också en exponering mot respektive lands valuta i förhållande till den svenska kronan. En aktiefond som placerar i derivatinstrument kan ha en högre risk än en vanlig aktiefond. Blandfonder placerar i såväl räntebärande värdepapper som aktier och har därför en lägre risk än rena aktiefonder.
Fonder kan både öka och minska i värde och det finns ingen garanti för att du får tillbaka hela det investerade kapitalet även om marknaden utvecklas positivt.

VEM PASSAR FONDEN FÖR
Optimus High Yield passar den kund som efterfrågar en aktivt förvaltad fond. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två till tre år. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

FÖRKLARING KRING FONDENS RISKPROFIL
Optimus High Yield är inriktad på ränterelaterade instrument på de internationella marknaderna. Optimus High Yield har som mål att generera en avkastning omkring 7% vilket innebär att fonden kommer att investera i räntebärande instrument med hög risk.
Fondens risk påverkas av förändringar i räntenivåer (marknadsrisk) och av en kurs risk i underliggande värdepapper (kreditrisk). Det riskmått som används är standardavvikelsen för variationen i fondens totala avkastning och skall i normalläget ligga inom intervallet 2-15 procent. Trots de diversifieringseffekter som uppnås i fonden är det bolagets uppfattning att den största förlustrisken följer som ett resultat av brister i den specifika riskanalysen inkluderande värderingsrisk. Bolagets placeringsfilosofi bygger på en indexoberoende fondförvaltning. Av detta följer att relativrisker såsom exempelvis fondens trackingerror relativt något index inte är en typ av marknadsrisk som bolaget har någon ambition att hantera. Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen och minska risken i fonden, men även för att öka avkastningen. Vid extrema förhållanden

kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Nedan görs en bedömning av de för fonden mest relevanta riskerna på en skala från 1 till 10. Ju lägre siffra, desto lägre risk.

• Marknadsrisk: 8
• Kreditrisk: 7
• Likviditetsrisk: 5
• Valutakursrisk: 1
• Koncentrationsrisk: 4

KOSTNADER OCH AVGIFTER

Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

• Försäljningsavgift: 5,0 %
• Inlösenavgift: 1,0 %
• Förvaltningsavgift inkl förvaring, tillsyn och revision: 2,35 %

Försäljnings- respektive inlösenavgifter förekommer hos vissa av fondbolagets återförsäljare. Dessa varierar men kan maximalt uppgå till ovanstående.

Gällande avgifter

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar inklusive kostnader för förvaring och tillsyn.

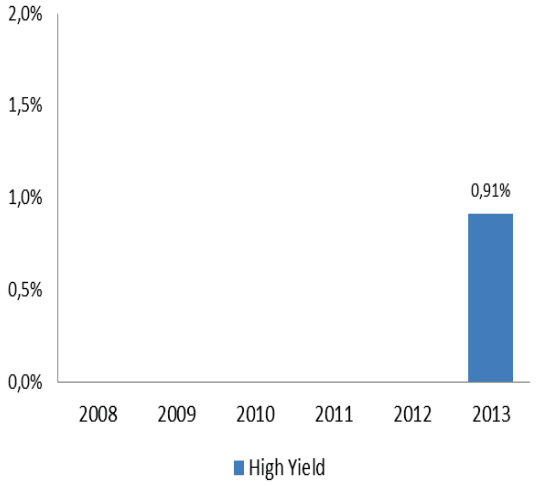
• Försäljningsavgift: 0 %
• Inlösenavgift: 0 %
• Förvaltningsavgift inklusive förvaring, tillsyn och revision: 2,35%

Utöver fondförvaltningsavgiften betalar fonderna courtage och övriga kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper, räntekostnader, premier betalda för värdepapperslån och skatter. På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Dessa övriga kostnader belastar fonderna när de uppstår och är inte kända i förväg. Den totala kostnaden i kronor som belastat kundens innehav i fonden inklusive fondförvaltningsavgiften redovisas till alla kunder minst årligen.

För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse av fondandelar. Alla kostnader i fonderna är avdragna vid värderingen av fonden och vid presentation av fondens värdeutveckling.

HISTORISK AVKASTNING



KUNDKLAGOMÅL

Vi vill att våra kunder ska vara nöjda med oss, vårt bemötande, våra fonder och vår förvaltning. Om du skulle vara missnöjd med någon av våra tjänster ber vi dig skicka ett e-mail eller ett brev till vår VD eller klagomålsansvarige Åsa Kjellander där du beskriver skälet till missnöjet. Klagomålsansvarig har till uppgift att snabbt och effektivt säkerställa att berättigade klagomål leder till rättelse. Om inte svar kan lämnas från vår sida inom 14 dagar kommer du informeras inom denna tid om när svar kan lämnas.

INTRESSEKONFLIKT

I händelse av en intressekonflikt som kan komma att påverka fondandelsägarnas intressen negativt kommer fondbolaget att informera om vilka ställningstaganden och åtgärder som fondbolaget har fattat för att hantera konflikten på bästa sätt för fonden och dess fondandelsägare.

SKADESTÅNDSSKYLDIGHET

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § Lagen om investeringsfonder (2004:46). Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt denna lag eller fondbestämmelserna skall fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelser skall förvaringsinstitutet ersätta skadan.

ÄGARPOLICY
Fondbolagets styrelse har antagit en ägarpolicy. I policyn fastställs de riktlinjer som Fondbolaget har som utgångspunkt när det företräder fonderna i ägarsituationer. Fondbolaget agerar aktivt som ägare. Om det ligger i kundernas intresse kan fonderna samverka med andra ägare. Fondbolaget verkar för en god etik i näringslivet och att de företag som fonderna investerar i sköts på ett sätt som gagnar fondandelsägarna. Ägarpolicyn i sin helhet finns på www.optimusfonder.se.

ETIK
Fondbolaget har antagit etiska principer som gäller all verksamhet. Dessa etiska principer syftar till att befästa och värna om Fondbolagets position som det goda företaget.
Fondbolaget och dess anställda ska alltid agera ansvarsfullt, och sträva efter att bidra till i alla avseenden en hållbar utveckling, såväl i ett ekonomiskt, miljömässigt som socialt perspektiv så att bolagets verksamhet kan bidra till en långsiktig positiv samhällsutveckling.
Personal i Fondbolaget och personal med insyn i värdepappershandeln hos uppdragstagare följer det regelverk som Fondbolagens Förening har tagit fram angående egna och närståendes värdepappersaffärer. Styrelsen ansvarar för att en hög etisk standard upprätthålls i Bolaget i enlighet med lagar och andra författningar för fondbolag, dessa instruktioner samt Fondbolagens Förenings Svensk Kod för Fondbolag.

ÄNDRING I FONDBESTÄMMELSER
Optimus Fonder har möjlighet att i fondandelsägarnas bästa intresse ändra fondernas fondbestämmelser. Dessa ändringar kan komma att påverka fondens egenskaper, till exempel placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Fondandelsägaren kommer alltid att informeras om en sådan ändring i god tid innan den träder i kraft. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna skall de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Finansinspektionen anger i beslutet från vilket datum ändringen ska gälla.

FONDANDELSVÄRDERING
Värdering sker varje dag som fonden är öppen för handel. Fondens andelsvärde publiceras i på vår hemsida. Det går också bra att ringa på tfn 08-502 556 03.
Värderingstidpunkten är normalt klockan 17.30 för alla fonder. Tidpunkten kan flyttas beroende på avvikelser i normala stängningstider på börs eller marknad där fonderna investerar. Värderingen baseras på tillgångarnas marknadsvärden. Likvida medel och andra tillgångar läggs till innehaven av finansiella instrument och skulderna dras ifrån. Fondförvaltningsavgiften dras ifrån fondens förmögenhet med 1/365-del för varje dag. Värdet av en andel är fondens förmögenhet delat med antalet utestående andelar. Alla köp och försäljningar av fondandelar görs till detta fondandelsvärde.

RAPPORTERING OCH INFORMATION
Fondbolaget sänder hel- och halvårsvis värdebesked till alla kunder. I helårsbeskedet återfinns även deklarationsuppgifter.
Fondbolaget bekräftar engångsinsättningar och försäljningar med en avräkningsnota. Fondbolaget tar fram halvårsrapport och årsberättelse för fonderna. Rapporterna finns på vår hemsida och skickas till de kunder som begär det. På vår hemsida finns också fondfaktablad, blanketter, risk samt aktuell information om fondernas värdeutveckling.

SKATTEREGLER OCH KONTROLLUPPGIFTER
För fysiska personer och dödsbon som är skatteskyldiga i Sverige skall en kapitalvinst eller kapitalförlust vid försäljningar av fondandelar, även vid byten, deklareras. Kapitalvinst eller kapitalförlust beräknas med utgångspunkt från den genomsnittliga anskaffningskostnaden för varje fond. Vinst och förlust redovisas som inkomst av kapital.
Vinster beskattas med 30 procent och förluster är avdragsgilla till viss del. Fondbolaget är skyldigt att lämna kontrolluppgift till Skatteverket på kapitalvinst och kapitalförlust vid försäljning för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Utdelning från fonderna beskattas som inkomst av kapital. Fondbolaget skall innehålla 30 procent preliminär skatt på utdelning till fysisk person bosatt i Sverige och svenskt dödsbo. För personer bosatta i utlandet är Fondbolaget skyldigt att innehålla kupongskatt på utdelning. Avdrag för kupongskatt görs med 30 procent. Fondbolaget är även skyldigt att lämna kontrolluppgift till Skatteverket på utdelning under beskattningsåret

för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Från 1 januari 2012 gäller nya skatteregler både för fonderna och för fondandelsägarna. Från och med detta datum är fonderna inte längre skattskyldiga för resultaten. Istället beskattas delägarna av fonderna för en särskilt beräknad schablonintäkt. Schablonintäkten utgörs av 0,4 procent av värdet på andelarna i fonden vid årets ingång. Schablonintäkten redovisas som inkomst av kapital och beskattas med 30 procent.

För fysiska personer och dödsbon lämnar fondbolaget kontrolluppgift till Skatteverket avseende schablonintäkten.

För sparande i fondförsäkringar gäller särskilda skatteregler. Juridiska personer bör ta kontakt med en revisor för att utreda de skattekonsekvenser fondsparandet medför. För mer information om skatter och kontrolluppgifter, kontakta Skatteverket.

UTDELNING FRÅN FONDERNA
Utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret, om Fondbolaget så beslutar, med ett så stort belopp att skatt inte kommer att belasta Fonden.
Fonder registrerade i Sverige är skattskyldiga.
En utdelning från fonden är avdragsgill för fonden och för att undvika dubbelbeskattning för andelsägarna delar fonderna varje år ut ett belopp som motsvarar det skattepliktiga resultatet i fonden. Utdelningen går till de andelsägare som är registrerade som andelsägare på utdelningsdagen. När utdelningen dras från fonden sjunker fondens värde och därmed fondandelsvärdet. Utdelningen återinvesteras därefter till det nya fondandelsvärdet efter att eventuell preliminär- eller kupongskatt har dragits av. Efter utdelningen kommer andelsägaren att ha fler andelar men fondandelsvärdet kommer att vara något lägre beroende på hur stor utdelningen har varit.

PUBLICERINGS DATUM
2014-03-07

Optimus köp och försäljningar

	Instrumentnamn	Valuta	ISIN kod	Trade date köp	Settlement amount köp	Trade date säll	Settlement amount säll	Resultat
1	CMLT1 2005-WF1 M1	USD	US17307GPG72	2012-08-08	$492 306,88	2013-01-24	$626 769,52	$134 462,64
2	CWL 2005-16 MV1	USD	US126670PH55	2012-08-08	$826 029,88	2013-01-23	$1 581 434,36	$755 404,48
3	GSAMP 2003-HE1 M2	USD	US36228FSV93	2012-08-08	$106 419,24	2013-02-13	$87 619,53	-$18 799,71
4	PCHLT 2005-4 1A2	USD	US71085PDD24	2012-08-08	$830 163,06	2013-02-12	$588 107,20	-$242 055,86
5	LMT 2005-2 1A4	USD	US52520MBR34	2012-09-14	$1 561 370,05	2013-06-17	$812 343,63	-$749 026,42
6	MARM 2005-06 4A2	USD	US576433A632	2012-10-17	$362 528,86	2015-09-02	$18 139,43	-$344 389,43
7	CFAB 2003-5 1B	USD	US161546GP55	2012-11-13	$720 002,89	2013-08-14	$393 448,46	-$326 554,43
8	CWALT 2005-28CB 1A11	USD	US12667GE829	2012-12-11	$1 038 830,47	2013-08-14	$490 203,09	-$548 627,38
9	INDX 2006-AR4 A1B	USD	US45661EAW49	2012-12-11	$375 223,60	2013-02-13	$315 214,58	-$60 009,02
10	BOAMS MTGE 2004-L B1	USD	US05949AZH66	2013-02-22	$4 326 776,28	2013-12-03	$2 303 878,02	-$2 022 898,26
11	MSAC 2003-NC8 B3	USD	US61746RDS76	2013-04-10	$1 298 848,83	2014-08-18	$480 234,79	-$818 614,04
12	LMT 2008-6 B1	USD	US52525FAH64	2013-05-15	$3 770 256,99	2014-08-18	$606 497,37	-$3 163 759,62
13	BAFC FDG 2004-1 DL-FR	USD	US05946XGH08	2013-06-17	$2 720 961,05	2014-09-05	$910 396,48	-$1 810 564,57
				Summa:	$18 429 718,08		$9 214 286,46	-$9 215 431,62
14	FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-07-10	$4 978 743,78	2014-08-18	$1 625 287,50	
	FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61			2013-08-08	$710 504,18	-$2 642 952,10
15	GSAA 2006-6 AF7	USD	US362334MZ48	2013-07-10	$2 645 332,42	2014-04-10	$916 636,99	-$1 728 695,43
16	SAIL 2006-4 A5	USD	US86360WAE21	2013-07-23	$21 934 055,83	2014-04-22	$6 018 750,00	-$15 915 305,83
17	MANA 2007-A2 A3D	USD	US59024FAG90	2013-08-14	$6 083 153,58	2015-09-02	$1 895 359,00	-$4 187 794,58
					$35 641 285,61		$11 166 537,67	-$24 474 747,94
				SUMMA	$54 071 003,69		$20 380 824,13	-$33 690 179,56

Resultat för Optimus: -$33 690 179,56

Sammanställningar LU-bar VMS.enaxis.xlsx

ABS köp och försäljningar

	Instrumentnamn	Valuta	ISIN kod	Trade date köp	Settlement amount köp	Trade date säl	Settlement amount säl
1	CMLT1 2005-WF1 M1	USD	US17307GPG72	2011-06-13	$370 464,62	2012-08-07	$483 921,09
2	CWL 2005-16 MV1	USD	US126670PH55			2012-08-15	$801 029,88
3	GSAMP 2003-HE1 M2	USD	US36228FSV93			2012-08-15	$105 029,92
4	PCHLT 2005-4 1A2	USD	US71085PDD24			2012-08-15	$819 420,72
5	LMT 2005-2 1A4	USD	US52520MBR34			2012-09-14	$1 569 469,85
6	MARM 2005-06 4A2	USD	US576433A632	2012-10-15	$295 799,84	2012-10-15	$347 776,36
7	CFAB 2003-5 1B	USD	US161546GP55	2012-11-01	$599 987,06	2012-11-08	$703 813,74
8	CWALT 2005-28CB 1A11	USD	US12667GE829	2012-12-11	$801 471,41	2012-12-11	$999 270,63
9	INDX 2006-AR4 A1B	USD	US45661EAW49			2012-12-11	$361 837,58
10	BOAMS MTGE 2004-L B1	USD	US05949AZH66			2013-02-13	$3 463 317,66
11	MSAC 2003-NC8 B3	USD	US61746RDS76			2013-03-25	$1 040 190,08
12	LMT 2008-6 B1	USD	US52525FAH64			2013-05-14	$3 015 803,57
13	BAFC FDG 2004-1 DL-FR	USD	US05946XGH08			2013-06-10	$2 169 886,94
				Summa:			$15 880 768,01
14	FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-07-03	$1 403 773,00	2013-07-03	$4 476 773,78
	FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-08-06	-$639 403,34	2013-08-22	-$209 983,45
15	GSAA 2006-6 AF7	USD	US362334MZ48	2013-07-03	$1 242 288,00	2013-07-03	$2 379 115,61
16	SAIL 2006-4 A5	USD	US86360WAE21	2013-07-09	$6 646 302,50	2013-07-19	$19 722 155,83
17	MANA 2007-A2 A3D	USD	US59024FAG90	2013-08-06	$2 379 519,66	2013-08-13	$4 862 719,53
					$11 032 479,82		$31 230 781,30

Sammanställning av LI-av WBS ernaxlsx Alla

Solid Venture Capital Ltd, UK, USD-konto 200000728 2013-02-01–

				EBM:s noteringar	
Datum	Text	Belopp	Saldo	KOMMENTAR	Värdepapper
2013-02-26	Försäljning värdepapper	4 308 170,10	4 308 170,10	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	BOAMS
2013-02-28	Överföring	-45 000,00	4 273 170,10	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-02-28	Överföring	-125 000,00	4 148 170,10	Till Strategi Placering AB	
2013-03-01	Överföring	-3 463 317,66	684 852,44	SVC köper från ABSIG	BOAMS
2013-03-05	Överföring	-105 944,00	578 908,44	Till ABS Investment Group	UMT 2008
2013-03-05	Överföring	-450 000,00	128 908,44	Till SVC Malta	
2013-04-11	Försäljning värdepapper	1 296 251,04	1 425 159,48	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	MSAC
2013-04-12	Överföring	-1 040 190,08	384 969,40	SVC köper från ABSIG	MSAC
2013-04-12	Överföring	-100 000,00	284 969,40	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-04-18	Överföring	-175 000,00	109 969,40	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-04-18	Överföring	-8 000,00	101 969,40	Till Solid Music. Sydney Michael Alston	
2013-05-03	Överföring	-100 000,00	1 969,40	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-05-16	Försäljning värdepapper	3 762 750,00	3 764 719,40	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	UMT
2013-05-21	Överföring	-250 000,00	3 514 719,40	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-05-21	Överföring	-450 000,00	3 064 719,40	Till SVC Malta	
2013-05-21	Överföring	-3 015 803,57	48 915,83	SVC köper från ABS I G	UMT
2013-06-18	Försäljning värdepapper	2 712 910,14	2 761 825,97	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	BAFC
2013-06-21	Överföring	-250 000,00	2 511 825,97	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-06-21	Överföring	-2 169 886,94	341 939,03	SVC köper från ABS I G	BAFC
2013-07-01	Överföring	-340 000,00	1 939,03	Till SVC Malta	
2013-07-12	Försäljning värdepapper	2 638 375,61	2 640 314,64	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	GSAA
2013-07-12	Försäljning värdepapper	4 966 773,78	7 607 088,42	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	FNLC
2013-07-15	Överföring	-4 476 773,78	3 130 314,64	SVC köper från ABS Investment Group	FNLC
2013-07-15	Överföring	-2 379 115,61	751 199,03	SVC köper från ABS Investment Group	GSAA
2013-07-15	Överföring	-9 966,98	741 232,05	Bankavgifter	
2013-07-17	Överföring	-250 000,00	491 232,05	Till SVC Malta	
2013-07-17	Överföring	-250 000,00	241 232,05	Till Boardwalk Co Ltd	
2013-07-17	Överföring	-200 000,00	41 232,05	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-07-24	Försäljning värdepapper	21 882 155,83	21 923 387,88	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	SAIL
2013-07-26	Överföring	-750 000,00	21 173 387,88	Till SVC Malta	
2013-07-26	Överföring	-750 000,00	20 423 387,88	Till Boardwalk Co Ltd	
2013-07-26	Överföring	-200 000,00	20 223 387,88	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-07-26	Överföring	-19 722 155,83	501 232,05	SVC köper från ABS Investment Group	SAIL
2013-07-31	Överföring	-225 000,00	276 232,05	Till SVC Malta	
2013-07-31	Överföring	-225 000,00	51 232,05	Till Boardwalk Co Ltd	
2013-08-08	Överföring	639 403,34	690 635,39	SVC säljer tillbaka till ABS I G	FNLC
2013-08-08	Överföring	25 000,00	715 635,39	Från SVC Malta	
2013-08-08	Inköp värdepapper	-710 504,18	5 131,21	SVC köper tillbaka från Optimus	FNLC
2013-08-15	Försäljning värdepapper	6 052 726,98	6 057 858,19	SVC säljer till Close Brothers/Optimus	MANA
2013-08-19	Överföring	-4 862 719,53	1 195 138,66	SVC köper från ABS Investment Group	MANA
2013-08-19	Överföring	-210 000,00	985 138,66	Till SVC Malta	
2013-08-19	Överföring	-200 000,00	785 138,66	Till Solid Equity Nordic AB	
2013-08-26	Överföring	-385 000,00	400 138,66	Till SVC Malta	
2013-08-26	Överföring	-385 000,00	15 138,66	Till Boardwalk Co Ltd	
2014-07-03	Överföring	-15 000,00	138,66	Till SVC:s konto i Barclays Bank	
2016-05-11	Kontot avslutas	-138,66	0,00	Kontot avlutas	

Internrevision

Konfidentiell

Rapport från Internrevision

Granskning enligt plan 2012

Bolag

Optimus Fonder AB

Från

Agneta Bremander

Moneo AB

Rapportmottagare

Styrelsen och ledning för åtgärder

Datum: 2013-03-25

Version : 1.0

Internrevision

Konfidentiell

Innehållsförteckning

SAMMANFATTNING **3**

1 BAKGRUND **4**

1.1 TRACTION FONDER AB:S VERKSAMHET 4

2 SYFTE OCH MÅL **4**

3 OMFATTNING, AVGRÄNSNINGAR, METODER **4**

3.1 GENOMFÖRANDE 5

4 KONTAKTPERSONER **5**

5 IR:S IAKTTAGELSER, BEDÖMNINGAR OCH REKOMMENDATIONER **6**

5.1 REVISIONSOMRÅDE – UPPFÖLJNING AV 2011 ÅRS GRANSKNING 6

5.1.1 Rekommendation 1 6

5.1.2 Rekommendation 2 6

5.2 REVISIONSOMRÅDE – INTERNA REGLER 6

5.3 REVISIONSOMRÅDE - ORGANISATION, ANSVAR OCH BEFOGENHETER 7

5.4 REVISIONSOMRÅDE – FÖREKOMST AV INTERNA KONTROLLER, UPPFÖLJNING OCH RAPPORTERING TILL LEDNING OCH STYRELSE 7

5.5 REVISIONSOMRÅDE – EFTERLEVNAD AV INTERNA REGLER 9

BILAGA 1, ARBETSMATERIAL OCH UNDERLAG VID GENOMFÖRANDET AV REVISION 10

BILAGA 2. LEDNINGENS KOMMENTARER TILL IRS REKOMMENDATIONER 12

Moneo AB
Jakobsbergsgatan 8, 6tr
111 44 Stockholm, Sweden

Telephone: +46 (0)8 442 32 20
Fax: +46 (0)8 442 32 99
E mail: info@moneo.se

Vat no: SE5565543534
Styrelsens säte: Stockholm

Sammanfattning

Inledning

Enlig revisionsplan för 2012 har Internrevision (IR) undersökt och bedömt om Optimus Fonders (bolagets) system, interna kontrollmekanismer och rutiner är lämpliga och effektiva.

- IR har i år särskilt följt upp förvaltarnas investeringsprocess och dokumentation av investeringsbeslut
- IR har följt upp lämnade rekommendationer
- IR har genomfört intervjuer och stickprov
- IR har tagit del av ett urval av bolagets styrdokument

IR sammanfattning av viktiga iakttagelser och bedömningar

ABS Investment Groups ägarprövning godkändes i november 2012 och har därefter förvärvat Bolaget från Traction Invest AB. Den tidigare tilltänkta ägaren godkändes inte av Finansinspektionen i samband med ägarprövningen. Internrevision konstaterar att föregående år av den anledningen varit en utmaning för verksamheten och styrelsens arbete.

IR noterar att förvaltningsorganisationen stärkts upp under föregående år samt att styrelsen har en ny sammansättning där ägaren och ytterligare en oberoende ledamot ingår.

IR noterar att bolaget har en dokumenterad process för förvaltning och uppföljning av genomförda affärer samt att det finns ändamålsenliga efterlevnadskontroller. Vidare noterar IR att förvaltarna dokumenterar förvaltningsbeslut och gör analyser och uppföljning. IR gör bedömningen att bolaget har en fungerande process för förvaltning och dokumentation av portföljtransaktioner.

Vidare noterar IR att det pågår ett arbete med att utvärdera fondernas riskkontrollfunktion. IR gör bedömningen att riskkontrolls uppföljning och rapportering bör utökas och förtydligas. Det finns risk att uppföljningen och rapporteringen inte är tillräckligt omfattande enligt gällande regelverk. IR gör sammanfattningsvis bedömningen att bolagets organisation och resurser är anpassade till verksamhetens art men att det finns en risk att den utlagda verksamheten avseende fondernas riskkontroll inte fullt ut uppfyller bolagets behov

Verksamheten bedöms ha begränsade brister inom intern styrning och kontroll. Av det IR granskat har vi identifierat brister som utgör en begränsad risk för att verksamheten inte följer legala krav.

IR samtliga iakttagelser, bedömningar och rekommendationer finns under punkt 5 i rapporten

Agneta Bremander

1 Bakgrund

Enlig revisionsplan 2012 skall Internrevision(IR), Moneo AB, genomföra en internrevision av bolagets verksamhet avseende verksamhetsåret 2012. Syftet med granskningen är att genomföra en oberoende granskning av Traction FonderAB, ua Optimus Fonder AB, (Bolaget) verksamhet i enlighet med 6 kapitlet 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:11) om investeringsfonder.

1.1 Optimus Fonder AB:s verksamhet

Bolaget bedriver fondverksamhet i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder. Bolaget har två medarbetare. Fondadministrationen har outsourcats till Wahlstedt & Sageryd Financial Services. Bolaget köper compliancetjänster av Kjellander & Ramel, Riskkontroll för fonderna av FICOPE Finanskonsult samt internrevision av Moneo AB. Bolaget förvaltar tre specialfonder, Small Cap, Yield samt den nya räntefonden High Yield.

ABS Investment Group, förvärvade i november 2012 Traction Fonder AB av Traction Invest AB. Den tidigare tilltänkta förvärvaren av Bolaget, Legio Financial Group AB, föll bort då ägarprovning inte godkändes av Finansinspektionen.

2 Syfte och mål

Revisionen syftar till att utvärdera och bedöma den interna styrningen och kontrollen av hur Bolaget följer internt beslutade och dokumenterade rutiner samt att Bolaget följer beslutade riktlinjer.

Mål för revisionen är att bedöma att:

- verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med styrelsens interna regler
- organisationen är ändamålsenlig med tydliga roller och ansvar
- interna styrdokument är uppdaterade och beslutade
- det finns ändamålsenlig dokumentation av processer och rutiner
- det finns ändamålsenlig kontrollmiljö och uppföljning

3 Omfattning, avgränsningar, metoder

Ansvarig för internrevisionsfunktionen skall årligen följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med styrelsens interna regler. Funktionen skall vidare granska och utvärdera Bolagets organisation, styrning, rutiner för riskhantering och intern kontroll samt intern rapportering. Granskningen skall dokumenteras i skriftlig form.

Med granskning av organisationen avses ett ansvar att kontrollera att Bolagets organisation är ändamålsenlig och att tydliga beslutsvägar för rapportering existerar.

Revisionen har enligt plan genomförts genom intervjuer med vd, granskningar av interna regler, upprättade rapporter från kontrollfunktionerna till ledning och styrelsen samt löpande dokumentation av avvikelser i verksamhet. IR har genomfört granskningen genom stickprov.

3.1 Genomförande

Moneo har vid genomförandet endast beaktat sådan information som IR tagit del av i samband med genomförda intervjuer, samt material enligt förteckningen i bilaga. Ledningen i Bolaget har fått möjlighet att faktakontrollera slutrapporten innan den färdigställts samt lämnat svar på IR:s rekommendationer

4 Kontaktpersoner

Ulf Deckmark, vd

5 IR:s iakttagelser, bedömningar och rekommendationer

IR rapporten avser huvudsakligen en avvikelserapportering. Det innebär att det som fungerar tillfredsställande eller bra i normalfallet inte redovisas i rapporten.

5.1 Revisionsområde – uppföljning av 2011 års granskning

5.1.1 Rekommendation 1

Uppdatera samtliga styrdokument i samband med ägarbytet och namnändringen

Verksamhetens svar

Ja kommer åtgärdas

IR iakttagelser

Legio Financial Group AB kom inte att förvärva Traction Fonder AB från Traction Invest AB då ägarprövningen inte godkändes av Finansinspektionen. IR noterar att vd för Traction Fonder därmed inte kunnat åtgärda internrevisions rekommendationer enligt svaren i rapporten.

IR bedömning i uppföljningsgranskningen

IR bedömer att rekommendationen åtgärdas i samband med att den nya ägarprövningen är godkänd och namnändringen till Optimus Fonder AB genomförs.

5.1.2 Rekommendation 2

Säkerställa att den nya organisationen i samband med ägarbytet är ändamålsenlig.

Verksamhetens svar

Ja *Kommer att säkerställas*

IR iakttagelser

Se IR svar under rekommendation 1 samt punkt 5.3 Revisionsområde Organisation, ansvar, roller.

IR bedömning i uppföljningsgranskningen

Se punkt 5.3 Revisionsområde Organisation, ansvar, roller

5.2 Revisionsområde – Interna regler

IR iakttagelser och bedömning

IR noterar att vd tillsammans med compliance uppdaterat och UCIT IV anpassat de interna reglerna. Vidare noterar IR att compliance genomfört en översyn av samtliga interna regler i syfte att säkerställa att man inte har dubbletter av liknande regler och korrekt benämning på reglerna. Bolaget har en uppdaterat verksamhetsplan, business plan. Internrevision gör bedömningen att bolaget har fungerande rutiner för uppdatering av verksamhetens interna regler.

IR rekommendationer

IR har inga rekommendationer.

5.3 Revisionsområde - Organisation, ansvar och befogenheter

IR iakttagelser och bedömningar

Bolaget har sedan i november 2012 en ny ägare, ABS Investment Group, Mark Bishop. I samband med ägarbytet har bolaget en ny styrelse med två oberoende ledamöter tillsammans med ägaren.

Bolaget har under 2012 haft två anställda medarbetare och har uppdragsavtal med Wahlstedt & Sageryd för fonderna, FICOPE för fondernas Riskkontroll, Kjellander & Ramel för compliance samt Moneo för Internrevision. IR noterar att vd är förvaltare, samt ansvarig för bolagets risker. Under året har bolaget rekryterat en ny förvaltare.

I intervju med vd framgår att det kommer göras en översyn av bolagets utlagda verksamheter avseende både back-office och fondernas riskkontroll. Bakgrunden till översynen av back-office beror på personalomsättning hos leverantören. Bakgrunden till översynen av fondernas riskkontroll har i huvudsak att göra med att vd identifierat ett personberoende hos leverantören.

IR gör bedömningen att bolagets organisation och resurser är anpassad till verksamhetens art men att det finns en risk att den utlagda verksamheten avseende fondernas riskkontroll inte fullt ut uppfyller bolagets behov.

IR Rekommendationer

IR rekommenderar vd att säkerställa att den utlagda verksamheten avseende fondernas riskkontroll uppfyller bolagets krav och behov.

5.4 Revisionsområde – Förekomst av interna kontroller, uppföljning och rapportering till ledning och styrelse

IRs iakttagelser och bedömning

Bolaget har en dokumenterad process för förvaltning och uppföljning av genomförda affärer. IR noterar att det finns ändamålsenliga efterlevnadskontroller och dualitet. Vidare noterar IR att förvaltarna dokumenterar förvaltningsbeslut och gör analyser och uppföljning. Bolaget har en dokumenterad process för utvärdering av mäklare. IR gör bedömningen att bolaget har en fungerande process för förvaltning och dokumentation av portföljtransaktioner.

Bolaget har upprättat distributionsavtal med flera försäkringsförmedlare. I intervju med vd framgår att säljprocessen är en viktig process för bolaget för att säkerställa inflöde i fonderna och att förmedlarna i huvudsak marknadsför bolagets fonder. IR noterar att det inte finns någon dokumenterad rutin för uppföljning av distributörer. IR gör bedömningen att bolaget bör utreda om det finns några risker i distributörsprocessen och ha en dokumenterad rutin för uppföljning av distributörer.

IR noterar att vd regelbundet rapporterar till ledning och styrelse och att det förutom styrelsens arbetsordning finns en upprättad rapportinstruktion. IR konstaterar att det inte finns någon samlad vd rapportering och föreslår vd att se över rapporteringen till ledning och styrelse. Det kan finnas risk att rapporteringen inte är tillräckligt omfattande och ändmålsenlig för verksamheten framöver.

IR noterar att compliancefunktionen har en fastställd årsplan samt lämnat kvartalsrapporter till styrelsen. IR gör bedömningen att compliance rapportering är ändamålsenlig.

Riskkontrollfunktionen kontrollerar bolagets fonder. Riskkontrolls uppgifter finns fastställda i de interna reglerna för riskhantering samt i de interna reglerna för placeringsstrategier och rutiner för beslut om placeringar. I föreskrifterna framgår att riskontrollfunktionen ska tillhandahålla styrelsen rapporter om hur den aktuella risknivån för varje fond som bolaget förvaltar förhåller sig till fondens riskprofil, hur riskbegränsningssystemet följs för varje fond som bolaget förvaltar, och att systemet för riskhantering är lämpligt och effektivt samt framförallt om lämpliga korrigeringsåtgärder vidtagits vid brister. Internrevision noterar att Riskkontroll genomför både daglig och månatlig uppföljning av fonderna men att det inte tydligt framgår hur ovanstående följs upp och rapporteras. IR gör bedömningen riskkontrolls uppföljning och rapportering bör utökas och förtydligas. Det finns risk att uppföljningen och rapporteringen inte är tillräckligt omfattande enligt gällande regelverk.

vd är ansvarig för riskhantering avseende operativa och strategiska risker. IR noterar att bolaget har identifierat riskområden. Då bolaget fått en ny ägare och nya styrelsemedlemmar gör IR bedömningen att bolaget bör utvärdera om det tillkommit nya riskområden i verksamheten och revidera bolagets riskhanteringsplan.

I styrelsens arbetsordning framgår vilka ärenden som ska hanteras på styrelsemötet. IR noterar att styrelsen under 2012 sammanträtt tre gånger och styrelsemötena inte följt arbetsordningen. Detta har även compliance tagit upp i sin kvartalsrapport för fjärde kvartalet. Internervision konstaterar att verksamhetsåret 2012 inte var ett normalt arbetsår med eventuell nedläggning av bolaget samt två olika ägarprövningar. IR gör bedömningen att bolaget under året brustit i efterlevnaden av bolagsordningen och i dokumentationen av styrelsens arbete. Det finns risk ärenden inte behandlats i vederbörlig ordning.

IRs rekommendation

IR rekommenderar vd att

- säkerställa att uppföljningen av distributörer är ändamålsenlig och upprätta en dokumenterad rutin,
- säkerställa att riskkontrolls uppföljning och rapportering av bolagets fonder är tillräckligt omfattande enligt gällande regelverk,
- utvärdera bolaget riskhanteringsplan,
- tillsammans med styrelsens ordförande planera att styrelsearbetet för 2013 sker enlighet med styrelsens arbetsordning.

IRs förbättringsförslag

IR föreslår vd att se över om strukturen på rapporteringen till ledning och styrelse är ändamålsenlig och tillräckligt omfattande för verksamheten framöver.

5.5 Revisionsområde – Efterlevnad av interna regler

IRs iakttagelser och bedömning

Internrevison har för att granska efterlevnaden av interna regler enligt nedan genomfört stickprov.

Internrevision har följt upp dokumentationen av portföljtransaktioner samt krav på vederbörlig aktsamhet i samband med att förvaltarna väljer och löpande övervakar placerade fondmedel. IR noterar att portföljtransaktionerna är dokumenterade i systemet med den detaljeringsgrad som föreskrivs och för att kunna rekonstruera transaktionen. Vidare har förvaltarna en upprättad metodik och dokumenterar motiveringar i samband med köp eller försäljningar. IR gör bedömningen att rutinen är fungerande.

Internrevision har följt upp Riskkontrolls rapportering och dokumentation av överträdelser samt vidtagna åtgärder i fonderna. IR noterar att riskkontroll rapporterar avvikelser och att vidtagna åtgärder följs upp och dokumenteras. IR gör bedömningen att rutinen för avvikelserapportering är fungerande.

Riskkontrolls dagliga kontroll av fondernas limiter. IR noterar att det görs en daglig kontroll och rapportering av fondernas limiter enligt fastställda parametrar. IR har inte följt upp om limiterna är kompletta. IR gör bedömningen att rutinen för daglig kontroll och återrapportering är fungerande.

IRs rekommendation

IR har inga rekommendationer

Bilaga 1, Arbetsmaterial och underlag vid genomförandet av revision

ID-nr	Dokument
TF-02 01	2012 Q1 Compliance rapport
TF-01 02	2012 Q2 Compliance rapport
TF-01 03	2012 Q3 Compliance rapport
TF-01 04	2012 Q4 Compliance rapport
TF-01 05	Attestinstruktion 2012-06-19
TF-01 06	Business plan 2012-07-16
TF-01 07	Ersättningspolicy 2012-01-23
TF-01 08	Fondbestämmelser Traction High Yield 2012-05-03
TF-01 09	Fondbestämmelser Traction SmallCap 2010-12-16
TF-01 10	Fondbestämmelser Traction Yield 2010-12-15
TF-01 11	Instruktion Internrevision 2012-06-19
TF-01 12	Instruktion för val av mäklare 2012-01-23
TF-01 13	Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse 2012-
TF-01 14	Interna regler för bästa möjliga resultat 2012-01-23
TF-01 15	Interna regler för Etiska frågor mfl Bekräftelse personal 2012-01-23
TF-01 16	Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om placeringar 2012-06-19
TF-01 17	Interna regler för riskhantering 2012-06-19
TF-01 18	Interna regler för strategier att använda rösträtter 2012-01-23
TF-01 19	Interna regler för verksamhet utan avbrott 2012-01-23
TF-01 20	Interna regler för verksamhet utan avbrott WS
TF-01 21	Interna regler för åtgärd mot penningtvätt och finansiering av terrorism 2012-06-19
TF-01 22	Interna regler för anställdas egna värdepappersaffäre BEKRÄFTELSE 2012-06-19
TF-01 23	Interna regler för anställdas egna värdepappersaffärer 2012-06-19
TF-01 24	Interna regler och rutiner för fondredovisning 2012-06-19
TF-01 25	Interna regler och rutiner för fondredovisning utförlig för internt bruk 2012
TF-01 26	Interna regler för fondredovisning WS
TF-01 27	Interna regler och rutiner för klagomålshantering – 2012-06-12
TF-01 28	Rapporteringsinstruktion 2012-06-19
TF-01 29	Regler om anställdas egna affärer med finansiella ins Fondhanhandl. ändr
TF-01 30	Regler om anställdas egna affärer med finansiella instrument fondhandlaref rev
TF-01 31	Regler om egna och närståendes vpaffärer FBF reviderade 2010-11-11
TF-01 32	Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance) 2012-06-19
TF-01 33	Riktlinjer för hantering av intressekonflikter 2012-06-19

TF-01_34	Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning
TF-01_35	Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning Bilaga rev 2010-12-09
TF-01_36	Rutiner-Årsplan Compliance 2012-06-19
TF-01_37	Sammanställning Riskkontroll 2012-01-31 Björn
TF-01_38	Sammanställning Riskkontroll 2012-02-29 Björn
TF-01_39	Sammanställning Riskkontroll 2012-03-30 Björn
TF-01_40	Sammanställning Riskkontroll 2012-04-30 Björn
TF-01_41	Sammanställning Riskkontroll 2012-05-31 Björn
TF-01_42	Sammanställning Riskkontroll 2012-06-29 Björn
TF-01_43	Sammanställning Riskkontroll 2012-07-31 Björn
TF-01_44	Sammanställning Riskkontroll 2012-08-31 Björn
TF-01_45	Sammanställning Riskkontroll 2012-09-28 Björn
TF-01_46	Sammanställning Riskkontroll 2012-10-31 Björn
TF-01_47	Sammanställning Riskkontroll 2012-11-30 Björn
TF-01_48	Sammanställning Riskkontroll 2012-12-28 Björn
TF-01_49	Styrelsens arbetsordning 2012
TF-01_50	VD instruktion 2012
TF-01_51	Styrelseprotokoll Traction Fonder nr 1 2012
TF-01_52	Styrelseprotokoll Traction Fonder nr 2 2012
TF-01_53	Styrelseprotokoll Traction Fonder nr 3 2012
TF-01_54	RR&BR 201212

Intervju
Vd, Ulf Deckmark

Stickprov
Dokumentation av portföljtransaktioner, motivering.
Riskkontroll, överträdelsehantering
Daglig limitkontroll

Bilaga 2. Ledningens kommentarer till IRs rekommendationer

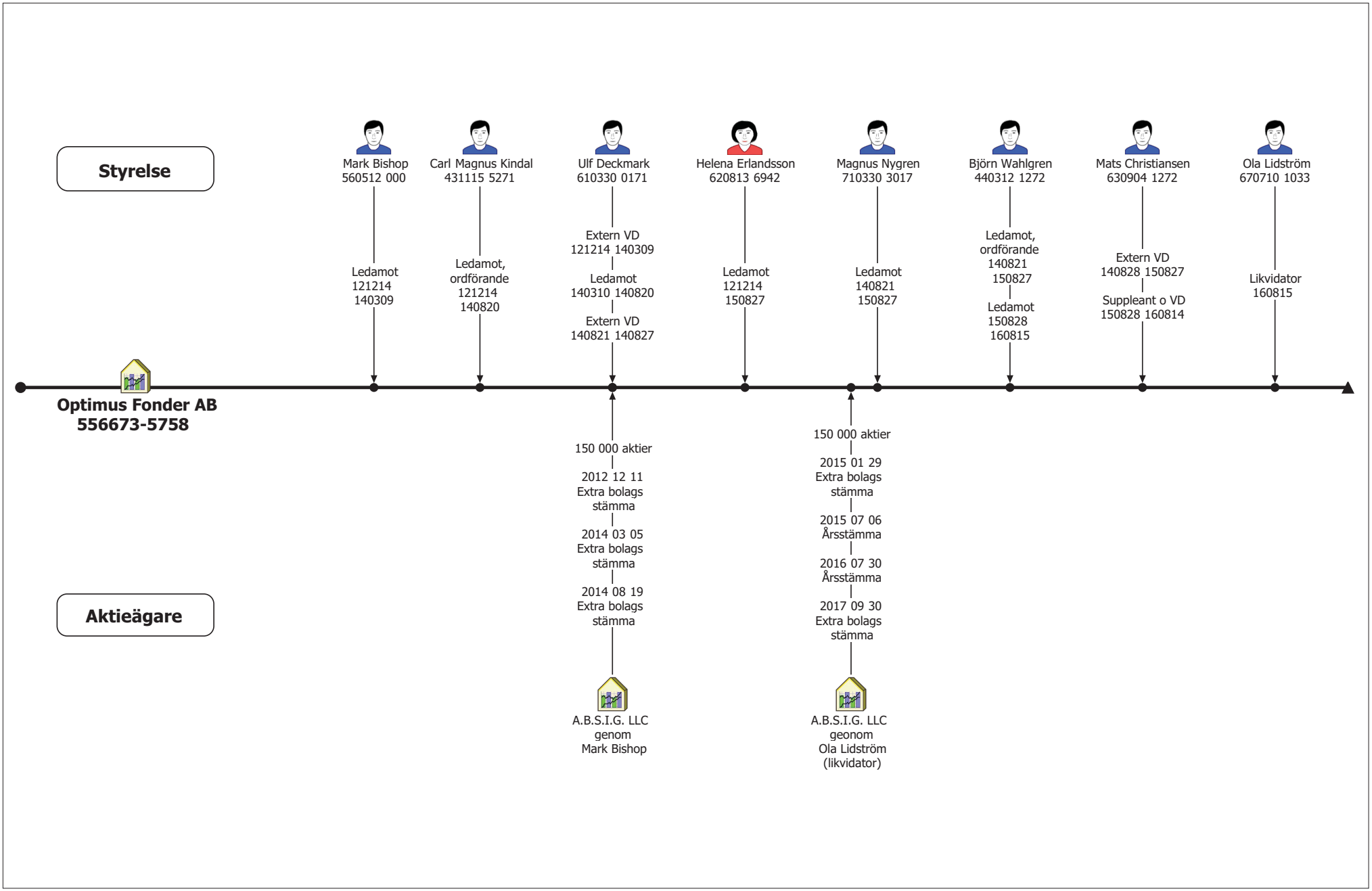
Till: Ulf Deckmark, vd

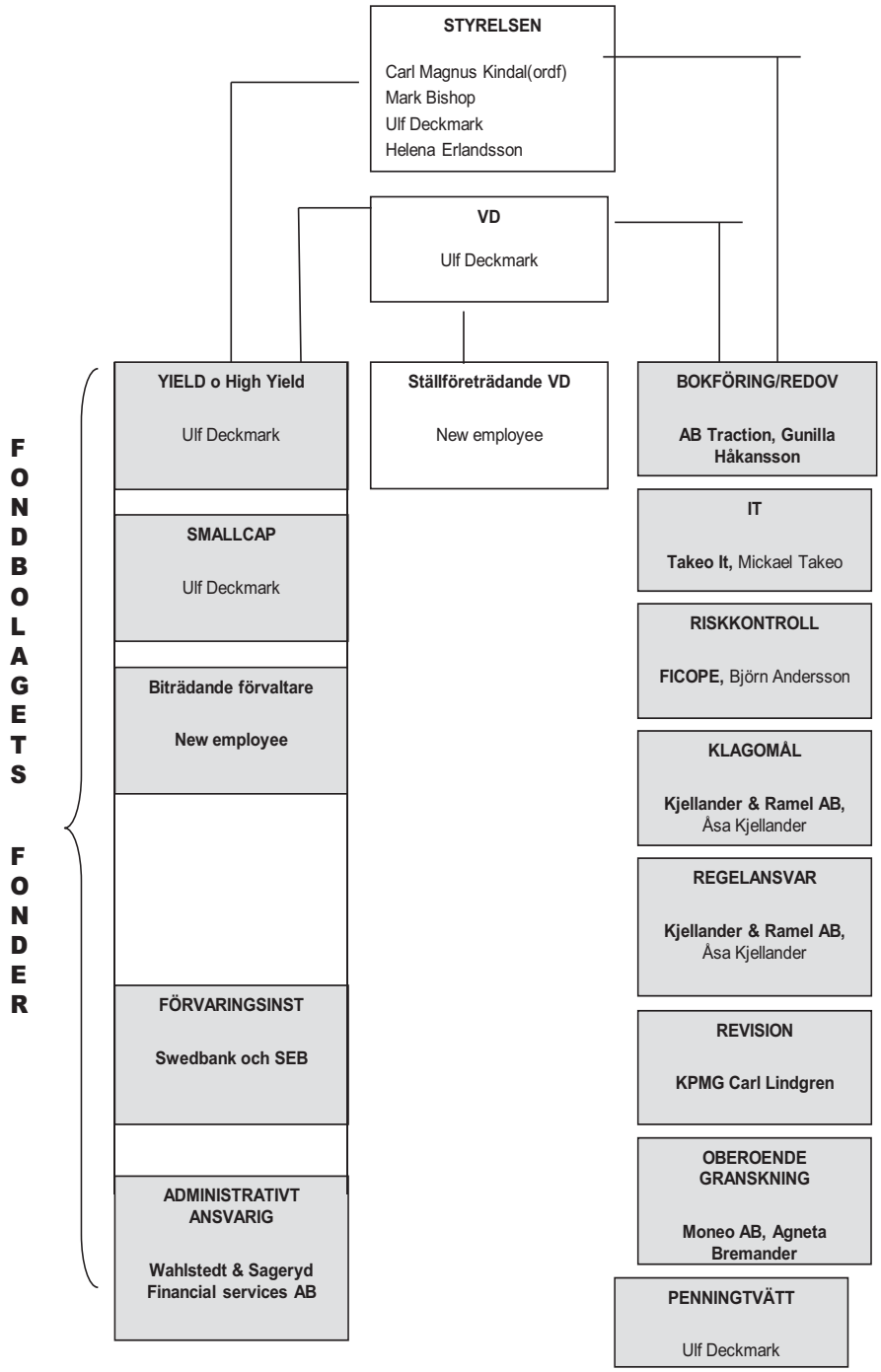
Verksamhetens kommentarer:
Rapporten är saklig och korrekt: Ja/Nej

Vi delar IR rekommendationer och kommer att åtgärda dessa enligt nedan:

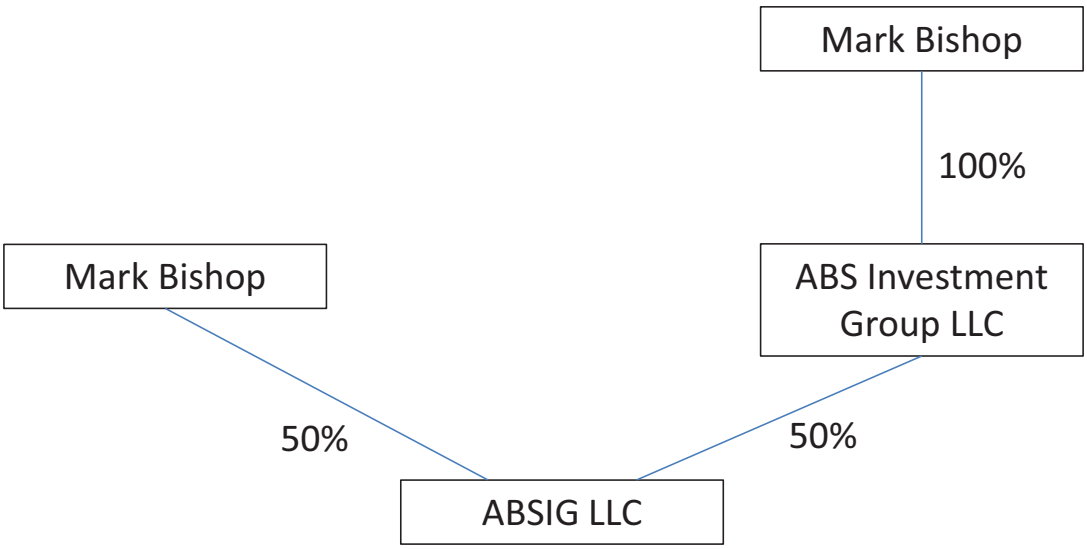
IR rekommendationer	Åtgärdas enligt IR rekommendation **(X)**	Åtgärdas ej/ på annat sätt (beskriv/motivera)	Åtgärdens färdig-ställande-datum
IR rekommenderar vd för Optimus Fonder AB att:			
säkerställa att den utlagda verksamheten avseende fondernas riskkontroll uppfyller bolagets krav och behov.	X	Redan åtgärdat genom byte till A-Sec som är ny riskkontroll	
säkerställa att uppföljningen av distributörer är ändamålsenlig och upprätta en dokumenterad rutin.	X		2013-06-30
säkerställa att riskkontrolls uppföljning och rapportering av bolagets fonder är tillräckligt omfattande enligt gällande regelverk.	X		2013-06-30
utvärdera bolaget riskhanteringsplan.	X		2013-06-30
tillsammans med styrelsens ordförande planera att styrelsearbetet för 2013 sker enlighet med styrelsens arbetsordning.	X	Redan åtgärdat	

IR förbättringsförslag	Åtgärdas enligt IR förslag **(X)**	Åtgärdas ej/ på annat sätt (beskriv/motivera)	Åtgärdens färdigställande-datum
IR förslår vd för Optimus Fonder AB att:			
se över om strukturen på rapporteringen till ledning och styrelse är ändamålsenlig och tillräckligt omfattande för verksamheten framöver.	X		2013-06-30


Styrelse
Aktieägare
Optimus Fonder AB
556673-5758
Mark Bishop
560512 000
Ledamot
121214
140309
Carl Magnus Kindal
431115 5271
Ledamot,
ordförande
121214
140820
Ulf Deckmark
610330 0171
Extern VD
121214 140309
Ledamot
140310 140820
Extern VD
140821 140827
150 000 aktier
2012 12 11
Extra bolags
stämma
2014 03 05
Extra bolags
stämma
2014 08 19
Extra bolags
stämma
A.B.S.I.G. LLC
genom
Mark Bishop
Helena Erlandsson
620813 6942
Ledamot
121214
150827
Magnus Nygren
710330 3017
Ledamot
140821
150827
150 000 aktier
2015 01 29
Extra bolags
stämma
2015 07 06
Årsstämma
2016 07 30
Årsstämma
2017 09 30
Extra bolags
stämma
A.B.S.I.G. LLC
geonom
Ola Lidström
(likvidator)
Björn Wahlgren
440312 1272
Ledamot,
ordförande
140821
150827
Ledamot
150828
160815
Mats Christiansen
630904 1272
Extern VD
140828 150827
Suppleant o VD
150828 160814
Ola Lidström
670710 1033
Likvidator
160815


STYRELSEN
Carl Magnus Kindal(ordf)
Mark Bishop
Ulf Deckmark
Helena Erlandsson
VD
Ulf Deckmark
FONDBOLAGETS FONDER
YIELD o High Yield
Ulf Deckmark
SMALLCAP
Ulf Deckmark
Biträdande förvaltare
New employee
FÖRVARINGSINST
Swedbank och SEB
ADMINISTRATIVT ANSVARIG
Wahlstedt & Sageryd Financial services AB
Ställföreträdande VD
New employee
BOKFÖRING/REDOV
AB Traction, Gunilla Håkansson
IT
Takeo It, Mickael Takeo
RISKKONTROLL
FICOPE, Björn Andersson
KLAGOMÅL
Kjellander & Ramel AB, Åsa Kjellander
REGELANSVAR
Kjellander & Ramel AB, Åsa Kjellander
REVISION
KPMG Carl Lindgren
OBEROENDE GRANSKNING
Moneo AB, Agneta Bremander
PENNINGTVÄTT
Ulf Deckmark

Ownership structure



RUTINER/ÅRSPLAN 2014
FUNKTIONEN FÖR REGELEFTERLEVNAD (COMPLIANCE)

Fastställda av styrelsen den 4:e mars 2014

1. Inledning
Dessa rutiner/årsplan är en bilaga till Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad (Compliance) och beskriver den praktiska hanteringen av compliancerelaterade frågor inom Optimus Fonder AB ("Bolaget") i samband med outsourcing av funktionen för regelefterlevnad till Kjellander & Ramel AB (Compliance officer).

2. Riskanalys
Årsplanen baseras på en analys av de compliancerisker som finns i Bolaget, dvs de compliancerisker som bedöms ha högst risk följs upp/kontrolleras med högre frekvens och omfattning.

3. Månadsmöten
Compliance officer besöker Bolaget vid fasta månadsvisa möten. Från Bolagets sida deltar i normalfallet den verkställande direktören samt övriga anställda i den mån det krävs vid särskilda frågor.

De fasta månadsmötena avhandlar åtminstone aktuella frågor enligt punktlista nedan, uppföljning/kontroll enligt p 4 nedan och uppföljning av pågående ärenden samt föregående minnesanteckningar.
- Aktuella frågor/verksamhetsutveckling
- Nya kunder inkl. kundprövning/penningtvätt
- Personalens egna värdepappersaffärer
- Klagomål
- Incidenter/väsentliga händelser
- Identifierade/uppkomna intressekonflikter
- Planerade förändringar i ledning/ägande
- Kontakter med FI eller andra myndigheter
- Övriga frågor

Efter varje månadsmöte sammanställer Compliance officer minnesanteckningar i punktform, vilka därefter skickas till Bolagets verkställande direktör och styrelseledamöter via e-post.

4. Uppföljning/Kontroll
Compliance officer genomför uppföljning/kontroll enligt följande. Samtliga kontroller genomförs i form av stickprov och dokumenteras och rapporteras till Bolaget i form av minnesanteckningar. Kontrollen utgår ifrån tillämpliga

interna och externa regler. Skriftlig rapportering till styrelsen sker kvartalsvis samt däremellan vid behov. Rapportering till styrelsen sker i första hand som en avvikelserapport, dvs rapportering avseende identifierade avvikelser och identifierade brott mot reglerna.

Periodicitet	**Uppföljning/kontroll**	**Hur?**
Kvartal 1	a) Genomgång av föregående års styrelseprotokoll	a) Kontroll att compliance- och riskfrågor dokumenterats.
	b) Anställdas egna vp-affärer (FFFS 2013:9, 13 kap. 2§ Lag (2000:1087) om anm. skyldighet för vissa innehav av fin. instr. 12 §)	b) Kontroll av årsrapport, genomförda affärer, att avräkningsnotor lämnats in samt att enmånads-regeln efterlevs.
	c) Händelser av väsentlig betydelse (FFFS 2013:9, 10 kap. 1 och 4 §§)	c) Kontroll att ev. händelser rapporterats korrekt till FI + gå igenom avvikelser/incidenter.
Kvartal 2	a) Intressekonflikter och ev andra etiska frågor (FFFS 2013:9, 11 kap 1§ och 15 kap. 2-3 §§)	a) Genomgång av att intressekonflikter och ev andra etiska frågor hanteras i enlighet med riktlinjerna. Kontroll att kund i förekommande fall informerats om ev. risker och intressekonflikter.
	b) Dokumentation av portföljtransaktioner, FFFS 2013:9, 7 kap. 20, 21 och 23 §§	b) Kontroll av att transaktioner dokumenterats i enlighet med reglerna.

Kvartal 3	a) Uppdragsavtal avseende outsourcing (LVF[1] 4 kap. 4-7 §§, FFFS 2013:9 14 kap)	a) Genomgång av att befintliga (nya) outsourcingavtal uppfyller lagens och föreskrifternas krav samt i förekommande fall anmälts till FI.
	b) Kunddokumentation, inkl. kundkännedom (FFFS 2009:1).	b) Kontroll att dokumentation av kundkännedom är korrekt.
	c) Avbrottsfri verksamhet (FFFS 2013:9, 7 kap. 3 §)	c) Kontroll att verksamheten hanteras i enlighet med de interna reglerna.
Kvartal 4	a) Klagomålshantering (FFFS 2013:9, 12 kap 1-3§§)	a) Kontroll att klagomål hanterats i enlighet med rutinerna (följs vanligtvis även upp ad hoc, i händelse av ev. inkomna klagomål)
	b) Bästa utförande/Best execution (FFFS 2013:9, 18 och 19 kap., samt bolagets interna regler för utvärdering av motparter)	b) Kontroll av utvärdering av motparter m.m.
	c) Placeringsinriktning	c) Avstämning av fondernas innehav för kontroll att innehavet ligger inom ramen för den placeringsinriktning som beskrivits i fondbestämmelserna, ex.vis när det gäller noterade-onoterade instrument

[1] Lag (2004:46) om värdepappersfonder

5. Övrigt
Utöver ovanstående fasta rutiner har Bolaget och Compliance officer löpande kontakt per telefon och e-post i diverse pågående ärenden och frågeställningar.

Compliance officer genomför minst ett utbildningstillfälle per år med Bolagets anställda i regelverksfrågor. Lämpliga ämnesområden för varje utbildningstillfälle bestäms i samråd med Bolaget utifrån aktuella regel- och intresseområden.

Compliancefunktionen utgör även stöd till Bolaget i den uppdatering av Bolagets interna regelverk som bör ske årligen.

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 23 januari 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- **Ulf Deckmark, VD och ledamot**
- **Petter Stillström, ledamot**
- **Carl-Magnus Kindal,** ordförande

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 3 genomgicks och lades till handlingarna.

UD

§6

Ansöka om ny fond

Beslutade godkänna fondbestämmelser för Legio MBS och att till Finansinspektionen inlämna fondbestämmelser för start av en ny räntebärande fond (ej special fond). Denna fond skall efter godkännande hos Finansinspektionen registreras i PPM systemet.

§7

Rösträttsstrategier

Beslutade godkänna interna regler avseende användandet av rösträtter.

§8

Instruktion för val av mäklare

Beslutade godkänna Instruktion för val av mäklare

§9

Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

Beslutade godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

§10

Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

Beslutade godkänna Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

§11

Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

Beslutade godkänna Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

§12

Interna regler för verksamhet utan avbrott

Beslutade godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§13

Interna regler och rutiner för klagomålshantering

Beslutade godkänna Interna regler och rutiner för klagomålshantering

§14

Riktlinjer bästa möjliga resultat

Beslutade godkänna Riktlinjer bästa möjliga resultat

§15

Ersättningspolicy

Beslutade godkänna Ersättningspolicy

§16

Internrevision

Genomgång av internrevisions rapporten ifrån Moneo AB. Moneo meddelade att detta är första gången som de skriver en rapport utan anmärkningar. Moneo gör bedömningen att bolagets organisation och resurser är anpassad till verksamhetens art men att det under en period finns risk att bolaget har ett stort personberoende och risk för bristande kompetens eller resurser.

§17

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

§18

Övriga punkter

VD informerade att FI troligen ger besked gällande ägarprövningen och ledningsprövningen under mars månad.

Eftersom Anders Hall slutat så har Carl Östring (ställföreträdande VD) trätt in i hans ställe.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf

Petter Stillström

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 2

onsdag den 19 juni 2012, kl. 10.30 i

AB Tractions lokaler på Birger Jarlsgatan 33, 3tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

Inbjudna och deltagande:

Carl Östring

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström

§5

Styrelseprotokoll nr 1 genomgicks och lades till handlingarna

§6

VD gick igenom QI rapporten ifrån regelefterlevnad (complaince) och informerade om överträdelsen i SmallCap som tidigare informerats FI, förvaringsinstitut, styrelse och regelefterlevnad

§7

Risker i verksamheten är fortsatt bemanningen eftersom Anders Hall slutat och Carl har trätt in i hans ställe vilket ökat sårbarheten utifall något händer VD

§8

Inget att rapportera gällande Etik och moral

§9

Resultat och balansräkning genomgicks och några poster var felbokade vilket gör att EK fortsatt är över 1,3 miljoner Sek.

§10

Beslutade godkänna instruktionen Riskkontroll av fonderna efter en ändring gällande arkivering.

§11

Beslutade godkänna Instruktion för rutiner, redovisning och värdering av portföljer

§12

Beslutade godkänna Interna regler för vilka placeringsstrategier som tillämpas för varje fond efter tillägg av fonden High Yield

§13

Beslutade godkänna Interna placerings instruktioner, efter tillägg av fonden High Yield

§14

Beslutade godkänna Instruktioner angående rapportering till Finansinspektionen

§15

Beslutade godkänna Instruktion rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

§16

Beslutade godkänna Instruktion för klagomålsansvarig

§17

Beslutade godkänna ***Rapporteringsinstruktion***

§18

Beslutade godkänna ***Riktlinjer om affärer med finansiella instrument gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare samt deras närstående***

§19

Beslutade godkänna ***Instruktion för funktionen för internrevison***

§20

Beslutade godkänna ***Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad (complience) efter ändring rapporterar till styrelsen löpande***

§21

Beslutade godkänna ***Rutiner/Årsplan för funktionen för regelefterlevnad (Complience)***

§22

Beslutade godkänna ***Riktlinjer för hantering av intressekonflikter***

§23

Beslutade godkänna ***Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse***

§24

Beslutade godkänna ***Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören efter ändring punkt 1.2.1 till 10.000 sek***

§25

Beslutade godkänna ***Instruktion för Verkställande direktören***

§26

Beslutade godkänna ***Attestinstruktion och befogenhetsregler***

§27

Beslutade godkänna ***Verksamhetsplan efter ändring av administrativt ansvarig, penningtvättsansvarig, punkt 10.5 och budget***

§28

Kommande styrelsemöten bestäms löpande

§29

I övrigt informerade VD om att nya fonden High Yield startar den sista juni i PPM systemet. Ägarna informerade att fondbolaget kommer att säljas till ABSIG LLC underförutsättning att Finansinspektionen ger sitt godkännande.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Petter Stillström, led

TRACTION
FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 3

torsdag den 23 augusti 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Halvårsredogörelsen

Beslutade godkänna Halvårsredogörelsen för fonderna Yield, SmallCap och High Yield.

KPMG har ej siffergranskat halvårsredogörelsen men läst igenom och godkänt den.

§7

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

§8

Övriga punkter

Inga övriga frågor noterades.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf *Petter Stillström*

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 16 januari 2013, kl. 10.45 i

Tractions Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

Åsa Kjellander

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Detta är även ett konstituerande styrelsemöte där arbetsordningen för Styrelsen, instruktion för VD och rapporteringsinstruktion genomgåtts och lades till handlingarna. Tillkommande styrelseledamöter är Mark Bishop och Helena Erlandsson och avgående styrelseledamöter är Petter Stillström och Ulf Deckmark. Ordförande Carl-Magnus Kindal kvarstår som tidigare.

§6
Styrelseprotokoll nr 3 2012 genomgicks och lades till handlingarna.

§7
Åsa Kjellander (complience ansvarig) gick igenom Q4 Complience rapport med efterföljande frågestund. VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§8
Prel. resultat och balansräkning per sista december presenterades

§9
Genomgång av budget för 2013 och 2014 varav budgeten för 2013 fastställdes.

§10
Genomgång av affärsläge och framtida verksamheten (personal, fond volymer, lokal, nytt namn, ägarens engagemang)

§11
Genomgång av risker i verksamheten. Risken har minskat genom anställning av en ny förvaltare och genom outsourcing av Nav kurs sättning, complience, riskkontroll och bokföring.

§12
Genomgång av riskontrollrapporterna.

§13
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§14
Beslutades att lägga ner fonden Yield och att VD skall ombesörja detta på lämpligt sätt och när så är lämpligt.

§15
Beslutades att fastställa fondbestämmelserna för High Yield som innebär borttagande av texten ''ej investera i OTC Derivat'' samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§16
Diskuterades att ändringar fondbestämmelserna för SmallCap och göra om den till Ucits fond, VD återkommer med ett förslag på ändringar.

§17

Diskutterades att byte Riskkontroll ifrån Ficope Finanskonsult till exempelvis Kamerala, Wahlstedt & Sageryd eller A-Sec med anledning att Ficope har för få kunder för att långsiktigt kunna leverera bästa möjliga kvalité. VD återkommer med ett konkret förslag.

§18

Beslutade att godkänna firmateckning genom styrelsen, två ledamöter i förening och VD tecknar firman beträffande löpande förvaltningsåtgärder. Beslutade att godkänna Attestinstruktion efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§19

Beslutade att godkänna VD-instruktion

§20

Beslutade att godkänna Styrelsens arbetsordning efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§21

Ansvarsförsäkring för styrelse och VD diskuterades och VD skall återkomma med ett förslag.

§22

Beslutade att godkänna Ersättningspolicy gällande anställda

§23

Beslutade att godkänna Instruktion för val av mäklare

§24

Beslutade att godkänna Interna regler för bästa möjliga resultat

§25

Beslutade att godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§26

Beslutade att godkänna Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om placeringar

CMS

§27

Beslutade att godkänna Interna regler för riskhantering efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§28

Beslutade att godkänna Interna regler för strategier att använda rösträtter

§29

Beslutade att godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§30

Beslutade att godkänna Interna regler och rutiner för fondredovisning efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§31

Beslutade att fastställa rapporteringsinstruktion efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§32

Beslutade om kommande styrelsemöten 20:e mars 2013 i Stockholm och 31 Maj 2013 i Göteborg kl 10:45

§33

Under Övriga punkter informerade VD om att Intern Revisorn har gjort sin årliga granskning och den kommer att bli klar inom två veckor. Vidare informerades att Namnbyte pågår och är inlämnat till Bolagsverket. Beslutades att be Complience utföra en kontroll av vår distributör StrategiPlacering. Beslutades att boka Complience för utbildning och genomgång med personal och styrelse. Beslutades att om Carl-Magnus ej kan vara ställföreträdande VD så har Helena accepterat att ta den rollen.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE TRACTION FONDER)

med nummer 2

onsdag den 15 februari 2013, kl. 10.00 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande, via tfn
- Helena Erlandsson, ledamot, via tfn

Inbjudna:

Åsa Kjellander

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 1 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§7

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§8

Beslutande om att ny Riskkontrollant skall vara A-Sec och att VD fått i uppgift att så snart som möjligt byta Riskkontrollant ifrån FICOPE Finanskonsult till A-Sec.

§9

Beslutande om ändring av fondbestämmelserna för High Yield som innebär ändring av fondens namn ifrån Traction High Yield till Optimus High Yield samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§10

Beslutande om ändring av Fondbestämmelserna för SmallCap som innebär ändring av fondens namn ifrån Traction SmallCap till Optimus SmallCap, ändring ifrån special fond till UCITS fond, ändring av den fasta fondavgiften ifrån 1% till 3% och ändring av performance beräkningen ifrån individuell till kollektiv samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§11

Informerade om kommande beslutade styrelsemöten 20:e mars 2013 i Stockholm och 31 Maj 2013 i Göteborg kl 10:45

§12

Under Övriga punkter meddelade Carl-Magnus Kindal att han åtar sig att vara Fondbolagets Ställföreträdande VD. VD informerade om att Fondbolget nu fått sitt nya namn Optimus Fonder AB registrerat hos Bolagsverket. VD informerade om att Finansinspektionen kommer och gör ett platsbesök den 7 mars med fokus på värderinar av fondernas innehav. Vid nästa styrelsemöte skall kund anmälningssedel gås igenom.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE TRACTION FONDER)

med nummer 3

onsdag den 3 april 2013, kl. 10.45 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget, genomgång av Internrevisor rapport och riskkontrollrapporten för jan och feb samt genomgång av A-Sec dagliga rapportering. VD

gick igenom vilka kontroller som görs av den utlagda verksamheten, rutinkontroll av penningtvätt mm

§7
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral eller kundklagomål

§8
Resultat och balansräkning per sista februari gicks igenom och VD informerade att ABSIG tillfört ett aktieägartillskott.

§9
VD informerade om fondvolymen nu är 718 miljoner sek och att inflödet minskat något under jan och feb. Fondernas performance utvecklas väl. Fondbolaget har nu bytt namn på hemsidan till Optimus Fonder. Det diskutterades olika möjligheter att på ett snabbare sätt öka fondvolymerna.

§10
VD informerade om Finansinspektionens platsbesök den 7:e mars 2013 och att Fondbolaget sänt in svar till FI och nu väntar på ytterligare frågor ifrån FI.

§11
Beslutande om att anta verksamhetsplan för 2013 efter några smärre ändringar.

§12
Beslutande om att anta Interna regler för riskhantering.

§13
Beslutande om anta Interna regler för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

§14
Beslutande om att skriva under Årsberättelse för fonderna och Årsredovisning för fondbolaget.

§15
Under punkten övrigt informerade VD att fondbolagets nya riskkontroll A-Sec fungerar över förväntan och att flytten ifrån FICOPE till A-Sec gått bra. VD informerade att Fondbolaget väntar på besked om ansvarsförsäkring för styrelse o VD ifrån två bolag dit offert begäran är sänd. Helena informerade om möjligheten för Fondbolag att ha diskretionär förvaltning (AIFM direktivet). **Beslutande** om nästa styrelsemöte den 3 juni kl 10.00 i Göteborg.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

Optimus FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 4 onsdag den 3 juni 2013, kl. 10:00

hos Thenberg Fondkommissions lokal på Kryckslätts Parkgata 4 i Göteborg

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Helene Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5
Styrelseprotokoll nr 3 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6
Affärsläge

Affärsläget genomgicks av VD, fonden Yield stängdes den 20 maj och överfördes till förvaringsinstitutet SEB, förändringarna i fondbestämmelserna för Smallcap sker den 3 juli i enlighet med beslut ifrån FI, våra återförsäljare kommer ev att köpa någon konkurrent vilket skulle innebära ett ökat inflöde till Optimus Fonder, Nav rapporterna gicks igenom, inflöde i fonderna uppgår till ca 60 miljoner sek per månad.

§7
Finansiell rapport
VD gick igenom balans och resultat rapporten och det konstaterades att fondbolaget går -250 tkr per månad, ordf. tog upp vikten av att post 2094 bör vara skrivet som villkorat aktieägartillskott och att detta även skall framgå i årsredovisningen. VD informerade att ABSIG tillfört ytterligare ett aktieägartillskott på ca 500 tkr.

§8
Compliance rapportering och regelefterlevnad
VD gick igenom riskrapporterna ifrån A-Sec för mars och april månad samt Compliance rapporten för Q1 2013. I övrigt fanns inget nytt att rapportera.

§9
Risker i verksamheten
Risker i verksamheten diskutterades och styrelsen kom fram till att en stor risk är att en stor del av volymen kommer ifrån PPM vilket innebär en sårbarhet för ev. ändringar i regelverket för PPM, beroendet av en återförsäljare är stor eftersom den största volymen kommer ifrån StrategiPlacering.

§10
Kundklagomål
Inga kundklagomål att rapportera.

§11
Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral.

§12
Väsentliga händelser
VD informerade att inga händelser av väsentlighet har inträffat dock informerades om att fondbolaget tillsänt Wahlsted & Sageryd ett brev med synpunkter på brister i deras hantering av Backoffice uppdraget och att om ingen förbättring sker kommer fondbolaget att överväga att byta leverantör av dessa tjänster.

§13
Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.
VD informerade att ärendet med FI ej är stängt utan fondbolaget väntar på svar ifrån FI på de frågors som FI önskade svar på i sin undersökning (svaret till FI lades till handlingarna), I övrigt inget att rapportera.

§14

Beslut om Styrelsens arbetsordning samt Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelse och verkställande direktören. Rapporteringsinstruktion utgår och har införlivats i Styrelsens arbetsordning.

Beslutade om att anta Styrelsens arbetsordning samt Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelse och verkställande direktören. Önskemål framfördes om att i Riskrapporten ifrån A Sec införa KID risken för att lättare kunna kontrollera att fonderna är inom rätt risk intervall.

§15

Beslutande om Interna regler och rutiner för fondredovisning

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för fondredovisning efter en mindre ändring.

§16

Beslutande om Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer

Beslutade om att anta Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer.

§17

Beslutande om Interna regler för riskhantering

Beslutade om att anta Interna regler för riskhantering. Diskutterades likviditetskrav på fonderna och att det vid nästa styrelse möte bör fastställa ett likviditets krav för varje fond. VD informerade om att Bloomberg har ett system för att göra stresstester vilket fondbolaget har för avsikt att genomföra snarast möjligt.

§18

Beslutande om Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner

Beslutade om att anta Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner efter några mindre ändringar.

§19

Beslutande om Instruktion för val av mäklare

Beslutade om att anta Instruktion för val av mäklare

§20

Beslutande om Instruktion för internrevisor

Beslutade om att anta Instruktion för internrevisor.

§21

Beslutande om Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse

Beslutade om att anta Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse.

§22

Beslutande om Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer.

§23

Beslutande om Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

§24

Beslutande om Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance)

Beslutade om att anta Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance).

§25

Beslutande om Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning

Beslutade om att anta Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning.

§26

Beslutande om Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance)

Beslutade om att anta Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance).

§27

Övriga punkter

VD informerade om att Styrelse och VD ansvarsförsäkring har tecknats via AIG samt att en reseförsäkring har tecknats för styrelse och anställda, villkoren kommer att mailas ut till styrelsen. Intressekonflikter diskutterades och det **beslutades** att intressekonflikter skall vara med som en punkt på samtliga ordinarie styrelsemöten. Helena informerade om AIFM regelverket. **Beslutade** om att anta Internrevisonsplanen för 2013.

§28

Nya styrelsemöten

Beslutades om att nästa styrelsemöte skall vara den 10:e september 2013 kl 10:30 i Stockholm samt den 26:e november 2013 kl 10:30 i Stockholm.

§29

Styrelsemötet avslutades

***

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 5

tisdag den 10 september 2013, kl. 10:30 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16,5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5
Styrelseprotokoll nr 4 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6
Affärsläge

Affärsläget genomgicks av VD, performance för fonderna fortsätter att utvecklas väl och AUM har den senaste tiden legat stadigt på ca 3,2 miljader sek. Innehavet i Scholz gick ner kraftigt p.g.a av en större nedskrivning detta har påverkat performance i High Yield negativt med ca 0,5%, dock ser utsikterna återigen bra ut för företaget och kursen har börjat återhämta

sig. Skriverierna i media har skapat ett utflöde ur fonderna men detta har balanserats med inflöden. Dock kvarstår fortfarande en oro för ett eventuellt framtida nettoutflöde. Strategin för att minska beroende av StrategiPlacering och exponeringen mot PPM skall ske genom att försöka köpa fondvolymer inom Europa och genom att förvalta andra aktörers fonder diskretionärt. Men även genom samarbeten med andra aktörer.

§7

Finansiell rapport

VD gick igenom balans och resultat rapporten och det konstaterades att fondbolaget nu går +500 tkr per månad, vilket är första gången på många år som bolaget går med vinst en enskild månad. Ordf. tog upp vikten av att post 2094 bör vara skrivet som villkorat aktieägartillskott och att detta även skall framgå i årsredovisningen.

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad

VD gick igenom riskrapporterna ifrån A-Sec för maj, juni och juli månad samt Compliance rapporten för Q2 2013. I övrigt fanns inget nytt att rapportera.

§9

Risker i verksamheten

Risker i verksamheten diskuterades och styrelsen kom fram till att en stor risk är att en stor del av volymen kommer ifrån PPM vilket innebär en sårbarhet för ev. ändringar i regelverket för PPM, beroendet av en återförsäljare är stor eftersom den största volymen kommer ifrån StrategiPlacering. Men även att fondbolaget har två anställda utgör en mindre risk och VD informerade att anställning av ytterligare en person kommer att ske så snart det är möjligt.

§10

Kundklagomål

Ca fyra PPM kunder har hört av till Fondbolaget under juli och augusti varav två hade allmänna frågor och två hade klagomål/frågor till StrategiPlacering. Fondbolaget svarade en av kunderna då frågan var riktad till Fondbolaget med de övriga frågorna lämnades över till StrategiPlacering så de kunde svara kunderna.

§11

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral. Det kan dock konstateras att Fondbolaget valde att samarbeta med StrategiPlacering just på grund av deras låga avgift, att de inte hade någon uppsägningstid för kunderna samt att de hade nödvändiga tillstånd. Många av de övriga PPM aktörerna ansågs ha en låg moral och etik på grund av höga avgifter och långa uppsägningstider för kunderna.

Styrelsen diskuterade även om Marks köp av Positiv Pension skapat en intressekonflikt. Styrelsen fann att det inte finns någon intressekonflikt eftersom Mark inte äger något i StrategiPlacering eller i Positiv Pension eller något närstående bolag till dessa.

Styrelsen diskuterade den intressekonflikt som skulle uppstå om Fondbolaget handlar värdepapper som Thenberg emitterar och ett eventuellt förbud mot detta. Men styrelsen är utav uppfattningen att det kan gagna fondandelarna om intressekonflikten kan hanteras på ett

tillfredsställande sätt, varför VD fick i uppdrag att höra med Comliance hur detta bör hanteras. Vidare diskuterades den intressekonflikt som skulle uppstå om Fonderna skulle handla värdepapper ifrån Mark Bishop, ABS eller närstående bolag. Styrelsen diskuterade att Fonderna inte får köpa några värdepapper som Mark, ABS eller närstående bolag har emitterat, innehar eller på annat sätt är involverade i. Styrelsen gav VD i uppgift att detta skall skrivas in i ”Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner” så att det kan beslutas vid nästa styrelsemöte.

§12

Väsentliga händelser. Mark förklarar turerna kring Positiv Pension. Genomgång av Compliance rapport gällande kontroll av StrategiPlacerings kundflyttar och allmän diskussion kring turerna kring StrategiPlacering.

Mark förklarade hur ABS köp av PositivPension hade gått till och turerna kring köpet samt varför, därefter ställde styrelsen frågor till Mark. Någon genomgång av Compliance rapport gällande kontroll av StrategiPlacerings kundflyttar gjordes ej då rapporten ej var klar. Styrelsen diskuterade turerna kring Strategiplacering och dess påverkan på Fondbolaget.

§13

Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.

VD informerade om att FI:s undersökning som startade mars 2013 fortfarande pågår med att den hör utökats på grund av turerna kring StrategiPlacering och PositivPension. VD kommer att fortsätta maila FI:s frågor till styrelsen.

§14

Övriga punkter

Beslutades att Fondbolaget skall ansöka om diskretionärt tillstånd och att kontakt skall tas med lämpligt ombud.
Beslutades att det vid nästa styrelsemöte skall nya revisorn Mårten Asplund på KPMG bjudas in. Eftersom KPMG är revisor och inte enskild person på KPMG behövs det inte hållas någon extra bolagstämma för bytet. **Beslutades** att det till nästa styrelsemöte skall bifogas en Affärsplan för genomgång.
Styrelsen meddelade Mark att han skall informera styrelsen om han i framtiden gör någon affär som direkt eller indirekt påverkar Fondbolaget.
Diskuterades hur Fondbolagets överskott skall placeras och styrelsen **beslutade** att Fondbolaget får utföra arbitrage affärer i olika valutor. Men måste först höra med sak kunnig att detta är ok och därefter måste en policy fastställas hur hanteringen av Fondbolagets överskott får ske.

§15

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 26 nov kl 10:30 i Stockholm

§16

Styrelsemötet avslutas

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 6

tisdag den 26 november 2013, kl. 10:30 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

Åsa Kjellander, Compliance kl 11:00

Mårten Asplund, KPMG kl 11:00

Farahani Mohammed, KPMG kl 11:00

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 5 2013 genomgicks och lades till handlingarna. *Gällande styrelseprotokoll nr 5 §11 tredje stycket så har detta skrivits in i interna regler för etiska frågor och intressekonflikter sid 7 med viss ändring mot styrelseprotokoll nr 5.*

§6

Affärsläge

Genom gång av Nav och förvaltningsvolymen som sjunkit ifrån ca 3,3 miljarder till ca 3,0 miljarder per 2013-10-22 beroende på bl.a. en inaktivitet ifrån distributörer. Utflödet

förväntas fortsätta efter att en skrivelse sänts ifrån PPM till våra PPM kunder. Performance har utvecklats väl för båda fonderna. I mitten av december förväntas det komma till ca 150 miljoner i High Yield med tanke på ny insättning i PPM systemet. Fonden High Yield har tillräckligt med likviditet för att hantera stora utflöden.

§7

Finansiell rapport

BR och RR per 2013-10-31 gicks igenom och konstaterade att Fondbolaget går med vinst och förväntas fortsätta göra så. Konstaterade att kapitalkravet är ok med god marginal gällande kravet om 125000 Euro och med hänsyn till 0,02% regeln.

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad. Åsa Kjellander går igenom senaste kompliance rapporten, StrategiPlacering rapporten och intressekonflikter.

Åsa informerade om EMIR, gick igenom compliance rapporten för Q3 och StrategiPlacerings rapporten som även mailats styrelsen 2013-09-17. Gick igenom intressekonflikter. På styrelsens fråga svarade Åsa att hon tyckte bolaget var ''compliant'' och att VDs arbeta med interna regler och kontroller fungerar bra. Även det senaste svaret till FI diskuterades.

§9

Risker i verksamheten

Riskkontrollens (A-Sec) rapporter för 2013-08, 2013-09 och 2013-10 gicks igenom utan anmärkning. VD informerade om att han bett riskkontroll lägga till att de gör kurskontroll varje dag. Vidare togs risken upp med beroendet av PPM och en distributör. Fondbolaget jobbar för att sprida riskerna genom bl.a. attrahera kunder utanför PPM systemet. Diskuterades risken att Fondbolaget ej skulle följa regler och lagar, ingen förändring beslutades i kontrollsystemet. Se nedan gällande likviditets risker och kurs risker.

§10

Likviditetsrisker och kursrisker i fonderna

VD gick igenom hur Fondbolaget hanterar likviditets risker dagligen och stresstest av likviditeten kvartalsvis. Gick igenom hur Fondbolaget hanterar den dagliga kurs risken och att man kvartalsvis genomför stresstest av kursrisken. Detta arbeta är något som Fondbolaget fokuserat starkare på sedan 2013-08.

§11

Kundklagomål

Två PPM kunder har hört av sig till Fondbolaget under september till november. En önskade avsluta sin pensionsförvaltning och den andra önskade kontakt, informationen överlämnades till Stellum så att de kunde svara kunderna.

§12

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral. Det kan dock konstateras att Fondbolaget valde att samarbeta med Stellum som övertagit kunderna ifrån Strategi Placering detta för att behålla kunder och att befintliga kunder skall få en service och att inga intressekonflikter har kunnat identifierats.

VD informerade om att den intressekonflikt som skulle uppstå om Fondbolaget handlar värdepapper som närstående emitterar el liknande regleras i Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter.

§13

Väsentliga händelser.

VD informerade att Strategi Placering lämnat tillbaka sitt tillstånd till Finansinspektionen och att de sålt kunderna till Stellum Kapitalförvaltning. Optimus Fonder har sagt upp avtalet med Strategi Placering per 2013-11-15 då de ej längre hade erforderliga tillstånd och ej längre var ägare till kunderna. Efter ett flertal mötet med Stellum skrev ett distributions avtal med Stellum att gälla from 2013-11-01, se bifogat avtal. Pensionsmyndigheten har sänt ut ett brev till samtliga innehavare av High Yield vilket kommer resultera i ett stort utflöde.

§14

Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.

Senaste svaret till Finansinspektionen gicks igenom och VD informerade att Änglarum Finanskonsult varit med och utformat svaret.

§15

Nya revisorn Martin Asplund och Farahani Mohammed på KPMG presenterar sig.

Revisorerna presenterade sig och gick igenom rapporten ifrån kontrollen av Wahlstedt & Sageryd. Kortfattat så tycker KPMG att WS arkiverar för lite material vid avvikelser så att det blir svårt att följa eller förstå.

§16

Beslut om affärsplan.

Beslutades att anta affärsplan/marknadsplan

§17

Uppföljning av utlagd verksamhet.

VD gick igenom hur ham regelbundet följer upp den utlagda verksamheten och hur den dokumenteras.

§18

Beslut om Interna regler för riskhantering

Beslutades att anta Interna regler för riskhantering efter mindre justering.

§28
Övriga punkter

Marks aktieägartillskott är ändrat till villkorat.

Ansökan om Diskretionärt tillstånd har ej påbörjats ännu.

From 1 december kommer två personer börja anställning hos Optimus Fonder och anställning av ytterligare en person kommer påbörjas under februari. Diskuterades en ev. annonsering i media i början av december riktat mot PPM sparare.

§29
Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 5:e februari kl 10:15 i Stockholm och den 27:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§30
Styrelsemötet avslutas
****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 7

torsdagen den 19 december 2013, kl. 10:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Beslutades *om att ändra fondbestämmelserna i Smallcap till att kunna investera i Europeiska aktier samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.*

§6

Beslutades *om att ansöka om att starta två matarfonder. En matarfond till SmallCap som skall vara i EUR och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. En matarfond till High Yield som skall vara i EUR och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. Samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.*

§7

Beslutades *om att ansöka om att starta två nya fonder. En räntebärande fond i EUR som skall investera i obligationer med Investmentgrade globalt och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. En Real Estate fond som skall investera i fastighets aktier och företagsobligationer mot fastighets sektorn. Fonden skall vara i EUR och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. Samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.*

§8

Övriga punkter

Ytterligare en förvaltare skall anställas

§9

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 5:e februari kl 10:15 i Stockholm och den 27:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§10

Styrelsemötet avslutas

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 1

tisdag den 10 februari 2014, kl. 16:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm och på tfn.

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5
Finansinspektionens begäran om yttrande avseende eventuellt ingripande.
Styrelsen diskuterade Finansinspektionens brev och VD ombads att kontakta lämplig advokat för att få hjälp med svaret till FI. Styrelsen vill läsa brevet innan svaret sänds till Finansinspektionen.

§6
Interna instruktioner och rutiner.

Till nästa möte skall VD föreslå förbättringar i de Interna instruktionerna för regler och rutiner för fondredovisning och Interna regler för riskhantering.

§7
Nya styrelsemöten
Nästa styrelsemöte bestämdes till den 24:e februari och 4:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§8
Styrelsemötet avslutas
****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras:Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 2

tisdag den 24 februari 2014, kl. 16:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm och på tfn.

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Finansinspektionens begäran om yttrande avseende eventuellt ingripande gällande Mark Bishop.

Mark Bishop informerade styrelsen om att han anlitat Ola Lindström på Advokatfirma Törngren Magnell för att få hjälp med svar till FI och informerade om hur diskussionerna går med Ola.

§6

Finansinspektionens begäran om yttrande avseende eventuellt ingripande gällande Optimus Fonder. *VD informerade styrelsen om att Optimus anlitat Anders Ackebo på Setterwalls för att hjälpa till med svaret till FI. VD informerade vidare om hur diskussionerna med Anders gick och styrelsen gavs tillfälle att komma med eventuella synpunkter på ett utkast till svar.*

§7

Övrigt

VD informerade i övrigt om att han har träffat FCG för att se om det finns anledning att lägga ut hela Riskkontroll funktionen externt.

§8

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 24:e februari, 4:e mars och 27:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§9

Styrelsemötet avslutas

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

OPTIMUS FONDER AB

org.nr 556673-5758

Fondbolaget har ett aktiekapital uppgående till 1.612.500 kronor, fördelat på 150.000 aktier med ett värde av 10:75 per aktie. Samtliga aktier i fondbolaget ägs av företaget ABSIG LLC, som i sin tur ägs till 50% av Mark Bishop och till 50% av ABS Investment Group LLC.

AKTIEBOK Optimus Fonder AB

27 april 2007

aktie nr	inför. datum	aktieägare	org./personnummer	representant	antal aktier	andel kapital
1 - 96 456		Bergsgård & Petersson Invest AB		Johan Bergsgård	96 456	72,83%
96 457 - 103 078		Bernt Magnusson		Bernt Magnusson	6 622	5,00%
103 079 - 132 440		Övriga aktieägare			29 362	22,17%
				totalt:	**132 440**	100,00%

10 december 2007

aktie nr	inför. datum	aktieägare	org./personnummer	representant	antal aktier	andel kapital
1 - 132 440	2006-12-30	Thenberg Invest AB	556673-5691	Carl-Magnus Kindal	132 440	88,29%
132 441 - 150 000	2007-12-30	Thenberg Invest AB, Nyem	556673-5692	Carl-Magnus Kindal	17 560	11,71%
				totalt:	**150 000**	100,00%

12 februari 2009

aktie nr	inför. datum	aktieägare	org./personnummer	representant	antal aktier	andel kapital
1 - 150 000	2009-02-12	Traction Invest AB	556504-7999	Petter Stillström	150 000	100,00%
				totalt:	**150 000**	100,00%

18 juni 2012

aktie nr	inför. datum	aktieägare	org./personnummer	representant	antal aktier	andel kapital
1 - 150 000	2009-02-12	ABSIG LLC	EIN number 26-2582511	Mark Bishop	150 000	100,00%
		1176 Main Street, Suite 300 Irvine, Carlifonia 92614, United States		**totalt:**	**150 000**	100,00%

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 23 januari 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- **Ulf Deckmark, VD och ledamot**
- **Petter Stillström, ledamot**
- **Carl-Magnus Kindal,** ordförande

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 3 genomgicks och lades till handlingarna.

UD

§6

Ansöka om ny fond

Beslutade godkänna fondbestämmelser för Legio MBS och att till Finansinspektionen inlämna fondbestämmelser för start av en ny räntebärande fond (ej special fond). Denna fond skall efter godkännande hos Finansinspektionen registreras i PPM systemet.

§7

Rösträttsstrategier

Beslutade godkänna interna regler avseende användandet av rösträtter.

§8

Instruktion för val av mäklare

Beslutade godkänna Instruktion för val av mäklare

§9

Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

Beslutade godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

§10

Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

Beslutade godkänna Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

§11

Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

Beslutade godkänna Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

§12

Interna regler för verksamhet utan avbrott

Beslutade godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§13

Interna regler och rutiner för klagomålshantering

Beslutade godkänna Interna regler och rutiner för klagomålshantering

§14

Riktlinjer bästa möjliga resultat

Beslutade godkänna Riktlinjer bästa möjliga resultat

§15

Ersättningspolicy

Beslutade godkänna Ersättningspolicy

§16

Internrevision

Genomgång av internrevisions rapporten ifrån Moneo AB. Moneo meddelade att detta är första gången som de skriver en rapport utan anmärkningar. Moneo gör bedömningen att bolagets organisation och resurser är anpassad till verksamhetens art men att det under en period finns risk att bolaget har ett stort personberoende och risk för bristande kompetens eller resurser.

§17

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

§18

Övriga punkter

VD informerade att FI troligen ger besked gällande ägarprövningen och ledningsprövningen under mars månad.

Eftersom Anders Hall slutat så har Carl Östring (ställföreträdande VD) trätt in i hans ställe.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf

Petter Stillström

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 2

onsdag den 19 juni 2012, kl. 10.30 i

AB Tractions lokaler på Birger Jarlsgatan 33, 3tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

Inbjudna och deltagande:

Carl Östring

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström

§5

Styrelseprotokoll nr 1 genomgicks och lades till handlingarna

§6

VD gick igenom QI rapporten ifrån regelefterlevnad (complaince) och informerade om överträdelsen i SmallCap som tidigare informerats FI, förvaringsinstitut, styrelse och regelefterlevnad

§7

Risker i verksamheten är fortsatt bemanningen eftersom Anders Hall slutat och Carl har trätt in i hans ställe vilket ökat sårbarheten utifall något händer VD

§8

Inget att rapportera gällande Etik och moral

§9

Resultat och balansräkning genomgicks och några poster var felbokade vilket gör att EK fortsatt är över 1,3 miljoner Sek.

§10

Beslutade godkänna instruktionen Riskkontroll av fonderna efter en ändring gällande arkivering.

§11

Beslutade godkänna Instruktion för rutiner, redovisning och värdering av portföljer

§12

Beslutade godkänna Interna regler för vilka placeringsstrategier som tillämpas för varje fond efter tillägg av fonden High Yield

§13

Beslutade godkänna Interna placerings instruktioner, efter tillägg av fonden High Yield

§14

Beslutade godkänna Instruktioner angående rapportering till Finansinspektionen

§15

Beslutade godkänna Instruktion rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

§16

Beslutade godkänna Instruktion för klagomålsansvarig

§17

Beslutade godkänna Rapporteringsinstruktion

§18

Beslutade godkänna Riktlinjer om affärer med finansiella instrument gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare samt deras närstående

§19

Beslutade godkänna Instruktion för funktionen för internrevison

§20

Beslutade godkänna Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad (complience) efter ändring rapporterar till styrelsen löpande

§21

Beslutade godkänna Rutiner/Årsplan för funktionen för regelefterlevnad (Complience)

§22

Beslutade godkänna Riktlinjer för hantering av intressekonflikter

§23

Beslutade godkänna Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse

§24

Beslutade godkänna Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören efter ändring punkt 1.2.1 till 10.000 sek

§25

Beslutade godkänna Instruktion för Verkställande direktören

§26

Beslutade godkänna Attestinstruktion och befogenhetsregler

§27

Beslutade godkänna Verksamhetsplan efter ändring av administrativt ansvarig, penningtvättsansvarig, punkt 10.5 och budget

§28

Kommande styrelsemöten bestäms löpande

§29

I övrigt informerade VD om att nya fonden High Yield startar den sista juni i PPM systemet. Ägarna informerade att fondbolaget kommer att säljas till ABSIG LLC underförutsättning att Finansinspektionen ger sitt godkännande.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Petter Stillström, led

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 3

torsdag den 23 augusti 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- **Ulf Deckmark, VD och ledamot**
- **Petter Stillström, ledamot**
- **Carl-Magnus Kindal, ordförande**

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Halvårsredogörelsen

Beslutade godkänna Halvårsredogörelsen för fonderna Yield, SmallCap och High Yield.

KPMG har ej siffergranskat halvårsredogörelsen men läst igenom och godkänt den.

§7

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

§8

Övriga punkter

Inga övriga frågor noterades.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf *Petter Stillström*

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 16 januari 2013, kl. 10.45 i

Tractions Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

Åsa Kjellander

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Detta är även ett konstituerande styrelsemöte där arbetsordningen för Styrelsen, instruktion för VD och rapporteringsinstruktion genomgåtts och lades till handlingarna. Tillkommande styrelseledamöter är Mark Bishop och Helena Erlandsson och avgående styrelseledamöter är Petter Stillström och Ulf Deckmark. Ordförande Carl-Magnus Kindal kvarstår som tidigare.

§6

Styrelseprotokoll nr 3 2012 genomgicks och lades till handlingarna.

§7

Åsa Kjellander (complience ansvarig) gick igenom Q4 Complience rapport med efterföljande frågestund. VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§8

Prel. resultat och balansräkning per sista december presenterades

§9

Genomgång av budget för 2013 och 2014 varav budgeten för 2013 fastställdes.

§10

Genomgång av affärsläge och framtida verksamheten (personal, fond volymer, lokal, nytt namn, ägarens engagemang)

§11

Genomgång av risker i verksamheten. Risken har minskat genom anställning av en ny förvaltare och genom outsourcing av Nav kurs sättning, complience, riskkontroll och bokföring.

§12

Genomgång av riskontrollrapporterna.

§13

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§14

Beslutades att lägga ner fonden Yield och att VD skall ombesörja detta på lämpligt sätt och när så är lämpligt.

§15

Beslutades att fastställa fondbestämmelserna för High Yield som innebär borttagande av texten ''ej investera i OTC Derivat'' samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§16

Diskuterades att ändringar fondbestämmelserna för SmallCap och göra om den till Ucits fond, VD återkommer med ett förslag på ändringar.

§17

Diskuterades att byte Riskkontroll ifrån Ficope Finanskonsult till exempelvis Kameralta, Wahlstedt & Sageryd eller A-Sec med anledning att Ficope har för få kunder för att långsiktigt kunna leverera bästa möjliga kvalité. VD återkommer med ett konkret förslag.

§18

Beslutade att godkänna firmateckning genom styrelsen, två ledamöter i förening och VD tecknar firman beträffande löpande förvaltningsåtgärder. Beslutade att godkänna Attestinstruktion efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§19

Beslutade att godkänna VD-instruktion

§20

Beslutade att godkänna Styrelsens arbetsordning efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§21

Ansvarsförsäkring för styrelse och VD diskuterades och VD skall återkomma med ett förslag.

§22

Beslutade att godkänna Ersättningspolicy gällande anställda

§23

Beslutade att godkänna Instruktion för val av mäklare

§24

Beslutade att godkänna Interna regler för bästa möjliga resultat

§25

Beslutade att godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§26

Beslutade att godkänna Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om placeringar

CMS

§27

Beslutade att godkänna Interna regler för riskhantering efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§28

Beslutade att godkänna Interna regler för strategier att använda rösträtter

§29

Beslutade att godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§30

Beslutade att godkänna Interna regler och rutiner för fondredovisning efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§31

Beslutade att fastställa rapporteringsinstruktion efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§32

Beslutade om kommande styrelsemöten 20:e mars 2013 i Stockholm och 31 Maj 2013 i Göteborg kl 10:45

§33

Under Övriga punkter informerade VD om att Intern Revisorn har gjort sin årliga granskning och den kommer att bli klar inom två veckor. Vidare informerades att Namnbyte pågår och är inlämnat till Bolagsverket. Beslutades att be Complience utföra en kontroll av vår distributör StrategiPlacering. Beslutades att boka Complience för utbildning och genomgång med personal och styrelse. Beslutades att om Carl-Magnus ej kan vara ställföreträdande VD så har Helena accepterat att ta den rollen.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

TRACTION FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE TRACTION FONDER)

med nummer 2

onsdag den 15 februari 2013, kl. 10.00 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande, via tfn
- Helena Erlandsson, ledamot, via tfn

Inbjudna:

Åsa Kjellander

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 1 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§7

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§8

Beslutande om att ny Riskkontrollant skall vara A-Sec och att VD fått i uppgift att så snart som möjligt byta Riskkontrollant ifrån FICOPE Finanskonsult till A-Sec.

§9

Beslutande om ändring av fondbestämmelserna för High Yield som innebär ändring av fondens namn ifrån Traction High Yield till Optimus High Yield samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§10

Beslutande om ändring av Fondbestämmelserna för SmallCap som innebär ändring av fondens namn ifrån Traction SmallCap till Optimus SmallCap, ändring ifrån special fond till UCITS fond, ändring av den fasta fondavgiften ifrån 1% till 3% och ändring av performance beräkningen ifrån individuell till kollektiv samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§11

Informerade om kommande beslutade styrelsemöten 20:e mars 2013 i Stockholm och 31 Maj 2013 i Göteborg kl 10:45

§12

Under Övriga punkter meddelade Carl-Magnus Kindal att han åtar sig att vara Fondbolagets Ställföreträdande VD. VD informerade om att Fondbolget nu fått sitt nya namn Optimus Fonder AB registrerat hos Bolagsverket. VD informerade om att Finansinspektionen kommer och gör ett platsbesök dem 7 mars med fokus på värderinar av fondernas innehav. Vid nästa styrelsemöte skall kund anmälningssedel gås igenom.

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE TRACTION FONDER)

med nummer 3

onsdag den 3 april 2013, kl. 10.45 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget, genomgång av Internrevisor rapport och riskkontrollrapporten för jan och feb samt genomgång av A-Sec dagliga rapportering. VD

gick igenom vilka kontroller som görs av den utlagda verksamheten, rutinkontroll av penningtvätt mm

§7
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral eller kundklagomål

§8
Resultat och balansräkning per sista februari gicks igenom och VD informerade att ABSIG tillfört ett aktieägartillskott.

§9
VD informerade om fondvolymen nu är 718 miljoner sek och att inflödet minskat något under jan och feb. Fondernas performance utvecklas väl. Fondbolaget har nu bytt namn på hemsidan till Optimus Fonder. Det diskutterades olika möjligheter att på ett snabbare sätt öka fondvolymerna.

§10
VD informerade om Finansinspektionens platsbesök den 7:e mars 2013 och att Fondbolaget sänt in svar till FI och nu väntar på ytterligare frågor ifrån FI.

§11
Beslutande om att anta verksamhetsplan för 2013 efter några smärre ändringar.

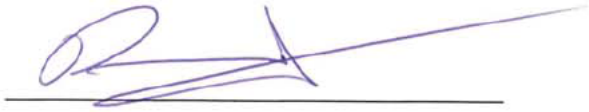
§12
Beslutande om att anta Interna regler för riskhantering.

§13
Beslutande om anta Interna regler för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

§14
Beslutande om att skriva under Årsberättelse för fonderna och Årsredovisning för fondbolaget.

§15
Under punkten övrigt informerade VD att fondbolagets nya riskkontroll A-Sec fungerar över förväntan och att flytten ifrån FICOPE till A-Sec gått bra. VD informerade att Fondbolaget väntar på beskedom ansvarsförsäkring för styrelse o VD ifrån två bolag dit offert begärts är sänd. Helena informerade om möjligheten för Fondbolag att ha diskretionär förvaltning (AIFM direktivet). **Beslutande** om nästa styrelsemöte den 3 juni kl 10.00 i Göteborg.

****



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras:Carl-Magnus Kindal



Mark Bishop

Optimus FONDER

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 4 onsdag den 3 juni 2013., kl. 10:00

hos Thenberg Fondkommissions lokal på Kryckslätts Parkgata 4 i Göteborg

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helene Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 3 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Affärsläge

Affärsläget genomgicks av VD, fonden Yield stängdes den 20 maj och överfördes till förvaringsinstitutet SEB, förändringarna i fondbestämmelserna för Smallcap sker den 3 juli i enlighet med beslut ifrån FI, våra återförsäljare kommer ev att köpa någon konkurrent vilket skulle innebära ett ökat inflöde till Optimus Fonder, Nav rapporterna gicks igenom, inflöde i fonderna uppgår till ca 60 miljoner sek per månad.

§7

Finansiell rapport

VD gick igenom balans och resultat rapporten och det konstaterades att fondbolaget går -250 tkr per månad, ordf. tog upp vikten av att post 2094 bör vara skrivet som villkorat aktieägartillskott och att detta även skall framgå i årsredovisningen. VD informerade att ABSIG tillfört ytterligare ett aktieägartillskott på ca 500 tkr.

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad

VD gick igenom riskrapporterna ifrån A-Sec för mars och april månad samt Compliance rapporten för Q1 2013. I övrigt fanns inget nytt att rapportera.

§9

Risker i verksamheten

Risker i verksamheten diskutterades och styrelsen kom fram till att en stor risk är att en stor del av volymen kommer ifrån PPM vilket innebär en sårbarhet för ev. ändringar i regelverket för PPM, beroendet av en återförsäljare är stor eftersom den största volymen kommer ifrån StrategiPlacering.

§10

Kundklagomål

Inga kundklagomål att rapportera.

§11

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral.

§12

Väsentliga händelser

VD informerade att inga händelser av väsentlighet har inträffat dock informerades om att fondbolaget tillsänt Wahlsted & Sageryd ett brev med synpunkter på brister i deras hantering av Backoffice uppdraget och att om ingen förbättring sker kommer fondbolaget att överväga att byta leverantör av dessa tjänster.

§13

Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.

VD informerade att ärendet med FI ej är stängt utan fondbolaget väntar på svar ifrån FI på de frågors som FI önskade svar på i sin undersökning (svaret till FI lades till handlingarna), I övrigt inget att rapportera.

§14

Beslut om Styrelsens arbetsordning samt Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelse och verkställande direktören. Rapporteringsinstruktion utgår och har införlivats i Styrelsens arbetsordning.

Beslutade om att anta Styrelsens arbetsordning samt Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelse och verkställande direktören. Önskemål framfördes om att i Riskrapporten ifrån A Sec införa KIID risken för att lättare kunna kontrollera att fonderna är inom rätt risk intervall.

§15

Beslutande om Interna regler och rutiner för fondredovisning

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för fondredovisning efter en mindre ändring.

§16

Beslutande om Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer

Beslutade om att anta Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer.

§17

Beslutande om Interna regler för riskhantering

Beslutade om att anta Interna regler för riskhantering. Diskutterades likviditetskrav på fonderna och att det vid nästa styrelse möte bör fastställa ett likviditets krav för varje fond. VD informerade om att Bloomberg har ett system för att göra stresstester vilket fondbolaget har för avsikt att genomföra snarast möjligt.

§18

Beslutande om Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner

Beslutade om att anta Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner efter några mindre ändringar.

§19

Beslutande om Instruktion för val av mäklare

Beslutade om att anta Instruktion för val av mäklare

§20

Beslutande om Instruktion för internrevisor

Beslutade om att anta Instruktion för internrevisor.

§21

Beslutande om Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse

Beslutade om att anta Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse.

§22

Beslutande om Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer.

§23

Beslutande om Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

§24

Beslutande om Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance)

Beslutade om att anta Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance).

§25

Beslutande om Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning

Beslutade om att anta Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning.

§26

Beslutande om Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance)

Beslutade om att anta Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance).

§27

Övriga punkter

VD informerade om att Styrelse och VD ansvarsförsäkring har tecknats via AIG samt att en reseförsäkring har tecknats för styrelse och anställda, villkoren kommer att mailas ut till styrelsen. Intressekonflikter diskutterades och det **beslutades** att intressekonflikter skall vara med som en punkt på samtliga ordinarie styrelsemöten. Helena informerade om AIFM regelverket. **Beslutade** om att anta Internrevisonsplanen för 2013.

§28

Nya styrelsemöten

Beslutades om att nästa styrelsemöte skall vara den 10:e september 2013 kl 10:30 i Stockholm samt den 26:e november 2013 kl 10:30 i Stockholm.

§29

Styrelsemötet avslutades

***

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 5

tisdag den 10 september 2013, kl. 10:30 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16,5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 4 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Affärsläge

Affärsläget genomgicks av VD, performance för fonderna fortsätter att utvecklas väl och AUM har den senaste tiden legat stadigt på ca 3,2 miljader sek. Innehavet i Scholz gick ner kraftigt p.g.a av en större nedskrivning detta har påverkat performance i High Yield negativt med ca 0,5%, dock ser utsikterna återigen bra ut för företaget och kursen har börjat återhämta

sig. Skriverierna i media har skapat ett utflöde ur fonderna men detta har balanserats med inflöden. Dock kvarstår fortfarande en oro för ett eventuellt framtida nettoutflöde. Strategin för att minska beroende av StrategiPlacering och exponeringen mot PPM skall ske genom att försöka köpa fondvolymer inom Europa och genom att förvalta andra aktörers fonder diskretionärt. Men även genom samarbeten med andra aktörer.

§7

Finansiell rapport

VD gick igenom balans och resultat rapporten och det konstaterades att fondbolaget nu går +500 tkr per månad, vilket är första gången på många år som bolaget går med vinst en enskild månad. Ordf. tog upp vikten av att post 2094 bör vara skrivet som villkorat aktieägartillskott och att detta även skall framgå i årsredovisningen.

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad

VD gick igenom riskrapporterna ifrån A-Sec för maj, juni och juli månad samt Compliance rapporten för Q2 2013. I övrigt fanns inget nytt att rapportera.

§9

Risker i verksamheten

Risker i verksamheten diskuterades och styrelsen kom fram till att en stor risk är att en stor del av volymen kommer ifrån PPM vilket innebär en sårbarhet för ev. ändringar i regelverket för PPM, beroendet av en återförsäljare är stor eftersom den största volymen kommer ifrån StrategiPlacering. Men även att fondbolaget har två anställda utgör en mindre risk och VD informerade att anställning av ytterligare en person kommer att ske så snart det är möjligt.

§10

Kundklagomål

Ca fyra PPM kunder har hört av till Fondbolaget under juli och augusti varav två hade allmänna frågor och två hade klagomål/frågor till StrategiPlacering. Fondbolaget svarade en av kunderna då frågan var riktad till Fondbolaget med de övriga frågorna lämnades över till StrategiPlacering så de kunde svara kunderna.

§11

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral. Det kan dock konstateras att Fondbolaget valde att samarbeta med StrategiPlacering just på grund av deras låga avgift, att de inte hade någon uppsägningstid för kunderna samt att de hade nödvändiga tillstånd. Många av de övriga PPM aktörerna ansågs ha en låg moral och etik på grund av höga avgifter och långa uppsägningstider för kunderna.

Styrelsen diskuterade även om Marks köp av Positiv Pension skapat en intressekonflikt. Styrelsen fann att det inte finns någon intressekonflikt eftersom Mark inte äger något i StrategiPlacering eller i Positiv Pension eller något närstående bolag till dessa.

Styrelsen diskuterade den intressekonflikt som skulle uppstå om Fondbolaget handlar värdepapper som Thenberg emitterar och ett eventuellt förbud mot detta. Men styrelsen är utav uppfattningen att det kan gagna fondandelarna om intressekonflikten kan hanteras på ett

tillfredsställande sätt, varför VD fick i uppdrag att höra med Comliance hur detta bör hanteras. Vidare diskuterades den intressekonflikt som skulle uppstå om Fonderna skulle handla värdepapper ifrån Mark Bishop, ABS eller närstående bolag. Styrelsen diskuterade att Fonderna inte får köpa några värdepapper som Mark, ABS eller närstående bolag har emitterat, innehar eller på annat sätt är involverade i. Styrelsen gav VD i uppgift att detta skall skrivas in i ”Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner” så att det kan beslutas vid nästa styrelsemöte.

§12

Väsentliga händelser. Mark förklarar turerna kring Positiv Pension. Genomgång av Compliance rapport gällande kontroll av StrategiPlacerings kundflyttar och allmän diskussion kring turerna kring StrategiPlacering.

Mark förklarade hur ABS köp av PositivPension hade gått till och turerna kring köpet samt varför, därefter ställde styrelsen frågor till Mark. Någon genomgång av Compliance rapport gällande kontroll av StrategiPlacerings kundflyttar gjordes ej då rapporten ej var klar. Styrelsen diskuterade turerna kring Strategiplacering och dess påverkan på Fondbolaget.

§13

Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.

VD informerade om att FI:s undersökning som startade mars 2013 fortfarande pågår med att den hör utökats på grund av turerna kring StrategiPlacering och PositivPension. VD kommer att fortsätta maila FI:s frågor till styrelsen.

§14

Övriga punkter

Beslutades att Fondbolaget skall ansöka om diskretionärt tillstånd och att kontakt skall tas med lämpligt ombud.
Beslutades att det vid nästa styrelsemöte skall nya revisorn Mårten Asplund på KPMG bjudas in. Eftersom KPMG är revisor och inte enskild person på KPMG behövs det inte hållas någon extra bolagstämma för bytet. **Beslutades** att det till nästa styrelsemöte skall bifogas en Affärsplan för genomgång.
Styrelsen meddelade Mark att han skall informera styrelsen om han i framtiden gör någon affär som direkt eller indirekt påverkar Fondbolaget.
Diskuterades hur Fondbolagets överskott skall placeras och styrelsen **beslutade** att Fondbolaget får utföra arbitrage affärer i olika valutor. Men måste först höra med sak kunnig att detta är ok och därefter måste en policy fastställas hur hanteringen av Fondbolagets överskott får ske.

§15

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 26 nov kl 10:30 i Stockholm

§16

Styrelsemötet avslutas

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 6

tisdag den 26 november 2013, kl. 10:30 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

Åsa Kjellander, Compliance kl 11:00

Mårten Asplund, KPMG kl 11:00

Farahani Mohammed, KPMG kl 11:00

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 5 2013 genomgicks och lades till handlingarna. *Gällande styrelseprotokoll nr 5 §11 tredje stycket så har detta skrivits in i interna regler för etiska frågor och intressekonflikter sid 7 med viss ändring mot styrelseprotokoll nr 5.*

§6

Affärsläge

Genom gång av Nav och förvaltningsvolymen som sjunkit ifrån ca 3,3 miljarder till ca 3,0 miljarder per 2013-10-22 beroende på bl.a. en inaktivitet ifrån distributörer. Utflödet

förväntas fortsätta efter att en skrivelse sänts ifrån PPM till våra PPM kunder. Performance har utvecklats väl för båda fonderna. I mitten av december förväntas det komma till ca 150 miljoner i High Yield med tanke på ny insättning i PPM systemet. Fonden High Yield har tillräckligt med likviditet för att hantera stora utflöden.

§7

Finansiell rapport

BR och RR per 2013-10-31 gicks igenom och konstaterade att Fondbolaget går med vinst och förväntas fortsätta göra så. Konstaterade att kapitalkravet är ok med god marginal gällande kravet om 125000 Euro och med hänsyn till 0,02% regeln.

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad. Åsa Kjellander går igenom senaste kompliance rapporten, StrategiPlacering rapporten och intressekonflikter.

Åsa informerade om EMIR, gick igenom compliance rapporten för Q3 och StrategiPlacerings rapporten som även mailats styrelsen 2013-09-17. Gick igenom intressekonflikter. På styrelsens fråga svarade Åsa att hon tyckte bolaget var ''compliant'' och att VDs arbeta med interna regler och kontroller fungerar bra. Även det senaste svaret till FI diskuterades.

§9

Risker i verksamheten

Riskkontrollens (A-Sec) rapporter för 2013-08, 2013-09 och 2013-10 gicks igenom utan anmärkning. VD informerade om att han bett riskkontroll lägga till att de gör kurskontroll varje dag. Vidare togs risken upp med beroendet av PPM och en distributör. Fondbolaget jobbar för att sprida riskerna genom bl.a. attrahera kunder utanför PPM systemet. Diskuterades risken att Fondbolaget ej skulle följa regler och lagar, ingen förändring beslutades i kontrollsystemet. Se nedan gällande likviditets risker och kurs risker.

§10

Likviditetsrisker och kursrisker i fonderna

VD gick igenom hur Fondbolaget hanterar likviditets risker dagligen och stresstest av likviditeten kvartalsvis. Gick igenom hur Fondbolaget hanterar den dagliga kurs risken och att man kvartalsvis genomför stresstest av kursrisken. Detta arbeta är något som Fondbolaget fokuserat starkare på sedan 2013-08.

§11

Kundklagomål

Två PPM kunder har hört av sig till Fondbolaget under september till november. En önskade avsluta sin pensionsförvaltning och den andra önskade kontakt, informationen överlämnades till Stellum så att de kunde svara kunderna.

§12

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral. Det kan dock konstateras att Fondbolaget valde att samarbeta med Stellum som övertagit kunderna ifrån Strategi Placering detta för att behålla kunder och att befintliga kunder skall få en service och att inga intressekonflikter har kunnat identifieras.

VD informerade om att den intressekonflikt som skulle uppstå om Fondbolaget handlar värdepapper som närstående emitterar el liknande regleras i Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter.

§13

Väsentliga händelser.

VD informerade att Strategi Placering lämnat tillbaka sitt tillstånd till Finansinspektionen och att de sålt kunderna till Stellum Kapitalförvaltning. Optimus Fonder har sagt upp avtalet med Strategi Placering per 2013-11-15 då de ej längre hade erforderliga tillstånd och ej längre var ägare till kunderna. Efter ett flertal mötet med Stellum skrev ett distributions avtal med Stellum att gälla from 2013-11-01, se bifogat avtal. Pensionsmyndigheten har sänt ut ett brev till samtliga innehavare av High Yield vilket kommer resultera i ett stort utflöde.

§14

Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.

Senaste svaret till Finansinspektionen gicks igenom och VD informerade att Änglarum Finanskonsult varit med och utformat svaret.

§15

Nya revisorn Martin Asplund och Farahani Mohammed på KPMG presenterar sig.

Revisorerna presenterade sig och gick igenom rapporten ifrån kontrollen av Wahlstedt & Sageryd. Kortfattat så tycker KPMG att WS arkiverar för lite material vid avvikelser så att det blir svårt att följa eller förstå.

§16

Beslut om affärsplan.

Beslutades att anta affärsplan/marknadsplan

§17

Uppföljning av utlagd verksamhet.

VD gick igenom hur ham regelbundet följer upp den utlagda verksamheten och hur den dokumenteras.

§18

Beslut om Interna regler för riskhantering

Beslutades att anta Interna regler för riskhantering efter mindre justering.

§28
Övriga punkter

Marks aktieägartillskott är ändrat till villkorat.

Ansökan om Diskretionärt tillstånd har ej påbörjats ännu.

From 1 december kommer två personer börja anställning hos Optimus Fonder och anställning av ytterligare en person kommer påbörjas under februari. Diskuterades en ev. annonsering i media i början av december riktat mot PPM sparare.

§29
Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 5:e februari kl 10:15 i Stockholm och den 27:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§30
Styrelsemötet avslutas
****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 7

torsdagen den 19 december 2013, kl. 10:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Beslutades om att ändra fondbestämmelserna i Smallcap till att kunna investera i Europeiska aktier samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§6

Beslutades om att ansöka om att starta två matarfonder. En matarfond till SmallCap som skall vara i EUR och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. En matarfond till High Yield som skall vara i EUR och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. Samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§7

Beslutades *om att ansöka om att starta två nya fonder. En räntebärande fond i EUR som skall investera i obligationer med Investmentgrade globalt och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. En Real Estate fond som skall investera i fastighets aktier och företagsobligationer mot fastighets sektorn. Fonden skall vara i EUR och innehav i annan valuta skall valutasäkras mot EUR. Samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.*

§8

Övriga punkter

Ytterligare en förvaltare skall anställas

§9

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 5:e februari kl 10:15 i Stockholm och den 27:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§10

Styrelsemötet avslutas

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 1

tisdag den 10 februari 2014, kl. 16:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm och på tfn.

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5
Finansinspektionens begäran om yttrande avseende eventuellt ingripande.
Styrelsen diskuterade Finansinspektionens brev och VD ombads att kontakta lämplig advokat för att få hjälp med svaret till FI. Styrelsen vill läsa brevet innan svaret sänds till Finansinspektionen.

§6
Interna instruktioner och rutiner.

Till nästa möte skall VD föreslå förbättringar i de Interna instruktionerna för regler och rutiner för fondredovisning och Interna regler för riskhantering.

§7
Nya styrelsemöten
Nästa styrelsemöte bestämdes till den 24:e februari och 4:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§8
Styrelsemötet avslutas
****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras:Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 2

tisdag den 24 februari 2014, kl. 16:00 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm och på tfn.

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5
Finansinspektionens begäran om yttrande avseende eventuellt ingripande gällande Mark Bishop.

Mark Bishop informerade styrelsen om att han anlitat Ola Lindström på Advokatfirma Törngren Magnell för att få hjälp med svar till FI och informerade om hur diskussionerna går med Ola.

§6

Finansinspektionens begäran om yttrande avseende eventuellt ingripande gällande Optimus Fonder. *VD informerade styrelsen om att Optimus anlitat Anders Ackebo på Setterwalls för att hjälpa till med svaret till FI. VD informerade vidare om hur diskussionerna med Anders gick och styrelsen gavs tillfälle att komma med eventuella synpunkter på ett utkast till svar.*

§7

Övrigt

VD informerade i övrigt om att han har träffat FCG för att se om det finns anledning att lägga ut hela Riskkontroll funktionen externt.

§8

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 24:e februari, 4:e mars och 27:e mars kl 10:15 i Stockholm.

§9

Styrelsemötet avslutas

****

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Mark Bishop

STYRELSEPROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 3

torsdagen den 4 mars 2014, kl. 10:15 i

Optimus Fonders lokaler på Birger Jarlsgatan 32 B i Stockholm

Inbjudna:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna gäster:

Agneta Bremander (Intern revisor)
kl 11:30

Jan Eriksson kl 12:00

§1
Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför

§2
Dagordningen godkändes

§3
Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4
Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5
Genomgång av föregående styrelseprotokoll nr 7 2013 och nr 1 och 2 2014

§6
Väsentliga händelser.
Inga väsentliga händelser har inträffat.

§7

Affärsläge

Genomgång av volymerna som minskat ifrån 3,2 miljarder till 1,6 miljarder och det löpande utflödet har minskat ifrån 20 miljoner per dag till 4 miljoner per dag och bedömningen är att utflödet kommer att fortsätta. Som tidigare nämnts så är avtalet med Stellum uppsagt. Det finns möjligheter till att öka fondvolymerna via investerare i England och som ett led i detta kommer fondbolaget att till FI anmäla marknadsföring av våra fonder i England vilket beräknas ta ca 15 dagar.

§8

Finansiell rapport, genomgång av resultat räkning och balansräkning

Genomgång av interna nav rapporter per 2014-02-20 för SmallCap och High Yield. Genomgång av RR och BR och kunde konstatera att kapitalkravet är ok med god marginal gällande kravet om 125 000 Euro och med hänsyn till 0,02% regeln.

§9

Compliance rapportering och regelefterlevnad.

Genomgång av compliance senaste rapport Q4 2013 och bestämde att även compliance månadsrapporter skall mailas direkt till styrelsen. A-Sec rapporter per 2013-11, 2013-12 och 2014-01 gicks igenom utan anmärkning.

§10

Risker i verksamheten, genomgång av fondernas innehav, genomgång av risker och en diskussion hur dessa hanteras och kontrolleras.

Fondernas innehav och risker gicks igenom och inget anmärkningsvärt noterades. Likviditets riskerna i fonderna diskuterades. Vidare diskuterades Interna regler för riskhantering och dualitets principer gällande bolagets verksamhet. VD skall till nästa ordinarie styrelsemöte gå igenom Fondbolagets Interna regler för riskhantering.

§11

Likviditetsrisker och kursrisker i fonderna, Jan Eriksson kommer att gå igenom hur Fondbolaget arbetar med likviditetsrisker och kursrisker samt genomgång av genomförda stress tester.

Jan gick igenom hur stresstesterna för 2014-02-20 genomförts och vilka parametrar som används både gällande stress tester för likviditet och kurser. Jan informerade även om hur kontroll sker av likviditeten före och efter investering. Jan informerade även varför han tycker att mid kurs för företagsobligationer är närmast ett marknadspris.

§12

Kundklagomål

Två kunder har hört av sig under december, januari och februari direkt till Fondbolaget och velat avsluta sin tjänst hos Stellum Kapitalförvaltning. Önskemålen vidarebefordrades till Stellum för åtgärd.

§13

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor
Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral.

§14
Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.
VD informerade att Anders Ackebo tillsänt svar till Finansinspektionen vilket tidigare mailats ut till styrelsen. Mark informerade om att han fått dispens med svar till den 7:e mars. Mark informerad vidare att han avgår ifrån Fondbolagets styrelse, vilket torde vara det bästa för Fondbolaget.

§15
Internrevisor Agneta Bremander på Moneo kommer att prata om internrevision och riskkontroll.
Agneta gick igenom rapporten internrevision uppföljning och informerade om intern styrning och kontroll. Styrelsen gav VD i uppdrag att åtgärda brister.

§16
Genomgång vilka eventuella åtgärder som vidtagits gällande KPMG:s rapport.
VD gick igenom vilka åtgärder som vidtagits gällande KPMGs interna kontroll. Samtliga punkter är åtgärdade utom en som Compliance ej anser är nödvändig att åtgärda.

§17
Beslut gällande Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om och dokumentation av portföljtransaktioner.
Beslutade *att anta Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om och dokumentation av portföljtransaktioner*

§18
Beslut gällande Interna regler och rutiner för fondredovisning och värdering av fondtillgångar.
Beslutade *att anta Interna regler och rutiner för fondredovisning och värdering av fondtillgångar.*

§19
Beslut gällande årsplan för compliance.
Beslutade *att anta årsplan för compliance.*

§20
2013-09-10 styrelsemöte nr 5 beslutades om ansöka om diskretionär tillstånd.
Beslutade *att ej gå vidare och ej sända in ansökan gällande diskretionärt tillstånd till FI.*

§21

Övriga punkter

VD informerade att han för samtal med bl.a. FCG för att se om det är lämpligt att lägga ut hela riskkontrollfunktionen.
Som ett led i att stärka upp riskkontroll vore lämpligt att Fondbolagets interna revisor årligen går igenom Fondbolagets risker med styrelsen.

§22

Nya styrelsemöten

Nästa styrelsemöte bestämdes till den 27:e mars kl 10:15 i Stockholm

§23

Styrelsemötet avslutas

****

_____

Vid protokollet: Ulf Deckmark

_____ _____

Justeras: Carl-Magnus Kindal *Helena Erlandsson*

Nilsson Susanne

Från: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Skickat: onsdag den 3 februari 2016 13:33
Till: Patrik Hild
Bifogade filer: SCAN_2016020313441000.pdf

Hej Patrik,

Hoppas allt är väl.

Bifogar gåvobrevet som jag informerat Dig om.
Ringer Dig lite senare eller imorgon så kan vi prata igenom.

Mbh

Ulf

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: BO HOLST
Pers nr: 420110-7953

.....
Namn:
Pers nr: 500226-0153

Nilsson Susanne

Från: Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Skickat: fredag den 12 februari 2016 12:39
Till: Patrik Hild
Kopia: Isobel Foster; Ian Mudie; Roy Callow
Ämne: RE: Zeptunus Limited

Dear Patrik,

I am just checking that you received my email on Tuesday. I hope you found the information helpful?
I would also be most grateful if you could provide us with the tax advice so that we can pay your fees.

Many thanks
Kind regards
Yuliya

Yuliya Sasina-Yates
Senior Administrator - Client Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Yuliya Sasina-Yates
Sent: 09 February 2016 14:47
To: 'Patrik Hild' <patrik@pretax.se>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Patrik,

Thank you for your message. Roy has also forwarded your original email to me. I will have to have a look at it in more detail and will revert to you at a later date. As Mr Deckmark did not inform us about it previously, for our purposes the beneficial owner has always been Ulf Deckmark. Mr Deckmark has always referred to Zeptunus as his Company and it is slightly surprising in the light of the letter he had provided.

From our prospective, the change did not take place and if Mr Deckmark still wants to proceed with the change of beneficial owner, we can arrange this, albeit with cost attributed to it, as this will be the introduction of a new client.

The first thing that would need to be done is to establish if Ulf wants the shares to go directly to his brother or to be held by a nominee shareholder as is the case now. He would need to send us a letter with details of his request for change of the beneficial owner. This would need to be in English, dated with the present date and would need to be notarised. We would also need notarised copies of the current passports and utility bills confirming residential address for both Ulf and his brother. We would need to be able to contact Mr Deckmark's brother as our new client for further information.

On a separate note, Mr Deckmark asked us to pay your invoice but the Directors wish to see a copy of the tax advice before payment. Would it be possible for you to provide us with a copy of the advice relating to the company and its assets?

Many thanks for your help

Kind regards
Yuliya

Yuliya Sasina-Yates
Senior Administrator - Client Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom's eGaming Team will be exhibiting at ICE Totally Gaming at ExCel London from 2-4 February 2016. To arrange a meeting with the Team at ICE please email sophiecampbell@equiomgroup.com or visit the Isle of Man Government stand number N5-320.

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 09 February 2016 14:14
To: Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Subject: Zeptunus Limited

Dear Yuliya,

I did send an email to Roy last week, I forgot it was you whom I am supposed to speak to regarding these issues. I just wanted to check with you whether Roy did forward my email regarding the gift of the shares to his brother, please see the attachment. It is unfortunately in Swedish and from 2013. As I understand it you can only do the registration from today and forward, correct?

Please let me know what kind of information you need from me in order to be able to change the owner of the company.

Med vänliga hälsningar,

Patrik

Patrik Hild
Delägare, Aukt. Skatterådgivare FAR
Svensk och Internationell beskattning

preTAX AB
Kungsgatan 8
111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in preRe

Please consider the impact on the environment before printing this e-mail

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Sun, 08/04/2013 07:41 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [StephenDoyle@equiom.im]
Cc: [Jenny Mackintosh <JennyMackintosh@equiom.im>]
Subject: Re: RE: RE: Zeptunus Limited...

Stephen -

We have answered all of your questions which we feel do not compromise our confidentiality with our client relationships. Furthermore, we have no relationship, non-disclosure agreement, or confidentiality agreement with your firm.

We are very happy with our relationship with Zeptunus, and look forward to ongoing and a mutually beneficial relationship with them. However, if you require additional information, please contact Zeptunus directly.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Sat, 08/03/2013 12:58 PM, Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im> wrote:

> Dear Mike
>
> Thanks for the email.
>
> Do you have some form of accounts reconciliation so that we can tie in the sum to the services provided and how the amount is calculated and agree what is owing? Also going forward what you expect in terms of services and amounts payable? Can you let me know too what the nature of the asset backed securities is and to whom they are being marketed/sold?
>
> I am away from the office until 15th August. I will pick up emails periodically and Jenny Mackintosh will deal with any queries here in my absence.
>
> Kind regards
>
> Steve
>
> **Stephen Doyle**
> **Senior Manager - Fiduciary Services**
> **Equiom**
> Equiom (Isle of Man) Limited
> Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
> Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
> stephendoyle@equiom.im
> www.equiom.im
>
> Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
> Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
> You are advised to view our email disclaimer
>
> **From:** Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
> **Sent:** 31 July 2013 15:32

To: Stephen Doyle
Subject: Re: RE: Zeptunus Limited...

Steve -

Payables to Zeptunus are at SEK 3.787.272, representing transaction fees for services provided on approximately SEK 280.646.000 volume of purchased asset-backed securities. The current payment of approximately SEK 2.000.000 is partial payment on total payables. Balance is to be paid 8-30-2013.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Wed, 07/31/2013 09:55 AM, Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im> wrote:
Dear Mark

Are you able to let me know how the sum is calculated?

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]
Sent: 31 July 2013 04:43
To: Stephen Doyle
Subject: Zeptunus Limited...

Stephen -

Please be advised that a wire in the amount of USD 305,350 is sent to Zeptunus Limited (account number 58608545) on July 31, 2013, for partial transaction fees due.

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

==========
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

This e-mail message has been scanned and cleared by **MailMarshal**

Yuliya Sasina Yates

From: Isobel Foster
Sent: 08 April 2016 09:49
To: Yuliya Sasina Yates
Cc: Ian Mudie; Emma Corlett
Subject: FW: Zeptunus Limited

Yuliya – can you please arrange to pay the invoices to the tax advisors. Aidan has agreed that this can be done.

Thanks

Isobel Foster BA (Ecom), FCA, ACII, TEP
Senior Manager - Client Services

Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652061 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001 Mob: +44 7624 487284
isobelfoster@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Christer Deckmark [mailto:christer.deckmark@btinternet.com]
Sent: 08 April 2016 09:42
To: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ms Foster,

Correct you have not got my replay – due to that I have had to concentrate on a client matter this week and therefore been on a business trip. I am actually still on the trip. But back tomorrow.
I will try to deal with it over the weekend. I am sorry for the delay!

One item I would like to raise already due to a phone call I received. You have not paid the invoices as you have said.
I have an e-mail confirming payment from you selves , don't like to be given one information and find out that it that was to be economical with the truth.
Pay the invoices as the owner (i) of the company have given you instructions to do.

Have a nice weekend

Yours faithfully
C Deckmark
Owner of Zeptunus Ltd

From: Isobel Foster [mailto:IsobelFoster@equiomgroup.com]
Sent: 08 April 2016 09:43
To: Christer Deckmark
Cc: Ian Mudie; Yuliya Sasina Yates; Ulf Deckmark
Subject: FW: Zeptunus Limited

Dear Mr Deckmark,

I am disappointed that we have not heard from you, further to our call and my e-mail last week

I wonder if you can give me an update on the position.

Kind regards

Isobel

Isobel Foster BA (Econ), FCA, ACII, TEP
Senior Manager - Client Services

Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652061 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001 Mob: +44 7624 487284
isobelfoster@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Isobel Foster
Sent: 01 April 2016 10:23
To: 'Christer Deckmark' <christer.deckmark@btinternet.com>
Cc: Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Subject: Zeptunus Limited

Dear Mr Deckmark,

Further to our telephone call yesterday I note below the further information that we would like to see before we take any further action:-

1. 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

2. Tax advice was taken by your brother, at our request, when he wished the directors of Zeptunus to look into a tax efficient manner in which to remove the assets from the company, prior to the company being dissolved. It was suggested that the company engage with the tax advisor so that they could obtain advice directly. Your brother, we understand chose to engage with them personally, and as such has advised that all information provided to him, is personal to him. We have no interest in any matters other than in relation to the company, which may relate to the income earned by the company to date and the distributions made to your bother, either prior to or on liquidation of the company.

3. I am unsure as to whether you have taken tax advice with regard to the implications for your tax affairs should you become the owner of the company, and the subsequent extraction of funds from the company either by distributions or liquidation. We would wish to see a copy of this advice.

Kind regards

Isobel

Detaljer. 104266305O1-103

Betalning

SEB site	ESSESESS [illegible]	Betaltyp	KreditAvi	Verifikationsnummer	58419900697
Betalreferens	104266305O1-103			Resultatställe	58415
Remitteringsdag	2016-12-12				
Belopp	USD 493,938.21				
Prioritet					

Avsändare

Konto	
Kundnummer	
Betalningsavsändare	ZEPTUNUS LIMITED
	JUBILEE BUILDINGS VICTORIA
STREET D	
	OUGLAS ISLE OF MAN IM1 2SH

Mottagare

Konto	53740062541
Kundnummer	54052200790009
Betalningsmottagare	CHRISTER DECKMARK
	34 ROMFORT ROAD, PEMBURY,
KENT,	
	TN24JA
Landkod	GB
Mottagar ID	

Debetinformation

Debiterat belopp	USD 493,938.21
Debetkonto	
Kontohavare	BANK OF NEW YORK MELLON
Kundnummer	102860001390006
Debetvalutadag	12/12/2016

Kreditinformation

Krediterat belopp	SEK 4,504,232.42
Motvärde SEK	SEK 4,504,232.41
Kreditkonto	53740062541
Kontohavare	DECKMARK CHRISTER
Kundnummer	54052200790009
Kreditvalutadag	12/12/2016

Parter

Avsändarbank	RBOSJESX
Orderbank	
Ank täckningsbank	IRVTUS3N

Parter

Mottagande bank
Via
Konto hos
TB
TB-via

Ytterligare referenser

Uppdragsgivarens ref	
Kanalreferens	
SEB internref	H12356779484
Sebtrade-nummer	
Växlingskurs	9.119020
Betalkod	
Track ID (UETR)	

Kostnader

Detaljer	BEN
Avgiftskonto	53740062541
Avgift	SEK 50.00
Avgiftstyp	

online services
Isle of Man Government

Login / Register

Company Summary

Back to Search Results

Previous Names

Registered Agents

Name	ZEPTUNUS LIMITED
Number	009110V
Registry Type	2006 Act Company
Company Type	Limited by shares
Registered Office Address	FIRST FLOOR, JUBILEE BUILDINGS, VICTORIA STREET, DOUGLAS, IM1 2SH, Isle of Man
Date of Incorporation	19 Dec 2012
Dissolved Date or Struck Off Date	13 Jul 2017
Presence of Charges	No
Is in Liquidation?	No
Receiver(s) Appointed?	No
Status	Dissolved
Documents	14 public documents available

Previous Names

Name	Status
ZEPTUNUS LIMITED	Current

Registered Agents

RBS International

Please note – when filling out this form please use the tab and arrow keys to move between the relevant fields. Ensure you do not use the return or enter keys.

1. Customer information profile (summary sheet)

Name of intermediary/introducer	CITY TRUST LIMITED
Address of intermediary/introducer	1ST FLOOR, RAGNALL HOUSE 18 PEEL ROAD DOUGLAS ISLE OF MAN
Postcode	IM1 4LZ
Name of intermediary/introducer's Regulator	ISLE OF MAN FINANCIAL SUPERVISION COMMISSION

Identification information

Entity name (in full)*	ZEPTUNUS **LIMITED**
Entity identification information*	009110V
Entity registered address*	1ST FLOOR, RAGNALL HOUSE PEEL ROAD DOUGLAS ISLE OF MAN
Postcode	IM1 4LZ
Type of entity*	ISLE OF MAN 2006 COMPANY

Relationship information

Purpose / intended nature of business relationship including geographical sphere*	WILL PROVIDE CONSULTANCY SERVICES TO A UK LLP
Type, volume and value of activity expected*	CURRENTLY UNDER DISCUSSION
Source of funds*	LIKELY TO BE FROM CONSULTANCY SERVICES TO UK LLP
Source of Wealth* (Jersey, Guernsey – High Risk & PEP Relationships only, IOM and Gibraltar input for all instances)	AS ABOVE
Details of associated relationships* (if connected to a fund, please provide a structure chart)	

*Refer to Guidance

2. Risk factors*

Is the entity associated with a PEP?* Yes ☐ No ☒

Is the entity part of a complex structure? (If yes, please provide a full structure chart) Yes ☐ No ☒

Is the entity connected with a high-risk jurisdiction?* Yes ☐ No ☒

Are bearer shares in issue? Yes ☐ No ☒

Is the entity involved in trading?* Yes ☐ No ☒

If Yes
Can you confirm that the bearer shares are fully controlled by the Introducer and will not be moved or transferred during the life of Yes ☐ No ☐

Are commission/consultancy fees a source of wealth? Yes ☐ No ☒

Risk factors identified (provide details) LOW RISK

3. Beneficial Owners and Principals

Are all the directors/partners employees of the Intermediary? Yes ☒ No ☐ If No, please provide:

Name of directors/partners/trustees or equivalent* (use additional copies of this sheet as required)

Full name RODNEY LEONARD MARGOT

Full name STEPHEN GERARD DOYLE

Full name

Full name

Full name

Details of Beneficial Owners and Principals* (Detail each beneficial owner [25% or more controlling interest] and use additional copies of this sheet as required)

Beneficial Owner or Principal

Legal name, and former names and any other names used ULF DECKMARK

Status* of beneficial owner or principal

% ownership 100%

Principal residential address (including country) KOMETVAGEN 17, 8TR, 183 48 TABY SWEDEN

Postcode

Date of birth (DD/MM/YYYY) 30/03/1961

Place of birth SWEDEN

Nationality SWEDISH

Gender MALE

Government issued personal identification number or other government issued unique identifier (e.g. Passport, Driving Licence etc.) 81970147 PASSPORT NUMBER

*Refer to Guidance

Beneficial Owner or Principal

Legal name and former names and any other names used

Status* of beneficial owner or principal

% ownership

Principal residential address (including country)

Postcode

Date of birth (DD/MM/YYYY)

Place of birth

Nationality

Gender

Government issued personal identification number or other government issued unique identifier (e.g. Passport, Driving Licence etc.)

Beneficial Owner or Principal

Legal name and former names and any other names used

Status* of beneficial owner or principal

% ownership

Principal residential address (including country)

Postcode

Date of birth (DD/MM/YYYY)

Place of birth

Nationality

Gender

Government issued personal identification number or other government issued unique identifier (e.g. Passport, Driving Licence etc.)

Beneficial Owner or Principal

Legal name and former names and any other names used

Status* of beneficial owner or principal

% ownership

Principal residential address (including country)

*Refer to Guidance

Postcode

Date of birth (DD/MM/YYYY)

Place of birth

Nationality

Gender

Government issued personal identification number or other government issued unique identifier (e.g. Passport, Driving Licence etc.)

Beneficial Owner or Principal

Legal name and former names and any other names used

Status* of beneficial owner or principal

% ownership

Principal residential address (including country)

Postcode

Date of birth (DD/MM/YYYY)

Place of birth

Nationality

Gender

Government issued personal identification number or other government issued unique identifier (e.g. Passport, Driving Licence etc.)

4. Statement requirements

Customers typically receive monthly statements. What is your preferred statement date? 01

If you would prefer an alternative, please tell us your preferred statement frequency (e.g. quarterly)

5. Your banking requirements

	Type of account
Business Multi Currency Account	☒
Business Current Account (sterling only)	☐
Fixed Deposit Account	☐
Other (please specify)	

6. Cheque book and paying-in book requirements

A standard cheque book contains 60 cheques and a standard paying-in book contains 50 credit slips. Please tell us the number of books you will need initially require (maximum of 3 each for security reasons).

Cheque books: 1

Paying-in books:

*Refer to Guidance

7. Your agreement

The terms of your accounts and services and a summary of how we use personal information and our regulatory details are available online for you to read and print. These are important. Please read them.

Please go to www.rbsint.com/terms and enter RBSICAT as the product code.

Alternatively, please ask your Relationship Manager for a copy of the Terms and the personal information summary.

By signing

- You agree to the Terms for accounts and services selected in this form
- You confirm the details provided are correct and agree to notify us of any changes
- You confirm that the information provided in this account opening form accurately reflects the customer due diligence information held by you.

Signature: Director/Partner		Signature: Director/Partner	
Name (in full)	RODNEY L MARGOT	Name (in full)	BARRY SMITH
Position	DIRECTOR	Position	DIRECTOR
Date (DD/MM/YYYY)	14/01/2013	Date (DD/MM/YYYY)	14/01/2013

8. Administrator Details

Please provide a contact name, number and email address, in case of referral.

Name	STEPHEN G DOYLE
Telephone number	01624 661881
Email address	STEVE@CITY-TRUST.COM

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission for carrying on deposit-taking business under the Banking Business (Jersey) Law 1991 and for carrying on investment and insurance business under the Financial Services (Jersey) Law 1998. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St Peter Port, Guernsey GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas Isle of Man, IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man to take deposits and carry on investment business and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. The Royal Bank of Scotland International (RBS International) is the registered business name of The Royal Bank of Scotland (Gibraltar) Limited (RBS Gibraltar) under the Business Names Registration Act. Registered office: PO Box 766, Corral Road, Gibraltar. Registration No. 32064. Licensed under the Gibraltar Financial Services (Banking) Act 1992, as amended, the Gibraltar Financial Services (Investment and Fiduciary) Act 1989, as amended (Licence No. FSC 00103A) and licensed under the Insurance Ordinance 1987. Copies of our most recent audited accounts are available for inspection on request. RBS International Isle of Man branches a member of the Depositors' Compensation Scheme as set out in the Compensation of Depositors Regulations 2000. RBS International is a participant in the Gibraltar Deposit Guarantee Scheme Act 1998 ("the Act"). Payments under the scheme are limited to 90% of a depositor's total deposits which qualify for compensation under the Act subject to a maximum payment to any one depositor of £18,000 (or €20,000 if greater). Most deposits denominated in currencies of the EEA are covered. The Royal Bank of Scotland International Limited is a participant in the Guernsey Banking Deposit Compensation Scheme; details are available from our office on request.

NOMINEE DECLARATION Dated: 15th January 2014

BETWEEN **Equiom Nominees Limited** of First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, British Isles IM1 2SH ("**ENL**")

AND

Mr Ulf Roland Deckmark of Kometvägen 17, 183 48 Täby, Sweden ("**Owner**")

RECITALS

ENL is the registered holder of 2 Ordinary Shares of £1.00 each in the capital of **Zeptunus Limited**, company number 009110V of First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH ("**Company**"), ("**Shares**").

A. ENL was allotted the Shares at the request of the Owner on terms that it holds the Shares as nominee for the Owner.

B. The consideration for the allotment of the Shares was provided by the Owner.

C. ENL and the Owner agree that the Shares are held by ENL as nominee for the Owner on the following terms.

OPERATIVE PART

1. Declaration

ENL declares that it holds the Shares as nominee for the Owner absolutely, together with all dividends and all other rights and privileges in respect of the Shares.

2. Undertakings and acknowledgements

2.1. ENL undertakes and agrees:

(a) to transfer, deal with and dispose of the Shares only as the Owner may from time to time direct, and in no other manner;

(b) to account to the Owner for all dividends and profits which may be paid to ENL from time to time upon the Shares, and for all the monies or profit which may be payable to ENL in respect of the Shares; and

(c) to exercise the voting power and other rights and privileges conferred by the Shares only in such manner and for such purposes as the Owner may from time to time direct or determine.

2.2. ENL acknowledges that the Owner has the power to remove ENL as nominee in relation to the Shares and to appoint a new nominee in its place.

2.3. The Owner acknowledges that ENL shall be entitled to terminate this Deed and transfer the Shares to the Owner should Equiom (Isle of Man) Limited, the holding company of ENL, terminates its services with the Company and the Owner.

3. Indemnity

3.1. The Owner agrees to hold ENL, and its proper directors, officers and employees, indemnified so that in any execution of the powers conferred on ENL as registered holder of the Shares, and in the carrying out of ENL's duties as a shareholder, and, where appropriate, as an officer of the Company, neither ENL nor its proper directors, officers and employees shall be liable for:

(a) any loss or damage arising in consequence of all and any documents made in good faith; or

(b) loss occasioned by reason of any mistake or omission made in good faith; or

(c) any other matter or thing done or omitted to be done, except wilful and individual fraud and wrongdoing on the part of the person or entity sought to be made liable,

and the Owner hereby fully indemnifies ENL and its proper directors, officers and employees as aforesaid.

4. Reimbursement

4.1. The Owner acknowledges and agrees that ENL is entitled to be reimbursed in full for carrying out all duties for which ENL has been retained by the Owner in respect of the Shares, including without limitation, reimbursement for all reasonable and proper fees, including disbursements reasonably made for legal and other advice, at the rates and on the terms currently published by ENL.

4.2. Without limiting clause 4.1 in any way, the Owner authorises ENL to deduct from any funds belonging to the Owner which are controlled by ENL, such amounts as may be incurred by ENL and in respect of which ENL is entitled to be reimbursed.

Executed as a Deed this 12th day of February 2015

Executed by Equiom Nominees Limited)
in the presence of:)
)
)
.....)
Director)
)
)
.....)
Director/Secretary)

Executed by the Owner in the presence of:)
)
)
)
)
)
)
)
.....)
Witness)


S
KÖRKORT SVERIGE
1. DEGNMARK
2. ULF ROLAND
3. 1961.03.30
4a. 2010.12.02 4c. Transportstyrelsen
4b. 2020.12.02 4d. 463586012
5. 610330-0171
7.
610330
9. B
AM
TRANSPORT STYRELSEN

CHECKLIST

Name of Individual: Ulf Deckmark

Related companies: Zeptunus Limited

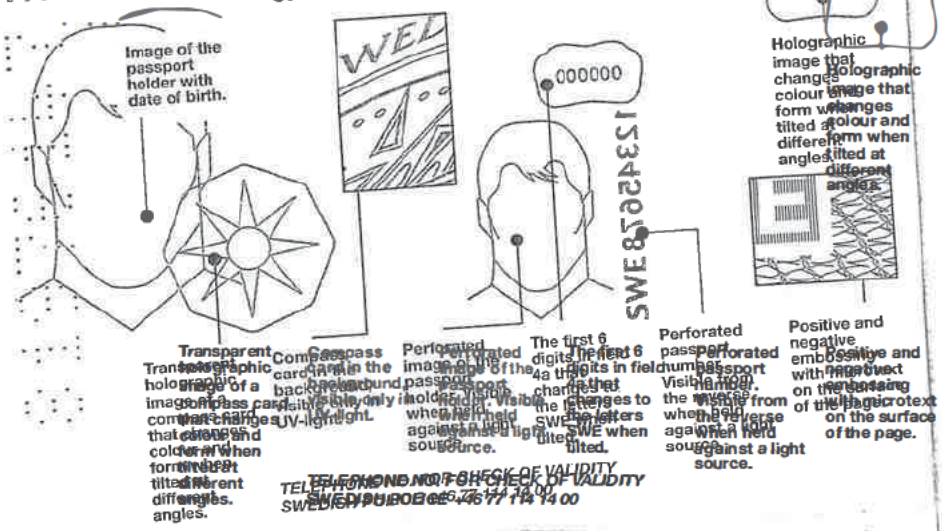
Risk rating: L

PERSONAL DETAILS		
Address (Inc postcode):		Kometvägen 17, 8fl 18348 TÄBY, Sweden
Any **former name:**		
Nationality:		Swedish
Date of Birth:		30 March 1961
Place of birth:		Spånga, Sweden
National identification number:		Passport No. 81976147
Gender:		Male
FOR HIGH RISK ONLY		
Occupation:		N/A
Name of employer/source of income:		
High profile position **held:**		
Enhanced due diligence held:		
DOCUMENTATION		
Form of ID provided:		Passport
Certifier name and capacity:		Certified by SDoyle-original seen
Verification of Certifier (if applicable):		N/A
Expiry date:		2 March 2016
Form of Address Verification provided:		Utility Bill
Original/Certified:		Original
Verification of Certifier (if applicable)		N/A
External verification (Directory search)		Yes
Questionnaire provided and reviewed:		Yes
OTHER VERIFICATION		
1) Sanctions a) Print off from HM Treasury Sanctions b) Print off from US OFAC list 2) a) Check general search engines b) Set up Google alert on individual 3) For countries to risk rate check (a) imf.org/external/country/index.htm (b) fatf-gafi.org (Member Countries) (c) Transparency International CPI Index (d) state.gov/misc/list/index.htm		✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
INTRODUCTION OF CLIENT		
Existing client		No
Introduced via professional intermediary:		EA Associates, London
Introduced by an existing **client:**		No.
Face to Face: date of meeting/(s)		11th December 2012

PASS
PASSPORT
PASSEPORT
PASSPORT

SVERIGE SWEDEN SUÈDE

A guide to check the security features of the data page



TELEPHONE NOT FOR CHECK OF VALIDITY
SWEDISH POLICE +46 77 114 14 00

PASS
PASSPORT
PASSEPORT
PASSPORT

SVERIGE SWEDEN SUÈDE

Typ/Type/Type P
Kod/Code/Code SWE
Passnr./Passport No./Passeport N° 81976147

1. Efternamn/Surname/Nom
DECKMARK
2. Förnamn/Given names/Prénoms
ULF ROLAND
3. Nationalitet/Nationality/Nationalité
SVENSK SWEDISH SUÉDOISE
4. Födelsedatum/Date of birth/Date de naissance
30 MAR/MAR 61
5. Kön/Sex/Sexe M/M
6. Födelseort/Place of birth/Lieu de naissance
SPÅNGA
7. Myndighet/Authority/Autorité
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LÄN
8. Utfärdandedatum/Date of issue/Date de délivrance
02 MAR/MAR 11
9. Sista giltighetsdag/Date of expiry/Date d'expiration
02 MAR/MAR 16

3a. Längd/Height/Taille 182 CM
4a. Personnr/Personal id. No./N° nat. d'identité 610330-0171
10. Innehavarens namnteckning/Holder's signature/Signature du titulaire



P<SWEDECKMARK<<ULF<ROLAND<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<
P<SWEDECKMARK<<ULF<ROLAND<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<
81976147<5SWE6103305M1603028196103300171<<06
81976147<5SWE6103305M1603028196103300171<<06

CERTIFIED AS A TRUE COPY OF THE ORIGINAL AND THE PHOTOGRAPH IS A TRUE LIKENESS OF THE INDIVIDUAL

SIGNATURE	[signature]
NAME	Stefano Doyle
DATE	11/12/12
CAPACITY	MANAGER

City Trust Limited
1st Floor, Regnault House
Peel Road, Douglas
Isle of Man, IM1 4LZ
Licensed by the Isle of Man
Financial Supervision Commission
As a Corporate and Trust Service Provider

Nilsson Susanne

Från: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Skickat: tisdag den 15 mars 2016 08:49
Till: Patrik Hild
Ämne: Fwd: Invoice for tax consultation

---------- Forwarded message ----------
From: **Yuliya Sasina-Yates** <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Date: 2016-03-11 18:31 GMT+01:00
Subject: RE: Invoice for tax consultation
To: Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>, Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>

Dear Ulf,

Thank you for your email.

I have indeed presented the papers sent by you for Directors' review. There are several questions which follow from the transaction which you suggested. These are as below and I would be grateful if you could provide us with further comments on this.

1. Tax Advice – we have not received anything in this respect and the Directors would like to know if the change of ownership has been prompted by the consultation with Patrik. This is also important in the view of the request to pay your invoice, which you suggested can be paid on your behalf by the Company.

2. The Directors will need to be provided with appropriate evidence that the change in ownership took place in 2013, as you advise. They are not willing to back date a transaction. If the change of beneficial ownership indeed took place in 2013, you will appreciate that we can only accept instructions from the new beneficial owner which is your brother.

3. Your brother will now have to instruct us in respect of any transactions undertaken by the company and specifically in this instance for the third party loan to you. All future instructions will need to come from him also.

Please let me have your comments on the above so that we are able us to progress this matter further.

Kind regards

Yuliya

Yuliya Sasina-Yates BA (Hons), Dip.ICSA
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@gmail.com]
Sent: 11 March 2016 11:46
To: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Cc: Toby Marshall <TobyMarshall@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>
Subject: Re: Invoice for tax consultation

Dear Toby and Yuliya

Please answer Patrik and me regarding the process of register the change of ownership in Zeptunus ?

Best regards

Ulf

2016-03-09 20:08 GMT+05:00 Patrik Hild <patrik@pretax.se>:

Dear Toby and Yuliya,

Can you please confirm that you are in process of register the change of ownership in Zeptunus? a short update in the matter would be nice.

Furthermore, has the outstanding invoices yet been paid by Zeptunus or not?

Thanks in advance!

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

LinkedIn

Från: Toby Marshall [mailto:TobyMarshall@equiomgroup.com]
Skickat: den 23 februari 2016 12:29

Till: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Ämne: RE: Invoice for tax consultation

Hi Patrik

Zeptunus Limited

First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Telephone: +44 (0) 1624-661881 Facsimile: +44 (0) 1624-611423

Our Reference: SD/CL11015

ABS INVESTMENT GROUP
707 Broadway,
San Diego,
California 92101
USA

15 October 2013

INVOICE NO. 3

VAT REGISTRATION NO. GB 003 8940 88

	$
For consulting services provided.	87,732.00
VAT	0.00
Total	87,732.00

Please forward your remittance to the following bank account:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Directors: R.L. Margot, S.G.M. Doyle (Irish). Secretary: R.L. Margot
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Registered in the Isle of Man Company No. 000111OW

Print Single Wire Transfer

Ref #: 729631
Created by: ABS Investment Group LLC – 10/15/2013 02:35 am PDT
Approved by: ABS Investment Group LLC – 10/15/2013 02:35 am PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC
Tax ID #: 262119490
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: San Diego
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 6192360444

Account to Debit: ABS - Consulting Fees & Exp:*0070
Amount: $ $87,732.00
Submit date: 10/15/2013

BENEFICIARY

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION AND SERVICE FEES DUE ZEPTUNUS ON 10-15-2013.

INTERMEDIARY INSTITUTION(optional)

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

Fup bilaga 20 C

To whom it may concern,

I, Ulf Deckmark, would like to clarify my intention of the gift to my brother in order to get the registration done.

In the deed of gift of 20 April 2013 I gave all my shares in Zeptunus Limited, a company incorporated on Isle of Man, to my brother Christer Deckmark, domiciled in the UK, 34 Romford Road, Pembury, Tunbridge Wells, Kent TN2 4JA, London. I have attached a copy of the deed of gift to this letter, please note it is in Swedish and states about the following:

"I, Ulf Deckmark, hereby give my brother, Christer Deckmark, as a gift 100 % of the shares in Zeptunus Ltd registration No. GB 003 8940 88. The gift is valid as per 20 April 2013.

The assets Christer Deckmark receives shall be his private property. This includes also the return of the assets or what has been replaced. If Christer Deckmark wishes, he is allowed, 10 years after this date, to transfer it as a general marital property"

As mentioned, this gift was however never formalised and registered in my brother's name. I therefore would like you to register my brother as the sole owner of all the shares in Zeptunus Limited, registration No. GB 003 8940 88.

Together with this letter I have attached the following:

1. A certified copy of the deed of gift
2. A certified copy of Christer Deckmark passport
3. A certified copy of residency issued by Her Majesty's Custom and Revenue

Stockholm the 22 Feb. 2016

.....

Ulf Deckmark, former beneficial owner of the shares of Zeptunus Ltd.

This is to certify that Mr Ulf Deckmark
has signed his name above.

Stockholm February 22, 2016

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL BRATT * STOCKHOLM *

Ex officio

Notary Public

Kungsgatan 3, 111 43
Stockholm, Sweden

Phone: +46 8 555 699 60

COPY

GÅVOBREV

Härmed överlåter jag, Ulf Deckmark, 610330-0171, såsom gåva till Christer Deckmark pers nr 540522-0079, 100% aktierna i företaget Zeptunus Ltd, First 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: Bo Holm
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

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL BRATT * STOCKHOLM *

Nilsson Susanne

Från: Patrik Hild <IMCEAEX-_O=EXCHANGELABS_OU=EXCHANGE+20ADMINISTRATIVE+20GROUP+20+28FYDIBOHF23SPDLT+29_CN=RECIPIENTS_CN=FC0785F262684D90895933A5B29E26A4-PATRIK+2EHILD@eurprd02.prod.outlook.com>
Skickat: torsdag den 17 december 2015 21:08
Till: Ulf Deckmark
Ämne: SV: beräkning skatt 2013 - 2015_20151216.xlsx

Hej,

Jag skickade dig en mötesinbjudan till den 12, se tidigare mail.

mvh

Patrik Hild
Delägare, Aukt. Skatterådgivare FAR
Svensk och Internationell beskattning

MANTATAX AB
Kungsgatan 8
111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22
Epost: patrik.hild@mantatax.se

LinkedIn profile
Hemsida: www.mantatax.se

Från: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@gmail.com]
Skickat: den 17 december 2015 19:45
Till: Patrik Hild
Ämne: Re: beräkning skatt 2013 - 2015_20151216.xlsx

Hej Patrik,

Tack för uträkningen.
Föreslår att vi ses den 11:e eller 12:e på em typ kl 15:00 ?

Mvh

Den 16 december 2015 23:44 skrev Patrik Hild <patrik.hild@mantatax.se>:

En sak till, i och med återföringen av p-fond så har du ju en intäkt att möta kostnader med, jag minns inte om jag sa det, men på så sätt är det bäst att låta bolaget ta kostnaderna för detta, precis som du var inne på från början.

mvh

Patrik Hild
Delägare, Aukt. Skatterådgivare FAR
Svensk och Internationell beskattning

MANTATAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22
Epost: patrik.hild@mantatax.se

Linked in profile

Hemsida: www.mantatax.se

Från: Patrik Hild
Skickat: den 16 december 2015 23:35
Till: 'Ulf Deckmark' <uffe470@gmail.com>
Ämne: beräkning skatt 2013 - 2015_20151216.xlsx

Hej Ulf,

Jag har utgått från din faktiska inkomst, men skillnaden blir inte så stor mot vad jag redan räknat fram då jag redan räknat på en inkomst som låg över den högsta brytgränsen. Man kan dela upp upplösningen av p-fonden på flera år, men det ger väldigt liten effekt eftersom du redan lyfter en väldigt hög lön.

Återkom på förslag på tider för ytterligare ett möte nästa år. Jag kommer att börja jobba den 11 januari (ev är jag även inne på em den 7 januari).

Mvh

Patrik

Bveräkning inkomster i utlandet

					30%		20%	
ÅR	inkomst £		valutakurs	inkomst SEK	p-fond	resultat	AG	skattepliktgt resultat
2013 m AG	£	333 156	10,1863	3 393 627 kr	1 018 088 kr	2 375 539 kr	475 108 kr	1 900 431 kr
2013 utan AG	£	333 156	10,1863	3 393 627 kr	1 018 088 kr	2 375 539 kr		2 375 539 kr
2014 alt 1	£	8 907	11,2917	100 575 kr	30 173 kr	70 403 kr	14 081 kr	56 322 kr
2014 alt 2	£	8 907	11,2917	100 575 kr	30 173 kr	70 403 kr		70 403 kr
2015 återföring p-fond				1 048 261 kr		1 048 261 kr		1 048 261 kr

skatt	skatt+AG	inkomst 1 MSEK	inkl AG	Tjänsteinkomst	bet skatt	skatt att betala	total skatt	AG	SKATT + AG
1 457 797 kr	1 932 905 kr	1 598 126 kr	2 073 234 kr	1 777 787 kr	835 197 kr	1 583 358 kr	2 418 555 kr	540 553 kr	2 123 911 kr
1 859 827 kr	1 859 827 kr	2 000 156 kr		1 777 787 kr	835 197 kr	1 981 682 kr	2 816 879 kr		1 981 682 kr
16 320 kr	30 401 kr	43 436 kr	57 517 kr	1 087 920 kr	459 607 kr	43 435 kr	503 042 kr	12 088 kr	55 523 kr
21 508 kr	21 508 kr	54 311 kr		1 087 920 kr	459 607 kr	54 309 kr	513 916 kr		54 309 kr
				1 700 000 kr	784 985 kr	688 694 kr	1 473 679 kr	228 026 kr	916 720 kr
				1 700 000 kr	784 985 kr	864 673 kr	1 649 658 kr		864 673 kr

5 Ma 151216-151217 - SV beräkn ng skatt 13-15.pdf

[Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
Fri, 07/19/2013 11:13 AM

From: [Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
To: ['Ulf Deckmark' <uffe470@hotmail.com>]
Cc: ['"mbishop@absig.com"' <mbishop@absig.com>]
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ulf and Mark

The following are the bank account details for Zeptunus Limited:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Please let me know if you are transferring funds to the company. It would also help if you could let me know how any sum transferred has been calculated.

Mark please note that the address for Zeptunus Limited has also changed to First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH.

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@hotmail.com]
Sent: 18 July 2013 16:55
To: Stephen Doyle
Subject:

Hi Steve,

I hope it is possible for you to mail Mark and me the wire instruction for the money and after that whwn we know the exact amount we can mail the invoice.
Its importet that you do this tomorrow, I hope thats possible.

Best regards

Ulf Deckmark

This e-mail message has been scanned and cleared by **MailMarshal**

Isle of Man Government
Reiltys Ellan Vannin

009110V

ISLE of MAN

COMPANIES ACT 2006

Certificate of Incorporation

Section 3(1)(c)

THE REGISTRAR OF COMPANIES hereby certifies that

ZEPTUNUS LIMITED

is this day incorporated under the Companies Act 2006.

This 19th day of December 2012

Department of Economic Development
Registrar of Companies

The Companies Registry is part of the Department of Economic Development. This certificate does not constitute a licence to conduct banking, investment, CSP, insurance or other business regulated by the Financial Supervision Commission or the Insurance and Pensions Authority.

COPY

GÅVOBREV

Härmed överlåter jag, Ulf Deckmark, 610330-0171, såsom gåva till Christer Deckmark pers nr 540522-0079, 100% aktierna i företaget Zeptunus Ltd, First 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: ROLOG
Pers nr: 420110-2853

.....
Namn:
Pers nr: 500226-0357

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

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL BRATT * STOCKHOLM *

To whom it may concern,

I, Ulf Deckmark, would like to clarify my intention of the gift to my brother in order to get the registration done.

In the deed of gift of 20 April 2013 I gave all my shares in Zeptunus Limited, a company incorporated on Isle of Man, to my brother Christer Deckmark, domiciled in the UK, 34 Romford Road, Pembury, Tunbridge Wells, Kent TN2 4JA, London. I have attached a copy of the deed of gift to this letter, please note it is in Swedish and states about the following:

"I, Ulf Deckmark, hereby give my brother, Christer Deckmark, as a gift 100 % of the shares in Zeptunus Ltd registration No. GB 003 8940 88. The gift is valid as per 20 April 2013.

The assets Christer Deckmark receives shall be his private property. This includes also the return of the assets or what has been replaced. If Christer Deckmark wishes, he is allowed, 10 years after this date, to transfer it as a general marital property"

As mentioned, this gift was however never formalised and registered in my brother's name. I therefore would like you to register my brother as the sole owner of all the shares in Zeptunus Limited, registration No. GB 003 8940 88.

Together with this letter I have attached the following:

1. A certified copy of the deed of gift
2. A certified copy of Christer Deckmark passport
3. A certified copy of residency issued by Her Majesty's Custom and Revenue

Stockholm the 22 Feb. 2016

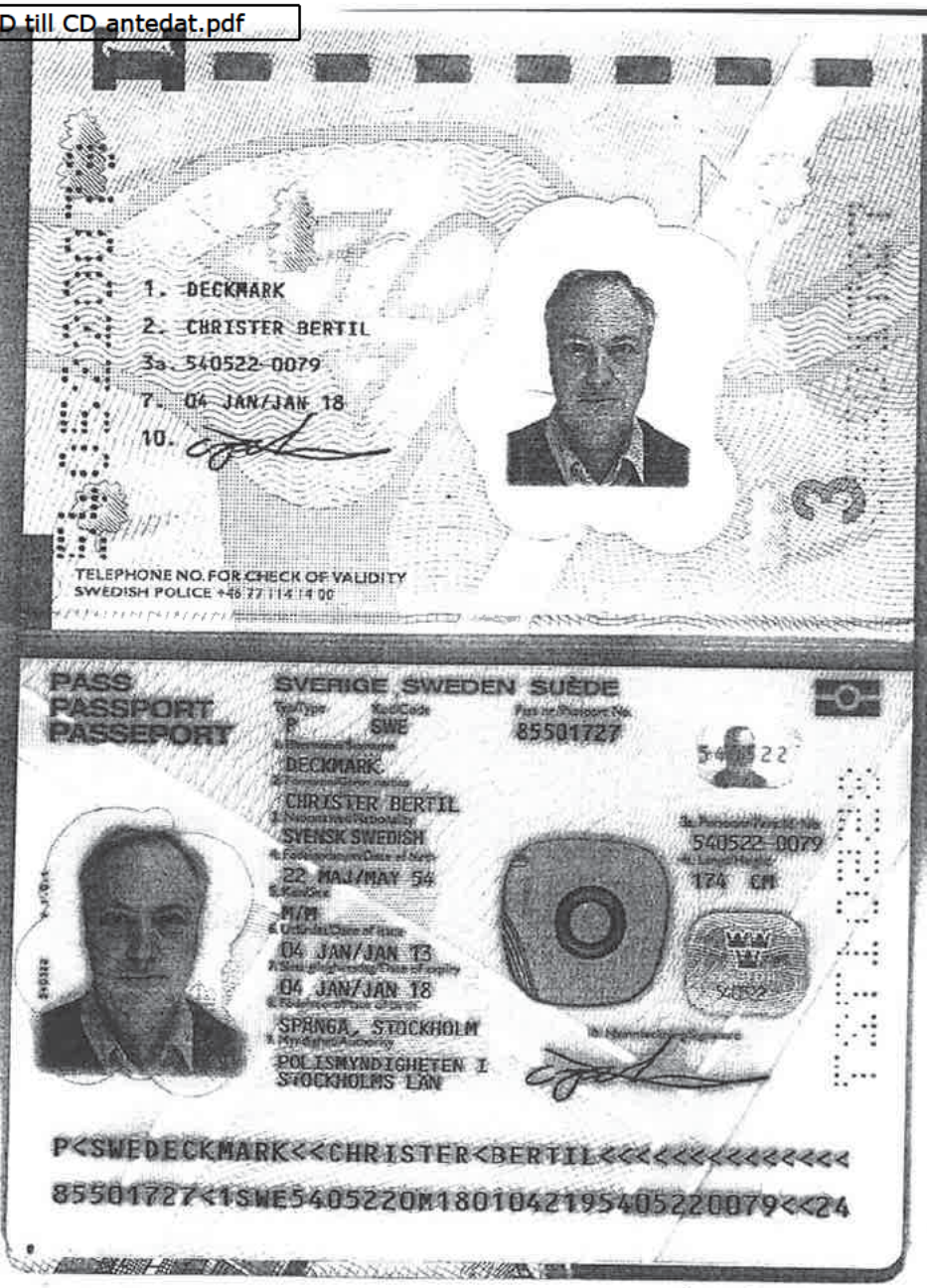
.....

Ulf Deckmark, former beneficial owner of the shares of Zeptunus Ltd.

This is to certify that Mr Ulf Deckmark
has signed his name above.
Stockholm February 22, 2016

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL BRATT * STOCKHOLM *

Ex officio:
Notary Public
Kungsgatan 3, 111 43
Stockholm, Sweden
Phone: +46 8 555 699 60



§ 2200. I certify that this is a true copy of the original, which I have seen, and that the photograph represents a true resemblance of the individual concerned.

Hedemora, February 23rd, 2016
Ex officio:

Svante Hedberg
Notary Public in Hedemora, Sweden
Åsgatan 59 B
776 34 Hedemora
Sweden
Phone +46 70 542 08 14

NOTARIUS PUBLICUS
HEDEMORA

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: Ro Holig
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

NOTARIUS PUBLICUS MIKAEL DROTT STOCKHOLM

Zeptunus Limited

First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Telephone: +44 (0) 1624 661881 Facsimile: +44 (0) 1624 611423

Our Reference: SD/CL11015

ABS INVESTMENT GROUP
707 Broadway,
San Diego,
California 92101
USA

20 August 2013

INVOICE NO. 2

VAT REGISTRATION NO. GB 003 8940 88

	$
For consulting services provided.	175,464.00
VAT	0.00
Total	175,464.00

Please forward your remittance to the following bank account:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

CityTrust

Corporate and Trust Services
First Floor, Raglan House, 18 Peel Road, Douglas, Isle of Man IM1 4LS
Tel: 44 (0) 1624 661881, Fax: 44 (0) 1624 611423
E-mail: enquiries@city-trust.com, Web: www.city-trust.com

22 January 2013

Lorraine Ironside
RBS International
Corporate Banking
PO Box 111
Royal Bank House
2 Victoria Street
Douglas
Isle of Man
IM99 1NJ

Dear Lorraine

Zeptunus Limited/[redacted] Limited [redacted] Limited

Further to our telephone conversation, please find enclosed the company mandate pages duly signed by Rodney as a Director on the Companies.

As discussed please replace these pages on the mandate sent to you.

If you have any queries please either contact Steve Doyle or myself.

Kind regards

Yours sincerely

Jenny Mackintosh

22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

RBS
— International —

1840

Company Manda

Please complete this form in BLOCK CAPITALS and in blackink

1. Meanings of words used in this Authority

'Account' means an account or accounts held with the Bank in the name of the Company

'Bank' means The Royal Bank of Scotland International Limited

'Instructions' means

(a) cheques or other orders for payment, bills accepted and promissory notes or negotiable instruments made, drawn or given on the Account;

(b) instructions to countermand payment of cheques, bills of exchange or other orders;

(c) endorsement on behalf of the Company of cheques and other orders, drafts, bills, promissory notes and deposit receipts payable or in the name of the Company;

(d) instructions to withdraw securities, documents or articles lodged for safe custody in the name of the Company;

(e) requests for borrowing facilities by way of loan, overdraft, discount or otherwise, and whether secured or otherwise;

(f) indemnities, guarantees and bonds, and instructions for the opening of credits or the issue of guarantees, bonds or indemnities by the Bank;

(g) instructions for discounting inland or foreign bills;

(h) instructions to withdraw, deliver, dispose of or deal with any property, documents or securities held in name of the Company;

(i) instructions to open further Account(s) or close Account(s) in name of the Company;

(j) any instruction, request, agreement, undertaking or document necessary for the provision of any of the above purposes; or otherwise for the provision of banking services (including, in particular, any agreement for the provision of these services by electronic, internet-based or similar means); or giving of information, as between each of the Bank and the Company.

2. Meeting details

Excerpt from Meeting of the Directors Zephonus Limited (the 'Company')

held at 1st Floor, Ragnall House, 15 Tree Road, Douglas, IOE 4HC

on the 14th day of January 2013

It was resolved that: The Royal Bank of Scotland International Limited be requested to act as the bankers of the Company

3. Authority

(i) The Bank is requested to open or continue an Account in the name of the Company and is authorised to accept Instructions from:–

Any two Signatories of the Signatory Panel of City Trust Limited for clients in force from time to time

on behalf of the Company, even if the Account becomes overdrawn as a result of the Instructions.

(ii) Where Instructions to the Bank are given in any format that is not in writing ['writing' means for this purpose a document bearing an original written authorised signature(s)] the Bank is entitled to accept them if the Bank is satisfied that the Instruction is genuine. The Company accepts that the Bank may require us to enter into a separate agreement(s) with the Bank and/or comply with any further conditions covering any means of providing the Bank with Instructions that are not in writing.

(iii) The Company accepts that in the event of a winding up petition being presented against the Company, the Bank may refuse to make payments out of the Account.

4. Constitution of the Company

The Bank is to be given a list of names of the Directors, Company Secretary and other Officers of the Company and to be advised of any alterations to the list.

All lists and notifications provided to the Bank from time to time shall be certified as correct by the Company Secretary or a Director.

Resolutions shall be certified by the Company Secretary.

The Bank is to be given a certified list of names of the authorised signatories with their specimen signatures.

The Bank will be advised of additions to the list by way of certified Resolutions of the Company. The Bank will be notified of resignations and retirements of those authorised to give Instructions.

This Authority shall continue until receipt by the Bank of a certified copy of a later Board Resolution amending or rescinding this Resolution.

5. Certification

I hereby certify that the above is a true Excerpt from the Minutes of the Meeting of Directors of the Company at which the quorum required by the Articles of Association of the Company was present and that the specimen signatures attached are correct.

Signature of Company Secretary Director

RBSI50046/01129 (15/03/2007)
Page 1 of 2

Fup bilaga 3

311

22 1.13 B a UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

RBS — International —

Corporate Banking Company, LP, LLP Trigger Form

1841

Please note – when filling out this form please use the tab and arrow keys to move between the relevant fields. Ensure you do **not** use the return or enter keys.

This form should be used to refresh details of existing accounts.

1. Customer details

Full business name	ZEPTUNUS LIMITED
Account number	58608545
Sort code	165880

2. Registered address

Address line 1	FIRST FLOOR
Address line 2	JUBILEE BUILDINGS
Address line 3	VICTORIA STREET
Address line 4 OR Overseas country	DOUGLAS
Postcode	IM1 2SH

3. Additional information

Country of registration/formation	ISLE OF MAN
Registration number (where applicable)	009110V
Jurisdictions in which you conduct business	ISLE OF MAN
Country where principal place of business is located	ISLE OF MAN
Date business started trading (DD/MM/YYYY)	19/12/2012
Financial year end date (DD/MM/YYYY)	31/12

4. Purpose / Intended nature of business relationship. If 'Investments please state either a) for personal investment OR b) for third parties (detail what type of investments i.e. property, shares, where the investments are being made etc. – we may need supporting information.)

ACT AS A CORPORATE MEMBER IN A UK LLC

5. Type, volume and value of activity expected. (Please state expected turnover on the account for the next 12 months and expected level of activity / usage / number of transactions)

Already known to Bank

6. Source of wealth. (Please provide details of where wealth originated, i.e. savings from earnings [please state time period], sale of property etc., how contribution to start up business has been generated. Generic answers such as investments and savings are not acceptable. We may require supporting documentation.)

22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

Already known to Bank

7. Personal details

For details of how we and others will use your information, please look for the padlock symbol below and in the accompanying Terms (see Section 9).

Please give full names and capacity in the business (e.g. beneficial owner [25% or more shareholding], director, company secretary, partner) below. Use additional copies of this sheet as required.

Please note where there are any new parties to the account not known or previously advised to the bank we may approach you for due diligence.

Party one

Name	ULF ROLAND DECKMARK
Capacity	BENEFICIAL OWNER
% ownership	100%

Party two

Name	STEPHEN GERARD DOYLE
Capacity	DIRECTOR
% ownership	0

Party three

Name	RODNEY LEONARD MARGOT
Capacity	DIRECTOR
% ownership	0

Party four

Name	
Capacity	
% ownership	

Party five

Name	
Capacity	
% ownership	

22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

1843

Party one

Title	Mr ☒	Mrs ☐	Miss ☐	Ms ☐	Other ☐	(Please specify)

Surname	DECKMARK
First name(s)	ULF ROLAND
Nationality (where dual nationality is held please advise both)	SWEDISH
Gender	MALE
Date of birth (dd/mm/yyyy)	30/03/1961
Full residential address	KOMTVAGEN 17
Address line 2	8FL 18348 TABY
Address line 3	
Address line 4 OR overseas country	SWEDEN
Postcode	
Date of entry to above address (DD/MM/YYYY)	

If you have an account with RBS International please provide details:

Account name	
Account holding branch	
Account number	
Sort code	

Declaration and signature

I confirm that the information given in this form is true and complete.

Fraud prevention agencies

If false or inaccurate information is provided and fraud is identified or suspected, details may be passed to fraud prevention agencies. We may also obtain information about you from fraud prevention agencies.

Giving your consent

By signing this application you are agreeing that we may use your information in the way described in thid form and in the associated Terms and Conditions.

Signature

John Doe

Date (DD/MM/YYYY) 04 / 2 / 13

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St. Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St. Peter Port, Guernsey, GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. Calls may be recorded. Internet e-mails are not necessarily secure so information might be intercepted, lost or destroyed. Please do not e-mail any account or other confidential information.

Party two 22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

Title Mr ☐ Mrs ☐ Miss ☐ Ms ☐ Other ☐ (Please specify)

Surname

First name(s)

Nationality (where dual nationality is held please advise both)

Gender

Date of birth (dd/mm/yyyy)

Full residential address

Address line 2

Address line 3

Address line 4 OR overseas country

Postcode

Date of entry to above address (DD/MM/YYYY)

If you have an account with RBS International please provide details:

Account name

Account holding branch

Account number

Sort code

Declaration and signature

I confirm that the information given in this form is true and complete.

Fraud prevention agencies

False or inaccurate information is provided and fraud is identified or suspected, details may be passed to fraud prevention agencies. We may also obtain information about you from fraud prevention agencies.

Giving your consent

By signing this application you are agreeing that we may use your information in the way described in thid form and in the associated Terms and Conditions.

Signature

Date (DD/MM/YYYY)

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St. Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St. Peter Port, Guernsey, GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. Calls may be recorded. Internet e-mails are not necessarily secure as information might be intercepted, lost or destroyed. Please do not e-mail any account or other confidential information

Party three 22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

Title Mr ☐ Mrs ☐ Miss ☐ Ms ☐ Other ☐ (Please specify)

Surname

First name(s)

Nationality (where dual nationality is held please advise both)

Gender

Date of birth (dd/mm/yyyy)

Full residential address

Address line 2

Address line 3

Address line 4 OR overseas country

Postcode

Date of entry to above address (DD/MM/YYYY)

If you have an account with RBS International please provide details:

Account name

Account holding branch

Account number

Sort code

Declaration and signature

I confirm that the information given in this form is true and complete.

Fraud prevention agencies

False or inaccurate information is provided and fraud is identified or suspected, details may be passed to fraud prevention agencies. We may also obtain information about you from fraud prevention agencies.

Giving your consent

By signing this application you are agreeing that we may use your information in the way described in thid form and in the associated Terms and Conditions.

Signature

Date (DD/MM/YYYY)

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St. Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St. Peter Port, Guernsey, GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. Calls may be recorded. Internet e-mails are not necessarily secure as information might be intercepted, lost or destroyed. Please do not e-mail any account or other confidential information.

Party four 22.1.13 Bla UD reg hos RBS o antecknas som BO.pdf

1846

Title Mr ☐ Mrs ☐ Miss ☐ Ms ☐ Other ☐ (Please specify)

Surname

First name(s)

Nationality (where dual nationality is held please advise both)

Gender

Date of birth (dd/mm/yyyy)

Full residential address

Address line 2

Address line 3

Address line 4 OR overseas country

Postcode

Date of entry to above address (DD/MM/YYYY)

If you have an account with RBS International please provide details:

Account name

Account holding branch

Account number

Sort code

Declaration and signature

I confirm that the information given in this form is true and complete.

Fraud prevention agencies

If false or inaccurate information is provided and fraud is identified or suspected, details may be passed to fraud prevention agencies. We may also obtain information about you from fraud prevention agencies.

Giving your consent

By signing this application you are agreeing that we may use your information in the way described in thid form and in the associated Terms and Conditions.

Signature

Date (DD/MM/YYYY)

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St. Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St. Peter Port, Guernsey, GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. Calls may be recorded. Internet e-mails are not necessarily secure as information might be intercepted, lost or destroyed. Please do not e-mail any account or other confidential information.

Title Mr ☐ Mrs ☐ Miss ☐ Ms ☐ Other ☐ (Please specify)

Surname

First name(s)

Nationality (where dual nationality is held please advise both)

Gender

Date of birth (dd/mm/yyyy)

Full residential address

Address line 2

Address line 3

Address line 4 OR
overseas country

Postcode

Date of entry to above address (DD/MM/YYYY)

If you have an account with RBS International please provide details:

Account name

Account holding branch

Account number

Sort code

Declaration and signature

I confirm that the information given in this form is true and complete.

Fraud prevention agencies

If false or inaccurate information is provided and fraud is identified or suspected, details may be passed to fraud prevention agencies. We may also obtain information about you from fraud prevention agencies.

Giving your consent

By signing this application you are agreeing that we may use your information in the way described in thid form and in the associated Terms and Conditions.

Signature

Date (DD/MM/YYYY)

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St. Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St. Peter Port, Guernsey, GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. Calls may be recorded. Internet e-mails are not necessarily secure as information might be intercepted, lost or destroyed. Please do not e-mail any account or other confidential information.

8. Your agreement

The current terms of your accounts and services and a summary of how we use personal information and our regulatory details are available online. Please save or print a copy and read the document(s) carefully.

Please go to **www.rbsint.com/terms** and enter **RBSICAT** as the product code.

Alternatively, please ask your Relationship Manager for a copy of the Terms and the personal information summary.

By signing:

- You agree we may use the personal information you have supplied in the way described in this form (including in the 'Keeping you informed' section below) and in the personal information summary.
- You agree to the Terms for accounts and services held.
- You confirm the details provided are correct and agree to notify us of any changes

Signature: Director/Partner

Signature: Director/Partner

Name (in full) STEPHEN GERARD DOYLE

Name (in full) Rodney Leonard Margot

Date (DD/MM/YYYY) 04 12 13

Date (DD/MM/YYYY) 04 12 13

9. Contact details

Please provide a contact name, number and email address, in case of referral.

Name	STEPHEN G. DOYLE
Telephone number	01624 699111
Email address	StephenDoyle@Equiom-im

10 Keeping you informed

We would like to keep your contacts informed by letter, phone and electronic means (including e-mail and mobile messaging) about products, services and additional benefits that we believe may be of interest to you.

If this is not required, please place a cross in this box. ☒

The Royal Bank of Scotland International Limited (RBS International). Registered Office: P.O. Box 64, Royal Bank House, 71 Bath Street, St. Helier, Jersey JE4 8PJ. Regulated by the Jersey Financial Services Commission. Guernsey business address: P.O. Box 62, Royal Bank Place, 1 Glategny Esplanade, St. Peter Port, Guernsey, GY1 4BQ. Regulated by the Guernsey Financial Services Commission and licensed under the Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law, 1994, as amended, the Insurance Managers and Insurance Intermediaries (Bailiwick of Guernsey) Law, 2002, and the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law, 1987, as amended. Isle of Man business address: Royal Bank House, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man IM99 1NJ. Licensed by the Financial Supervision Commission of the Isle of Man and registered with the Insurance and Pensions Authority in respect of general business. Calls may be recorded. Internet e-mails are not necessarily secure as information might be intercepted, lost or destroyed. Please do not e-mail any account or other confidential information.

The fee for nominee shareholding is currently £350 per annum.

Please let me know if this is of interest to you.

Kind regards

Toby

Toby Marshall TEP
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652107 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
tobymarshall@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 22 February 2016 18:53
To: Toby Marshall <TobyMarshall@equiomgroup.com>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Subject: SV: Invoice for tax consultation

Thank you for the provided information Toby!

Please let me know about the fee, a nominee shareholding might be interesting.

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

LinkedIn profile

Från: Toby Marshall [mailto:TobyMarshall@equiomgroup.com]
Skickat: den 22 februari 2016 15:16
Till: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-

Yates@equiomgroup.com>; **Ulf Deckmark** <uffe470@gmail.com>
Ämne: RE: Invoice for tax consultation

Hi Patrik

Thank you for your emails, I was out of the office towards the end of Friday, so didn't pick up your emails.

Both passports will be useful especially as Ulf's expires in March.

With respect to holding the shares by a nominee, this process will not take any longer than registering the shares directly, however there may be a small annual fee for this service. Is this something you would like to consider? If so, I can propose a fee for your consideration.

Many thanks

Toby

Toby Marshall TEP
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652107 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
tobymarshall@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 19 February 2016 15:41
To: Toby Marshall <TobyMarshall@equiomgroup.com>
Cc: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Subject: SV: Invoice for tax consultation

Hi again,

I talked briefly to the client and if the time of registration is the same he would prefer that the shares are held by a nominee shareholder on behalf of his brother. However, if the time to register this is longer, please register the brother directly as owner.

Thanks in advance and have a nice weekend!

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in profile

Från: Patrik Hild
Skickat: den 19 februari 2016 16:32
Till: 'Toby Marshall' <TobyMarshall@equiomgroup.com>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Ämne: SV: Invoice for tax consultation

Dear Toby,

If I do not hear from you, I have asked Ulf to send over the required information on both him and his brother.

Kindly regards,

Patrik

Patrik Hild
Partner, Certified Tax Advisor
Swedish and International Tax

preTAX AB

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Tel: +46 70 872 83 22

Linked in profile

Från: Toby Marshall [mailto:TobyMarshall@equiomgroup.com]
Skickat: den 19 februari 2016 13:59
Till: Patrik Hild <patrik@pretax.se>
Kopia: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Ämne: FW: Invoice for tax consultation
Prioritet: Hög

Dear Patrik

Thank you for your email below, I understand you are aware that Yuliya is currently out of the office.

I will deal with the urgent matter regarding the certification of Ulf's documents.

Regarding the certification of Ulf's passport, a certified copy will be sufficient. Also, we will require either an original utility bill (mobile telephone bill is not acceptable) or a certified copy. This document should be dated within 3 months and confirm Ulf's residential address.

A certified copy of the Swedish deed of gift will also be required please.

Regarding the certification, the following statement(s) should be written on each copy document –

"I certify that this is a true copy of the original which I have seen, and that the photograph represents a true likeness of the individual concerned."

For any document that **does not include a photograph**, the following statement should be written on each copy –

"I certify that this is a true copy of the original which I have seen."

Thereafter, every document should have the following information –

Certifier's original signature

Certifier's name

Capacity in which certifier acts – i.e. Solicitor, Notary, etc.

Organisation / employer of certifier

Contact details of the certifier - i.e. their telephone number

Date of the certification

I trust the above is self-explanatory, however should you require any clarification, please let me know.

Kind regards

Toby

Toby Marshall TEP
Senior Administrator - Client Services
Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652107 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
tobymarshall@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Patrik Hild [mailto:patrik@pretax.se]
Sent: 19 February 2016 09:26
To: Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Cc: 'Ulf' <Uffe470@hotmail.com>; Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>; Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>
Subject: SV: Invoice for tax consultation
Importance: High

Dear Yuliya,

Yuliya Sasina-Yates

From: Christer Deckmark <christer.deckmark@btinternet.com>
Sent: 22 March 2016 07:09
To: Yuliya Sasina-Yates
Subject: Zeptunus - requested invoices
Attachments: Invoice 14139.pdf; Invoice 14138.pdf; Invoice 14115.pdf

Dear Ms Sasina-Yates

Enclosed are the invoices that I have instructed to be paid.

They should be paid today and please inform me when so has been done.

Yours faithfully

C Deckmark

24.11.16 CD reg aktier i Zeptunus.pdf

Incorporated under the Isle of Man Companies Act 2006

Company Number 009110V

No. of Certificate

4

No. of Shares

2.00

Zeptunus Limited

THIS IS TO CERTIFY that Mr Christer Bertil Deckmark of 34 Romfort Road, Pembury, Tunbridge Wells, TN2 4JA is the registered holder of TWO (2.00) Ordinary Shares of GBP ONE (1.00) each Fully Paid in the above-named company, subject to the Memorandum and Articles of Association of the company.

Signed for and on behalf of the Company, the 24th day of November, 2016.

Director

Director/Secretary

Fup bilaga 3

323

1854

CL11015

Zeptunus Limited

Registered No.
009110V

Register of Members - Historical Data as of 18/06/18

Currency Code	Share Class	Share Class Description	Authorised	Par Value	Issued Shares	Issued Value
GBP	ORDINARY	Ordinary	2,000.00	1.00	0.00	0.00

Share Holder EN000543 Equiom Nominees Limited First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, IM1 2SH, Isle of Man
Date Appointed 15/01/14 **Date Ceased to be a Member** 24/11/16

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
15/01/14	3	2.00	2.00	2.00	2.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share.	Individual	-
24/11/16	3	-2.00	-2.00	-2.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
Total for Share Holder		0.00			0.00	0.00			

Share Holder EN009427 City Corporate Services Limited First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, IM1 2SH, Isle of Man
Date Appointed 20/12/12 **Date Ceased to be a Member** 15/01/14

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
20/12/12		1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
15/01/14		-1.00	-1.00	-1.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
Total for Share Holder		0.00			0.00	0.00			

Share Holder EN009428 Harbour Nominees Limited First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, IM1 2SH, Isle of Man
Date Appointed 20/12/12 **Date Ceased to be a Member** 15/01/14

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
20/12/12		1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
15/01/14		-1.00	-1.00	-1.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
Total for Share Holder		0.00			0.00	0.00			

Share Holder EN035963 Mr Christer Bertil Deckmark 34 Romfort Road, Pembury, Tunbridge Wells, TN2 4JA
Date Appointed 24/11/16 **Date Ceased to be a Member** 07/04/17

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
24/11/16	4	2.00	2.00	2.00	2.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share.	Individual	-

24.1.1.16 Christer D appointed.pdf

Exp Filings

CITY TRUST LIMITED
First Floor, Ragnall House, Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ
Tel: 01624 681681 Fax: 01624 611423

BENEFICIAL OWNER QUESTIONNAIRE

INTRODUCTION

Thank you for instructing City Trust to incorporate your new Company.

In order to comply with our Anti Money Laundering regulations it is necessary to obtain certain information and documentation from you. This also serves to protect the assets of your Company because once we hold this information and documentation no one can seek to usurp your position as the beneficial owner of the Company.

This information is strictly confidential and is maintained by us separate to the Company files in a safe.

If there is any matter you would like to discuss in more detail or clarify please contact one of our Directors or Managers and we will be happy to assist.

INFORMATION REQUIRED

1a	Full Name:	Ulf Deckmark
1b	Any previous names (if applicable):	
2a	Permanent residential address: (***Note: this will be deemed to be the country in which you are resident for tax purposes***)	Kometvägen 17, 8fl 183 48 TÄBY Sweden
2b	Any previous full time residential addresses in the last 5 years:	Kometvägen 17, 8fl 183 48 TÄBY Sweden
2c	Country of domicile if different from above (please state reason for claiming domicile ie. by birth)	
2d	Contact Address (if different from 2a)	

2e	Contact numbers:	Office: +46 (0)8 502 556 03
		Mobile: +46 (0)70 530 93 31
		Fax:
		Other:
		Email 1: Uffe470@hotmail.com
		Email 2: Uffe470@gmail.com
2f	**Please list any additional person who we may take instructions from (NB a separate letter of authority will be required)**	
3	**Nationality:**	**Swedish**
4	**Business Occupation:**	**CEO, Traction Fonder AB**
5	**Brief background on the nature and type of business carried on** in the past:	**Manager and CEO in the financial market**
6	**Source of wealth (e.g. sale of business, inheritance, trading profits). Please be as detailed as possible. (This is as distinct from source of funds)**	**Sale of business and trading comissions**
7	**Academic Qualifications (i.e. diploma / degree level or similar)**	**Collage education in Sweden, se the annex**
8	**Professional Qualifications (including the year they were obtained):**	**Se the annex**
9	**List any memberships of Professional Body/ies (including year of admittance):**	
10	Detail all experience relevant to the	

	activity of the proposed new Company:	25 years of experience in the financial market in EU
11	List all other companies of which you own 50% or more	Solid Venture Capital Ltd
12	Have you at any time been convicted of any offence? If so, give full particulars of the court by which you were convicted, the offence and penalty imposed and the date of conviction. This does not apply to (a) an offence committed when you were under 18 years unless the same was committed within the last ten years, (b) an offence in connection with the use or ownership of a motor vehicle which was tried in a court of summary jurisdiction.	NO
13	Have you ever been disciplined by any court or professional body or association to which you have belonged or do belong or been the subject of a regulatory order or been refused or had revoked a license to practice law, accounting or other profession or deal in securities? If so explain the circumstances thereof.	NO
14	Have you been judged bankrupt by a Court?	NO
15	Have you failed to satisfy any debt adjudged due and payable by you as a judgment debtor under an order of court?	NO
16	Have you in connection with the formation or management of any body corporate partnership or un-incorporated institution been adjudged by a court civilly liable for any fraud misfeasance or other misconduct by you towards such a body or company or towards any members thereof? If so, give full particulars.	NO
17	Has any body corporate, partnership or un-incorporated institution with which you have been associated been compulsorily wound up or made an arrangement with its creditors or ceased trading in circumstances where its creditors did not receive or have not received full settlement of their claims, either while you were associated with it or within one year thereof? If so, give full particulars.	NO
18a	Do you hold any political office in any	NO

	country? (if so please provide details)	
18b	Does any member of your family (including extended family) hold any political office in any country? (if so please provide details)	NO
18c	Do any of your associates hold any political office in any country? (if so please provide details)	NO
18d	Do you or your family or associates act as an official or assistant or carry out any work for any political individual (if so please provide details)	NO
19	Please provide any other information which you believe is relevant to the setting up and operation of the Company.	

Signed

2012-11-26
Dated

CITY TRUST LIMITED
First Floor, Ragnall House, Peel Road, Douglas, Isle of Man, IM1 4LZ
Tel: 01624 681681 Fax: 01624 611423

BENEFICIAL OWNER QUESTIONNAIRE

INTRODUCTION

Thank you for instructing City Trust to incorporate your new Company.

In order to comply with our Anti Money Laundering regulations it is necessary to obtain certain information and documentation from you. This also serves to protect the assets of your Company because once we hold this information and documentation no one can seek to usurp your position as the beneficial owner of the Company.

This information is strictly confidential and is maintained by us separate to the Company files in a safe.

If there is any matter you would like to discuss in more detail or clarify please contact one of our Directors or Managers and we will be happy to assist.

INFORMATION REQUIRED

1a	Full Name:	Ulf Deckmark
1b	Any previous names (if applicable):	
2a	Permanent residential address: (***Note: this will be deemed to be the country in which you are resident for tax purposes***)	Kometvägen 17, 8fl 183 48 TÄBY Sweden
2b	Any previous full time residential addresses in the last 5 years:	Kometvägen 17, 8fl 183 48 TÄBY Sweden
2c	Country of domicile if different from above (please state reason for claiming domicile ie. by birth)	
2d	Contact Address (if different from 2a)	

2e	Contact numbers:	Office: +46 (0)8 502 556 03
		Mobile: +46 (0)70 530 98 31
		Fax:
		Other:
		Email 1: Uffe470@hotmail.com
		Email 2: Uffe470@gmail.com
2f	Please list any additional person who we may take instructions from (NB a separate letter of authority will be required)	
3	Nationality:	Swedish
4	Business Occupation:	CEO, Traction Fonder AB
5	Brief background on the nature and type of business carried on in the past:	Manager and CEO in the financial market
6	Source of wealth (e.g. sale of business, inheritance, trading profits). Please be as detailed as possible. (This is as distinct from source of funds)	Sale of business and trading comissions
7	Academic Qualifications (i.e. diploma / degree level or similar)	Collage education in Sweden, se the annex
8	Professional Qualifications (including the year they were obtained):	Se the annex
9	List any memberships of Professional Body/ies (including year of admittance):	
10	Detail all experience relevant to the	

	activity of the proposed new Company.	25 years of experience in the financial markets in EU
11	List all other companies of which you own 50% or more	Solid Venture Capital Ltd
12	Have you at any time been convicted of any offence? If so, give full particulars of the court by which you were convicted, the offence and penalty imposed and the date of conviction. This does not apply to (a) an offence committed when you were under 18 years unless the same was committed within the last ten years, (b) an offence in connection with the use or ownership of a motor vehicle which was tried in a court of summary jurisdiction.	NO
13	**Have you ever been disciplined by any court or professional body or association to which you have belonged or do belong or been the subject of a regulatory order or been refused or had revoked a license to practice law, accounting or other profession or deal in securities?** If so **explain the circumstances thereof.**	**NO**
14	**Have you been judged bankrupt by a Court?**	**NO**
15	**Have you failed to satisfy any debt adjudged due and payable by you as a judgment debtor under an order of court?**	NO
16	**Have you in connection with the formation or management of any body corporate partnership or un-incorporated institution been adjudged by a court civilly liable for any fraud misfeasance or other misconduct by you towards such a body or company or towards any members thereof? If so, give full particulars.**	**NO**
17	Has any body corporate, partnership or un-incorporated institution with which you have been associated been compulsorily wound up or made an arrangement with its creditors or ceased trading in circumstances where its creditors did not receive or have not received full settlement of their claims, either while you were associated with it or within one year thereof? If so, give full particulars.	NO
18a	Do you hold any political office in many	NO

	country? (If so please provide details)	
18b	Does any member of your family (including extended family) hold any political office in any country? (If so please provide details)	NO
18c	Do any of your associates hold any political office in any country? (If so please provide details)	NO
18d	Do you or your family or associates act as an official or assistant or carry out any work for any political individual (If so please provide details)	NO
19	Please provide any other information which you believe is relevant to the setting up and operation of the Company.	

Signed

2012-11-26
Dated

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
sylwia.ceamanos@revidentia.se
Momsreg.nr
SE556213407101

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	à-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

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	ATT BETALA
12 000,00	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

30.7.13 Wiretransfer ABS till Zeptunus.pdf

BG 721-3 67

1867

Cash Management

Print Single Wire Transfer

Ref#: 682526
Created by: ABS Investment Group LLC - 07/30/2013 08:37 pm PDT
Approved by: ABS Investment Group LLC - 07/30/2013 08:37 pm PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC
Tax ID #: 262119490
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: San Diego
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 6192360444

Account to Debit: Checking:*0070
Amount: $ $305,350.00
Submit date: 07/31/2013

BENEFICIARY

INTERMEDIARY INSTITUTION(optional)
If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION FEES.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

Fup bilaga 20 C

Zeptunus Limited

First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Telephone: +44 (0) 1624-661881 Facsimile: +44 (0) 1624-611423

Our Reference: SD/CL11015

ABS INVESTMENT GROUP
707 Broadway,
San Diego,
California 92101
USA

31 July 2013

INVOICE NO. 1

VAT REGISTRATION NO. GB 003 8940 88

	$
For consulting services provided.	305,350.00
VAT	0.00
Total	305,350.00

Please forward your remittance to the following bank account:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

	Notes	£
TURNOVER		366,575
Administrative expenses		33,419
OPERATING PROFIT and PROFIT ON ORDINARY ACTIVITIES BEFORE TAXATION	2	333,156
Tax on profit on ordinary activities	3	-
PROFIT FOR THE FINANCIAL PERIOD		333,156

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED (REGISTERED NUMBER: 009110V)

BALANCE SHEET
31 DECEMBER 2013

	Notes	£
CURRENT ASSETS		
Debtors	4	208
Cash at bank and in hand		340,551
		340,759
CREDITORS		
Amounts falling due within one year	5	7,601
NET CURRENT ASSETS		333,158
TOTAL ASSETS LESS CURRENT LIABILITIES		333,158
CAPITAL AND RESERVES		
Called up share capital	6	2
Profit and loss account	7	333,156
SHAREHOLDERS' FUNDS		333,158

The directors acknowledge their responsibilities for:

(a) ensuring that the company keeps accounting records which comply with the Companies Act and

(b) preparing financial statements which give a true and fair view of the state of affairs of the company as at the end of each financial year and of its profit or loss for each financial year in accordance with the requirements of the Companies Act relating to financial statements, so far as applicable to the company.

The financial statements have been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies and with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

The financial statements were approved by the Board of Directors on 17 December 2014 and were signed on its behalf by:

I M Foster - Director

P A Seaward - Director

The notes form part of these financial statements

(1) ABS INVESTMENT GROUP

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1	Definitions and Interpretation	3
2	Consultancy Services	4
3	Duration	4
4	Consultant's Obligations	4
5	Fee	5
6	Use of Confidential Information	5
7	Status and Indemnity	6
8	Intellectual Property Rights	7
9	Facilities	8
10	Severability	8
11	Binding on Successors and Assignments	8
12	Variation	8
13	Whole Agreement	8
14	Waiver, Release and Remedies	9
15	Notices	9
16	Execution	9

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ABS INVESTMENT GROUP:



.....

Mark Bishop
Manager

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ZEPTUNUS LIMITED:
in the presence of:

.....
Director

.....
Director

(1) SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED

(2) ZEPTUNUS LIMITED

CORPORATE CONSULTANCY AGREEMENT

INDEX

1	Definitions and Interpretation	3
2	Consultancy Services	4
3	Duration	4
4	Consultant's Obligations	4
5	Fee	5
6	Use of Confidential Information	5
7	Status and Indemnity	6
8	Intellectual Property Rights	7
9	Facilities	8
10	Severability	8
11	Binding on Successors and Assignments	8
12	Variation	8
13	Whole Agreement	8
14	Waiver, Release and Remedies	9
15	Notices	9
16	Execution	9

provisions of this clause 15). Any such notice shall be deemed to have been duly given if delivered at the time of delivery, if transmitted by fax at the time of termination of the transmission and if sent by prepaid registered post as aforesaid forty eight hours after the same shall have been posted.

16. EXECUTION

This Agreement shall first be executed by the Company, but will have no legal effect whatsoever until it is executed, in duplicate, by the Consultant at its principal place of business in the Isle of Man.

IN WITNESS whereof this Agreement has been duly executed as of the date shown at the beginning of this Agreement.

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF SOLID VENTURE CAPITAL LIMITED)
in the presence of:)
)
)
)
)

.....
Director

.....
Director

EXECUTED AS A DEED ON BEHALF OF ZEPTUNUS LIMITED)
in the presence of:)
)
)
)
)

.....
Director

.....
Director

Client Entity:	ZEPTUNUS LIMITED				
GBP account RBSI					
DATE	**DETAIL**	**REF**	**DR**	**CR**	**BALANCE**
CASH **TRANSACTIONS**					£
01/01/2012	Balance b/f				0.00
22/08/2013	IOM Government		1,011.00		1,011.00
28/08/2013	EA Associates			282.00	729.00
28/08/2013	Bank Charges			0.50	728.50
30/09/2013	Interest		0.07		728.57
19/11/2013	IOM Government		207.00		935.57
26/11/2013	Transfer to US$ A/C		602.95		1,538.52
26/11/2013	Equiom fees			1,074.00	464.52
27/11/2013	IOM Government			360.00	104.52
31/12/2013	Interest		0.15		104.67
11/02/2014	IOM Government	*Vat refund*	208.00		312.67
31/03/2014	Interest		0.17		312.84
06/05/2014	IOM Government	*Vat refund*	433.00		745.84
30/06/2014	Interest		0.43		746.27
12/09/2014	IOM Government	Vat refund	139.00		885.27
13/08/2014	Equiom fees			420.00	465.27
28/08/2014	EA Associates	35939/35296		306.00	159.27
28/08/2014	Bank Charges			1.00	158.27
30/09/2014	Interest		0.39		158.66
USD account RBSI					
DATE	**DETAIL**	**REF**	**DR**	**CR**	**BALANCE**
CASH **TRANSACTIONS**					$
01/01/2012	Balance b/f				0.00
31/07/2013	ABS Investment Group		305,350.00		305,350.00
31/07/2013	Bank Charges			11.42	305,338.58
20/08/2013	ABS Investment Group		175,464.00		480,802.58
20/08/2013	Bank Charges			11.74	480,790.84
23/08/2013	City Trust Limited			4,311.77	476,479.07
23/08/2013	Bank Charges			23.95	476,455.12
23/08/2013	Equiom Isle of Man			1,533.07	474,922.05
15/10/2013	ABS Investment Group		87,732.00		562,654.05
15/10/2013	Bank Charges			11.99	562,642.06
26/11/2013	Transfer GBP a/c	£602.95		1,000.00	561,642.06
05/12/2013	EA Associates	33548 (£174)		292.48	561,349.58
05/12/2013	Bank Charges			25.21	561,324.37
18/02/2014	EA Associates	34598 (£174)		299.29	561,025.08
18/02/2014	Bank Charges			39.56	560,985.52
18/02/2014	Equiom Isle of Man	1401596 (£2,424)		4,169.41	556,816.11
25/07/2014	Equiom Isle of Man	1404847 (£834)		1,452.65	555,363.46
29/09/2014	Equiom Isle of Man	RF1409166 (£2,220)		3,692.68	551,670.78
28/10/2014	Equiom Isle of Man	1410276 (£970.20)		1,603.06	550,067.72

18/02/2014 Equiom Isle of Man	1401596 (£2,424)	4,169.41
25/07/2014 Equiom Isle of Man	1404847 (£834)	1,452.65
29/09/2014 Equiom Isle of Man	RF1409166 (£2,220)	3,692.68

Client Entity:	ZEPTUNUS LIMITED				
GBP account RBSI					
DATE	DETAIL	REF	DR	CR	BALANCE
CASH TRANSACTIONS					£
01/01/2012	Balance b/f				0.00
22/08/2013	IOM Government		1,011.00		1,011.00
28/08/2013	EA Associates			282.00	729.00
28/08/2013	Bank Charges			0.50	728.50
30/09/2013	Interest		0.07		728.57
19/11/2013	IOM Government		207.00		935.57
26/11/2013	Transfer to US$ A/C		602.95		1,538.52
26/11/2013	Equiom fees			1,074.00	464.52
27/11/2013	IOM Government			360.00	104.52
31/12/2013	Interest		0.15		104.67
11/02/2014	IOM Government	Vat refund	208.00		312.67
31/03/2014	Interest		0.17		312.84
06/05/2014	IOM Government	Vat refund	433.00		745.84
30/06/2014	Interest		0.43		746.27
12/09/2014	IOM Government	Vat refund	139.00		885.27
13/08/2014	Equiom fees			420.00	465.27
28/08/2014	EA Associates	35939/35296		306.00	159.27
28/08/2014	Bank Charges			1.00	158.27
30/09/2014	Interest		0.39		158.66
USD account RBSI					
DATE	DETAIL	REF	DR	CR	BALANCE
CASH TRANSACTIONS					$
01/01/2012	Balance b/f				0.00
31/07/2013	ABS Investment Group		305,350.00		305,350.00
31/07/2013	Bank Charges			11.42	305,338.58
20/09/2013	ABS Investment Group		175,464.00		480,802.58
20/09/2013	Bank Charges			11.74	480,790.84
23/09/2013	City Trust Limited			4,311.77	476,479.07
23/09/2013	Bank Charges			23.95	476,455.12
23/09/2013	Equiom Isle of Man			1,533.07	474,922.05
15/10/2013	ABS Investment Group		87,732.00		562,654.05
15/10/2013	Bank Charges			11.99	562,642.06
26/11/2013	Transfer GBP a/c	£602.95		1,000.00	561,642.06
05/12/2013	EA Associates	33548 (£174)		292.48	561,349.58
05/12/2013	Bank Charges			25.21	561,324.37
18/02/2014	EA Associates	34598 (£174)		299.29	561,025.08
18/02/2014	Bank Charges			39.56	560,985.52
18/02/2014	Equiom Isle of Man	1401596 (£2,424)		4,169.41	556,816.111
25/07/2014	Equiom Isle of Man	1404847 (£834)		1,452.65	555,363.46
29/09/2014	Equiom Isle of Man	INF1409166 (£2,220)		3,692.68	551,670.78
29/10/2014	Equiom Isle of Man	14110276 (£970.20)		1,603.06	550,067.72

1880

BG 721-3

Zeptunus

Zeptunus

Accounts Payable Schedule

Month		jul-12	aug-12	sep-12	okt-12	nov-12	dec-12	jan-13	feb-13	mar-13
Solid Arbitrage		0 kr	497 830 kr	863 553 kr	339 834 kr	643 799 kr	1 632 545 kr	1 639 991 kr	5 504 740 kr	0 kr
Zeptunus Receivable		0 kr	62 229 kr	107 944 kr	42 479 kr	80 475 kr	204 068 kr	204 999 kr	688 093 kr	0 kr
Adjustments		0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
Total Earned Fees										
Zeptunus per cent (%)	12,500%									
Payments		0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
Current Balance Payable		0 kr	62 229 kr	170 173 kr	212 652 kr	293 127 kr	497 195 kr	702 194 kr	1 390 287 kr	1 390 287 kr

Fup bilaga 20 C

BG 721-60

1881

BG 721-3

apr-13	maj-13	jun-13	jul-13	aug-13	sep-13	okt-13	nov-13	dec-13	TOTAL
1 698 676 kr	4 954 777 kr	3 653 761 kr	9 589 385 kr	3 950 102 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	34 968 994 kr
212 335 kr	619 347 kr	456 720 kr	1 198 673 kr	493 763 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	4 371 124 kr
0 kr	0 kr	169 932 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	169 932 kr
									4 541 056 kr
0 kr	0 kr	260 022 kr	2 000 000 kr	1 140 517 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	3 400 539 kr
1 602 621 kr	2 221 968 kr	2 588 598 kr	1 787 272 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	

* JULY 2013 NOTES: SVC arb @ 5% of; SAIL @1,095,000, FNLC @248,500, GSAA @131,790.

* AUG 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of; MANA @ 3.950.102

* SEPT 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;

* OCT 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;

* NOV 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;

* DEC 2013 NOTES: SVC arb @ 10% o

Fup bilaga 20 C

61

MBs schema bet till UD o Zeptunus.pdf

Zeptunus
Accounts Payable Schedule

Month		jul-12	aug-12	sep-12	okt-12	nov-12	dec-12
Solid Arbitrage		0 kr	497 830 kr	863 553 kr	339 834 kr	643 799 kr	1 632 545 kr
Zeptunus Receivable		0 kr	62 229 kr	107 944 kr	42 479 kr	80 475 kr	204 068 kr
*** Adjustments**		0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
Total Earned Fees							
Zeptunus per cent (%)	**12,500%**						
Payments		0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
Current Balance Payable		0 kr	62 229 kr	170 173 kr	212 652 kr	293 127 kr	497 195 kr

jan-13	feb-13	mar-13	apr-13	maj-13	jun-13	jul-13	aug-13
1 639 991 kr	5 504 740 kr	0 kr	1 698 676 kr	4 954 777 kr	3 653 761 kr	9 589 385 kr	3 950 102 kr
204 999 kr	688 093 kr	0 kr	212 335 kr	619 347 kr	456 720 kr	1 198 673 kr	493 763 kr
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	169 932 kr	0 kr	0 kr
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	260 022 kr	2 000 000 kr	1 140 517 kr
702 194 kr	1 390 287 kr	1 390 287 kr	1 602 621 kr	2 221 968 kr	2 588 598 kr	1 787 272 kr	1 140 517 kr

* JULY 2013 NOTES: SVC arb @ 5% of
* AUG 2013 NOTES

Fup bilaga 12 B

632

1883

sep-13	okt-13	nov-13	dec-13	TOTAL
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**34 968 994 kr**
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**4 371 124 kr**
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**169 932 kr**
				4 541 056 kr
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**3 400 539 kr**
1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	

Fup bilaga 12 B

633

; SAIL @1,095,000, FNLC @248,500, GSAA @131,790.
S: SVC arb @ 10% of; MANA @ 3.950.102
* SEPT 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;
* OCT 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;
* NOV 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;
* DEC 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;

8

Bilaga 2 aktiebok Zeptunus 2019-04-02 11:20 diarienr: 9000-K555-17
Christer Beckmark 19040202.pdf

CL11015

Zeptunus Limited

Registered No.
009110V

Register of Members - Historical Data as of 18/06/18

Currency Code	Share Class	Share Class Description	Authorised	Par Value	Issued Shares	Issued Value
GBP	ORDINARY	Ordinary	2,000.00	1.00	0.00	0.00

Share Holder EN000543 Equiom Nominees Limited First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, IM1 2SH, Isle of Man
Date Appointed 15/01/14 **Date Ceased to be a Member** 24/11/16

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
15/01/14	3	2.00	2.00	2.00	2.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share.	Individual	-
24/11/16	3	-2.00	-2.00	-2.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
Total for Share Holder		0.00			0.00	0.00			

Share Holder EN009427 City Corporate Services Limited First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, IM1 2SH, Isle of Man
Date Appointed 20/12/12 **Date Ceased to be a Member** 15/01/14

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
20/12/12		1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
15/01/14		-1.00	-1.00	-1.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
Total for Share Holder		0.00			0.00	0.00			

Share Holder EN009428 Harbour Nominees Limited First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, IM1 2SH, Isle of Man
Date Appointed 20/12/12 **Date Ceased to be a Member** 15/01/14

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
20/12/12		1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
15/01/14		-1.00	-1.00	-1.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual	-
Total for Share Holder		0.00			0.00	0.00			

Share Holder EN035963 Mr Christer Bertil Beckmark 34 Romfort Road, Pembury, Tunbridge Wells, TN2 4JA
Date Appointed 24/11/16 **Date Ceased to be a Member** 07/04/17

Posting Date	Certificate No.	Shares	Amount	Amount Paid	Running Balance		Description	Allocation Method	Share Numbers
24/11/16	4	2.00	2.00	2.00	2.00	0.00	Issue of a Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share.	Individual	-

111

Fup bilaga 20 B Del 2

1885

Bilaga 2 aktiebok Zeptrum 2019-04-02 11:20 diarienr: 9000-K555-17
Christer Beckmark 19040702.pdf

07/04/17 4	-2.00	-2.00	-2.00	0.00	0.00	Cancellation of Fully Paid 1.00 GBP ORDINARY Share Certificate.	Individual
Total for Share Holder	0.00			0.00	0.00		

Fup bilaga 20 B Del 2

Prov Deckmarkspdf

feb-13	mar-13	apr-13	maj-13	jun-13	jul-13	aug-13	sep-13	okt-13	nov-13	dec-13	TOTAL
5 504 740 kr	0 kr	1 698 676 kr	4 954 777 kr	3 653 761 kr	9 589 385 kr	3 950 102 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**34 968 994 kr**
688 093 kr	0 kr	212 335 kr	619 347 kr	456 720 kr	1 198 673 kr	493 763 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**4 371 124 kr**
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	169 932 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**169 932 kr**
											4 541 056 kr
0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	260 022 kr	2 000 000 kr	1 140 517 kr	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr	**3 400 539 kr**
1 390 287 kr	1 390 287 kr	1 602 621 kr	2 221 968 kr	2 588 598 kr	1 787 272 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	1 140 517 kr	

* JULY 2013 NOTES: SVC arb @ 5% of; SAIL @1,095,000, FNLC @248,500, GSAA @131,790.
* AUG 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of; MANA @ 3.950.102
* SEPT 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;
* OCT 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;
* NOV 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;
* DEC 2013 NOTES: SVC arb @ 10% of;

21

Bilaga 6 Sammanställning transaktioner av EBM, 2019-03-29 09:26 diarienr: 9000-K555-17
190329.pdf

Christer Deckmark
SEB
Konto 5374 006 2541

Datum	Insättning	Uttag	Motpart	Anm.
2016-12-12	4 504 232,42 kr		Zeptunus	493 938,21 USD
2016-12-12	24 558,46 kr		Spåras	
2017-12-14		4 490 000,00 kr	Eget 5365-30 356 00	
2017-02-14	4 490 000,00 kr		Spåras	
2017-02-15		4 490 000 kr	CD- Santander -6122	
2017-03-14	200 000,00 kr		CD- Santander -6122	
2017-03-16		200 000,00 kr	UD SEB -4797	
2017-03-23	500 000,00 kr		CD- Santander -6122	
2017-03-24		500 000,00 kr	UD SEB -4797	AVB 2 REVERS
2017-04-24	525 000,00 kr		CD- Santander -6122	
2017-04-24		500 000,00 kr	UD SEB -4797	AVB 3 REVERS
2017-05-31	500 000,00 kr		UD- Santander -6122	
2017-05-31		500 000,00 kr	UD SEB -4797	AVB 4 REVERS
2017-07-06	550 000,00 kr		UD- Santander -6122	
2017-07-10		500 000,00 kr	UD SEB -4797	AVB 5 REV
2017-08-09	500 000,00 kr		UD- Santander -6122	
2017-08-11		500 000,00 kr	UD SEB -4797	ABT 6 REV
2017-09-05		500 000,00 kr	UD SEB -4797	AVBET 7
2017-10-09	180 000,00 kr		UD- Santander -6122	
2017-10-10		181 750,00 kr	UD SEB -4797	SLUTBET REV
	Summa:	**3 381 750,00 kr**		

Ulf Deckmark
SEB
Konto 5398-01 247 97

Datum	Insättning
2017-02-10	220 000 kr
2017-03-07	100 000 kr
2017-03-08	500 000 kr
2017-03-08	
2017-03-09	450 000 kr
2017-03-09	
2017-03-09	
2017-03-16	**200 000 kr**
2017-03-24	**500 000 kr**
2017-04-24	**500 000 kr**
2017-04-24	
2017-05-31	**500 000 kr**
2017-06-07	
2017-07-10	**500 000 kr**
2017-07-18	
2017-08-11	**500 000 kr**
2017-08-14	
2017-09-05	**500 000 kr**
2017-09-19	
2017-10-10	**181 750 kr**
2017-10-17	
2017-11-03	
Summa1:	**3 381 750 kr**

52
1888

Bilaga 6 Sammanställning transaktioner av EBM, 2019-03-29 09:26 diarienr: 9000-K555-17
190329.pdf

Christer Deckmark
Santander Bank
Konto 200107736122

Datum	Insättning	Uttag	Motpart	Anm.
2017-02-15	4 490000,00 kr		CD SEB -2541	
2017-03-13		200 000,00 kr	CD SEB -2541	
2017-03-22		500 000,00 kr	CD SEB -2541	
2017-04-23		525 000,00 kr	CD SEB -2541	
2017-05-30		500 000,00 kr	CD SEB -2541	
2017-07-05		550 000,00 kr	CD SEB -2541	
2017-08-19		500 000,00 kr	CD SEB -2541	
2017-10-09		180000,00 kr	CD SEB -2541	
	Summa:	**2 955 000,00 kr**		

Christer Deckmark
SEB
Konto 5374 006 2541

Datum	Insättning	Uttag
2016-12-12	4 504 232,42 kr	
2016-12-12	24 558,46 kr	
2017-12-14		4 490 000,00 kr
2017-02-14	4 490 000,00 kr	
2017-02-15		4 490 000 kr
2017-03-14	200 000,00 kr	
2017-03-16		200 000,00 kr
2017-03-23	500 000,00 kr	
2017-03-24		500 000,00 kr
2017-04-24	525 000,00 kr	
2017-04-24		500 000,00 kr
2017-05-31	500 000,00 kr	
2017-05-31		500 000,00 kr
2017-07-06	550 000,00 kr	
2017-07-10		500 000,00 kr
2017-08-09	500 000,00 kr	
2017-08-11		500 000,00 kr
2017-09-05		500 000,00 kr
2017-10-09	180 000,00 kr	
2017-10-10		181 750,00 kr
	Summa:	**3 381 750,00 kr**

Utredd av EBM, Evelina Bergqvist Dahlgren och Inga Johansson

[Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
Fri, 07/19/2013 11:13 AM

From: [Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
To: ['Ulf Deckmark' <uffe470@hotmail.com>]
Cc: ['"mbishop@absig.com"' <mbishop@absig.com>]
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ulf and Mark

The following are the bank account details for Zeptunus Limited:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Please let me know if you are transferring funds to the company. It would also help if you could let me know how any sum transferred has been calculated.

Mark please note that the address for Zeptunus Limited has also changed to First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH.

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@hotmail.com]
Sent: 18 July 2013 16:55
To: Stephen Doyle
Subject:

Hi Steve,

I hope it is possible for you to mail Mark and me the wire instruction for the money and after that whwn we know the exact amount we can mail the invoice.
Its importet that you do this tomorrow, I hope thats possible.

Best regards

Ulf Deckmark

This e-mail message has been scanned and cleared by **MailMarshal**

Cash Management

Print Single Wire Transfer

Ref #: 682526
Created by: ABS Investment Group LLC - 07/30/2013 08:37 pm PDT
Approved by: ABS Investment Group LLC - 07/30/2013 08:37 pm PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC
Tax ID #: 262119490
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: San Diego
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 6192360444

Account to Debit: Checking:*0070
Amount: $ $305,350.00
Submit date: 07/31/2013

BENEFICIARY

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION FEES.

INTERMEDIARY INSTITUTION*(optional)*

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

Cash Management

Print Single Wire Transfer

Ref #: 695377
Created by: A.B.S.I.G. LLC - 08/20/2013 04:28 am PDT
Approved by: A.B.S.I.G. LLC - 08/20/2013 04:28 am PDT

SENDER

Name: A.B.S.I.G. LLC
Tax ID #: 262582511
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: SAN DIEGO
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 9492516959

Account to Debit: ABSIG 1217728:*7728
Amount: $ $175,464.00
Submit date: 08/20/2013

BENEFICIARY

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: Transaction and Service Fees due.

INTERMEDIARY INSTITUTION*(optional)*

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

Print Single Wire Transfer

Ref #: 729631
Created by: ABS Investment Group LLC - 10/15/2013 02:35 am PDT
Approved by: ABS Investment Group LLC - 10/15/2013 02:35 am PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC
Tax ID #: 262119490
Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR
City: San Diego
State: California
ZIP/Postal Code: 92101
Phone Number: 6192360444

Account to Debit: ABS - Consulting Fees & Exp:*0070
Amount: $ $87,732.00
Submit date: 10/15/2013

BENEFICIARY

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited
Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St
Beneficiary's Address 2:
Beneficiary's City: Douglas
Beneficiary's Region/State:
Beneficiary's Country: ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM1 2SH
Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545
Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION AND SERVICE FEES DUE ZEPTUNUS ON 10-15-2013.

INTERMEDIARY INSTITUTION*(optional)*

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Code Type:
Local Clearing Code:
Institution Name:
Institution Address:
Institution City:
Institution Region/State:
Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX
Local Clearing Code: 16 58 80
Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.
Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St
Institution City: Douglas
Institution Region/State:
Institution Country ISLE OF MAN
ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

[Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
Fri, 07/19/2013 11:13 AM

From: [Stephen Doyle <StephenDoyle@equiom.im>]
To: ['Ulf Deckmark' <uffe470@hotmail.com>]
Cc: ["mbishop@absig.com" <mbishop@absig.com>]
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ulf and Mark

The following are the bank account details for Zeptunus Limited:

Bank:	The Royal Bank of Scotland International Limited PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ
Sort Code:	16-58-80
BIC:	RBOSIMDX
Account Name:	Zeptunus Limited
Account No.:	58608545
IBAN:	GB60 RBOS 1658 8058 6085 45

Please let me know if you are transferring funds to the company. It would also help if you could let me know how any sum transferred has been calculated.

Mark – please note that the address for Zeptunus Limited has also changed to First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH.

Kind regards

Steve

Stephen Doyle
Senior Manager - Fiduciary Services
Equiom
Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 (0) 1624 699111 Main: +44 (0) 1624 699000 Fax: +44 (0) 1624 699001 Mob: +44 (0) 7624 487556
stephendoyle@equiom.im
www.equiom.im

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Supervision Commission.
Registered Office: Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Ulf Deckmark [mailto:uffe470@hotmail.com]
Sent: 18 July 2013 16:55
To: Stephen Doyle
Subject:

Hi Steve,

I hope it is possible for you to mail Mark and me the wire instruction for the money and after that whwn we know the exact amount we can mail the invoice.
Its importet that you do this tomorrow, I hope thats possible.

Sök » Träfflista » Traction Fonder AB

Traction Fonder AB

ADRESS	Biblioteksgatan 3 111 46 STOCKHOLM
TELEFON	08-20 74 80
KATEGORI	Fondbolag
ORGANISATIONSNUMMER	556673-5758
FI INSTITUTNUMMER	058147

TILLSTÅND

- 2005-11-28 Tillstånd till fondverks. enl. lagen om investeringsfonder

FONDINNEHAV

Namn	FI institutnummer
Specialfond	
Traction Global Value	060380
Traction SmallCap	060226
Traction Yield	060154

Fakturor SP till ABSIG.pdf

Strategi Placering AB

1897

Invoice

Invoice No / Customer No: 11 2

Invoice date: 2012-12-10

Invoice address
ABSIG LLC
707 Broadway,18th Floor
San Diego
121 California
United States

Your reference	Mark Bishop	Our reference	Tomas Larsson
Your order No		Terms of payment	10 dagar netto
Terms of delivery		Date due	2012-12-20
Transported by		Penalty interest	11,00 %
Delivery date	2012-12-10		

Article No / Delivery date	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
	Marketing during November 2012					158 229,00
	Fund fee recieved from Traction					-17 430,00
	Sales budget recived from SVC Ltd					-62 835,00

Net: 77 964,00

TO PAY: USD **77 964,00**

BIC	Account number	Bank	Address
DABASESX	1367 0157 948	Danske Bank	Bagaregatan 25
Country code	IBAN		
SE	SE0312000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address: Box 14, 121 25 Stockholm, Sverige

Telephone number: +46-468-121 387 00

Fax No: +46-46-8121 387 04

Internet: www.www.strategiplacering.se

Registered office: Stockholm

Corporate identity No: 556860-5082

Fakturor SP till ABSIG.pdf

Strategi Placering AB

1898

Invoice

Invoice No / Customer No: 16 2

Invoice date: 2013-02-01

Invoice address
ABSIG LLC
707 Broadway,18th Floor
San Diego
121 California
United States

Your reference	Mark Bishop	Our reference	Thomas Larsson
Your order No		Terms of payment	20 dagar netto
Terms of delivery		Date due	2013-02-21
Transported by		Penalty interest	11,00 %
Delivery date	2013-02-01		

Article No / Delivery date	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
	Marketing during January 2013					145 164,00
	Fund fee recieved from Traction					-39 220,00

Net: 105 944,00

TO PAY: USD **105 944,00**

BIC	Account number	Bank	Address
DABASESX	1367 0157 948	Danske Bank	Bagaregatan 25
Country code	IBAN		
SE	SE3912000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address: Box 14, 121 25 Stockholm, Sverige

Telephone number: +46-468-121 387 00

Fax No: +46-46-8121 387 04

Internet: www.www.strategiplacering.se

Registered office: Stockholm

Corporate identity No: 556860-5082

Fakturor SP till ABSIG.pdf

Strategi Placering AB

1899

Invoice

Invoice No / Customer No: 18 2

Invoice date: 2013-03-01

Invoice address
ABSIG LLC
707 Broadway,18th Floor
San Diego
121 California
United States

Your reference	Mark Bishop	Our reference	Thomas Larsson
Your order No		Terms of payment	20 dagar netto
Terms of delivery		Date due	2013-03-21
Transported by		Penalty interest	11,00 %
Delivery date	2013-03-01		

Article No / Delivery date	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
	Marketing during February 2013					164 503,00
	Fund fee recieved from Traction					-43 108,00

Net: 121 395,00

TO PAY: USD **121 395,00**

BIC	Account number	Bank	Address
DABASESX	1367 0157 948	Danske Bank	Bagaregatan 25
Country code	IBAN		
SE	SE3912000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address: Box 14, 121 25 Stockholm, Sverige

Telephone number: +46-468-121 387 00

Fax No: +46-46-8121 387 04

Internet: www.www.strategiplacering.se

Registered office: Stockholm

Corporate identity No: 556860-5082

MVG Invest ltd.
The Strand
124/125
Gzira
Malta

INVOICE

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

VAT Registration No. GB 140 6939 10

Invoice # 0000033
Invoice Date 08/27/2013
Due Date 08/27/2013

Item	Description	Unit Price	Quantity	Amount
Service	Commission for sales	518259.00	1.00	518,259.00

NOTES: Account number: 40021281017
IBAN: MT98VALL22013000000040021281017
Swift Code: VALLMTMT
Bank: Bank of Valletta
VAT: MT 20981024

Subtotal	518,259.00
Total	518,259.00
Amount Paid	0.00
Balance Due	Kr 518,259.00

Date: 02/07/2018
Time: 16:50:24

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Nominal Activity

N/C: 1104 **Name:** Investments (Bonds) -T9 **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
397	BR	26/02/2013	1205	statement	BOAMS Bond	0	T9	2,853,724.37		2,853,724.37	-	R
398	BR	11/04/2013	1205	statement	MSAC Bond	0	T9	871,276.98		871,276.98	-	R
399	BR	16/05/2013	1205	statement	LMT Bond	0	T9	2,548,528.89		2,548,528.89	-	R
400	BR	18/06/2013	1205	statement	BAFC Bond	0	T9	1,780,113.08		1,780,113.08	-	R
414	BP	01/03/2013	1205	statement	BOAMS Bond purchase	0	T9	2,353,308.91	2,353,308.91		-	R
415	BP	12/04/2013	1205	statement	MSAC Bond purchase	0	T9	698,151.63	698,151.63		-	R
416	BP	21/05/2013	1205	statement	LMT Bond Purchase	0	T9	2,044,709.63	2,044,709.63		-	R
417	BP	21/06/2013	1205	statement	BAFC Bond Purchase	0	T9	1,446,649.16	1,446,649.16		-	R
420	BP	26/07/2013	1205	statement	SAIL Bond purchase	0	T9	13,264,923.65	13,264,923.65		-	R
485	BR	12/07/2013	1205	statement	FNLC Bond	0	T9	3,387,375.90		3,387,375.90	-	R
486	BR	12/07/2013	1205	statement	GSAA	0	T9	1,799,391.38		1,799,391.38	-	R
487	BP	15/07/2013	1205	statement	GSAA Bond purchase	0	T9	1,624,302.32	1,624,302.32		-	R
488	BP	15/07/2013	1205	statement	FNLC Bond purchase	0	T9	3,056,444.17	3,056,444.17		-	R
489	BR	24/07/2013	1205	statement	SAIL Bond	0	T9	14,685,616.38		14,685,616.38	-	R
766	JD	31/07/2013	1104	ESE	Profit from sale of bonds	0	T9	3,437,537.51	3,437,537.51		-	-
								Totals:	27,926,026.98	27,926,026.98		
								History Balance:				

N/C: 1105 **Name:** Corporation tax recoverable **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
849	JD	31/07/2013	1105	ESE	S455 tax for yesr ended 31	0	T9	14,414.75	14,414.75		-	-
3060	BR	06/01/2016	1220		Counter deposit- Cheque	0	T9	14,458.78		14,458.78	-	R
4144	JD	31/01/2016	1105	Corp tax	Interest on recoverable Corp	0	T9	44.03	44.03		-	-
								Totals:	14,458.78	14,458.78		
								History Balance:				

N/C: 1106 **Name:** Inter Company- Solid Music AB **Account Balance:** 52,856.46 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
1014	BP	21/08/2014	1200	Cancel	Pmt to Solid Music	0	T0	500.00	500.00		R	R
2119	BR	21/08/2014	1200	Cancel	Cancel - see tran 1014	0	T0	500.00		500.00	R	R
4021	BP	15/09/2016	1217	INTERCOMP	SOLID MUSIC TRANSFER NR	0	T9	15,784.75	15,784.75		-	R
4573	BP	13/06/2017	1220	SOLID	SOLID MUSIC SW DABASESX	0	T9	37,071.71	37,071.71		-	R
								Totals:	53,356.46	500.00		
								History Balance:	52,856.46			

N/C: 1107 **Name:** Trust Buddy Loan **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
1766	JD	30/04/2015	1107	Moving	OUTWARD PAYMENT	0	T9	762,503.50	762,503.50		-	-
2302	BP	02/06/2015	1206		OUTWARD PAYMENT	0	T9	384,615.38	384,615.38		-	R
2654	JD	31/07/2015	1107	EAGK	Arrangement fee 2% on SEK	0	T9	15,561.30	15,561.30		-	-
2656	JD	31/07/2015	1107	EAGK	Arrangement fee 2% on SEK	0	T9	7,621.95	7,621.95		-	-
2658	JD	31/07/2015	1107	EAGK	Interest receivable on loan on	0	T9	60,113.50	60,113.50		-	-
2660	JD	31/07/2015	1107	EAGK	Interest receivable on loan on	0	T9	59,947.71	59,947.71		-	-
2783	BP	14/08/2015	1206		OUTWARD PAYMENT TBDY	0	T9	552,959.50	552,959.50		-	R
3644	JC	20/07/2016	1107		Trust Buddy loan write off -	0	T9	1,700,078.38		1,700,078.38	-	-
3646	JC	20/07/2016	1107		Trust Buddy loan write off -	0	T9	143,244.46		143,244.46	-	-
								Totals:	1,843,322.84	1,843,322.84		
								History Balance:				

Date: 02/07/2018
Time: 16:50:24

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Nominal Activity

Page: 88

N/C: 1112 Name: ABSS LLC Loan Account Balance: 2,319,148.06 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2323	BP	06/05/2015	1200		OUTWARD PAYMENT	0	T9	765,624.39	765,624.39		-	R
2372	PI	15/06/2015	RHM	DUMMY	OUTWARD PAYMENT	0	T9	232,929.31	232,929.31		-	-
2662	JD	31/07/2015	1112	BANK	Interest at 10% per annum	0	T9	65,024.28	65,024.28		-	-
3534	JC	30/04/2016	1112		FOREIGN EXCHANGE	0	T9	3,057.62		3,057.62	-	-
3584	JD	30/04/2016	1112	REVERSE	Reversal of Tran. 3534	0	T9	3,057.62	3,057.62		-	-
4146	JD	31/07/2016	1112	Loan	Loan interest due per schedule	0	T9	426,779.95	426,779.95		-	-
4320	BP	05/09/2016	1215	LOAN	ABSS LLC -- LOAN	0	T9	150,782.08	150,782.08		-	R
4589	JD	31/07/2017	1112	ESE	Loan interest for the year per	0	T9	678,058.05	678,058.05		-	-
								Totals:	2,322,205.68	3,057.62		
								History Balance:	2,319,148.06			

N/C: 1113 Name: Inter Company - Metropolitan Venture Account Balance: 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2357	JD	31/07/2015	1113	Intercompa	Intercompany split -	0	T9	7,075.30	7,075.30		-	-
2717	BP	14/09/2015	1200	METROPOLI	EQUIOM FEE NO. 1507269 BBP	0	T9	1,190.70	1,190.70		-	R
3648	JC	20/07/2016	1113		Metropolitan loan write off	0	T9	8,266.00		8,266.00	-	-
								Totals:	8,266.00	8,266.00		
								History Balance:				

N/C: 1114 Name: Inter Company - Boardwalk Ltd Account Balance: 1,920.00 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2359	JD	31/07/2015	1114	Intercompa	Intercompany split -	0	T9	9,632.59	9,632.59		-	-
2709	BP	03/08/2015	1200	BOARDWAL	EQUIOM FEE NO. 002569303	0	T9	1,348.20	1,348.20		-	R
3066	PI	17/11/2015	EQUIOM	INTERCO	EQUIOM FEE NO. 1510515 BBP	0	T9	2,097.16	2,097.16		-	-
3191	PI	19/10/2015	BWLTD		Per Emil/ESE Emil paid to	0	T9	3,043.76	3,043.76		-	-
4072	JC	31/07/2016	1114		Boardwalk Ltd (IOM) loan	0	T9	16,121.71		16,121.71	-	-
4438	BP	21/03/2017	1220	£4080.00	EA ASSOCIATES - BOARDWALK	0	T9	1,920.00	1,920.00		-	R
								Totals:	18,041.71	16,121.71		
								History Balance:	1,920.00			

N/C: 1115 Name: Inter Company - Zeptunus Account Balance: 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2361	JD	31/07/2015	1115	Intercompa	Intercompany split	0	T9	3,561.00	3,561.00		-	-
4074	JC	31/07/2016	1115		Zeptunus Ltd loan written o	0	T9	3,561.00		3,561.00	-	-
								Totals:	3,561.00	3,561.00		
								History Balance:				

Date: 02/07/2018
Time: 16:50:24

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Nominal Activity

N/C: 1205 **Name:** Close Brothers Seydler Bank a/c 200000728 CLOSED **Account Balance:** 3.11 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
397	BR	26/02/2013	1205	statement	BOAMS Bond	0	T9	2,853,724.37	2,853,724.37		-	R
398	BR	11/04/2013	1205	statement	MSAC Bond	0	T9	871,276.98	871,276.98		-	R
399	BR	16/05/2013	1205	statement	LMT Bond	0	T9	2,548,528.89	2,548,528.89		-	R
400	BR	18/06/2013	1205	statement	BAFC Bond	0	T9	1,780,113.08	1,780,113.08		-	R
414	BP	01/03/2013	1205	statement	BOAMS Bond purchase	0	T9	2,353,308.91		2,353,308.91	-	R
415	BP	12/04/2013	1205	statement	MSAC Bond purchase	0	T9	698,151.63		698,151.63	-	R
416	BP	21/05/2013	1205	statement	LMT Bond Purchase	0	T9	2,044,709.63		2,044,709.63	-	R
417	BP	21/06/2013	1205	statement	BAFC Bond Purchase	0	T9	1,446,649.16		1,446,649.16	-	R
420	BP	26/07/2013	1205	statement	SAIL Bond purchase	0	T9	13,264,923.65		13,264,923.65	-	R
421	BP	15/07/2013	1205	statement	Bank charges	0	T9	6,804.79		6,804.79	-	R
423	PA	28/02/2013	SEN-AB-$	statement	Payment on Account	0	T9	85,192.23		85,192.23	-	R
425	PP	28/02/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	30,669.20		30,669.20	-	R
441	PA	05/03/2013	SVCMALT	statement	Purchase Payment	0	T9	308,284.64		308,284.64	-	R
443	PA	12/04/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	67,117.70		67,117.70	-	R
445	PA	18/04/2013	SOLIDMU	statement	Payment on Account	0	T9	5,390.87		5,390.87	-	R
446	PA	18/04/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	117,925.32		117,925.32	-	R
448	PA	03/05/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	66,299.37		66,299.37	-	R
450	PA	21/05/2013	SVCMALT	statement	Purchase Payment	0	T9	305,099.23		305,099.23	-	R
452	PA	21/05/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	169,499.57		169,499.57	-	R
454	PA	21/06/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	166,673.33		166,673.33	-	R
456	PA	01/07/2013	SVCMALT	statement	Purchase Payment	0	T9	230,475.66		230,475.66	-	R
458	PA	17/07/2013	SEN-AB-$	statement	Purchase Payment	0	T9	136,489.89		136,489.89	-	R
460	PP	17/07/2013	SVCMALT	statement	Purchase Payment	0	T9	170,612.36		170,612.36	-	R
466	PP	17/07/2013	BOARD($)	statement	Purchase Payment	0	T9	170,612.36		170,612.36	-	R
468	PA	26/07/2013	BOARD($)	statement	Purchase Payment	0	T9	504,442.46		504,442.46	-	R
470	PP	26/07/2013	SVCMALT	statement	Purchase Payment	0	T9	504,442.46		504,442.46	-	R
473	PP	26/07/2013	SEN-AB-$	statement1	Purchase Payment	0	T9	134,517.99		134,517.99	-	R
475	PA	05/03/2013	ABSUS($)	statement	Payment on Account	0	T9	72,579.79		72,579.79	-	R
485	BR	12/07/2013	1205	statement	FNLC Bond	0	T9	3,387,375.90	3,387,375.90		-	R
486	BR	12/07/2013	1205	statement	GSAA	0	T9	1,799,391.38	1,799,391.38		-	R
487	BP	15/07/2013	1205	statement	GSAA Bond purchase	0	T9	1,624,302.32		1,624,302.32	-	R
488	BP	15/07/2013	1205	statement	FNLC Bond purchase	0	T9	3,056,444.17		3,056,444.17	-	R
489	BR	24/07/2013	1205	statement	SAIL Bond	0	T9	14,685,616.38	14,685,616.38		-	R
778	PP	31/07/2013	SVCMALT		Purchase Payment	0	T9	147,035.76		147,035.76	-	R
780	PA	31/07/2013	SVCMALT		Payment on Account	0	T9	147,035.76		147,035.76	-	R
834	JD	31/07/2013	1205	REVAL	Foreign Bank Revaluation	0	T9	143,142.98	143,142.98		-	N
1243	JC	03/07/2014	1205	TRANS	Bank Transfer Solid Venture	0	T9	8,669.52		8,669.52	-	R
1248	BR	08/08/2013	1205		Ueberweisung - MBS Bond	0	T9	416,359.54	416,359.54		-	R
1249	BR	08/08/2013	1205		Ueberweisung - MBS Bond	0	T9	16,279.22	16,279.22		-	R
1250	BR	08/08/2013	1205		Effektenverkauf - MBS Bond	0	T9	3,941,347.26	3,941,347.26		-	R
1254	BP	21/08/2013	1205		Ueberweisung - Sales	0	T9	130,233.77		130,233.77	-	R
1255	BP	26/08/2013	1205		Ueberweisung - Sales	0	T9	250,700.01		250,700.01	-	R
1256	BP	20/08/2013	1205		Ueberweisung - Sales	0	T9	136,745.46		136,745.46	-	R
1257	BP	26/08/2013	1205		Ueberweisung - Sales	0	T9	250,700.01		250,700.01	-	R
1258	BP	08/08/2013	1205		Effektenkauf - MBS Bond	0	T9	462,658.19		462,658.19	-	R
1259	BP	19/08/2013	1205		Ueberweisung - MBS Bond	0	T9	3,166,451.47		3,166,451.47	-	R
1308	JC	31/07/2014	1205	REVAL	Foreign Bank Revaluation	0	T9	1,225.48		1,225.48	-	N
2632	JD	31/07/2015	1205	REVAL	Foreign Bank Revaluation	0	T9	6.40	6.40		-	N
2872	JD	31/10/2015	1205	REVAL	Foreign Bank Revaluation	0	T9	2.78	2.78		-	N
3007	BP	31/12/2015	1205			0	T9	0.01		0.01	-	R
3008	BR	31/12/2015	1205			0	T9	0.01	0.01		-	R
4087	JD	13/01/2017	1205	REVAL	Foreign Bank Revaluation	0	T9	3.47	3.47		-	N
4170	BP	31/12/2015	1205	closing	Final balance w/o to bank	0	T9	94.51		94.51	-	N
4175	BR	31/12/2015	1205		Adjust Close brothers final	0	T9	3.47	3.47		-	N
4176	JC	13/01/2017	1205	REVAL	Foreign Bank Revaluation	0	T9	0.36		0.36	-	R
							Totals:		32,443,172.11	32,443,169.00		
							History Balance:		3.11			

Date: 02/07/2018
Time: 16:50:24

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Nominal Activity

N/C: 4900 **Name:** Interest Received **Account Balance:** 2.73 CR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
767	JC	31/07/2013	4900	ESE	Profit from sale of bonds	0	T9	3,437,537.51		3,437,537.51	-	-
887	JD	31/07/2013	4900	Ledger	Ledger Year End	0	T9	3,437,537.51	3,437,537.51		-	-
1248	BR	08/08/2013	1205		Ueberweisung - MBS Bond	0	T9	416,359.54		416,359.54	-	R
1249	BR	08/08/2013	1205		Ueberweisung - MBS Bond	0	T9	16,279.22		16,279.22	-	R
1250	BR	08/08/2013	1205		Effektenverkauf - MBS Bond	0	T9	3,941,347.26		3,941,347.26	-	R
1258	BP	08/08/2013	1205		Effektenkauf - MBS Bond	0	T9	462,658.19	462,658.19		-	R
1259	BP	19/08/2013	1205		Ueberweisung - MBS Bond	0	T9	3,166,451.47	3,166,451.47		-	R
1317	JD	31/07/2014	4900	Ledger	Ledger Year End	0	T9	744,876.36	744,876.36		-	-
2655	JC	31/07/2015	4900	EAGK	Arrangement fee 2% on SEK	0	T9	15,561.30		15,561.30	-	-
2657	JC	31/07/2015	4900	EAGK	Arrangement fee 2% on SEK	0	T9	7,621.95		7,621.95	-	-
3141	JD	31/07/2015	4900	Ledger	Ledger Year End	0	T9	23,183.25	23,183.25		-	-
3729	BR	29/07/2016	1221		Credit Interest received	0	T9	0.86		0.86	-	R
4053	BR	31/08/2016	1221		Credit Interest Received	0	T9	1.06		1.06	-	R
4054	BR	30/09/2016	1221		Credit Interest Received	0	T9	1.03		1.03	-	R
4055	BR	31/10/2016	1221		Credit Interest Received	0	T9	0.64		0.64	-	R
4465	JD	31/07/2016	4900	Ledger	Ledger Year End	0	T9	0.86	0.86		-	-
							Totals:		7,834,707.64	7,834,710.37		
							History Balance:			2.73		

N/C: 4901 **Name:** Royalties Received **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B

**** No Transactions ***

N/C: 4902 **Name:** Commissions Received **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B

**** No Transactions ***

N/C: 4903 **Name:** Insurance Claims **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B

**** No Transactions ***

N/C: 4904 **Name:** Rent Income **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B

**** No Transactions ***

N/C: 4905 **Name:** Distribution and Carriage **Account Balance:** 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B

**** No Transactions ***

Date: 02/07/2018
Time: 16:58:58

SOLID VENTURE CAPITAL LTD
Supplier Activity (Summary)

A/C: EA **Name:** EA ASSOCIATES **Contact:** **Tel:**

No	Items	Type	Date	Ref	Details	Value	O/S	Debit	Credit
4	1	PI	01/08/2012	1	Accounts y/e 31 Jul.	1,116.00	0.00		1,116.00
5	1	PI	06/09/2012	2	Meetings & Sales invoice	570.00	0.00		570.00
31	1	PP	31/05/2012	st 3	Purchase Payment	1,116.00	0.00	1,116.00	
60	1	PP	06/09/2012		Purchase Payment	570.00	0.00	570.00	
61	1	PI	06/09/2012	13	VAT Registration	210.00	0.00		210.00
62	1	PP	06/09/2012		Purchase Payment	210.00	0.00	210.00	
70	1	PA	30/10/2012	st11	DEPOSIT	7,200.00	0.00	7,200.00	
104	1	PI	27/12/2012	18	30940 - Company secretarial	421.00	0.00		421.00
138	1	PA	14/12/2012	st15	IOM COMPANY	3,600.00	0.00	3,600.00	
158	1	PP	27/12/2012	st16	Purchase Payment	421.00	0.00	421.00	
159	1	PA	27/12/2012	st16	Payment on Account	1,302.00	0.00	1,302.00	
173	1	PI	27/12/2012	26	30894-VAT Q/E 31/10/12	1,302.00	0.00		1,302.00
230	1	PI	28/02/2013	32	31777- Change of Dir.	72.00	0.00		72.00
231	1	PI	09/04/2013	33	31954- VAT q/e 31/01/13	864.00	0.00		864.00
269	1	PP	28/02/2013	st23	Purchase Payment	72.00	0.00	72.00	
298	1	PP	09/04/2013	st25	Purchase Payment	864.00	0.00	864.00	
323	1	PI	13/05/2013	48	32165-Accounts y/e 31.07.12	3,912.00	0.00		3,912.00
324	1	PI	09/07/2013	49	32515 - VAT q/e Apr. 2013	546.00	0.00		546.00
365	1	PP	13/05/2013	st30	Purchase Payment	3,912.00	0.00	3,912.00	
379	1	PP	09/07/2013	st34	Purchase Payment	546.00	0.00	546.00	
657	1	PI	17/01/2014	82	Bookkeeping QE 31/10/13	390.00	0.00		390.00
658	1	PI	17/01/2014	Cancel	Annual Registered Office Fee	421.00	0.00		421.00
659	1	PI	17/01/2014	84	Bookkeeping QE 31/07/13	1,560.00	0.00		1,560.00
799	1	PI	01/04/2014	98	Bookeeping QE 31/01/14	828.00	0.00		828.00
853	2	PI	30/10/2012	Dummy	Roxy Tiger incorporation fees	7,200.00	0.00		7,200.00
855	1	PI	14/12/2012	Dummy	Zeptunus Ltd incorporation	3,600.00	0.00		3,600.00
909	1	PP	01/04/2014		Purchase Payment	828.00	0.00	828.00	
959	1	PI	18/08/2014	105	Bookkeeping & VAT	828.00	0.00		828.00
983	1	PP	13/08/2014		Purchase Payment	828.00	0.00	828.00	
1154	2	PI	18/11/2014	Cancel	Accounts & CT Return	6,912.00	0.00		6,912.00
1156	1	PI	23/01/2015	107	Professional Services for	780.00	0.00		780.00
1157	1	PI	23/01/2015	108	Professional Services for	504.00	0.00		504.00
1158	1	PI	23/01/2015	109	Company Secretarial forms	439.00	0.00		439.00
1159	1	PP	18/11/2014		Purchase Payment	3,500.00	0.00	3,500.00	
1199	1	PP	23/01/2015		Purchase Payment	5,135.00	0.00	5,135.00	
1270	1	PC	17/01/2014	Cancel	Cancel - see tran 658	421.00	0.00	421.00	
1271	1	PI	17/01/2014	83	Annual Registered Office Fee	421.00	0.00		421.00
1272	2	PC	18/11/2014	Cancel	Cancel - see tran 1154	6,912.00	0.00	6,912.00	
1274	2	PI	18/11/2014	106	Accounts & CT Return	6,912.00	0.00		6,912.00
1383	1	PI	12/03/2015	115	VAT QE 31/01/15	1,440.00	0.00		1,440.00
1384	1	PP	12/03/2015		Purchase Payment	1,440.00	0.00	1,440.00	
1663	1	PI	12/02/2015	116	Mr A Gergeo	300.00	0.00		300.00
1664	1	PI	13/02/2015	117	Mr E A Ingmanson	300.00	0.00		300.00
1665	1	PC	13/02/2015		Moving payment from	300.00	0.00	300.00	
1666	1	PC	13/02/2015		Moving payment from	300.00	0.00	300.00	
2144	2	PI	07/05/2015	125	Accounts & CT return YE 31	9,312.00	0.00		9,312.00
2146	1	PP	07/05/2015		Purchase Payment	9,312.00	0.00	9,312.00	
2156	1	PI	15/06/2015	126	VAT QE 30/04/15	2,040.00	0.00		2,040.00
2157	1	PP	15/06/2015		Purchase Payment	2,040.00	0.00	2,040.00	
2369	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	390.00	0.00	390.00	
2370	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	1,560.00	0.00	1,560.00	
2371	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	421.00	0.00	421.00	
2719	1	PA	14/09/2015	51914	Payment on Account	3,720.00	0.00	3,720.00	
2736	1	PA	27/10/2015	52502	Payment on Account	312.00	0.00	312.00	
2825	1	PI	27/10/2015	221	Dealing with director	312.00	0.00		312.00
2826	1	PI	14/09/2015	222	VAT QE 31/07/15	3,720.00	0.00		3,720.00
2915	1	PA	04/11/2015	EA	Payment on Account	312.00	0.00	312.00	
2929	1	PA	04/11/2015	EA	Payment on Account	126.00	0.00	126.00	
2968	1	PA	18/12/2015		Payment on Account	439.00	0.00	439.00	
3004	1	PI	04/11/2015	254	2nd Interim Fee YE Accounts	7,793.00	0.00		7,793.00

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Birger Jarlsgatan 32 B, 114 29 Stockholm ("Fondbolaget") och Stellum Kapitalförvaltning AB, org nr 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm ("Distributören") har följande avtal om förmedling av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att förmedla fonder till institutioner, professionella investerare samt privatpersoner, och innehar tillstånd ifrån Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling och sidoverksamhet att motta och vidarebefordra order avseende andelar i investeringsfonder och fondföretag samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (FFL).

Parterna har återupptagit samarbetes avtal avseende förmedling av andelar i fonden High Yield gällande PPM kunder.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att förmedla andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid förmedling 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 förmedlingen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra förmedlingen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av förmedlingen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av förmedlingen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför förmedlingen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4§ lagen (2013:563).

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

Distributören åtar sig att meddela eventuella ägarförändringar hos Distributören.

Distributören garanterar att ingen annan person, bolag, förening, sammanslutning eller juridisk person äger rätt till direkt eller indirekt ersättning av Fondbolaget pga detta avtal eller som en följd av Distributörens samarbete med Fondbolaget, utöver vad som må följa av detta avtal eller dess bilagor.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om förmedlingens 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 förmedlingen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av förmedlingen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.
Distributören åtar sig att till detta avtal bifoga förvärvsavtalet gällande förvärv av kunder ifrån Strategi Placering Skandinavium AB alternativt skriva en separat bekräftelse gällande förvärv av kunder som skall vara undertecknad av Distributören och Strategi Placering Skandinavium.
Distributören åtar sig att till detta avtal bifoga ägarstrukturen hos Distributören.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För förmedling mot investerande kunder;
Distributören erhåller en provision för förmedling av fondandelar som uppgår till 40% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 40% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt förmedlade fonder och där förmedlingen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.
Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna. Gällande PPM avräknas mellan 65% och 90% beroende på förvaltningsvolym hos PPM, se Pensions Myndighetens Bilaga B till Allmänna villkor.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag från kund avräknas Distributören.

Provision erläggs och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisionsersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal samt eventuell skyldighet att utge ersättning till Fondbolaget inkluderar all eventuellt utgående 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 1 maj 2014 och gäller tom sista maj 2014.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftigt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.
Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Parterna ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster. Med undertecknande av detta avtal bekräftar Distributören att det inte finns något ersättnings anspråk på Fondbolaget för perioden 2013-11-01 tom 2014-05-30, när betalning för perioden mars och april erhållits.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:		Optimus Fonder AB
		Ulf Deckmark
	Tel:	08-502 556 03
	Fax:	08-502 556 04
	Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:		Stellum Kapitalförvaltning AB
		Roger Hassanov
	Tel:	08-702 59 00
	Fax:	08-702 59 01
	Email:	rh@stellum.com

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande med en skiljeman utsedd att institutet. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....

Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 5 maj 2014

Optimus Fonder AB

.....

Ulf Deckmark

Stockholm den 5 maj 2014

Stellum Kapitalförvaltning AB

.....

Roger Hassanov

Avtal om extra provision

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Birger Jarlsgatan 32 B, 114 29 Stockholm ("Fondbolaget") och Stellum Kapitalförvaltning AB, org nr 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm ("Distributören") har följande avtal om förmedling av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att förmedla fonder till institutioner, professionella investerare samt privatpersoner, och innehar tillstånd ifrån Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling och sidoverksamhet att motta och vidarebefordra order avseende andelar i investeringsfonder och fondföretag samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (FFL).

Parterna har återupptagit samarbetes avtal avseende förmedling av andelar i fonden High Yield gällande PPM kunder.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att förmedla andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid förmedling 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 förmedlingen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra förmedlingen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av förmedlingen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av förmedlingen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför förmedlingen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4§ lagen (2013:563).

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

Distributören åtar sig att meddela eventuella ägarförändringar hos Distributören.

Distributören garanterar att ingen annan person, bolag, förening, sammanslutning eller juridisk person äger rätt till direkt eller indirekt ersättning av Fondbolaget pga detta avtal eller som en följd av Distributörens samarbete med Fondbolaget, utöver vad som må följa av detta avtal eller dess bilagor.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om förmedlingens 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 förmedlingen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av förmedlingen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För förmedling mot investerande kunder;

Distributören erhåller en extra provision för förmedling av fondandelar gällande perioden april, maj och juni 2014 som uppgår till totalt 863 434 kr beräknat på de av Distributören aktivt förmedlade fonder och där förmedlingen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Den extra provisionen utgår endast för perioden april, maj och juni.

Den extra provisionen utbetalas omgående efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisionsersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal samt eventuell skyldighet att utge ersättning till Fondbolaget inkluderar all eventuellt utgående 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 1 juni 2014 och gäller tom sista juni 2014.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.
Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Parterna ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster. Med undertecknande av detta avtal bekräftar Distributören att det inte finns något ersättnings anspråk på Fondbolaget för perioden 2013-11-01 tom 2014-06-30.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:		Optimus Fonder AB
		Ulf Deckmark
	Tel:	08-502 556 03
	Fax:	08-502 556 04
	Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:		Stellum Kapitalförvaltning AB
		Roger Hassanov
	Tel:	08-702 59 00
	Fax:	08-702 59 01
	Email:	rh@stellum.com

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande med en skiljeman utsedd att institutet. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....

Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 30 juni 2014

Optimus Fonder AB

.....

Ulf Deckmark

Stockholm den 30 juni 2014

Stellum Kapitalförvaltning AB

.....

Roger Hassanov

July 6, 2012 **[ROUGH DRAFT]**

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj
Stockholm, Sweden

Re: Mark-to-market

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio each month.

Mesirow Financial (Mesirow) is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions and other financial entities offering fixed income sales and trading, public finance, lease finance and investment banking. Mesirow is a national leader in financial advisory services including bond valuation services, corporate recovery, litigation, investigative and intelligence services, interim management and real estate consulting.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Mesirow has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (IDC and Bloomberg) designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value".

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

It is our intent to provide you with your needed valuation by two business days prior to the end of each month. For this purpose, we will need you to provide us with a schedule of the bonds that need to be evaluated on the 25th of each month.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Todd

July 6, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj
Stockholm, Sweden

Re: Mark-to-market

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio each month.

[intro about DLR] De La Rosa & Co is a full-service investment bank with offices in Los Angeles and San Francisco. Since it was founded in 1989, De La Rosa has grown to become the third-ranked municipal bond underwriter in California, and is among the top ten of all US underwriters. Additionally, De La Rosa & Co has a focus in the asset backed securities market,,, blah blah blah...

I will be your contact for our firm. [A little about Traskos - bio]

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. De La Rosa & Co has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (IDC and Bloomberg) designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value".

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

It is our intent to provide you with your needed valuation by two business days prior to the end of each month. For this purpose, we will need you to provide us with a schedule of the bonds that need to be evaluated on the 25th of each month.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Arielle

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
email: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

Pursuant to your needs, we are able to provide ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds ~~that we have transacted~~. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Our pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking a more in-depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical

support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,

Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading

Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading

Mesirow Financial®

75 YEARS 2012

6750 North Andrews Avenue, Suite 325, Fort Lauderdale, Florida 33309
954.356.0330 ▪ mesirowfinancial.com

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
e-mail: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

Pursuant to your needs, we are able to provide ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Mesirow's pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking a more in-depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,

Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading

Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading

Mesirow Financial®

75 YEARS 2012

6750 North Andrews Avenue, Suite 325, Fort Lauderdale, Florida 33309
954.356.0330 ▪ mesirowfinancial.com

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
email: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

Pursuant to your needs, we will provide your firm ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds. Such valuations will be sent to your attention via email, two business days prior to the end of each month. Included with the valuations we will describe any significant statistical changes (i.e.: any principal and interest payments). There will be no service charge for these services currently. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Our pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking

a more in-depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,

Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading

Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading

Dana Benz-Fischer

From: Markus Laifle
Sent: Donnerstag, 15. August 2013 10:52
To: Depotgeschaeft
Cc: riskControl; Trade Operations Mailbox; Carsten Pfersdorf
Subject: Depot 900728

Hallo,

für das o.a. Depot buchen wir im Verkauf

nom. 24.354.840 ISIN US59024FAG90 mit Kurs USD 34,50

Faktor 0,7226265270 ergibt Kurs 24,930615, , accrued interest USD 5270,38 ,

Commission USD 24354,84

t/d 14.08. 17:30 s/d 16.08.

Danke und Gruß

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

Anlage 2.4 Anfragen zu Kundenbeziehungen

Bezüglich der von Ihnen angefragten Gesellschaften/ Personen, im Hinblick auf eine mögliche Kundenbeziehung mit ODDO SEYDLER/ Close Brother Seydler, können wir Ihnen folgende Rückmeldungen geben:

Name der Person/ Gesellschaft	**Angabe zur Kundenbeziehung ODDO SEYDLER/ Close Brothers Seydler**
Mark Bishop	**Herr Bishop war weder Kunde noch Verfügungsberechtigter für ein Konto- oder Depot von ODDO SEYDLER/ Close Brothers Seydler für den angefragten Zeitraum. Herr Bishop hat im Auftrag der ABS Investment Group die frei von Zahlung Überträge an unseren Depotkunden Solid Venture Capital Ltd. koordiniert.**
Afram Gergeo	**Verfügungsberechtigt für das Depot # 728, Verfügungsberechtigt für das Konto # 900728, Verfügungsberechtigt für das Konto #100000728 Verfügungsberechtigt für das Konto #200000728 Verfügungsberechtigt für das Konto #800000728**
Emil Amir Ingmanson/ Max Serwin	**Verfügungsberechtigt für das Depot # 728, Verfügungsberechtigt für das Konto # 900728, Verfügungsberechtigt für das Konto #100000728 Verfügungsberechtigt für das Konto #200000728 Verfügungsberechtigt für das Konto #800000728**
Solid Venture Capital Ltd., C58566, Malta	**Es gab und gibt keine direkte Geschäftsbeziehung.**
Solid Venture Capital Ltd., Nr. 05179108 UK	**Konto-/ Depotverbindung mit Solid Venture Capital Ltd., mit Sitz in London. Die von Ihnen angefragte Nummer ist uns unbekannt.**
Temple Asset Management	**Es gab und gibt keine direkte Geschäftsbeziehung**
Boardwalk Co. Ltd.	**Es gab und gibt keine direkte Geschäftsbeziehung**
ABS Investment Group	**Es gab und gibt keine direkte Geschäftsbeziehung (Die Gesellschaft war Gegenseite aus free of payment Transaktionen – siehe Gesamtaufstellung)**
Optimus Socially Responsible Investments Ltd.	**Es gab und gibt keine direkte Geschäftsbeziehung**
Energy Everything Investments plc	**Es gab und gibt keine direkte Geschäftsbeziehung**

Anlage 3. HSBC TRANSAKTION SERVICE GMBH

Wir sind uns unsicher, ob dieser Teil Ihrer Anfrage tatsächlich an unser Haus gerichtet wurde oder direkt an HSBC. Wir haben Ihnen nachfolgend die uns zur Verfügung stehenden Informationen in Bezug auf die über HSBC getätigten Geschäfte zusammengestellt und hoffen, dies war in Ihrem Sinne.

Anlage 3.1 Anfrage zur Vermittlung von Finanzinstrumenten

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG ist die Hausbank bzw. der Clearing-Agent von ODDO SEYDLER (ehem. Close Brothers Seydler Bank AG). Die Firma HSBC Transactions Service GmbH ist eine 100%ige Tochter der HSBC Trinkaus & Burkhard AG, und ist u.a. zuständig für die Bereiche Clearing und Settlement. In dem von Ihnen angefragten Zeitraum war HSBC Trinkaus & Burkhardt AG zuständig für die Abwicklung aller Wertpapiergeschäfte von ODDO SEYDLER („Kundenhandel"). Der Vollständigkeit halber möchten wir an dieser Stelle darauf hinweisen, dass nur der Kundenhandel, nicht jedoch das Depotgeschäft über HSBC abgewickelt wurde. Für letzteres war BNP zuständig.

Name	Währung	ISIN
BANC OF AMERICA MTG 2004-L TR. DL-FLR CERTS 2004(35) CL.B-1	USD	US05949AZH66
MS ABS CAP.I INC. TR.2003-NC8 DL-FLR CERTS 2003(33) CL.B-3	USD	US61746RDS76
LEHMAN MORTGAGE TRUST 2008-6 DL-FLR CERTS 2008(47) CL.B1	USD	US52525FAH64
BANC OF AMERICA FDG 2004-1 TR. DL-FLR CERTS 2004(34) CL.B-2	USD	US05946XGH08
FIRST NLC TRUST 2005-3 DL-FLR NOTES 2005(35) CL.M-2	USD	US32113JBV61
GSAA HOME EQUITY TRUST 2006-6 DL-FLR CERTS 2006(36) CL.AF-7	USD	US362334MZ48
STRUCT.ASSET INV.LN TR.2006-4 DL-FLR CERTS 2006(36) CL.A5	USD	US86360WAE21
ML ALTERN. NOTE ASSET S.07-A2 DL-FLR CERTS 2007(37) CL.A-3D	USD	US59024FAG90

Dokumentation über sämtliche vermittelten Geschäfte, sowohl Käufe als auch Verkäufe in Form von Verträgen, Prospekten, Aufträgen, E-Mails, usw.

In der Datei „Seydler010113 31122015.xlsx" sind alle Buchungen in den genannten ISINs enthalten. Teilweise wurden Geschäfte storniert und neuabgerechnet.

Die Datei „SWIFTe.xlsx" enthält Kopien der externen Lieferaufträge und Settlementbestätigungen der amerikanischen Lagerstelle.

Die Aufträge wurden in Form von Abrechnungsfiles von ODDO SEYDLER an den Clearing Agent HSBC Trinkaus & Burkhardt AG zur Verfügung gestellt. Bei den angefragten Geschäften handelte es sich um „US domestic" Settlements, d.h. die Geschäfte wurden von HSBC Trinkaus & Burkhardt AG an die US-Lagerstelle Brown Brothers Harriman in New York instruiert und gesettled.

Angaben zum Auftraggeber, Gesellschaften und Ansprechpartner:

ODDO SEYDLER BANK AG (ehem. Close Brothers Seydler Bank AG)

Schillerstraße 27-29, 60313 Frankfurt am Main

Vertragspartner (Verkäufer/ Käufer), Gesellschaften und Personen:

1. **Solid Venture Capital Ltd. , London**
   Ansprechpartner: Emil Amir Ingmansson

2. **Optimus Fonder AB (ehem. Traction Fonder AB)**
   Ansprechpartner: Ulf Deckmark
   Jan Eriksson

Auskunft/ Dokumentation in Bezug darauf, welchen Preis die Kunden beim Kauf bzw. Verkauf dieser Wertpapiere gezahlt/ erhalten haben.

Die jeweiligen Preise der Geschäftsabrechnungen entnehmen Sie bitte der Anlage „Anlage 3.1 Seydler010113 31122015.xlsx" Spalte „S" auf dem Memorystick.

Auskunft darüber, an/ von welche(n) Konten (IBAN) und Kontoinhaber(n) der gezahlte/ erhaltene Kaufpreis bezahlt wurde.

Kontoinhaber: ODDO SEYDLER BANK AG
Konto: 3960104004
IBAN: DE10 3003 0880 3960 1040 04
in ihrer Funktion als Execution Broker (im Auftrag und für Rechnung des jeweiligen Kunden)

Auskunft/ Dokumentation in Bezug auf etwaige gezahlte/ erhaltene Provisionen. An/von wen/ wem?

An unsere Abwicklungsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG haben wir jeweils die Standard Provision für die Abwicklung eines außerbörslichen Geschäftes in den USA bezahlt.

ODDO SEYDLER BANK AG hat auf der Kundenseite insgesamt 128.696,38 USD Commission vereinnahmt (siehe Anlage 3.1 – Commission)

Wer ist für die „clearing und settlement" der oben aufgeführten Wertpapiere verantwortlich gewesen?

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG on behalf of ODDO SEYDLER BANK AG, on behalf of Close Brothers Seydler Bank AG.

Wurde DTC für die „clearing und settlement" benutzt?

Ja.

Es wird um die gesamte Dokumentation zur „clearing und settlement" in Bezug auf die oben angeführten Instrumente gebeten.

Unsere Abwicklungsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG hat alle für das Clearing und Settlement relevanten Informationen in den beigefügten Dateien ausgewiesen. Die gesamte Dokumentation zum Clearing und Settlement entnehmen sie bitte der Datei „Anlage 3.1 SWIFTEe" auf dem Memorystick.

Wie lautet ihre DTC-Nummer?

DTC 010 – BBH

3.2 Anfrage zu Kundenbeziehungen

In Ihrem Anschreiben wurden unter diesem Punkt keine „nachstehend aufgeführten Gesellschaften/Personen" detailliert, weshalb wir annehmen, dass dieser Punkt direkt bei HSBC angefragt wurde.

- ABS Investment Group
- Optimus Socially Responsible Investments Ltd
- Energy Everything Investments plc

3. HSBC TRANSACTION SERVICE GMBH

3.1 Anfrage zur Vermittlung von Finanzinstrumenten

HSBC Transaction Service GmbH
Yorckstrasse 21-23
404 76 Düsseldorf

St. Düsseldorf

Die Fa. HSBC Transaction Service GmbH hat die nachstehend aufgeführten Finanzinstrumente vermittelt:

Name	Währung	ISIN
BOAMS MTGE 2004-L B1	USD	US05949AZH66
MSAC 2003-NC8 B3	USD	US61746RDS76
LMT 2008-6 B1	USD	US52525FAH64
BAFC FDG 2004-1 DL-FR	USD	US05946XGH08
FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61
GSAA 2006-6 AF7	USD	US362334MZ48
SAIL 2006-4 A5	USD	US86360WAE21
MANA 2007-A2 A3D	USD	US59024FAG90

Wir bitten um die nachstehend aufgeführten Informationen für den Zeitraum 2013-2015:

- Dokumentation über sämtliche vermittelten Geschäfte, sowohl Käufe als auch Verkäufe in Form von Verträgen, Aufträgen, E-Mails usw.
- Auftraggeber; Gesellschaften und Ansprechpartner.
- Vertragspartner (Verkäufer/Käufer); Gesellschaften und Personen.
- Auskunft/Dokumentation in bezug darauf, welchen Preis die Kunden beim Kauf bzw. Verkauf dieser Wertpapiere gezahlt/erhalten haben.
- Auskunft darüber, an/von welche(n) Konten (IBAN) und Kontoinhaber(n) der gezahlte/erhaltene Kaufpreis bezahlt wurde.
- Auskunft/Dokumentation in bezug auf etwaige gezahlte/erhaltene Provisionen. An/von wen/wem?
- Wer ist für die „clearing and settlement" der oben aufgeführten Wertpapiere verantwortlich gewesen?
- Wurde DTC für die „clearing and settlement" benutzt?
- Es wird um die gesamte Dokumentation zur „clearing and settlement" in bezug auf die oben angeführten Instrumente gebeten.
- Wie lautet Ihre DTC-Nummer?

3.2 Anfrage zu Kundenbeziehungen

Handelt es sich bei den nachstehend aufgeführten Gesellschaften/Personen um Kunden bei Ihnen?

0000

COMMISSION 0·00 *

4 295·81 +
4 295·81 +
1 291·71 +
1 291·71 +
3 753·50 +
3 753·50 +
5 345·00 +
2 705·88 +
7 000·00 +
4 970·00 +
710·00 +
4 321·00 +
2 635·81 +
30 000·00 +
21 900·00 +
24 354·84 +
6 071·81 +

0017

128 696·38 *

August 20,2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden

Re: Daily RMBS valuation service

Dear Ulf:

ABS Investment Group is uniquely positioned to provide monthly technical and fundamental analysis, and valuation on residential mortgage backed securities (RMBS). ABS Investment Group's management team has originated, structured and managed over $51 billion of RMBS from 2003 through 2011. None of these securities have taken a principal write down. In fact, going back to 1994 vintages (when individuals of the management team started securitizing mortgage loans), this management group has been involved in the securitization and management of over $100 billion of RMBS, and again, none of the securities have taken a principal write down.

Per the due diligence diagram (attached hereto), ABS Investment Group models all bonds in RMBS using sophisticated cash flow models (Intex, Barclays, and JP Morgan), and Bloomberg analytics, along with market comparables when available. Detailed cash flow models utilizing the above mentioned models using historical performance, current cash flows, option adjusted spread analysis, along with current monthly performance from the bonds provides the investor with the most accurate market pricing and yield analysis. All credit enhancement provisions and the dynamics of each RMBS are reviewed monthly. Also, the RMBS cash flows are stress tested based on performance, pre payment, and interest rate metrics.

In addition, ABS Investment Group provides these cash flow analysis and outputs along with actual monthly performance statements detailing all characteristics of each RMBS.

Since broker/dealers will only provide valuation services to the clients that are "trading" with them, ABS Investment Group will be an "arm length" third party valuation provider. ABS Investment Group will not purchase from or sell to any broker/dealer that is doing business with Traction, and ABS Investment Group will not purchase from or sell to Traction direct. This position ensures that ABS

Investment Group's market pricing and yield analysis is unbiased and free from any actual or perceived conflict of interest.

Based on your needs, ABS Investment Group will provide your firm ongoing valuations on a month end basis, spot, and daily. These valuations will be sent to your attention via email each business day. On the month end valuations, we will describe any significant statistical changes (i.e.: any principal and interest payments). There will be a charge for these services of $250 per RMBS per month. All requests from your firm should be directed to Mark Aarvig, Chief Investment Officer, at maarvig@absig.com, or +1 877 560 6637.

We are committed to providing you with a daily service that is unparalleled in the market today, and we look forward to working with you.

Regards,

Mark Aarvig
Chief Investment Officer
ABS Investment Group

ABS INVESTMENT GROUP

August 20,2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden

Re: Daily RMBS valuation service

Dear Ulf:

ABS Investment Group is uniquely positioned to provide monthly technical and fundamental analysis, and valuation on residential mortgage-backed securities (RMBS). ABS Investment Group's management team has originated, structured and managed over $51 billion of RMBS from 2003 through 2011. None of these securities have taken a principal write-down. In fact, going back to 1994 vintages (when individuals of the management team started securitizing mortgage loans), this management group has been involved in the securitization and management of over $100 billion of RMBS, and again, none of the securities have taken a principal write-down.

Per the due diligence diagram (attached hereto), ABS Investment Group models all bonds in RMBS using sophisticated cash flow models (Intex, Barclays, and JP Morgan), and Bloomberg analytics, along with market comparables when available. Detailed cash flow models utilizing the above mentioned models using historical performance, current cash flows, option adjusted spread analysis, along with current monthly performance from the bonds provides the investor with the most accurate market pricing and yield analysis. All credit enhancement provisions and the dynamics of each RMBS are reviewed monthly. Also, the RMBS cash flows are stress tested based on performance, pre-payment, and interest rate metrics.

In addition, ABS Investment Group provides these cash flow analysis and outputs along with actual monthly performance statements detailing all characteristics of each RMBS.

Since broker/dealers will only provide valuation services to the clients that are "trading" with them, ABS Investment Group will be an "arm-length" third party valuation provider. ABS Investment Group will not purchase from or sell to any broker/dealer that is doing business with Traction, and ABS Investment Group will not purchase from or sell to Traction direct. This position ensures that ABS

Investment Group's market pricing and yield analysis is unbiased and free from any actual or perceived conflict of interest.

Based on your needs, ABS Investment Group will provide your firm ongoing valuations on a month end basis, spot, and daily. These valuations will be sent to your attention via email each business day. On the month end valuations, we will describe any significant statistical changes (i.e.: any principal and interest payments). There will be a charge for these services of $250 per RMBS per month. All requests from your firm should be directed to Mark Aarvig, Chief Investment Officer, at maarvig@absig.com, or +1 877 560 6637.

We are committed to providing you with a daily service that is unparalleled in the market today, and we look forward to working with you.

Regards,



Mark Aarvig
Chief Investment Officer
ABS Investment Group



August 20,2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden

Re: Daily RMBS valuation service

Dear Ulf:

ABS Investment Group is uniquely positioned to provide monthly technical and fundamental analysis, and valuation on residential mortgage-backed securities (RMBS). ABS Investment Group's management team has originated, structured and managed over $51 billion of RMBS from 2003 through 2011. None of these securities have taken a principal write-down. In fact, going back to 1994 vintages (when individuals of the management team started securitizing mortgage loans), this management group has been involved in the securitization and management of over $100 billion of RMBS, and again, none of the securities have taken a principal write-down.

Per the due diligence diagram (attached hereto), ABS Investment Group models all bonds in RMBS using sophisticated cash flow models (Intex, Barclays, and JP Morgan), and Bloomberg analytics, along with market comparables when available. Detailed cash flow models utilizing the above mentioned models using historical performance, current cash flows, option adjusted spread analysis, along with current monthly performance from the bonds provides the investor with the most accurate market pricing and yield analysis. All credit enhancement provisions and the dynamics of each RMBS are reviewed monthly. Also, the RMBS cash flows are stress tested based on performance, pre-payment, and interest rate metrics.

In addition, ABS Investment Group provides these cash flow analysis and outputs along with actual monthly performance statements detailing all characteristics of each RMBS.

Since broker/dealers will only provide valuation services to the clients that are "trading" with them, ABS Investment Group will be an "arm-length" third party valuation provider. ABS Investment Group will not purchase from or sell to any broker/dealer that is doing business with Traction, and ABS Investment Group will not purchase from or sell to Traction direct. This position ensures that ABS

Investment Group's market pricing and yield analysis is unbiased and free from any actual or perceived conflict of interest.

Based on your needs, ABS Investment Group will provide your firm ongoing valuations on a month end basis, spot, and daily. These valuations will be sent to your attention via email each business day. On the month end valuations, we will describe any significant statistical changes (i.e.: any principal and interest payments). There will be a charge for these services of $250 per RMBS per month. All requests from your firm should be directed to Mark Aarvig, Chief Investment Officer, at maarvig@absig.com, or +1 877 560 6637.

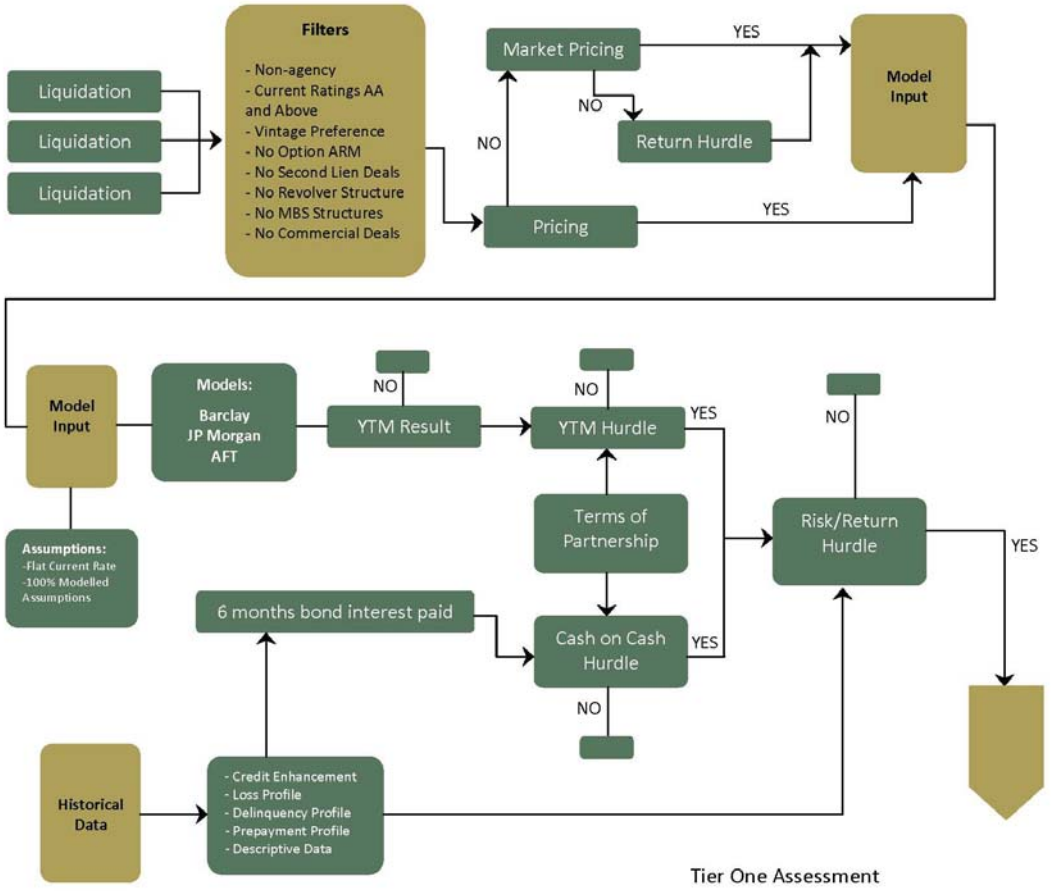
We are committed to providing you with a daily service that is unparalleled in the market today, and we look forward to working with you.

Regards,



Mark Aarvig
Chief Investment Officer
ABS Investment Group

Due Diligence



creditsafe

Namn : Jelena Saalismaa
Personnummer : 197505165105

Dagens datum : 2013-06-22

Personnummer	19750516-5105	**Län**	STOCKHOLM
Namn	Jelena Saalismaa	**Kommun**	STOCKHOLM
Folkbokföringsadress	C/O Markus Groundstroem Bjurholmsplan 29 LGH 1302 116 63 STOCKHOLM	**Församling**	KATARINA
Övrig adressinformation	Klicka här		
Civilstånd	Ej gift		

Tidigare adress

TYP	ADRESS	C/O	POSTNUMMER	ORT	LAND	FRÅN DATUM	TILL DATUM
Folkbokföringsadress	Sankt Paulsgatan 22 C LGH 1104	Johan Häggström	118 48	STOCKHOLM		2012-09-17	2013-03-11
Folkbokföringsadress	Tranvägen 3		953 36	HAPARANDA		2003-10-17	2012-09-17

Övrig adressinformation

Folkbokföringsadress sedan: 2013-03-11

Inkomstuppgifter

INKOMSTÅR	2012		2011		2010
Överskott av tjänst	139 250	-17,7 %	169 199	27,3 %	132 936
Överskott av aktiv näringsverksamhet	0	-	0	-	0
Överskott av passiv näringsverksamhet	0	-	0	-	0
Allmänna avdrag	2 700	-10,0 %	3 000	-9,1 %	3 300
Taxerad förvärvsinkomst	136 500	-17,8 %	166 100	28,2 %	129 600
Inkomst av kapital	0	-	0	-	0
Underskott av kapital	12 914	1,9 %	12 672	71,0 %	7 412
Sammanräknad inkomst	123 586	-19,5 %	153 428	25,6 %	122 188
Slutgiltig skatt	26 561	-13,6 %	30 726	0,3 %	30 622
Mervärdesskatt	0	-	0	-	0

Betalningsanmärkningar

Utmätningsförsök	2 st
Allmänna mål	7 st
Enskilda mål	9 st
TOTALT ANTAL:	18 ST

Senaste anmärkning

Typ	Utmätning och övriga anmärkningar
Borgenär	
Datum	2013-06-05
Belopp	

Skuldsanering

Inga registrerade

Skuldsaldo hos Kronofogden (2013-06-07)

Enskilda mål	0 SEK	**Antal Enskilda mål**	0 st
Allmänna mål	13 798 SEK	**Antal Allmänna mål**	1 st

TOTAL	13 798 SEK	TOTAL ANTAL	1 ST

Skuldsaldohistorik från Kronofogden

DATUM	ENSKILDA MÅL	ALLMÄNNA MÅL	TOTAL SUMMA
2013-04-12	0 st	3 st	21 632 SEK
2012-10-05	0 st	2 st	20 191 SEK
2012-09-07	0 st	1 st	18 790 SEK
2012-08-03	1 st	1 st	4 047 SEK
2012-07-27	1 st	1 st	4 045 SEK
2012-07-20	1 st	1 st	4 043 SEK
2012-07-13	1 st	1 st	4 041 SEK
2012-07-06	1 st	1 st	4 039 SEK
2012-06-29	1 st	0 st	2 636 SEK

Utmätningsförsök och återtagningsmål

DATUM	TYP	KOMMENTARER
2013-06-05	Utmätningsförsök	- Kontroll av löneförhållande avseende löneutmatning - Registerforskning vid fullständig tillgångsundersökning
2011-03-08	Utmätningsförsök	- Gäldenärskontakt har skett - Kontroll av löneförhållande avseende löneutmatning - Registerforskning vid fullständig tillgångsundersökning

Allmänna mål

DATUM	SUMMA	TYP	KOMMENTARER
2013-04-11	841	TV-avgift	
2012-10-03	801	TV-avgift	
2012-07-04	801	TV-avgift	
2011-10-05	801	TV-avgift	
2011-06-15	801	TV-avgift	
2011-04-06	801	TV-avgift	
2011-01-05	801	TV-avgift	
TOTAL:	5 647	7 ST	

Enskilda mål

DATUM	SUMMA	BORGENÄR	KOMMENTARER
2012-07-25	1 822	Haparanda kommun	Utslag
2011-12-21	1 144	TeliaSonera Sverige Aktiebolag	Utslag
2011-12-08	7 881	HSB Bostadsrättsförening Kantarellen i Haparanda	Utslag
2011-06-09	1 090	STIFTELSEN HAPARANDABOSTÄDER	Utslag
2011-04-18	4 988	HSB Bostadsrättsförening Kantarellen i Haparanda	Utslag
2011-04-11	545	STIFTELSEN HAPARANDABOSTÄDER	Utslag
2010-12-08	1 044	Haparanda kommun	Utslag
2010-11-24	4 905	Norrbottens läns landsting	Utslag
2010-09-22	3 166	J&J LAKKAPÄÄ OY	Utslag
TOTAL:	26 585	9 ST	

Scoring

Sannolik betalningsförmåga [1-100]	Ingen scoring	Utmätningsförsök

Förklaring till vår Scoringskala

POÄNG	SANNOLIK BETALNINGSFÖRMÅGA
70 - 100	Mycket hög
40 - 69	Hög
20 - 39	Medel
1 - 19	Låg

Ingen Scoring	Exempel då scoring inte beräknas är då personen har beviljad skuldsanering, har registrerat utmätningsförsök eller är spärrad

Bolagsengagemang

ORGNR	FÖRETAGSNAMN	FUNKTION	TILLTRÄDE	STATUS
716415-8094	HSB Bostadsrättsförening Kantarellen i H...	Ledamot	2009-11-09	Aktivt

Översikt

Antal fastigheter	0 st	
Totalt tax. värde	0 SEK	
Genomsnittligt ägande %	0 %	
Tax. värde byggnad ägd del	0 SEK	
Tax. värde mark ägd del	0 SEK	
Totalt tax. värde ägd del		**0 SEK**
Inga fastigheter registrerade		

© Copyright - Safe Information Group NV

1680

16:4

KÖPEKONTRAKT

Säljare:	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760, Företr Afram Gergeo
Köpare:	Solid Venture Capital Ltd Malta, Företrädare Emil Amir Ingmanson
Objekt:	Astartes AB, 556879-0595, 500 aktier
Köpeskilling:	200 001 krona

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

a. Överlåtelsebalans per 2012-10-15, saldobesked från bank

b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 250 000 kronor fördelat på 2500 st aktier

b. Ovan omnämnda aktier utgör samtliga av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalts

c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar

d. Alla Bolagets aktier har samma rätt

e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av ev k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till erläggande av köpeskillingen skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.

Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

a. Personal ej har nyanställts

b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång

c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse

d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts

e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat överlåtelsebalans överensstämmer med lag och godredovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning,se dock övrig information

b. För Köparen presenterat överlåtelsebalans är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

a. Bolaget ej har skatteskulder

b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller framdeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.

8. Övrig information

Köpeskillingens skalla erläggas senast 2013-04-25 till anvisat konto.

Säljarna är skyldig att skicka vidare all post under en tid av 2 månader från avtalsdatum.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2012-12-28

Solid Equity Nordic AB, Afram Gergeo

Solid Venture Capital Ltd Malta, Emil Amir Ingmanson

Årsredovisning

för

Positiv Pension i Sverige AB

556791-9856

Räkenskapsåret

2012–05–01 – 2013–04–30

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2/7 2013. Årsstämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg 2/7 2013

Niclas Tapper

Årsredovisning

för

Positiv Pension i Sverige AB

556791-9856

Räkenskapsåret

2012–05–01 – 2013–04–30

Styrelsen och verkställande direktören för PositivPension i Sverige AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2012-05-01 – 2013-04-30.

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolaget bedriver verksamhet som utgörs av rekommendationer och nyheter kring pension och sparande samt därmed förenlig verksamhet.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

Året har präglats av fortsatta investeringar i kundanskaffning och produktutvidgning. En kraftig tillväxt i kundantal och interna effektiviseringar har resulterat i kraftigt ökad omsättning och ett positivt resultat. Vidare har för verksamheten strategiska avtal tecknats under året. Den positiva trenden ger oss goda möjligheter till fortsatt tillväxt med satsningar på nya och förbättrade tjänster.

Flerårsöversikt (tkr)	2012/13	2011/12	2009/11
Nettoomsättning	27 149	9 485	1 133
Resultat efter finansiella poster	5 232	1 498	-345
Soliditet (%)	31	13	2

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	844 190
årets vinst	3 845 917
	4 690 107
disponeras så att	
i ny räkning överföres	4 690 107

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

1945

Resultaträkning

	Not	2012-05-01 -2013-04-30	2011-05-01 -2012-04-30
Nettoomsättning		27 148 600	9 484 715
		27 148 600	**9 484 715**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-19 479 994	-7 577 273
Personalkostnader	1	-2 411 097	-412 524
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	2	-27 000	0
		-21 918 091	**-7 989 797**
Rörelseresultat		**5 230 509**	**1 494 918**
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		2 200	3 558
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 014	-716
		1 186	**2 842**
Resultat efter finansiella poster		**5 231 695**	**1 497 760**
Resultat före skatt		**5 231 695**	**1 497 760**
Skatt på årets resultat		-1 385 778	-309 067
Årets resultat		**3 845 917**	**1 188 693**

1946

Balansräkning	Not	2013-04-30	2012-04-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	108 000	0
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga fordringar	4	100 000	100 000
Summa anläggningstillgångar		**208 000**	**100 000**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		3 941 171	3 272 066
Övriga fordringar		225 930	468 759
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		9 101 935	4 389 720
		13 269 036	**8 130 545**
Kassa och bank		2 158 482	1 403 201
Summa omsättningstillgångar		**15 427 518**	**9 533 746**
SUMMA TILLGÅNGAR		**15 635 518**	**9 633 746**

1947

Balansräkning	Not	2013-04-30	2012-04-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	5		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		102 000	102 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		844 190	498
Årets resultat		3 845 917	1 188 693
		4 690 107	**1 189 191**
Summa eget kapital		**4 792 107**	**1 291 191**
Kortfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut		551 026	1 770 573
Leverantörsskulder		365 117	24 159
Aktuella skatteskulder		1 694 845	309 067
Övriga skulder		43 241	33 922
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		8 189 182	6 204 834
Summa kortfristiga skulder		**10 843 411**	**8 342 555**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**15 635 518**	**9 633 746**
Ställda säkerheter		**Inga**	**Inga**
Ansvarsförbindelser		**Inga**	Inga

1948

Tilläggsupplysningar

Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar
Årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd.

Företaget har valt att inte utnyttja möjligheten att tillämpa förenklingsreglerna i BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktiebolag (K2).

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar och skulder har upptagits till anskaffningsvärden där inget annat anges.

Periodisering av inkomster och utgifter har skett enligt god redovisningssed.

Intäktsredovisning
Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Nyckeltalsdefinitioner
Nettoomsättning
Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster
Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

Soliditet (%)
Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

1949

Noter

Not 1 Anställda och personalkostnader

	2012-05-01 -2013-04-30	2011-05-01 -2012-04-30
Medelantalet anställda		
Kvinnor	6	3
Män	4	1
	10	**4**
Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader inklusive pensionskostnader		
Löner och andra ersättningar	1 968 602	329 666
Sociala kostnader och pensionskostnader	441 379	79 565
Totala löner, andra ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	**2 409 981**	**409 231**

Not 2 Avskrivningar och nedskrivningar

Anläggningstillgångar skrivs av enligt plan över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas:

Materiella anläggningstillgångar	
Inventarier, verktyg och installationer	20 %

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2013-04-30	2012-04-30
Inköp	135 000	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**135 000**	**0**
Årets avskrivningar	-27 000	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-27 000**	**0**
Utgående redovisat värde	**108 000**	**0**

Not 4 Andra långfristiga fordringar

	2013-04-30	2012-04-30
Ingående anskaffningsvärden	100 000	120 000
Avgående fordringar	0	-20 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**100 000**	**100 000**
Utgående redovisat värde	**100 000**	**100 000**

Spärrkonto hos Gothia Financial Group AB.

Not 5 Förändring av eget kapital
Antal aktier: 1 020

	Aktie-kapital	Balanserat resultat	Årets resultat
Belopp vid årets ingång	102 000	497	1 188 693
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:		1 188 693	-1 188 693
Återbetalning aktieägartillskott		-345 000	
Årets resultat			3 845 917
Belopp vid årets utgång	**102 000**	**844 190**	**3 845 917**

Göteborg 1/7 2013

Oscar Berggren
Verkställande direktör

Niclas Tapper

Revisorspåteckning

Min revisionsberättelse har lämnats 1/7 2013

Robert Albertson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Positiv Pension i Sverige AB
Org.nr 556791-9856

Rapport om årsredovisningen

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Positiv Pension i Sverige AB för räkenskapsåret 2012-05-01 - 2013-04-30.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen
Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar
Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att jag följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden
Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Positiv Pension i Sverige ABs finansiella ställning per den 2013-04-30 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Positiv Pension i Sverige AB för räkenskapsåret 2012-05-01 - 2013-04-30.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen.

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala mig om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag utöver min revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot bolaget. Jag har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

Jag tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Göteborg den 1 / 7 - 2013

Robert Albertson
Auktoriserad revisor

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.

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.

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

1956

AFFIDAVIT OF J THOMAS EPPERSON

I, J Thomas Epperson, do solemnly swear as follows:

1. I am the accountant and personal friend of both Mark Bishop and Annika Olbin Bishop.

2. My date of birth is 23 November 1945.

3. I live at 3620 Fifth Avenue, Corona Del Mar, CA 92625

4. I have known Annika Olbin Bishop for seven years, since 2009, and I have known Mark Bishop for 25 years, since 1991.

5. I am submitting this Affidavit per instructions of Form I-751 regarding my relationship with Annika Olbin Bishop since her conditional residence was granted and my personal knowledge of her marriage and relationship to Mark Bishop.

6. I personally know Annika Olbin Bishop and have been aware of the relationship between her and Mark Bishop. I know that they are very happy with each other and love each other very much. I have provided accounting services for Mark Bishop, both personally and corporately since 1991. I have known Annika Olbin Bishop since 2009 and have been with them both together during many social events.

On this 13th day of December, 2016, I declare under the penalty of perjury under the laws of the State of California that the foregoing is true and correct.



J Thomas Epperson

ACKNOWLEDGMENT

A notary public or other officer completing this certificate verifies only the identity of the individual who signed the document to which this certificate is attached, and not the truthfulness, accuracy, or validity of that document.

State of California
County of Riverside)

On 12/13/2016 before me, Susan D Duffy, Notary Public
(insert name and title of the officer)

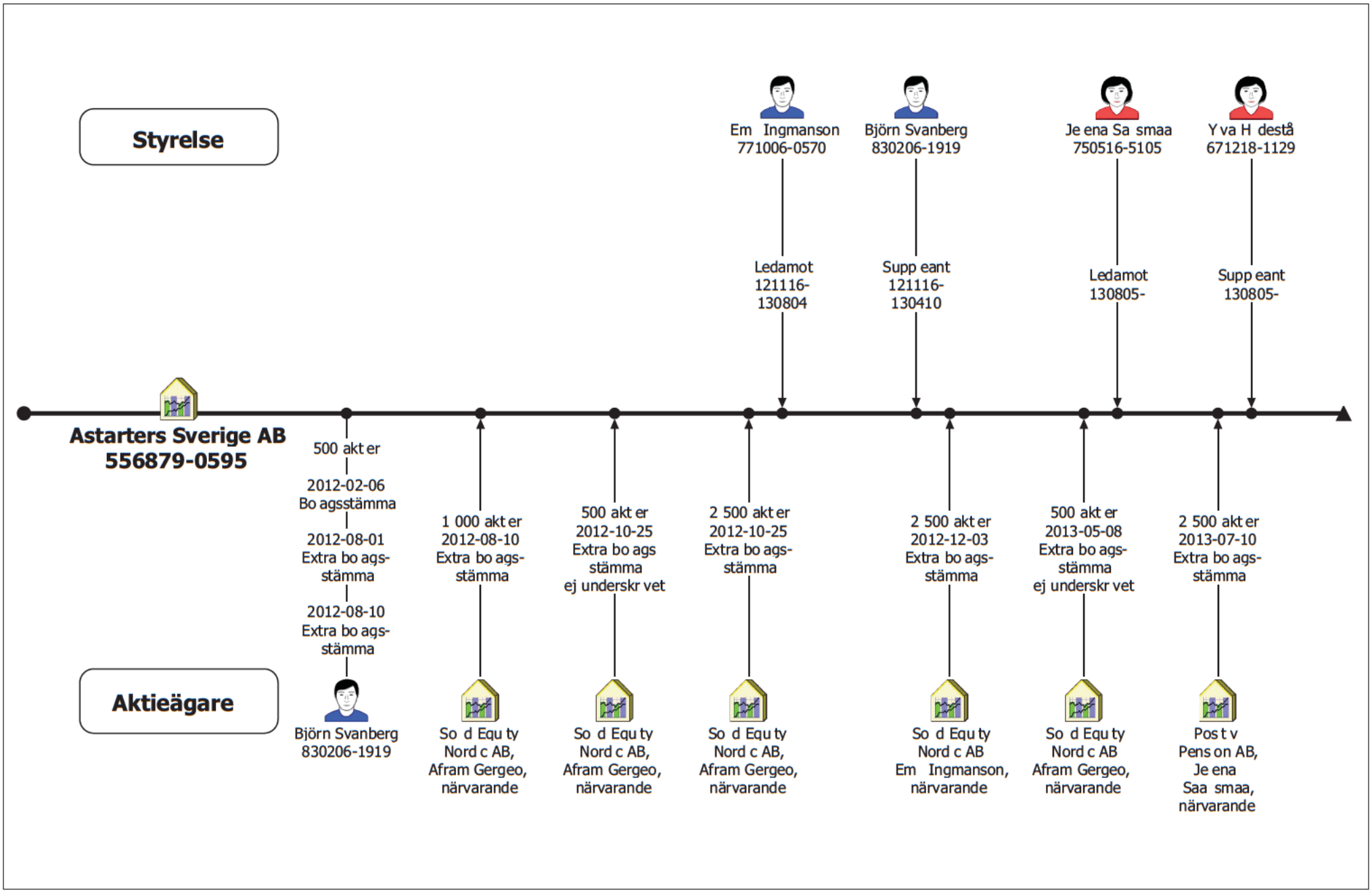
personally appeared J. THOMAS EPPERSON,
who proved to me on the basis of satisfactory evidence to be the person(s) whose name(s) is/are subscribed to the within instrument and acknowledged to me that he/she/they executed the same in his/her/their authorized capacity(ies), and that by his/her/their signature(s) on the instrument the person(s), or the entity upon behalf of which the person(s) acted, executed the instrument.

I certify under PENALTY OF PERJURY under the laws of the State of California that the foregoing paragraph is true and correct.

WITNESS my hand and official seal.

NCC1 SUSAN D. DUFFY Commission No. 2158419 NOTARY PUBLIC-CALIFORNIA RIVERSIDE COUNTY My Comm. Expires JUNE 28, 2020 NCC1

Signature Susan D Duffy (Seal)


Styrelse
Em Ingmanson
771006-0570
Björn Svanberg
830206-1919
Je ena Sa smaa
750516-5105
Y va H destå
671218-1129
Ledamot
121116-
130804
Supp eant
121116-
130410
Ledamot
130805-
Supp eant
130805-
Astarters Sverige AB
556879-0595
500 akt er
2012-02-06
Bo agsstämma
2012-08-01
Extra bo ags-
stämma
2012-08-10
Extra bo ags-
stämma
1 000 akt er
2012-08-10
Extra bo ags-
stämma
500 akt er
2012-10-25
Extra bo ags
stämma
ej underskr vet
2 500 akt er
2012-10-25
Extra bo ags-
stämma
2 500 akt er
2012-12-03
Extra bo ags-
stämma
500 akt er
2013-05-08
Extra bo ags-
stämma
ej underskr vet
2 500 akt er
2013-07-10
Extra bo ags-
stämma
Aktieägare
Björn Svanberg
830206-1919
So d Equ ty
Nord c AB,
Afram Gergeo,
närvarande
So d Equ ty
Nord c AB,
Afram Gergeo,
närvarande
So d Equ ty
Nord c AB,
Afram Gergeo,
närvarande
So d Equ ty
Nord c AB
Em Ingmanson,
närvarande
So d Equ ty
Nord c AB
Afram Gergeo,
närvarande
Pos t v
Pens on AB,
Je ena
Saa smaa,
närvarande

FÖRVALTARBERÄTTELSE ENLIGT 7 KAP 15 § KONKURSLAGEN

A. ALLMÄNNA UPPGIFTER

Konkursgäldenär:	Astartes Sverige AB, 556887-0595 Box 311 114 79 Stockholm
Styrelseledamot:	Jelena Saalismaa, 750516-5105 c/o Markus Groundstroem Bjurholmsplan 29 116 63 Stockholm
Revisor:	Saknas, tidigare revisor Magnus Wallenius, Certe Revision. Ansökan om eget utträde ingavs till Bolagsverket 2013-08-30
Registrerad verksamhet:	Bolaget ska bedriva telemarketing, huvudsakligen försäljning av el-abonnemang även besöksbokning och kundtjänstuppdrag samt därmed förenlig verksamhet.
Dag för konkursansökan:	Den 24 april 2014
Konkursbeslut:	Den 4 juni 2014
Konkursdomstol:	Uppsala tingsrätt mål nr. K 2459-14
Edgångssammanträde:	Den 28 juli 2014, kl. 08:45
Konkurssökande:	Staten gm Skatteverket
Konkursförvaltare	Advokat Ola Nordström, Advokatfirman Wijk & Nordström AB Box 1022 751 40 Uppsala
Tillsynsmyndighet:	ISM, Kronofogdemyndigheten i Eskilstuna, Box 552, 631 07 Eskilstuna
Bokföringsmaterial:	Inget har tillkommit sedan bouppteckning. Balans- och resultatrapport per den 30 juni 2013. Se bilaga 11

B. ÖVERSIKT ÖVER TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Följande uppgifter har hämtats ur bouppteckningen.

Tillgångar		0:-
Skulder med förmånsrätt	500:-	
Skulder utan förmånsrätt	519 153:-	
Brist		519 653:-
Kronor	519 653:-	519 653:-

Sedan upprättande av bouppteckning har ett antal ytterligare fordringsägare tillkommit.

Protokoll från edgångssammanträde bifogas, bilaga 2.

C. BAKGRUND

Bolaget registrerades den 1 januari 2012 och registrerades för F-skatt och mervärdesskatt den 16 mars 2012. Bolagets förste styrelseledamot var Björn Svanberg som var ledamot i bolaget fram till den 11 april 2013. Den 16 november 2012 invaldes Emil Ingmanson i styrelsen. Vilken var styrelseledamot ända fram till att Jelena Saalismaa invaldes den 5 augusti 2013.

Bolaget ägs eller har ägts av Solid Equity Nordic AB, 556805-4760 och av vad konkursförvaltaren förstått har koncernen även bestått av i vart fall följande bolag:

- Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856 - Konkurs – 2013-08-08
- NSTS Solenergi AB, 556913-1401 – Konkurs 2014-04-14
- Strategi Placering Skandinavien AB (namnändrat till Asama) – Konkurs 2014-05-22
- Voltia Kraft AB, 556857-9915 – Konkurs 2013-09-20,
- Ringa AB 556821-4208 – Konkurs 2013-09-20, samt
- Vrestor Fastighets Consulting AB, 556854-6856

Av Astartes företrädare har förvaltaren enbart lyckats komma i kontakt med Saalismaa, vilket får tas i beaktande i nedanstående redogörelse.

Det framstår inledningsvis som att Saalismaa inte har haft någon reell roll i bolaget utan att hon inträtt i styrelsen som en del av det upplägg som beskrivs nedan och som kom att innebära att ovanstående koncernbolag såsmåningom gick i konkurs. Hon har själv uppgivit att hon inte har någon erfarenhet av företagande och inte gjorde någon insats i bolaget. Hon ska ha åtagit sig uppdraget efter en förfrågan av ”en bekants bekant” och hon hade förhoppningen att hon därigenom skulle få ett jobb.

Astartes har av vad som framkommit ägnat sig åt distansförsäljning via callcenter. Verksamheten har uppgått från lokaler i Uppsala och sedermera även från Västervik. Astartes har marknadsfört de andra koncernbolagens tjänster, såsom placering av PPM-medel, telefonabonnemang och elabonnemang. De olika bolagen i gruppen har

figurerat i media med jämna mellanrum gällande klagomål om två olaktiga marknadsföringsmetoder m.m. Koncernbolaget Positiv Pension har även uppmärksammats för en flytt av kunder från en fond med vilken bolaget hade ett samarbetsavtal till Strategi Placering. Astartes roll i sammanhanget är att flytten av kunder verkställts på Astartes Uppsalakontor. Den här flytten eller försäljningen av kunder skedde den 2 juli 2013 enligt förvaltarberättelsen i Positiv Pensions konkurs. Någon verksamhet har sannolikt inte förekommit därefter. Enligt hyresvärden stod Uppsalalokalen tom under hösten 2013 och ska ha städats ur under oktober 2013. Så ska även inventarierna har flyttats.

Enligt preliminär balansrapport uppgår bokförda tillgångar efter avskrivningar till ca. 810 tkr, se bifogad balansrapport. Av dessa avser ca. 105 tkr förutbetalda kostnader och ca. 280 tkr lämnade depositioner. Inga tillgångar har påträffats.

Hur en eventuell överenskommelse mellan Astartes och de närstående bolagen vilkas tjänster som sålts sett ut, är oklart. Omsättningen i Astartes uppgick för år 2012 enligt årsredovisningen till ca. 257 tkr. Rörelsekostnaderna uppgick till sammanlagt 1 454 tkr. Detta innebar att bolaget gjorde en förslust 1 196 tkr. Astartes har enligt preliminär resultatrapport helt saknat bokförda intäkter för år 2013. Bokföring verkar ha skett fram till någon gång före halvårsskiftet 2013. Resultatet enligt samma rapport är en förlust om drygt 1,5 Mkr för perioden.

Mot denna bakgrund framstår affärsidén som oklar.

Det är oklart vem som idag, och efter Saalismaas inträde i styrelsen, äger aktierna i Astartes. Enligt Solid Equitys årsredovisning för år 2012 ska aktierna sålts redan under det räkenskapsåret. På fråga från förvaltaren till Solid Equity om detta har moderbolaget mailat förvaltaren ett överlåtelseavtal avseende aktierna i Strategi Placering och en kvittens daterad den 21 februari 2014 av vilken följer att bokföringen i Strategi Placering ska ha överlämnats till en Jack Alison, som placerats som styrelseledamot i Stretegi Placering.

D. ORSAKER TILL OCH TIDPUNKT FÖR OBESTÅND

Konkursbolagets affärsidé är som nämnts oklar. Det framstår som att tjänsterna har utförts utan vederlag. Under år 2012 var omsättningen tämligen begränsad. Bokförda intäkter saknas under år 2013. Intjänandet har med andra ord varit obefintligt. Konkursbolaget har haft relativt stora kostnader avseende hyra, löner, leasingavtal etc. Dessa förhållanden talar för att bolaget har varit på obestånd redan när verksamheten påbörjades och orsaken har varit att bolaget saknat tillräckliga intäkter.

I revisionsberättelse för räkenskapsåret 2012 har revisorn angivit följande:

> ”Företaget har under 2012 genererat en stor förlust, därigenom är bolagets egna kapital förbrukat i sin helhet. Detta indikerar att det finns en betydande osäkerhet avseende företagets förmåga att fortsätta sin verksamhet. Företagsledningen har inte dokumenterat sina bedömningar som grund för att tillämpa den grundläggande redovisningsprincipen om fortsatt drift. Jag har

därför inte berett möjligheten att bedöma om grund för att tillämpa redovisningsprincipen om fortsatt drift finns."

Förvaltaren menar att vad revisorn angivit indikerar att bolaget redan från dess verksamheten påbörjades var på obestånd.

Det ska också framhållas att den överflytt av kunder som skedde de första dagarna i juli 2013 utgör en enligt förvaltaren tydlig indikation på att Astartes skulle gå i graven. En sådan komplicerad kedja av rättshandlingar måste enligt förvaltaren planerats under relativt lång tid. Även om förvaltaren bedömer att obestånd inträtt tidigare än 2013 måste i vart fall obeståndet varit ett faktum i och med att planerna att överlåta kundstocken i Positiv Pension kom att ta form.

Även det faktum att Saalismaa valdes in i styrelsen är för förvaltaren en tydlig indikation på att Astartes dagar var räknade. Saalismaa hade då dessförinnan valts in i styrelsen för Positiv Pension efter bolagsstämmobeslut den 2 juli 2013. Processen att besluta och sedan hitta en person som Saalismaa, som är beredd att åtta sig ett styrelseuppdrag av den här typen, tar enligt konkursförvaltaren tid, vilket också indikerar att planeringen att överlåta kunderna till annat bolag hade pågått under längre tid.

Äldsta kända leverantörsskuld avser faktura med förfallodag 2012-09-15, vilket indikerar betalningssvårigheter redan då. Vid kontakt med vissa borgenärer framgår att betalningar ofta släpade redan från 2012 och framåt I revisionsberättelsen för räkenskapsåret 2012 anges att bolaget betalat skatter och avgifter för sent vid ett flertal tillfällen. Annars synes i och för sig konkursbolaget under perioden fram till sommaren 2013 betalat de flesta av sina skulder, med medel som har erhållits huvudsakligen i form av lån från andra närstående bolag. Betalnings-disciplinen/möjligheten har av vad som framkommit sjunkit runt sommaren 2013. Vid det tillfället har exempelvis det bolag som hyrde ut datautrustning exempelvis dragit öronen åt sig försökt återfå sin utrustning. Det kan noteras att under sommaren 2013 och en tid framåt har vissa leverantörer fått betalt. Ingen leverantör har dock fått betalt efter december 2013. Utifrån detta kan sägas betalningssvårigheterna var påtagliga någon gång runt sommaren 2013.

Det faktum att konkursbolaget har erhållit tillskott från närstående bolag i form av lån samt vid ett tillfälle under 2013 i form av ett aktieägartillskott påverkar inte ovanstående bedömning, då orsaken till obeståndet står att finna i att bolaget har haft i det närmaste obefintliga intäkter redan från start och under i vart fall under hela 2013. Därutöver kommer att ledningen för bolaget under första halvan av 2013 måste ha beslutat att verksamheten skulle upphöra.

Sammanfattningsvis anser konkursförvaltaren att orsaken till obeståndet primärt ligger i att bolaget saknat en verksamhet som genererat tillräckliga intäkter. Tidpunkten för obeståndet bedöms därför ha inträffat tidigt, egentligen redan när bolaget påbörjade verksamheten annars 2013 då Astartes helt saknat intäkter. En ytterligare orsak till

obeståndet är att verksamheten lades ner. Avsikten att lägga ner verksamheten måste kommit att ta konkret form senast någon gång under våren 2013.

E. BOKFÖRING

Bolaget har haft kalenderår som räkenskapsår. Den löpande bokföringen har skett med hjälp av extern konsult, Ekonomiporten som enligt uppgift bokförde fram till juni 2013. Omhändertagna SIE4-filer för år 2012 och 2013 bekräftar detta. Av bankkontoutdrag har framgår dock en inte obetydlig mängd transaktioner ända fram till årsskiftet 2013/2014.

Årsredovisning för år 2012 har ingivits.

I årsredovisningen för 2012 gör revisorn Magnus Wallenius följande anmärkningar i sin berättelse, med viss återupprepning av vad som angivits tidigare i bedömningen av orsak och tidpunkt för obeståndet. Att den stora förlusten medfört att det egna kapitalet är förbrukat och att det finns en betydande osäkerhet om verksamheten kan fortsätta. Företagsledningen har inte dokumenterat sina bedömningar som grund för att tillämpa den grundläggande redovisningsprincipen för fortsatt drift. Det förhållandet innebar i sin tur att revisorns bedömning var att årsredovisningen inte ger en rättvisande bild av konkursbolagets finansiella ställning per balansdagen. Varför han avstyrkte att årsstämman skulle fastställa resultat- och balansräkning. Vidare anmärktes att årsredovisningen inte upprättats i sådan tid att årsstämma varit möjlig att hålla inom sex månader från räkenskapsårets utgång (fastställelseintyg den 17 juli 2013). Att det egna kapitalet var förbrukat och att även om protokoll från stämma vid vilken kontrollbalansräkning fanns så var detta odaterat och revisorn har inte granskat någon kontrollbalansräkning. Slutligen påtalades att skatter och avgifter vid ett flertal tillfällen betalats för sent.

Till förvaltaren har revisorn bekräftat ovanstående.

Eftersom verifikationer saknas har det inte varit möjlighet att i övrigt närmare bedöma bokföringsskyldighetens fullgörande.

G. TIDPUNKT FÖR KONTROLLBALANSRÄKNING ENLIGT ABL 25:13

Enligt bolagets enda upprättade årsredovisning var det egna kapitalet med marginal förbrukat (-972 tkr) per den 31 december 2012. Det talar för att bolaget relativt omgående bör haft anledning att anta att det egna kapitalet understeg hälften av det registrerade aktiekapitalet.[1]

---

[1] Reservation
Det antecknas, att förvaltaren, såsom beskrivs i konkurslagen, endast tagit ställning till vid vilken tidpunkt, *befarad* kapitalbrist *kan anses* ha förelegat och inte till frågan om faktisk kapitalbrist eller till eventuell föreliggande kontrollbalansräknings vederhäftighet. Det ankommer på enskild borgenär att vid behov svara för denna utredning. Vidare bör läsaren notera att den redovisade slutsatsen är ett antagande på angivna grunder och inte ett resultat av någon utredning som kan läggas till grund för talan.

Någon återhämtning har inte skett av vad som kunnat noteras.

H. ÅTERVINNING

Fristdag, baserad på Skatteverkets ansökan om konkurs, är den 24 april 2014.

Verifikationer, avtal etc. saknas som nämnts, vilket försvårar utredningen i fråga om återvinning. Följande tre utbetalningar från Astartes konto har dock dragit sig förvaltarens intresse i detta avseende:

a. Betalning om 170 000 kr - 2013-06-17,
b. Betalning om 48 000 kr - 2013-07-23, samt
c. Betalning om 100 000 kr - 2013-08-19

Den första av dessa transaktioner är bokförd såsom en återbetalning av en skuld till Solid Equity. Även om de resterande två transaktionerna inte är bokförda talar bankkontoutdrag från att även dessa har betalats till Solid Equity.

Solid Equity är såsom moderbolag till Astartes är att betrakta som närstående. Solid Equity är det bolag som enligt tillgängligt räkenskapsmaterial har överfört mest till Astartes. Någon revers eller verifikation som styrker att det varit fråga om lån eller någon annan form av tillskott finns alltså inte.

Astartes saknar kända tillgångar och gjorde av allt döma så vid betalningstidpunkterna. Betalningar av den här storleken kan antas avsevärt försämrat Astartes ekonomiska ställning. Betalningarna kan också skett i förtid. Vidare har Astartes, som enligt förvaltaren varit insolvent vid betalningarna, gynnat Solid Equity på övriga borgenärers bekostnad. Mot denna bakgrund bedömer förvaltaren preliminärt transaktionerna som återvinningsbara.

I. OLOVLIG UTBETALNING SAMT SKADESTÅNDSANSVAR ENL ABL

Utifrån tillgängligt och bristande underlag har ingen transaktion har uppmärksammats som förvaltaren bedömer kan komma i fråga för återbetalningsskyldighet enligt 17 kap. aktiebolagslagen eller skadeståndsskyldighet enligt 29 kap. samma lag.

Uppsala den 10 november 2014

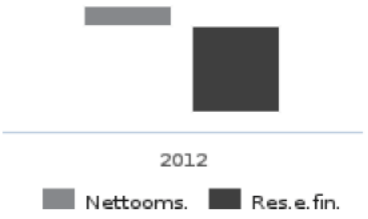
Ola Nordström
Konkursförvaltare

Oskar Nordström
Handläggare

Företagsinformation | 2018-02-07 | 14:26

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Org-/personnr:	556879-0595
Företagsnamn:	Astartes Sverige AB
Bolagsverkets status:	Konkurs »
Skatteregistrering:	Inaktiv »
Revisorsanmärkning:	Bokslutsperiod: 2012-12 »



Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Historiska funktionärer och firmateckning

Inkom till Bolagsverket och gäller fr o m: 2012-11-16
Senaste funktionärsändring registrerad av Bolagsverket: 2013-01-03

Styrelse

Ledamot
Ingmanson, Emil Amir
771006-0570
42 Emerson Crt Fl 2,, Triq 12 - Ktajjen, SWIEQI MALTA
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress

Suppleant
Svanberg, Björn Andreas
830206-1919
Rackarbergsgatan 102, 752 32 UPPSALA
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress

Revisor/er

Revisor (godkänd med revisorsexamen)
Wallenius, Bengt Magnus
720909-7596
c/o Certe Revision AB, Götgatan 58, 118 26 STOCKHOLM
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress

Firmateckning

Firman tecknas var för sig av
ledamoten
suppleanten

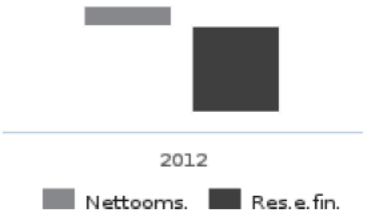
	Ordinarie ledamöter	Suppleanter
Verkligt antal:	1	1
Valt antal:	1	1
Lägst antal:	1	0
Högst antal:	10	10

© Bisnode Sverige AB | 169 93 Solna | 08-558 059 00 | information.se@bisnode.com
Ansvarig utgivare Eric Wallin, Bisnode Sverige AB

Företagsinformation | 2018-02-07 | 13:42

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Org-/personnr:	556879-0595
Företagsnamn:	Astartes Sverige AB
Bolagsverkets status:	Konkurs »
Skatteregistrering:	Inaktiv »
Revisorsanmärkning:	Bokslutsperiod: 2012-12 »



Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Historiska funktionärer

Funktion	Namn	Org-/personnr.	Tillträde	Utträde
Styrelsesuppleant	Svanberg, Björn Andreas	830206-1919	Före 2013-02-07	2013-04-12
Styrelseledamot	Ingmanson, Emil Amir	771006-0570	Före 2013-02-07	2013-08-05
Revisor	Wallenius, Bengt Magnus	720909-7596	Före 2013-02-07	2013-09-06

© Bisnode Sverige AB | 169 93 Solna | 08-558 059 00 | information.se@bisnode.com
Ansvarig utgivare Eric Wallin, Bisnode Sverige AB

Balansräkning

	Not	2013-04-30	2012-04-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	108 000	0
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga fordringar	4	100 000	100 000
Summa anläggningstillgångar		**208 000**	**100 000**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		3 941 171	3 272 066
Övriga fordringar		225 930	468 759
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		9 101 935	4 389 720
		13 269 036	**8 130 545**
Kassa och bank		**2 158 482**	**1 403 201**
Summa omsättningstillgångar		**15 427 518**	**9 533 746**
SUMMA TILLGÅNGAR		**15 635 518**	**9 633 746**

Balansräkning

	Not	2013-04-30	2012-04-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	5		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		102 000	102 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		844 190	498
Årets resultat		3 845 917	1 188 693
		4 690 107	1 189 191
Summa eget kapital		**4 792 107**	**1 291 191**
Kortfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut		551 026	1 770 573
Leverantörsskulder		365 117	24 159
Aktuella skatteskulder		1 694 845	309 067
Övriga skulder		43 241	33 922
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		8 189 182	6 204 834
Summa kortfristiga skulder		**10 843 411**	**8 342 555**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**15 635 518**	**9 633 746**
Ställda säkerheter		**Inga**	**Inga**
Ansvarsförbindelser		**Inga**	**Inga**

Chat från Juli 13 Jonas o Pawel.pdf
1970

	http://www.wimp.com/capablehands/	17:0
	http://www.wimp.com/cattail/	17:08
	http://www.wimp.com/woodcarver/	17:24
	http://www.wimp.com/overwater/	17:31
	Thursday, 30. May 2013	
p.suwala	83.168.242.203	13:21
	http://www.youtube.com/watch?v=I25UeVXrEHQ	14:20
	http://www.fsf.org/events/rms-speeches.html	14:22
	http://rationalwiki.org/wiki/Muslamic_ray_guns	14:42
	tyra.willen	14:57
	Monday, 01. July 2013	
p.suwala	https://secure.pensionsmyndigheten.se/FondfaktasidaPopup.html?id=333518	10:48
Jonas Johansson	http://www.k-rauta.se/pages/product.aspx?p=Aquastop%205%20l&c=T%C3%A4tskikt&category=Krauta24010%28Rautakesko%20Sweden%20Catalog%29&cat=K-Rauta%20Sweden%20VCatalog&pid=000000000500342702%28Rautakesko%20Sweden%20Catalog%29&PageSize=10	11:04
	83.145.38.66	11:38
p.suwala	21557 19710810-7041	12:21
Jonas Johansson	https://www.facebook.com/emma.harnqvist/photos	15:40
	http://imgur.com/r/wtf/qLn1EYx	17:07
p.suwala	http://monster.strategiplacering.se/	17:08
	Tuesday, 02. July 2013	
p.suwala		14:55
	Ett fel inträffade vid inloggningen. Var god försök igen.	
	Does it mean something like ""It didn't work - try again later?"	14:56
	http://www.livememe.com/etfb741.jpg	15:03
Jonas Johansson	http://static.feber.se/article_images/29/67/23/296723_1280.jpg	15:44
	Wednesday, 03. July 2013	
Jonas Johansson	http://thethreeonefive.com/blog/wp-content/uploads/2013/01/Rock1.png	09:11
	> 176.70.251.13 > — Alexander Dahlin, 03.07.2013 10:32	10:32
	can u unblock that ip	
	it's wästervik atm	10:33
p.suwala	http://green.strategiplacering.se/	10:33
	http://www.dustin.se/product/5010627138/hp-proliant-dl380p-gen8-1p-xe-e5-2630-2-3-15mb-16gb-p420i-1gb/#intcmp=productbox_startpage_server2	11:04
Jonas Johansson	http://www.raspberrypi.org/archives/4243	15:48
	Thursday, 04. July 2013	
Jonas Johansson	http://j0nas.ath.cx/home/	10:37
	http://j0nas.ath.cx/	10:37
p.suwala	hey hey	10:39
Jonas Johansson	> http://j0nas.ath.cx/home/ > http://j0nas.ath.cx/ > — Jonas Johansson, 04.07.2013 10:37	10:40
	http://www.untilnever.net/sites/untilnever.net/files/S_FairyProudParentsrev.jpg	12:48
	http://www.wimp.com/bubblesports/	13:05
	Monday, 08. July 2013	
Jonas Johansson	#1146 - Table 'captcha_monster.full_data' doesn't exist	09:36
	http://en.wikipedia.org/wiki/Transnistria	09:38
p.suwala	wget http://pasazer.info/private/loniak/complete/ --user=loniak --password=loniak# --spider	10:24
Jonas Johansson	https://www.facebook.com/photo.php?v=67599725209	11:17
	project 219 amount of calls made on	11:37
	project 219 campain 179 Calls made by each salesperson	11:39

	And amount of orders made by each sales person	
	http://imgur.com/r/wtf/lkOskNW	12:19
p.suwala	grep -r "thingy" .	12:56
	man grep	12:57
	vim /etc/apt/sources.list	12:57
Jonas Johansson	http://j0nas.ath.cx:8081/	14:46
	can u access this	14:46
	Tuesday, 09. July 2013	
p.suwala	http://cdimage.debian.org/debian-cd/7.1.0/amd64/iso-cd/debian-7.1.0-amd64-netinst.iso	10:32
		11:12
	3685 s2 simkri Simon Kristofersson	
	sales for 198404262514 and 198304066296	12:03
	a Ty sie odrobiles?	12:03
	disregard the last sentence	12:03
Jonas Johansson	boy: wanna hear a joke about my penis? oh wait, its too long girl:wanna hear a joke about my vagina? oh never mind, youll never get it	12:08
	Order registrerad: 2013-05-27 18:30:16	12:10
	Order registrerad: 2013-05-28 17:58:48	12:10
	> 85.231.145.52 > — Therese Frendesson, 09.07.2013 12:33	12:34
	can u unblock thaat for backend	12:35
p.suwala	vim /home/sp/sites-enabled/backend.strategiplacering.se	12:36
	pawel.solidequity.se is updated	13:17
Jonas Johansson	5008029323	15:46
p.suwala	Ett fel inträffade vid inloggningen. Var god försök igen.	15:48
	Wednesday, 10. July 2013	
Jonas Johansson	3540 3442	13:43
	https://www.youtube.com/watch?v=2GGrwnrY1Po	13:45
	https://fbcdn-sphotos-b-a.akamaihd.net/hphotos-ak-ash4/311571_10150995430532567_886212767_n.jpg	17:04
	https://fbcdn-sphotos-a-a.akamaihd.net/hphotos-ak-frc1/477325_10151485581755317_823110565_o.jpg	17:05
	Thursday, 11. July 2013	
p.suwala	197712281927	15:48
Jonas Johansson	http://www.youtube.com/watch?v=iwsqFR5bh6Q&feature=youtu.be	17:03
	http://www.youtube.com/watch?v=9KE0qIp2ALY	17:17
	Monday, 15. July 2013	
Jonas Johansson	5.241.147.2	09:05
	http://www.vice.com/motherboard/open-source-outer-space	11:35
p.suwala	from 83.145.38.100/26 to 83.145.38.127/26	13:09
		13:18
	point black.strategiplacering.se to 83.145.38.72	
		13:26
	http://black.strategiplacering.se/ user and pass the same as in sales	
Jonas Johansson	sweet	13:26
	i see this as a posibility to have a 3d printer and shit from mark	13:42
	check where wich pincodes are OK	13:42
p.suwala	cool	13:43
		13:43
	luciano asked me to bring down 121.nu	13:55
	because it's listing him on the board of directors in a company that went bankrupt	13:55
Jonas Johansson	i know	13:55

Chat från Juli 13 Jonas o Pawel.pdf
1972

p.suwala	aparently he got permission from emil to do that	13:5
Jonas Johansson	yeah	13:56
	http://www.jnytt.se/svartlistade-121nu-forsatt-i-konkurs	13:56
	theay will go down	13:56
		13:56
	filing for bancrupcy	13:56
p.suwala	I've heard but he says it's important to bring them down now for some reason	13:56
Jonas Johansson	ah i will talk to him	13:57
p.suwala	not sure what's the priority on this one	13:57
		14:33
	upload max filesize = 500M post max size = 500M	
	http://backend.strategiplacering.se/cs/blacklist/	15:12
		15:15
	[pawel@desktop ~]$ nslookup black.strategiplacering.se Non-authoritative answer: Name: black.strategiplacering.se Address: 83.168.255.199	
		15:18
	[pawel@desktop ~]$ nslookup www.sales.strategiplacering.se ** server can't find www.sales.strategiplacering.se: NXDOMAIN	
	5.150.253.10	16:44
	Tuesday, 16. July 2013	
Jonas Johansson	http://techcrunch.com/2013/07/15/elon-musk-will-reveal-his-high-speed-hyperloop-transport-design-by-august-12/	10:00
	http://www.zotacusa.com/zbox-nano-id62-plus.html	10:41
	http://www.prisjakt.nu/produkt.php?p=1558748	10:43
	http://www.prisjakt.nu/produkt.php?p=1907967	10:47
	http://www.prisjakt.nu/produkt.php?p=1282650	10:49
p.suwala	http://www.habeyusa.com/products/epc-6542-desktop-dual-gbe-mini-itx-fanless-home-network-appliance/	10:49
Jonas Johansson	google intel NUC	10:51
	can u connect to this ftp 212.112.173.226:5050 user: Insales psw: afewEF asdf	11:00
p.suwala	Command: MKD /test Response: 550 Can't create directory. Permission denied	11:01
	http://i.imgur.com/QTGyT9l.jpg must try this	12:34
Jonas Johansson	http://imgur.com/r/wtf/1xDFsob	12:34
	http://imgur.com/r/wtf/2uYpMPe	12:35
p.suwala	217.210.2.105	14:26
Jonas Johansson	http://www.youtube.com/watch?v=Gye8ukFO-9s	14:46
p.suwala		15:02
	reverse mapping checking getaddrinfo for bergendahl66.bergendahls.se [83.145.38.66] failed - POSSIBLE BREAK-IN ATTEMPT!	
	83.145.38.66/26	16:02
Jonas Johansson	Hitachi Drive Fitness Test	16:50
	http://www.hgst.com/support/downloads/	16:50
p.suwala	http://www.realtek.com.tw/	16:51
Jonas Johansson	http://www.wimp.com/bulldogpuppies/	16:52
p.suwala	196609183501	17:13
		17:14
	Rönneholmsgatan 15 26263 Ängelholm	
		17:16
	196110246003	
	Fältvägen 7 54535 Töreboda	

CVs

Pawel Suwala, is currently Director of Software Engineering at Optimus Socially Responsible Investments Ltd. His responsibilities include: Development and maintenance of in-house, trading and reporting systems, and algorithm development (front-end to back-end)

- Development of various tools and scripts for in-house use
- Automation of manual tasks and processes
- System administration
- Development and maintenance of several websites/web applications
- Android app development
- Integration of the CRM system with various services/APIs

Used technologies

- Python/Django, PHP, SOAP, Celery/RabbitMQ
- Memcached, MySQL, MSSQL, GNU/Linux, Apache/modWSGI, Git, FIX, Itch/Ouch

Website URLs:

- strategiplacering.se
- voltia.se
- solidmusic.com
- ringia.se
- Most of the work is not available online
- High scalability and performance requirements
- E-mail deliverability
- Browser/E-mail clients HTML/CSS compatibility
- Analytics solution for tracking and measuring marketing effectiveness.
- HTML/JavaScript wizard for creating professional and compatible HTML newsletters.

Responsibilities

- Refactoring of codebase, code design and further development
- Day-to-day system administration and performance improvements
- Redesigning system for greater scalability
- Automating various tasks and processes
- Python/Django back-end application development
- Migration of legacy PHP modules to Python
- Migration to redundant infrastructure - 2 load balancers(FreeBSD/pfsync), 2 web servers(Debian/Apache), 2 database servers(Debian/MySQL)
- GNU/Linux, FreeBSD system administration and maintenance
- Test Driven Development approach
- Architecture design and implementation

- JavaScript/jQuery client-side scripting; implementing custom jQuery widgets
- Training new employees.

Jonas Johansson, is currently Director of Infrastructure Operations at Optimus Socially Responsible Investments Ltd. He is seasoned, driven and a highly skilled at problem avoidance and problem solving.

- 2001-2003, Molk School of Computer science, Networking System Integration.
- 2003 – 2007, CTO BBP/Loxysoft/Tele2, Head of integration of B2B sales system forming an external prospective with Tele2 and Loxysoft. Best practice for file and order handling. Head of IT at Business By Phone.
- 2007-2009, CTO Head of IT and system development and management for Legio Management.
- 2009-2013, CTO Moderna Fondvalet Head of IT, Infrastructure and system design and integration.
- 2013-2014, CTO and Head of Infrastructure Optimus Fonder.
- 2014, CTO and Head of Infrastructure Optimus Socially Responsible Investments Ltd.

TILLSYNSMYNDIGHETEN
INK 2008 -02- 19
Aktbil 2

KONKURSBOUPPTECKNING; K 12591-07

Gäldenär	Amir Ingmanson, 771006-0570, Erik Segersälls väg 3, 126 50 Hägersten, särskild postadress: Brevia 272, 114 79 Stockholm
Civilstånd	Ogift
Fristdag	9 maj 2007
Konkursdag	14 januari 2008
Konkursdomstol	Stockholms tingsrätt, Box 8307, 104 20 Stockholm
Edgångssammanträde	26 februari 2008, kl. 09.30
Konkurssökande	ÅFA AB, 556063-7075, c/o Intrum Justitia Sverige AB, jur kand Johan Svanfeldt, 105 24 Stockholm
Förvaltare	Advokat Ulf Mullo, Advokatfirma Lindhs DLA Nordic, Box 7315, 103 90 Stockholm, tel nr 08-701 78 00
Tillsynsmyndighet	Kronofogdemyndigheten i Stockholm, 106 65 Stockholm
Bokföringsmaterial	Något bokföringsmaterial har ännu ej omhändertagits

TILLGÅNGAR

EGENDOM SOM INTE OMFATTAS AV SÄRSKILD FÖRMÅNSRÄTT

Banktillgodohavande i Swedbank AB (publ)	37,57
Banktillgodohavande i SkandiaBanken AB (publ)	21,05
Fonddepå i SkandiaBanken AB (publ)	240,-

SKULDER

ALLMÄN FÖRMÅNSRÄTT

10 § 1 p FRL

ÅFA AB c/o Intrum Justitia Sverige AB 105 24 Stockholm	10 330,-

UTAN FÖRMÅNSRÄTT

18 § FRL

AK Kontotjänst AB c/o AK Inkassotjänst AB 753 83 Uppsala	64 818,-
Discshop Svenska Näthandel AB c/o Gothia Box 1143 432 15 Varberg	1 555,96
Handelsbanken Finans AB (publ) c/o Kredit-Inkasso AB 106 35 Stockholm	31 688,66
Fortum Markets AB c/o Intrum Justitia Sverige AB Box 41 401 20 Göteborg	1 539,24
Ikano Banken AB c/o Sergel Kredittjänster AB Box 1060 651 15 Karlstad	25 379,-

Svenska Statoil AB	
c/o Intrum Justitia Sverige AB	
Box 41	
401 20 Göteborg	**45 018,-**
Telenor Sverige AB	
c/o Intrum Justitia Sverige AB	
Box 41	
401 20 Göteborg	**1 504,-**
ÅFÅ AB	
Fagerstagatan 6	
163 53 Spånga	**61 633,-**

SAMMANSTÄLLNING

Tillgångar	**298,62**
Prioriterade skulder	**10 330,-**
Oprioriterade skulder	**233 135,86**
Brist i boet kronor	**243 167,24**

Det antecknas att löne- eller pensionsskulder såvitt är känt ej föreligger. Någon kontakt med konkursgäldenären har ännu ej kunnat etableras varför boupptecknings uppgifter grundar sig på till konkursförvaltningen inkomna uppgifter.

Stockholm den 18 februari 2008

Ulf Mullo

Emil TKK-bouppteck mm.pdf

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 6

KALLELSE
2008-01-18

Aktbilaga 29

1978

Mål nr
K 12591-07 Rotel 63:3

Anges vid kontakt med tingsrätten

Amir Ingmanson
Magasinsgatan 5 B
712 60 Grythyttan

TILLSYNSMYNDIGHETEN
INK 2008 -02- 27
Aktbil. 3

VK

Konkursgäldenär
Amir Ingmanson, 771006-0570

Förvaltaren har i uppgift att upprätta en bouppteckning i konkursen. Ni är skyldig att inför tingsrätten avlägga ed på att bouppteckningen – med de ändringar och tillägg Ni vill göra – är riktig.

Ni kallas till edgångssammanträde

Plats och tid

~~Sal 27~~
Fleminggatan 14, Stockholm

Tisdag den 26 februari 2008 kl. 09.30

Innan Ni avlagt eden får Ni inte resa utomlands utan rättens medgivande.

Den som undandrar sig sina skyldigheter i en konkurs kan bli hämtad av polis eller bli häktad.

Lena Andersson /LA
Telefon direkt 08-561 653 30

Information om förenklad delgivning bifogas.

*08 0226
STOCKHOLMS TINGSRÄTT, avd 6
Edgångssammanträde 20* - kl. 09.30
Rätten: tingsnot. Tobias Rydin
Förvaltare/ombud (närvarande):
Amir Ingmanson
☒ Generell fullmakt deponerad
Vid pårop inställer sig inte:
Amir Ingmanson
☐ som har delgetts kallelse till förhandlingen
☒ som inte har delgetts kallelse.

BESLUT: Förhandlingen ställs in eller på sup
Åtgärd brister delgivning. och uteblir

Tobias Rydin
Tingsnotarie

Dok.id 5194779

Postadress	Besöksadress	Telefon	Telefax	Expeditionstid
Box 8307	Fleminggatan 14	08-561 653 30	08-561 650 07	måndag – fredag
104 20 Stockholm		E-post:		09.00-12.00
		stockholms.tingsratt.avdelning6@dom.se		13.00-15.00
		www.stockholmstingsratt.se		

Exp bilaga 4 A

TILLSYNSMYNDIGHETEN
INK. 2008 07 11
AKT. 4

FÖRVALTARBERÄTTELSE, KK 12591-07

Gäldenär	Amir Ingmanson, 771006-0570, Erik Segersälls väg 3, 126 50 Hägersten, särskild postadress: Brevia 272, 114 79 Stockholm
Civilstånd	Ogift
Fristdag	9 maj 2007
Konkursdag	14 januari 2008
Konkursdomstol	Stockholms tingsrätt, Box 8307, 104 20 Stockholm
Edgångssammanträde	26 februari 2008, kl. 09.30
Konkurssökande	ÅFA AB, 556063-7075, c/o Intrum Justitia Sverige AB, jur kand Johan Svanfeldt, 105 24 Stockholm
Förvaltare	Advokat Ulf Mullo, Advokatfirma Lindhs DLA Nordic, Box 7315, 103 90 Stockholm, tel nr 08-701 78 00
Tillsynsmyndighet	Kronofogdemyndigheten i Stockholm, 106 65 Stockholm
Bokföringsmaterial	Något bokföringsmaterial har ännu ej omhändertagits

---

ÖVERSIKT ÖVER TILLGÅNGAR OCH SKULDER

TILLGÅNGAR

EGENDOM SOM INTE OMFATTAS AV SÄRSKILD FÖRMÅNSRÄTT	298,62

SKULDER

ALLMÄN FÖRMÅNSRÄTT

10 § 1 p FRL	10 330,-

UTAN FÖRMÅNSRÄTT

18 § FRL	233 135,86

SAMMANSTÄLLNING

Tillgångar	298,62
Prioriterade skulder	10 330,-
Oprioriterade skulder	233 135,86
Brist i boet kronor	**243 167,24**

Det antecknas att Amir Ingmanson ännu ej avlagt föreskriven bouppteckningsed. Såvitt är känt har han ännu ej delgivits kallelse till edgångssammanträde.

Av konkursutredningen har följande framkommit.

ALLMÄN BESKRIVNING M M

Amir Ingmanson, född den 6 oktober 1977, var vid tidpunkten för konkursutbrottet ogift. Konkursförvaltningen har ej kunnat etablera någon kontakt med Ingmanson. Av inhämtade uppgifter har framkommit att Ingmanson fram till och med år 2005 bedrev näringsverksamhet med enskild firma Ingo-Bud. Något bokföringsmaterial har ej kunnat omhändertagas. Ingmanson har också varit registrerad som styrelseledamot i bolagen Profilmedia i Stockholm AB, Drottningsholm Direct AB samt Trigoliten AB, varav av vilka de två sist nämnda försatts

i konkurs. Åren 2006 respektive 2007 deklarerade Ingmanson 50 800 kr respektive 0 kr i förvärvsinkomst. Den 4 maj 2007 avslutade Kronofogden en fullständig tillgångsundersökning varvid det konstaterades att Ingmanson saknade utmätningsbara tillgångar. Den 9 maj 2007 ingav ÅFA AB en ansökan om att Ingmanson skulle försättas i konkurs. Den 14 januari 2008 bifölls Stockholms tingsrätt ansökan.

ORSAKERNA TILL OBESTÅNDSSITUATIONEN

Då någon kontakt ej kunnat etableras med Ingmanson och då någon bokföring ej kunnat omhändertas kan orsakerna till Ingmansons obeståndssituation ej bestämmas. Av underlagen till de skulder som gjorts gällande i konkursen kan utläsas att de bl.a. avser drivmedel, privat konsumtion och underhållsstöd.

TIDPUNKT FÖR OBESTÅNDSSITUATIONEN

Bland de fordringar som gjorts gällande i konkursen märks en skuld till Svenska Statoil AB om 45.018 kr som såvitt kan bedömas förföll till betalning den 1 september 2006, en skuld till Wasa Kredit AB om 37.318 kr som förföll till betalning den 3 november 2006 samt en skuld till ÅFA AB om 61.633 kr som förföll till betalning den 12 december 2005. Mot bakgrund av att större delen av de fordringar som gjorts gällande i konkursen förfallit till betalning vid utgången av år 2006 förefaller det sannolikt att Ingmanson var på obestånd vid denna tidpunkt. Då närmare kännedom saknas om Ingmansons betalningsförmåga är denna bedömning förenad med viss osäkerhet.

BOKFÖRING

Som angivits ovan har något bokföringsmaterial ej kunnat omhändertagas. På grund härav kan uppgift inte lämnas om vilket bokföringssystem gäldenären tillämpat eller om bokföringsskyldigheten fullgjorts.

ÅTERVINNING

Utredningen i denna del har i huvudsak bestått av genomgång av under konkursutredningen infordrade och erhållna handlingar. Under konkursutredningen har hittills ej framkommit några omständigheter som skulle kunna föranleda återvinning till konkursboet. Det anteckna att utredningen är begränsad mot bakgrund av avsaknad av bokföringsmaterial.

Stockholm den 9 juli 2008

Ulf Mullo

TILLSYNSMYNDIGHETEN
INK. 2008 -09- 29
AKT. 5

HALVÅRSBERÄTTELSE (1); K 12591-07

Gäldenär	**Amir Ingmanson, 771006-0570**
Konkursdomstol	**Stockholms tingsrätt, Box 8307, 104 20 Stockholm**
Tillsynsmyndighet	**Kronofogdemyndigheten i Stockholm, 106 65 Stockholm**
Period	**14 januari – 31 augusti 2008**

I egenskap av förvaltare i Amir Ingmansons konkurs får jag härmed avge följande berättelse.

Amir Ingmanson försattes i konkurs efter ansökan av ÅFA AB. Omedelbart efter konkursutbrottet har inledande förvaltningsåtgärder vidtagits. Förvaltarförordnande har genomgåtts. Ingmanson har tillskrivits utan att avhöras. Även försök att nå Ingmanson via telefon har gjorts, dock utan framgång. Ingmanson har såvitt är känt inte delgetts kallelse till edgångssammanträde. Från kronofogdemyndighetens centralregister har erhållits registerutdrag avseende enskilda och allmänna mål. Blankett med inledande information om konkursen har upprättats och tillställts tillsynsmyndigheten. Brev har tillställts Värdepapperscentralen med förfrågan huruvida registrerat värdepappersinnehav förelegat. Kontroll har förevarit med Vägverkets bilregister i syfte att kontrollera om fordon varit registrerade på Ingmanson. Engagemangsspecifikationer har infordrats från samtliga större affärsbanker. Löpande under konkursutredningen har post och annat material omhändertagits och genomgåtts av konkursförvaltningen. Sedan erforderliga uppgifter avseende konkursgäldenärens tillgångar och skulder erhållits har konkursbouppteckning upprättats och ingivits till tingsrätten den 18 februari 2008 med avskrift till tillsynsmyndigheten samt kopia till kronofogdemyndigheten och konkursgäldenären. Inställelse har förevarit vid edgångssammanträde den 26 februari 2008.

Berättelse jämlikt 7 kap 15 § konkurslagen har upprättas och ingivits till tingsrätten den 10 juli 2008 med avskrift till tillsynsmyndigheten samt kopia till kronofogdemyndigheten och konkursgäldenären.

U:\[illegible]\[illegible]\[illegible]

2 (2)

Till denna berättelse bifogas saldobesked från bank samt kontoutdrag, balans- och resultatrapport, huvudbok samt verifikationslista utvisande boets ekonomiska ställning och periodens transaktioner. Det har under perioden inte förevarit några transaktioner utöver de som anges i de bifogade handlingarna.

Stockholm den 26 september 2008

Ulf Mullo

Optimus
FONDER

INFORMATIONSBROSCHYR

VÄRDEPAPPPERSFOND

HIGH YIELD

Informationsbroschyr för nedan angivna fond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2008:11) om investeringsfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för nedan angiven fond utgör tillsammans informationsbroschyren. En kortfattad beskrivning av fonderna återfinns i fondernas faktablad (Basfakta för investerare, KIID)

Optimus Fonder AB • Hammarby Kaj 16, 5tr • 120 30 Stockholm • SWEDEN
Phone: +46 8 502 556 03 • Fax: +46 8 502 556 04 • E-mail: info@optimusfonder.se •
www.optimusfonder.se

FONDBOLAGET
Optimus Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr Stockholm
Tel. 08-502 556 03 Fax. 08-502 556 04
info@optimusfonder.se
www.optimusfonder.se
Organisationsnummer: 556673-5758

VD: Ulf Deckmark
Klagomålsansvarig: Åsa Kjellander
Complience: Kjellander & Ramel AB
Internrevisor: Moneo AB
Riskkontroll: A-Sec Outsourcing AB
Revisor: KPMG AB med huvudansvarig revisor Carl Lindgren, Auktoriserad revisor.
Fondbolagets säte: Stockholm
Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ).

Optimus Fonder är ett helägt dotterbolag till ABSIG LLC. Tillstånd att bedriva fondverksamhet gavs 2005-11-28 av Finansinspektionen.

FONDBOLAGET FÖRVALTAR FÖLJANDE FONDER
SmallCap
High Yield
Uppgift om ansvarig förvaltare för fonderna finns i månadsbrev på www.optimusfonder.se

UPPDRAGSAVTAL
Fondbolaget har uppdragit åt Takeo IT att ansvara för drift och säkerhet avseende IT-system. Vidare anlitas bolagen Kjellander & Ramel AB som ansvarig för regelefterlevnad (compliance), A-Sec Outsourcing AB som ansvarig för riskkontroll, Moneo AB som internrevisor, Swedbank AB (publ) som förvaringsinstitut och Wahlstedt & Sageryd AB för att sköta Nav kurs sättning, andelshantering och övrig värdepappersadministration.

ANDELSÄGARREGISTER
Fondbolaget för register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägares innehav redovisas på årsbesked i vilket även deklarations uppgifter finns.

KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV ANDELAR
Köp av fondandelar sker genom insättning av pengar till fonden bank konto som finns angivet på köpanmälan. Det kan göras antingen månadsvis med överföringar via autogiro och/ eller genom insättningar på fondens bank konto. Kund ska ange både personnummer och namn.

Vid köp och försäljning av fondandelar måste en undertecknad order postas i original till Fondbolaget. Blankett för att börja spara i fonderna finns på vår hemsida www.optimusfonder.se. På hemsidan finns också fondfaktablad för varje fond med information om fondens placeringsinriktning och risk samt fondbestämmelser som även kan beställas på telefon 08-502 556 03.

Fondbolaget har en skyldighet att kontrollera identiteten på kunder som vill köpa andelar i våra fonder. Om ansökan inte är fullständigt ifylld, om alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om Fondbolaget inte på ett tillfredställande sätt kan identifiera kunden så kan placering av medel inte ske i fonden och motsvarande fondandelar ställas ut.

Fondandelar kan överlåtas men ej pantsättas.

HANDEL MED ANDELAR
Lägsta gräns för direktinvestering i fonden är 1.000 kronor, och lägsta gräns för månadssparande är 100 kronor. Handel med fondandelar sker varje bankdag. Skriftlig order om försäljning och köp skall vara fondbolaget till handa senast klockan 13.00 för att exekveras samma dag. De dagar börsen stänger tidigare ska order vara fondbolaget tillhanda senast klockan 11.00. Order som inkommer senare än nämnda stopptider utförs nästkommande bankdag. Fondandelar kan köpas eller säljas genom att kontakta fondbolaget via telefon 08-502 556 03 eller genom att besöka vår hemsida www.optimusfonder.se. Du kan också köpa fondandelar genom våra återförsäljare bl.a. Avanza, Nordnet och MFEX.

FONDENS UPPHÖRANDE ELLER ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHET
Fondens tillgångar är skilda från Fondbolagets tillgångar. Fondbolagets styrelse kan besluta om att en fond skall upphöra eller överlåtas. Om fondbolaget beslutar att fonden skall upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs skall förvaltningen av fonden omedelbart tas över av förvaringsinstitutet. Kungörelse om detta ska

införas i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas tillgängliga hos Förvaringsinstitutet och Fondbolaget.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING
Optimus High Yield har som övergripande målsättning är att ge en avkastning på omkring 7 procent årligen till begränsad risk. Det är högre än en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond.
Optimus High Yield är en värdepappersfond som placerar i räntebärande finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden investerar bland annat i högförräntade företagsobligationer, företagscertifikat, MBS och FRN. Inga krav finns på lägsta kreditvärderingsbetyg och den genomsnittliga löptiden för fondens innehav ligger i normalfallet mellan 2 och 7 år. Tillgångar i annan valuta än SEK kommer till största delen att valuta säkras mot SEK.

RISKER MED FONDSPARANDE
Sparande i fonder innebär alltid en risk dvs. att de insatta pengarna kan minska i värde. En högre risk ger samtidigt en möjlighet till högre avkastning. I en fond minskas denna risk som ett resultat av att fonden äger flera olika finansiella instrument (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar.
Handel med värdepapper kan innebära risken för att ett innehav inte kan avyttras i tid till ett rimligt pris (likviditetsrisk) eller risken för att en motpart vid genomförandet av en affär inte kan leverera eller betala (motpartsrisk).
Räntefonder har oftast en lägre risk än aktiefonder och risken består bla av risken för ränteförändringar (marknadsrisk). En fond med kort räntebindning har en lägre risk än en fond med lång räntebindning. Risken i en räntefond påverkas också av vilken kreditrisk en placering har. Stater och kommuner har lägre kreditrisk medan företag och andra organisationer kan ha en högre kreditrisk beroende på deras kreditvärdighet. Det finns också en risk att inflationen urholkar sparandets värde.

Aktiefonder har en högre risk då värderingen av aktier påverkas av marknadsrisken som kan förändras relativt snabbt. Det kan vara en förändring av konjunkturen eller en större händelse som påverkar ett visst land eller stora delar av världsmarknaden. Risken i en aktiefond kan också bero på risken i en viss bransch eller i ett enskilt företag.

Risken i en fond påverkas också av hur förvaltningen går till. Färre aktier i en fond medför en högre risk och om en stor del av aktierna är placerade i samma typ av företag eller i ett enda land ökar risken (koncentrationsrisk). En fond som placerar på en utländsk marknad har också en exponering mot respektive lands valuta i förhållande till den svenska kronan. En aktiefond som placerar i derivatinstrument kan ha en högre risk än en vanlig aktiefond. Blandfonder placerar i såväl räntebärande värdepapper som aktier och har därför en lägre risk än rena aktiefonder.
Fonder kan både öka och minska i värde och det finns ingen garanti för att du får tillbaka hela det investerade kapitalet även om marknaden utvecklas positivt.

VEM PASSAR FONDEN FÖR
Optimus High Yield passar den kund som efterfrågar en aktivt förvaltad fond. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två till tre år. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

FÖRKLARING KRING FONDENS RISKPROFIL
Optimus High Yield är inriktad på ränterelaterade instrument på de internationella marknaderna. Optimus High Yield har som mål att generera en avkastning omkring 7% vilket innebär att fonden kommer att investera i räntebärande instrument med hög risk.
Fondens risk påverkas av förändringar i räntenivåer (marknadsrisk) och av en kurs risk i underliggande värdepapper (kreditrisk). Det riskmått som används är standardavvikelsen för variationen i fondens totala avkastning och skall i normalläget ligga inom intervallet 2-15 procent. Trots de diversifieringseffekter som uppnås i fonden är det bolagets uppfattning att den största förlustrisken följer som ett resultat av brister i den specifika riskanalysen inkluderande värderingsrisk. Bolagets placeringsfilosofi bygger på en indexoberoende fondförvaltning. Av detta följer att relativrisker såsom exempelvis fondens trackingerror relativt något index inte är en typ av marknadsrisk som bolaget har någon ambition att hantera. Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen och minska risken i fonden, men även för att öka avkastningen. Vid extrema förhållanden

kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Nedan görs en bedömning av de för fonden mest relevanta riskerna på en skala från 1 till 10. Ju lägre siffra, desto lägre risk.
• Marknadsrisk: 8
• Kreditrisk: 7
• Likviditetsrisk: 5
• Valutakursrisk: 1
• Koncentrationsrisk: 4

KOSTNADER OCH AVGIFTER

Högsta avgift
Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.
• Försäljningsavgift: 5,0 %
• Inlösenavgift: 1,0 %
• Förvaltningsavgift inkl förvaring, tillsyn och revision: 2,35 %
Försäljnings- respektive inlösenavgifter förekommer hos vissa av fondbolagets återförsäljare. Dessa varierar men kan maximalt uppgå till ovanstående.

Gällande avgifter
Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar inklusive kostnader för förvaring och tillsyn.
• Försäljningsavgift: 0 %
• Inlösenavgift: 0 %
• Förvaltningsavgift inklusive förvaring, tillsyn och revision: 2,35%

Utöver fondförvaltningsavgiften betalar fonderna courtage och övriga kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper, räntekostnader, premier betalda för värdepapperslån och skatter. På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.
Dessa övriga kostnader belastar fonderna när de uppstår och är inte kända i förväg. Den totala kostnaden i kronor som belastat kundens innehav i fonden inklusive fondförvaltningsavgiften redovisas till alla kunder minst årligen.

För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse av fondandelar. Alla kostnader i fonderna är avdragna vid värderingen av fonden och vid presentation av fondens värdeutveckling.

HISTORISK AVKASTNING
Tillräcklig historisk data saknas för att ge en bild av tidigare resultat. Fonden startade juni 2012.

KUNDKLAGOMÅL
Vi vill att våra kunder ska vara nöjda med oss, vårt bemötande, våra fonder och vår förvaltning. Om du skulle vara missnöjd med någon av våra tjänster ber vi dig skicka ett e-mail eller ett brev till vår VD eller klagomålsansvarige Åsa Kjellander där du beskriver skälet till missnöjet. Klagomålsansvarig har till uppgift att snabbt och effektivt säkerställa att berättigade klagomål leder till rättelse. Om inte svar kan lämnas från vår sida inom 14 dagar kommer du informeras inom denna tid om när svar kan lämnas.

INTRESSEKONFLIKT
I händelse av en intressekonflikt som kan komma att påverka fondandelsägarnas intressen negativt kommer fondbolaget att informera om vilka ställningstaganden och åtgärder som fondbolaget har fattat för att hantera konflikten på bästa sätt för fonden och dess fondandelsägare.

SKADESTÅNDSSKYLDIGHET
Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § Lagen om investeringsfonder (2004:46). Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt denna lag eller fondbestämmelserna skall fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelser skall förvaringsinstitutet ersätta skadan.

ÄGARPOLICY
Fondbolagets styrelse har antagit en ägarpolicy. I policyn fastställs de riktlinjer som Fondbolaget har som utgångspunkt när det företräder fonderna i ägarsituationer. Fondbolaget agerar aktivt som ägare. Om det ligger i kundernas intresse kan fonderna samverka med andra ägare. Fondbolaget verkar för en god etik i näringslivet och att de företag som fonderna investerar i sköts på ett sätt som gagnar fondandelsägarna. Ägarpolicyn i sin helhet finns på www.optimusfonder.se.

ETIK

Fondbolaget har antagit etiska principer som gäller all verksamhet. Dessa etiska principer syftar till att befästa och värna om Fondbolagets position som det goda företaget.
Fondbolaget och dess anställda ska alltid agera ansvarsfullt, och sträva efter att bidra till i alla avseenden en hållbar utveckling, såväl i ett ekonomiskt, miljömässigt som socialt perspektiv så att bolagets verksamhet kan bidra till en långsiktig positiv samhällsutveckling.
Personal i Fondbolaget och personal med insyn i värdepappershandeln hos uppdragstagare följer det regelverk som Fondbolagens Förening har tagit fram angående egna och närståendes värdepappersaffärer. Styrelsen ansvarar för att en hög etisk standard upprätthålls i Bolaget i enlighet med lagar och andra författningar för fondbolag, dessa instruktioner samt Fondbolagens Förenings Svensk Kod för Fondbolag.

ÄNDRING I FONDBESTÄMMELSER
Optimus Fonder har möjlighet att i fondandelsägarnas bästa intresse ändra fondernas fondbestämmelser. Dessa ändringar kan komma att påverka fondens egenskaper, till exempel placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Fondandelsägaren kommer alltid att informeras om en sådan ändring i god tid innan den träder i kraft. Sedan Finansinspektionen
godkänt ändring av fondbestämmelserna
skall de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Finansinspektionen anger i beslutet från vilket datum ändringen ska gälla.

FONDANDELSVÄRDERING
Värdering sker varje dag som fonden är öppen för handel. Fondens andelsvärde publiceras i på vår hemsida. Det går också bra att ringa på tfn 08-502 556 03.
Värderingstidpunkten är normalt klockan 17.30 för alla fonder. Tidpunkten kan flyttas beroende på avvikelser i normala stängningstider på börs eller marknad där fonderna investerar. Värderingen baseras på tillgångarnas marknadsvärden. Likvida medel och andra tillgångar läggs till innehaven av finansiella instrument och skulderna dras ifrån. Fondförvaltningsavgiften dras ifrån fondens förmögenhet med 1/365-del för varje dag. Värdet av en andel är fondens förmögenhet delat med antalet utestående andelar. Alla köp och försäljningar av fondandelar görs till detta fondandelsvärde.

RAPPORTERING OCH INFORMATION
Fondbolaget sänder hel- och halvårsvis värdebesked till alla kunder. I helårsbeskedet återfinns även deklarationsuppgifter. Fondbolaget bekräftar engångsinsättningar och försäljningar med en avräkningsnota. Fondbolaget tar fram halvårsrapport och årsberättelse för fonderna. Rapporterna finns på vår hemsida och skickas till de kunder som begär det. På vår hemsida finns också fondfaktablad, blanketter, risk samt aktuell information om fondernas värdeutveckling.

SKATTEREGLER OCH KONTROLLUPPGIFTER
För fysiska personer och dödsbon som är skatteskyldiga i Sverige skall en kapitalvinst eller kapitalförlust vid försäljningar av fondandelar, även vid byten, deklareras. Kapitalvinst eller kapitalförlust beräknas med utgångspunkt från den genomsnittliga anskaffningskostnaden för varje fond. Vinst och förlust redovisas som inkomst av kapital.
Vinster beskattas med 30 procent och förluster är avdragsgilla till viss del. Fondbolaget är skyldigt att lämna kontrolluppgift till Skatteverket på kapitalvinst och kapitalförlust vid försäljning för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Utdelning från fonderna beskattas som inkomst av kapital. Fondbolaget skall innehålla 30 procent preliminär skatt på utdelning till fysisk person bosatt i Sverige och svenskt dödsbo. För personer bosatta i utlandet är Fondbolaget skyldigt att innehålla kupongskatt på utdelning. Avdrag för kupongskatt görs med 30 procent. Fondbolaget är även skyldigt att lämna kontrolluppgift till Skatteverket på utdelning under beskattningsåret för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Från 1 januari 2012 gäller nya skatteregler både för fonderna och för fondandelsägarna. Från och med detta datum är fonderna inte längre skattskyldiga för resultaten. Istället beskattas delägarna av fonderna för en särskilt beräknad schablonintäkt. Schablonintäkten utgörs av 0,4 procent av värdet på andelarna i fonden vid årets ingång.

Schablonintäkten redovisas som inkomst av kapital och beskattas med 30 procent.

För fysiska personer och dödsbon lämnar fondbolaget kontrolluppgift till Skatteverket avseende schablonintäkten.

För sparande i fondförsäkringar gäller särskilda skatteregler. Juridiska personer bör ta kontakt med en revisor för att utreda de skattekonsekvenser fondsparandet medför. För mer information om skatter och kontrolluppgifter, kontakta Skatteverket.

UTDELNING FRÅN FONDERNA
Utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret, om Fondbolaget så beslutar, med ett så stort belopp att skatt inte kommer att belasta Fonden.
Fonder registrerade i Sverige är skattskyldiga.
En utdelning från fonden är avdragsgill för fonden och för att undvika dubbelbeskattning för andelsägarna delar fonderna varje år ut ett belopp som motsvarar det skattepliktiga resultatet i fonden. Utdelningen går till de andelsägare som är registrerade som andelsägare på utdelningsdagen. När utdelningen dras från fonden sjunker fondens värde och därmed fondandelsvärdet. Utdelningen återinvesteras därefter till det nya fondandelsvärdet efter att eventuell preliminär- eller kupongskatt har dragits av. Efter utdelningen kommer andelsägaren att ha fler andelar men fondandelsvärdet kommer att vara något lägre beroende på hur stor utdelningen har varit.

PUBLICERINGS DATUM
2013-04-22

Bilaga 1

INSPELNINGS-MANUS STANDARD

Då startar jag inspelningen och detta gäller som ett avtal
I dag den (28/1-2013) har vi kommit överens om att Ni vill teckna ett muntligt avtal med Strategi Placering avseende förvaltning av Premiepensionen. Förvaltningen innebär placering av din Premiepension i räntefonden Traction High Yield.
Som kund får du ett nyhetsbrev varje månad och du får även tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Avtalet avser även ett Efterlevandeskydd på premiepensionen för 12 månader som löper med årsvis förlängning, men du kan när som helst kontakta oss och säga upp det. Det är ingen bindningstid eller uppsägningstid och priset för detta är 349 kronor per år.
Är detta okej? (Okej)
• Hur är ert för och efternamn? (Kenneth Karlsson)
• Hur är Er fullständiga adress? (Mistelgatan 27, 722 25 Västerås)
• Hur är ert personnummer inklusive de fyra sista siffrorna?
(19580627-9377)
Och det är på detta personnummer jag kommer att beställa en personlig kod till Er från Pensionsmyndigheten.
• Vad har Ni för mobilnummer så att vi kan skicka SMS med viktiga uppdateringar? (076-180 26 33)
• Vad är din e-postadress? Kan du bokstavera tack? (kenneth.karlsson@gamt.com)
När du får hem PIN koden från pensionsmyndigheten så lämnar du in den direkt via vår hemsida eller vår kundtjänst så att vi kan sätta igång förvaltningen.
Är detta okej? (Okej)
Tack, då har jag alla uppgifter jag behöver, Jag heter (Monika Eriksson) och det som händer nu är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev som bekräftar avtalet samt allmänna villkor. Efter du mottagit en kopia på avtalet har du enligt distansavtalslagen 14 dagars ångerrätt.
Är detta okej? (Okej)
Då vill jag gratulera till ett bra val och tacka för att ni valt att bli kund hos oss.
Där avslutar jag inspelningen.

1991

7-3-2014

Sold Mesirow BSABS 1,064,568/

Sold Falcon MANA 2,388,461/

Paid 1,032,630 * 7-8-2014. "I investor missed interest part. We reconcile and pay it end."

• WAMU 04A14 B2, 939336W66, 66.563547% (2,197,000 orig face)

.457203 ~ 27 - Omni basis (Lisa MTM [MUST BE 27.50] *

.524803 ~ 31 - ABSIG basis

.609303 ~ 36 - MAB basis

.947305 ~ 56 - Falcon purchase @ (8.805% yield)

assumptions: Prepay 32, CDR 1, Loss Sev 10, Mat

• HVMLT 0601X1, 41161PB36, 2.38602% (35,405,000 orig face)

~530945 ~ 6 - Omni basis (Lisa MTM [MUST BE 12.25] *

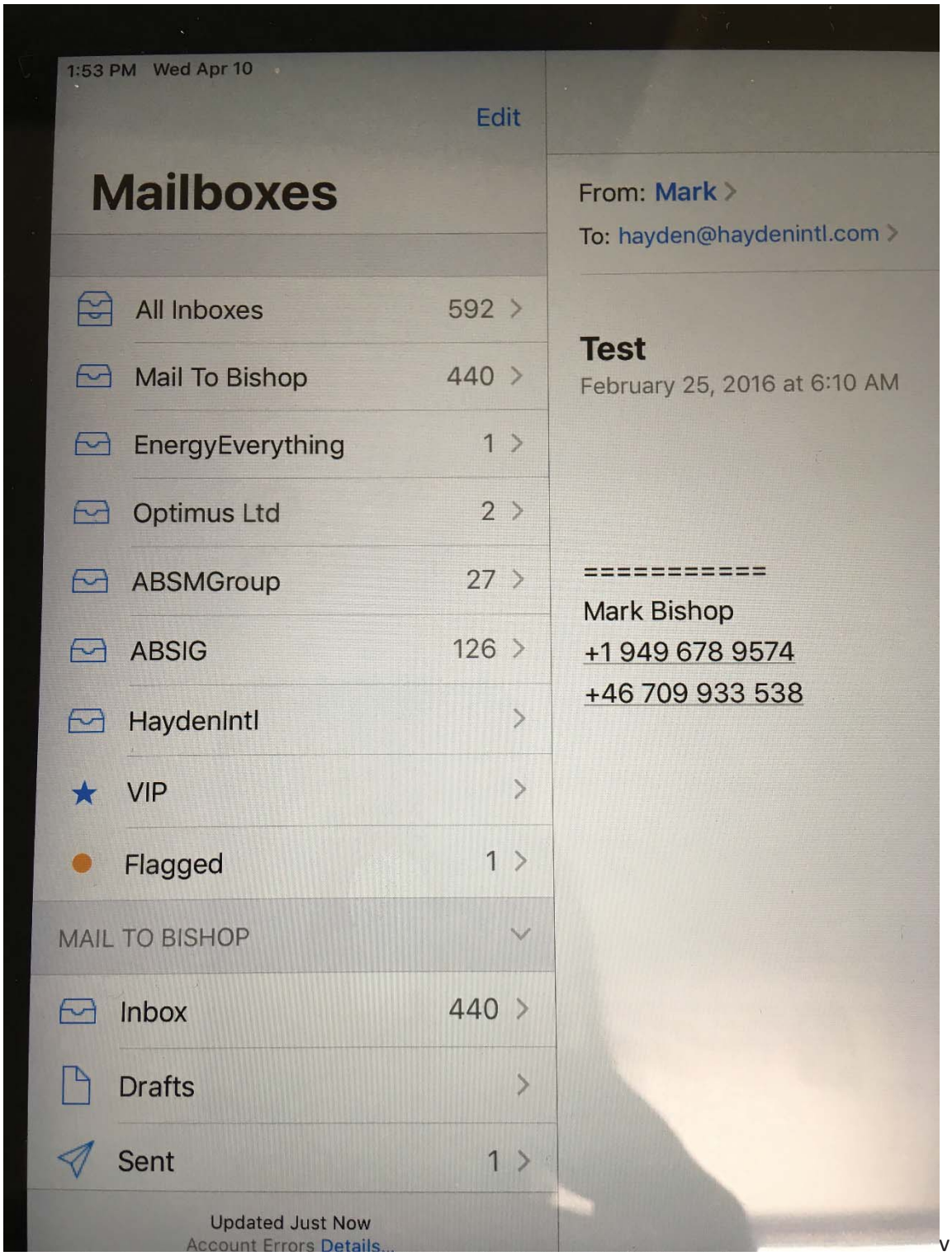
~618689 ~ 7 - ABSIG basis

.1,013,536 ~ 115 - MAB basis

~1,671,614 ~ 19 - Falcon purchase @ (10.428% yield)

assumptions: Prepay 6, CDR 2, Loss Sev. 10, Mat

* [see Lisa email dated 7-3-2014 on "gmail"]


1:53 PM Wed Apr 10
Edit
Mailboxes
All Inboxes 592
Mail To Bishop 440
EnergyEverything 1
Optimus Ltd 2
ABSMGroup 27
ABSIG 126
HaydenIntl
VIP
Flagged 1
MAIL TO BISHOP
Inbox 440
Drafts
Sent 1
Updated Just Now
Account Errors Details...
From: Mark
To: hayden@haydenintl.com
Test
February 25, 2016 at 6:10 AM
==========
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

Office Outlook Web Access | Type here to search | This Folder | Address Book | Options | Log Off

Mail
Calendar
Contacts

Deleted Items (19)
Drafts
Inbox (113)
Junk E-Mail [197]
Sent Items

Click to view all folders

Deleted Messages (1161)
SAVE (2)

Manage Folders...

Reply | Reply to All | Forward | Move | Delete | Junk | Close

FW: PCHLT 2005-4 1A2

Alex Hendrickson [alex@aurigausallc.com]

Sent: Wednesday, August 08, 2012 10:23 AM
To: Mark Bishop

Alex Hendrickson
Managing Director
AURIGA USA, LLC
546 Fifth Ave, 9th Floor, New York, NY 10036
Ph: (646) 998-6430 M: (646) 303-5051
Email - Alex@aurigausallc.com

-----Original Message-----
From: Alex Hendrickson [mailto:alex@aurigausallc.com]
Sent: Wednesday, August 08, 2012 1:23 PM
To: 'Ulf Deckmark'; 'traction.backoffice@ws.se'
Subject: PCHLT 2005-4 1A2

Ulf - Auriga sells to the Traction High Yield Fund

Thank you very much for the trade..

Auriga Settlement Instructions:
EUROCLEAR #: 98730
- DTC INSTRUCTIONS: DTC #0443
- NSCC COMPARISONS: #0443 ("ARGA") (MPID has CHANGED)
- Physical Deliveries: NSCC/Envelope Participant #0443

ID CONFIRMS:
Institutional ID # 62900
Agent Bank # 00443

ID : 71085PDD2 *Trade Ticket* As of Date: 8/8/2012
TRDR/SLS : ALEX HENDRICKSON Settlement : 8/15/2012
SELLS : 4675 (M) ISSUER:PEOPLE'S CHOICE HOME
LOAN
Security : PCHLT 2005-4 1A2 0.506%
Price : 77-08 Yield:13.886193 Yield to: 9/10/2014 at
Coupon : 0.506200% Prepay speed : 8.0 CPR Factor : 0.229782700

Notes :

{71085PDD2 MTGE DES <GO>}
ISIN: US71085PDD24

Principal	USD	829,845.86
Accrued	(21 days)	317.20
Transaction Costs		0.00
Total	USD	830,163.06

Miscellaneous Fields:

Original Face	: 4675 (M)	Current Face	: 1,074,234.12
Issue Date	: 10/26/05	Maturity Date	: 12/25/35
Average Life	: 2.07	Factor Date	: Jul12
Accrual Start Date	: 07/25/12	Accrual End Date	: 08/26/12
Next Payment Date	: 08/27/12	Delay	: 0 DAYS

--

Our detailed disclaimer can be seen at
http://www.aurigausallc.com/disclaimer

Connected to Microsoft Exchange

Office Outlook Web Access | Type here to search | This Folder | Address Book | Options | Log Off

Mail
Calendar
Contacts

Deleted Items (19)
Drafts
Inbox (112)
Junk E-Mail [199]
Sent Items

Click to view all folders

Deleted Messages (1162)
SAVE (2)

Manage Folders...

Reply | Reply to All | Forward | Move | Delete | Junk | Close

FW: GSAMP 2003-HE1 M2

Alex Hendrickson [alex@aurigausallc.com]

Sent: Wednesday, August 08, 2012 10:23 AM
To: Mark Bishop

Alex Hendrickson
Managing Director
AURIGA USA, LLC
546 Fifth Ave, 9th Floor, New York, NY 10036
Ph: (646) 998-6430 M: (646) 303-5051
Email - Alex@aurigausallc.com

-----Original Message-----
From: Alex Hendrickson [mailto:alex@aurigausallc.com]
Sent: Wednesday, August 08, 2012 1:22 PM
To: 'Ulf Deckmark'; 'traction.backoffice@ws.se'
Subject: GSAMP 2003-HE1 M2

Ulf - Auriga sells to the Traction High Yield Fund

Thank you very much for the trade..

Auriga Settlement Instructions:
EUROCLEAR #: 98730
- DTC INSTRUCTIONS: DTC #0443
- NSCC COMPARISONS: #0443 ("ARGA") (MPID has CHANGED)
- Physical Deliveries: NSCC/Envelope Participant #0443

ID CONFIRMS:
Institutional ID # 62900
Agent Bank # 00443

ID : 36228FSV9 *Trade Ticket* As of Date: 8/8/2012
TRDR/SLS : ALEX HENDRICKSON Settlement : 8/15/2012
SELLS : 1200 (M) ISSUER:GSAMP TRUST
Security : GSAMP 2003-HE1 M2 3.09%
Price : 76-12 Yield:10.876043 Yield to: 8/27/2016 at
Coupon : 3.096750% Prepay speed : 10.0 CPR Factor : 0.115775794

Notes :

36228FSV9 MTGE DES <GO>}
ISIN: US36228FSV93

Principal	USD	106,108.52
Accrued	(26 days)	310.72
Transaction Costs		0.00
Total	USD	106,419.24

Miscellaneous Fields:

Original Face	: 1200 (M)	Current Face	: 138,930.95
Issue Date	: 05/28/03	Maturity Date	: 06/20/33
Average Life	: 4.03	Factor Date	: Jul12
Accrual Start Date	: 07/20/12	Accrual End Date	: 08/19/12
Next Payment Date	: 08/20/12	Delay	: 0 DAYS

--

Our detailed disclaimer can be seen at
http://www.aurigausallc.com/disclaimer

Connected to Microsoft Exchange

Office Outlook Web Access | Type here to search | This Folder | Address Book | Options | Log Off

Mail
Calendar
Contacts
.....
Deleted Items (19)
Drafts
Inbox (113)
Junk E-Mail [197]
Sent Items
Click to view all folders
Deleted Messages (1161)
SAVE (2)
Manage Folders...

Reply | Reply to All | Forward | Move | Delete | Junk | Close

CWL 2005-16 MV1

Alex Hendrickson [alex@aurigausallc.com]

Sent: Wednesday, August 08, 2012 8:06 AM
To: Mark Bishop

Mark this work ?? these are the tickets produced by TOMS (Bloomberg trade system we use)

Ulf - Auriga sells to the Traction High Yield Fund

Thank you very much for the trade..

Auriga Settlement Instructions:
EUROCLEAR #: 98730
- DTC INSTRUCTIONS: DTC #0443
- NSCC COMPARISONS: #0443 ("ARGA") (MPID has CHANGED)
- Physical Deliveries: NSCC/Envelope Participant #0443

ID CONFIRMS:
Institutional ID # 62900
Agent Bank # 00443

TRDR/SLS : ALEX HENDRICKSON Settlement : 8/15/2012
SELLS : 2500 (M) ISSUER:COUNTRYWIDE
ASSET-BACKED
Security : CWL 2005-16 MV1 0.7062%
Price : 33 Yield:32.656554 Yield to: 5/30/2016 at
Coupon : 0.706200% Prepay speed : 15.0 CPR Factor : 1.000000000

Notes :

{126670PH5 MTGE DES
<GO>}

Principal	USD	825,000.00
Accrued	(21 days)	1,029.88
Transaction Costs		0.00
Total	USD	826,029.88

Miscellaneous Fields:

Original Face	: 2500 (M)	Current Face	: 2,500,000.00
Issue Date	: 12/28/05	Maturity Date	: 05/25/36
Average Life	: 3.79	Factor Date	: Jul12
Accrual Start Date	: 07/25/12	Accrual End Date	: 08/26/12
Next Payment Date	: 08/27/12	Delay	: 0 DAYS

--

Our detailed disclaimer can be seen at
http://www.aurigausallc.com/disclaimer

Connected to Microsoft Exchange

Office Outlook Web Access | Type here to search | This Folder | Address Book | Options | Log Off

Mail
Calendar
Contacts

Deleted Items (19)
Drafts
Inbox (113)
Junk E-Mail [197]
Sent Items

Click to view all folders

Deleted Messages (1161)
SAVE (2)

Manage Folders...

Reply | Reply to All | Forward | Move | Delete | Junk | Close

FW: CMLTI 2005-WF1 M1

Alex Hendrickson [alex@aurigausallc.com]

Sent: Wednesday, August 08, 2012 10:23 AM
To: Mark Bishop

Alex Hendrickson
Managing Director
AURIGA USA, LLC
546 Fifth Ave, 9th Floor, New York, NY 10036
Ph: (646) 998-6430 M: (646) 303-5051
Email - Alex@aurigausallc.com

-----Original Message-----
From: Alex Hendrickson [mailto:alex@aurigausallc.com]
Sent: Wednesday, August 08, 2012 1:20 PM
To: 'Ulf Deckmark'; 'traction.backoffice@ws.se'
Subject: CMLTI 2005-WF1 M1

Ulf - Auriga sells to the Traction High Yield Fund

Thank you very much for the trade..

Auriga Settlement Instructions:
EUROCLEAR #: 98730
- DTC INSTRUCTIONS: DTC #0443
- NSCC COMPARISONS: #0443 ("ARGA") (MPID has CHANGED)
- Physical Deliveries: NSCC/Envelope Participant #0443

ID CONFIRMS:
Institutional ID # 62900
Agent Bank # 00443

ID : 17307GPG7 *Trade Ticket* As of Date: 8/8/2012
TRDR/SLS : ALEX HENDRICKSON Settlement : 8/15/2012
SELLS : 925 (M) ISSUER:CITIGROUP MORTGAGE
LOAN T
Security : CMLTI 2005-WF1 M1 5.33%
Price : 58-16 Yield:12.166370 Yield to: 11/2/2024 at
Assumed coupon : 5.330000% Prepay speed : 10.0 HEP Factor : 0.906571850

Notes :

{17307GPG7 MTGE DES <GO>}
ISIN: US17307GPG72

Principal	USD	490,568.69
Accrued	(14 days)	1,738.19
Transaction Costs		0.00
Total	USD	492,306.88

Miscellaneous Fields:

Original Face	: 925 (M)	Current Face	: 838,578.96
Issue Date	: 02/01/05	Maturity Date	: 11/25/34
Average Life	: 12.21	Factor Date	: Jul12
Accrual Start Date	: 08/01/12	Accrual End Date	: 08/31/12
Next Payment Date	: 09/25/12	Delay	: 24 DAYS

--

Our detailed disclaimer can be seen at
http://www.aurigausallc.com/disclaimer

Connected to Microsoft Exchange

Purchase Date	Description	CUSIP	Price	Px to run new SSA (Sales Px)	Factor	Shares Owned	Current Face	Spends	Current Coupon	COC Return	Total Return	Factor (@ pur dt)	Curr. Face - Notional Amount (@ pur dt)	Notional Amount (current)	Market Value (@ pur dt)	Current Basis	Accrued Int	Annualized Cash-on-Cash Return (@ pur dt)	Annualized Cash-on-Cash Return (current)	Vintage	Original S and P	Class Coupon Rate (@ pur dt)	Class Coupon Rate (current)	Subordination, Current Percent (ex OC), Notes
2011-02-25	RALI 2004-QA4 M2	76110HZQ5	26,375	47,955	0,416113000	$1 500 000,00	$624 169,50	$299 317,65	3,3200%	6,9232%			$ 871 148,99		$ 229 765,55		$ 2 285,82	14,92%		2004	AAA	3,935%		Bullet proof, 2004 vintage, prin pay
2011-06-15	CXHE 2002-A MF2	152314EN6	45,250	82,273	0,335760000	3 451 000,00	$1 158 707,76	$953 300,48	6,5400%				$ 1 158 706,61		$ 524 314,74		$ 2 946,98	14,45%		2002	A	6,540%		2002 vintage, solid pay, prin protection, 9.2% growing subordination, 23% ROI.
2011-01-25	RAST 2003-A11 B3	45660NVF9	42,625	77,500	0,647112000	1 957 000,00	$1 266 398,18	$981 458,59	5,7500%				$ 1 333 551,29		$ 568 426,24		$ 5 111,95	13,49%		2003	AA	5,750%		Bullet proof, 2003 vintage, prin pay
2011-07-19	CBASS 2007-CB1 AF	1248MGAP9	46,563	84,659	0,941200000	2 500 000,00	$2 353 000,00	$1 992 028,41	5,6300%				$ 2 390 691,01		$ 1 113 165,50		$ 7 007,62	12,59%		2007	AAA	5,862%		Principal pay, pro rata bond, increasing OC at 4.1%.
2012-01-03	NAA 2005-AR5 1A2	65535VQM3	24,000	43,636	0,306483000	4 322 000,00	$1 324 619,53	$578 015,79	3,0360%			0,307049620	$ 1 327 068,46		$ 318 496,43		$ 218,11	12,33%		2005	AAA	2,960%		Solid performance, 40%+ total return, 7%+ subordination, curr. prin. pay.
2010-09-22	WFALT 2007-PA5 2A2	949922AU2	48,750	88,636	0,322720000	1 034 000,00	$333 692,48	$295 772,88	6,0000%				$ 579 787,91		$ 282 646,61		$ 2 029,26	12,31%		2007	AAA	6,000%		2.7%, Prin. Pay
2011-08-03	CBASS 2007-CB1 AF	1248MGAM6	48,375	87,955	0,969670000	2 500 000,00	$2 424 175,00	$2 132 172,10	5,6300%				$ 2 459 058,38		$ 1 189 569,49		$ 799,37	12,22%		2007	AAA	5,910%		Principal pay, pro rata bond, resilient to credit stress, 20+ return, increasing OC at 4.1%.
2011-06-13	CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	44,000	80,000	0,906572000	925 000,00	$838 579,10	$670 863,28	5,3300%				$ 838 578,96		$ 368 974,74		$ 1 489,88	12,11%		2005	AA	5,330%		Solid pay, principal protection, 10% growing subordination.
2011-05-04	RAST 2003-A4 B3	45660NPV1	47,500	86,364	0,550466000	1 925 000,00	$1 059 647,05	$915 149,73	5,7500%				$ 1 123 282,71		$ 533 559,29		$ 538,24	12,11%		2003	AAA	5,750%		Solid core bond, curr prinl pay, 2003 vintage, 2% subordination, 28% ROI
2010-06-02	BAFC 074T2 1A2	05953YAU5	46,750	85,000	0,573819000	2 000 000,00	$1 147 638,00	$975 492,30	5,5000%				$ 1 566 280,12		$ 732 235,96		$ 239,29	11,76%		2007	AAA	5,500%		1,71%
2011-07-22	WAMU 2004-AR14 B	939336W66	27,500	50,000	0,931084000	2 797 000,00	$2 604 241,95	$1 302 120,97	2,4550%				$ 2 656 720,32		$ 730 598,09		$ 3 995,25	9,38%		2004	AAA	2,580%		2004 vintage, holds up against 6X loss model, floater w/ big upside, curr prin pay, 23% ROI.
2012-02-15	HMBT 2004-2 M2	43739EAM9	35,500	64,545	0,191407830	9 000 000,00	$1 722 670,47	$1 111 905,49	2,0900%			0,191407830	$ 1 722 670,47		$ 611 548,02		$ 1 433,28	4,02%		2004	A	1,426%		Solid performance, holds up in ABSIG model, 35%+ total return, '04 vintage, curr. prin. pay.
2011-12-14	CWL 2005-16 MV1	126670PH5	24,500	44,545	1,000000000	2 500 000,00	$2 500 000,00	$1 113 636,36	0,7360%			1,000000000	$ 2 500 000,00		$ 612 500,00		$ 946,33	2,86%		2005	AA	0,700%		Solid core bond, holds up in ABSIG model, exceptional total return, 38% subordination.
2011-04-19	GSAMP 2006-HE7 M2	36245EAG3	29,500	53,636	1,000000000	2 305 000,00	$2 305 000,00	$1 236 318,18	0,5840%				$ 2 305 000,00		$ 679 975,00		$ 776,85	1,86%		2006	AAA	0,552%		Purchased with HVMLT 0503 X2, blended COC return of 10.5% (ARM, big upside)
2011-10-26	CHEC 2004-1 M3	162765AF8	51,000	92,727	0,289657000	3 000 000,00	$868 971,00	$805 773,11	0,9940%				$ 903 745,08		$ 460 909,99		$ 23,72	1,85%		2004	AAA	0,945%		Solid "floater" with fast pre-pay of principal, and 20%+ total return. Bullet proof.
2012-01-23	PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	59,750	91,923	0,236237000	4 675 000,00	$1 104 407,98	$1 015 205,79	0,5540%			0,236825420	$ 1 107 158,84		$ 661 527,41		$ 459,69	0,93%		2005	AAA	0,554%		Solid performance, 20%+ total return, 39%+ subordination, curr. prin. pay.
			41,6424	74,0552788		$46 391 000,00	$23 635 917,99	$16 378 531,11	3,8007%				$ 24 843 449,15		$ 9 618 213,04		$ 30 301,64	9,15%						

PLEASE CHECK AND UPDATE FOR FEB FACTOR!

PLEASE PROVIDE AN ISIN NUMBER.

PLEASE CONFIRM EUROCLEAR ELIGIBLE.

20% to Moderna

15% to Omniarch

10% to ABS

Purchase Date	Description	CUSIP	Price	Price to Fund IV	Px to run new SSA (Sales Px)	Factor	Shares Owned	Current Face	Spends	Current Coupon	COC Return	Total Return	Factor (@ pur dt)	Curr. Face - Notional Amount (@ pur dt)	Notional Amount (curre	Market Value (@ pur dt)	Current Basis	Accrued Int	Annualized Cash-on-Cash Return (@ pur dt)	Annualized Cash-on Cash Return (current)	Vintage	Original S and P	Class Coupon Rate (@ pur dt)	Class Coupon Rate (current)	Subordination, Current Percent (ex OC), Notes
2011-06-15	CXHE 2002-A MF2	152314EN6	45,250	47,513	57,015	0,335760000	3 451 000,00	$1 158 707,76	$660 637,23	6,5400%				$ 1 158 706,61		$ 524 314,74		$ 2 946,98	14,45%		2002	A	6,540%		2002 vintage, solid pay, prin protection, 9.2% growing subordination, 23% ROI.
2011-01-25	RAST 2003-A11 B3	45660NVF9	42,625	44,756	53,708	0,647112000	1 957 000,00	$1 266 398,18	$680 150,80	5,7500%				$ 1 333 551,29		$ 568 426,24		$ 5 111,95	13,49%		2003	AA	5,750%		Bullet proof, 2003 vintage, prin pay
2011-07-19	CBASS 2007-CB1 AF	1248MGAP9	46,563	48,891	58,669	0,941200000	2 500 000,00	$2 353 000,00	$1 380 475,69	5,6300%				$ 2 390 691,01		$1 113 165,50		$ 7 007,62	12,59%		2007	AAA	5,862%		Principal pay, pro rata bond, increasing OC at 4.1%.
2012-01-03	NAA 2005-AR5 1A2	65535VQM3	24,000	25,200	30,240	0,306483000	4 322 000,00	$1 324 619,53	$400 564,94	3,0360%			0,307049620	$ 1 327 068,46		$ 318 496,43		$ 218,11	12,33%		2005	AAA	2,960%		Solid performance, 40%+ total return, 7%+ subordination, curr. prin. pay.
2010-09-22	WFALT 2007-PA5 2A2	949922AU2	48,750	51,188	61,425	0,322720000	1 034 000,00	$333 692,48	$204 970,61	6,0000%				$ 579 787,91		$ 282 646,61		$ 2 029,26	12,31%		2007	AAA	6,000%		2.7%, Prin. Pay
2011-08-03	CBASS 2007-CB1 AF	1248MGAM6	48,375	50,794	60,953	0,969670000	2 500 000,00	$2 424 175,00	$1 477 595,27	5,6300%				$ 2 459 058,38		$1 189 569,49		$ 799,37	12,22%		2007	AAA	5,910%		Principal pay, pro rata bond, resilient to credit stress, 20+ return, increasing OC at 4.1%.
2011-06-13	CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	44,000	46,200	55,440	0,906572000	925 000,00	$838 579,10	$464 908,25	5,3300%				$ 838 578,96		$ 368 974,74		$ 1 489,88	12,11%		2005	AA	5,330%		Solid pay, principal protection, 10% growing subordination.
2011-05-04	RAST 2003-A4 B3	45660NPV1	47,500	49,875	59,850	0,550466000	1 925 000,00	$1 059 647,05	$634 198,76	5,7500%				$ 1 123 282,71		$ 533 559,29		$ 538,24	12,11%		2003	AAA	5,750%		Solid core bond, curr prinl pay, 2003 vintage, 2% subordination, 28% ROI
2010-06-02	BAFC 074T2 1A2	05953YAU5	46,750	49,088	58,905	0,573819000	2 000 000,00	$1 147 638,00	$676 016,16	5,5000%				$ 1 566 280,12		$ 732 235,96		$ 239,29	11,76%		2007	AAA	5,500%		1,71%
2011-07-22	WAMU 2004-AR14 B	939336W66	27,500	28,875	34,650	0,931084000	2 797 000,00	$2 604 241,95	$902 369,83	2,4550%				$ 2 656 720,32		$ 730 598,09		$ 3 995,25	9,38%		2004	AAA	2,580%		2004 vintage, holds up against 6X loss model, floater w/ big upside, curr prin pay, 23% ROI.
2012-02-15	HMBT 2004-2 M2	43739EAM9	35,500	37,275	44,730	0,191407830	9 000 000,00	$1 722 670,47	$770 550,50	2,0900%			0,191407830	$ 1 722 670,47		$ 611 548,02		$ 1 433,28	4,02%		2004	A	1,426%		Solid performance, holds up in ABSIG model, 35%+ total return, 04 vintage, curr. prin. pay.
2011-12-14	CWL 2005-16 MV1	126670PH5	24,500	25,725	30,870	1,000000000	2 500 000,00	$2 500 000,00	$771 750,00	0,7360%			1,000000000	$ 2 500 000,00		$ 612 500,00		$ 946,33	2,86%		2005	AA	0,700%		Solid core bond, holds up in ABSIG model, exceptional total return, 38% subordination.
2011-04-19	GSAMP 2006-HE7 M2	36245EAG3	29,500	30,975	37,170	1,000000000	2 305 000,00	$2 305 000,00	$856 768,50	0,5840%				$ 2 305 000,00		$ 679 975,00		$ 776,85	1,86%		2006	AAA	0,552%		Purchased with HVMLT 0503 X2, blended COC return of 10.5% (ARM, big upside)
2011-10-26	CHEC 2004-1 M3	162765AF8	51,000	53,550	64,260	0,289657000	3 000 000,00	$868 971,00	$558 400,76	0,9940%				$ 903 745,08		$ 460 909,99		$ 23,72	1,85%		2004	AAA	0,945%		Solid "floater" with fast pre-pay of principal, and 20%+ total return. Bullet proof.
2012-01-23	PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	59,750	62,738	75,285	0,236237000	4 675 000,00	$1 104 407,98	$831 453,54	0,5540%			0,236825420	$ 1 107 158,84		$ 661 527,41		$ 459,69	0,93%		2005	AAA	0,554%		Solid performance, 20%+ total return, 39%+ subordination, curr. prin. pay.
			42,0160		52,6481591		$44 891 000,00	$23 011 748,49	$11 270 810,86	3,7726%				$ 23 972 300,16		$9 388 447,50		$ 28 015,82	9,00%						

PLEASE CHECK AND UPDATE FOR FEB FACTOR!

PLEASE PROVIDE AN ISIN NUMBER.

PLEASE CONFIRM EUROCLEAR ELIGIBLE.

10% to Moderna

5% to Omniarch

10% to ABS

ROBERT P. LOWELL
A PROFESSIONAL CORPORATION
ATTORNEY AT LAW
707 Broadway - Eighteenth Floor
San Diego, California 92101-5314

Tel: (619) 236-1142
Fax: (619) 233-0700
E-Mail: rpl@rplowell.com

Our File No.

MEMORANDUM

TO: Charlotta Olsson
Erik Lind
LindahlAdvocatfirman KB

Via E-Mail: MBishop@absig.com

CC: Mark Bishop

FROM: Bob Lowell

RE: *Legal Operating Structure of A.B.S.I.G., LLC, a California Limited Liability Company ("ABSIG")and ABS Investment Group, LLC, a California Limited Liability Company ("ABS")*

DATE: September 17, 2012

You have requested from me a general description of the legal operating structure of ABSIG and ABS. You also would like from me a description of what aspects of a corporation are not generally applicable to a limited liability company such as ABSIG or ABS.

General. In California, a limited liability company files Articles of Organization with the California Secretary of State. That document is nothing more than a one page form (completed) signed by the Organizer and filed with the Secretary of State. At the moment it is filed, the entity is registered and subject in the State of California to legal process and payment of California state taxes.

What makes the entity a legally operating company is the Operating Agreement.Comparing it to a corporation, the Operating Agreement contains the equivalent of the bylaws plus the specific operating provisions (e.g., appointment of specific persons to certain roles and capacities) as follows: (i) one or more Managers (equivalent to officers of a corporation), (ii) Members (equivalent to shareholders in a corporation) and (iii) certain specific details as to how the entity will be actually managed.

To be more precise, the Operating Agreement is a more "hands on" document (similar in some respects to a Limited Partnership Agreement) than thebylaws of a corporation which are far more generic and less detailed or complete.

While a limited liability company could take on elements of a corporate structure, such is rarely done. Thus, there virtually are never a Board of Directors or officers of a limited liability company, and if such was intended, express written provisions providing for them would have to be incorporated into the Operating Agreement. There were no such provisions in the ABSIG Operating Agreement or the ABS Operating Agreement.

1. Applying the above principles to ABSIG and ABS, there are no Board of Directors' or Officers of ABSIG.

2. ABSIG is managed by one Manager, namely, Mark Bishop. He is the equivalent of the corporate officers, and his specific duties are set forth in Article V of the Operating Agreement.

3. ABS is managed by one Manager, namely, Mark Bishop. He is the equivalent of the corporate officers, and his specific duties are set forth in Article V of the Operating Agreement.

4. The owner of the Company (equivalent to shareholders of a corporation) is referenced in Article VII, et sequence, of the Agreement.

5. In the United States, and in business, the executives are usually the top officers of a corporation, i.e., the chief executive officer (CEO) and president being the best-known type.In the US the term "chief" and "president" are titles used exclusively in corporate type entities.Typically, a CEO or president has several subordinate executives, each of whom has specific functional responsibilities. Other officers/employees include, but are not limited to, a managing director of a department or business such as chief of business development officer (CBDO), chief financial officer (CFO), chief operating officer (COO), chief marketing officer (CMO), chief investment officer (CIO), chief technology officer (CTO), or chief human resources officer (CHRO).Both ABSIG and ABS have no such positions legally designated. Additionally,

neither Operating Agreement refers to "principals" or "Managing Directors". Those titles would relate to investment or marketing functions and would not have a legal structure in the Operating Agreement of either Company.

Please let me know if you need any further explanation.

Very truly yours,



Robert P. Lowell

OPERATING AGREEMENT
OF
A.B.S.I.G. LLC

This OPERATING AGREEMENT ("Agreement") is made this 18th day of March, 2008, by ABS Investment Group, LLC, a California limited liability corporation, and Mark Bishop, an individual (each of whom is referred to individually as a "Member"; all of them are referred to collectively as "Members") and is based on the following facts:

RECITALS

A. The Articles of Organization of A.B.S.I.G. LLC were filed in the Office of the Secretary of State of the State of California on March 13, 2008. A copy is attached hereto marked Exhibit "A" and by this reference made a part hereof.

B. By entering into the Operating Agreement, the Members intend to, and do, form a limited liability company pursuant to (and under) the Beverly-Killea Limited Liability Company Act.

C. Pursuant to Paragraph 11.11 of the Operating Agreement, it may be amended only by a writing signed by all of its Members unless the right to amend is otherwise expressly set forth in this Agreement.

D. The purpose of this Agreement is to provide for the governance of the Company and the conduct of its business and to set forth the relative rights and obligations of the Managers and the Members, all as hereinafter set forth.

NOW THEREFORE, the Members hereby agree as follows:

ARTICLE I.
DEFINITIONS

The following capitalized terms used in this Agreement have the meanings specified in this Article or elsewhere in this Agreement and when not so defined shall have the meanings set forth in *California Corporations Code ' 17001, et seq.*

1.1 **"Act"** means the Beverly-Killea Limited Liability Company Act (*California Corporations Code " 17000-17705)*, including amendments from time to time.

1.2 **"Agreement"** means this Operating Agreement, as originally executed and as amended from time to time.

1.3 **"Articles of Organization"** is defined in *California Corporations Code ' 17001(b)*.

1.4 **"Assignee"** means a person who has acquired a Member's Economic Interest

in the Company, by way of a Transfer in accordance with the terms of this Agreement, but who has not become a Member.

1.5 **"Assigning Member"** means a Member who by means of a Transfer has transferred an Economic Interest in the Company to an Assignee.

1.6 **"Capital Account"** means, as to any Member, a separate account maintained and adjusted in accordance with Article III, Section 3.5.

1.7 **"Capital Contribution"** means, with respect to any Member, the amount of the money and the Fair Market Value of any property (other than money) contributed to the Company (net of liabilities secured by such contributed property that the Company is considered to assume or take "subject to" under *IRC section 752*) in consideration of a Percentage Interest held by such Member. A Capital Contribution shall not be deemed a loan.

1.8 **"Capital Event"** means a sale or disposition of any of the Company's capital assets, the receipt of insurance and other proceeds derived from the involuntary conversion of Company property, the receipt of proceeds from a refinancing of Company property, or a similar event with respect to Company property or assets.

1.9 **"Carrying Value"** means (a) With respect to a property contributed to the Company by a Member, the agreed value of such property reduced (but not below zero) by all depreciation, cost recovery and amortization deductions with respect to such property as taken into account in determining Profit or Loss, and (b) with respect to any other property, the adjusted basis of such property for federal income tax purposes as of the time of determination. The Carrying Value of any property shall be adjusted from time to time in accordance with sections 4.2and 4.3 and to reflect changes, additions or other adjustments to the Carrying Value for dispositions, acquisitions or improvements of Company properties, as deemed appropriate by the Co-Managers.

1.10 **"Cash Available for Distribution**" for any reporting period of the Company shall mean (a) the funds which the Company shall receive from operations and any other source (other than from borrowings, refinancing or equity contributions) for any such period in excess of (b) the total of all cash expenses, reserves and all amounts paid or accrued by or on behalf of the Company in such period on account of the amortization of any debts or liabilities of the Company.

1.11 **"Cash from Financing"** shall mean the proceeds of any loan made directly to the Company after the payment therefrom of all loan expenses and other debts of the Company (other than debts owing to the Co-Managers or Members) which are paid off in conjunction with obtaining such loan.

1.12 **"Code"** or **"IRC"** means the Internal Revenue Code of 1986, as amended, and any successor provision.

1.13 **"Company"** means the company named in Article II, Section 2.2.

1.14 **"Economic Interest"** means a Person's right to share in the income, gains, losses, deductions, credit or similar items of, and to receive distributions from, the Company, but does not include any other rights of a Member, including the right to vote or to participate in management.

1.15 **"Encumber"** means the act of creating or purporting to create an Encumbrance, whether or not perfected under applicable law.

1.16 **"Encumbrance"** means, with respect to any Membership Interest, or any element thereof, a mortgage, pledge, security interest, lien, proxy coupled with an interest (other than as contemplated in this Agreement), option, or preferential right to purchase.

1.17 **"Gross Asset Value"** means, with respect to any item of property of the Company, the item's adjusted basis for federal income tax purposes, except as follows:

(a) The Gross Asset Value of any item of property contributed by a Member to the Company shall be the fair market value of such property, as mutually agreed by the contributing Member and the Company; and

(b) The Gross Asset Value of any item of Company property distributed to any Member shall be the fair market value of such item of property on the date of distribution.

1.18 **"Initial Member"** or **"Initial Members"** means those Persons whose names are set forth in the first sentence of this Agreement. A reference to an "Initial Member" means any one of the Initial Members.

1.19 **"Involuntary Transfer"** means, with respect to any Membership Interest, or any element thereof, any Transfer or Encumbrance, whether by operation of law, pursuant to court order, foreclosure of a security interest, execution of a judgment or other legal process, or otherwise, including a purported transfer to or from a trustee in bankruptcy, receiver, or assignee for the benefit of creditors.

1.20 **"Losses."** See **"Profits and Losses."**

1.21 **"Majority of Members"** means a Member or Members whose Percentage Interests represent more than 50 percent of the Percentage Interests of all the Members.

1.22 **"Meeting"** is defined in Article V, Section 5.2.

1.23 **"Members"** means the Initial Members or Persons who otherwise acquire Membership Interests, as permitted under this Agreement, and who remain Members. "Member" shall mean anyone of them.

1.24 **"Notice"** means a written notice required or permitted under this Agreement. A notice shall be deemed given or sent when deposited, as certified mail or for overnight

delivery, postage and fees prepaid, in the United States mails; when delivered to Federal Express, Overnite Express, United Parcel Service, DHL WorldWide Express, or Airborne Express, for overnight delivery, charges prepaid or charged to the sender's account; when personally delivered to the recipient; when transmitted by electronic means, and such transmission is electronically confirmed as having been successfully transmitted; or when delivered to the home or office of a recipient in the care of a person whom the sender has reason to believe will promptly communicate the notice to the recipient.

1.25 **"Percentage Interest"** means the Percentage Interest assigned to the Members (individually or as a class) as more particularly set forth in Paragraph 3.1 below. The Percentage Interest defines each Member's rights and obligations in regard to Capital Contributions, Profits and Losses, cash distributions and voting rights.

1.26 **"Person"** means an individual, partnership, limited partnership, trust, estate, association, corporation, limited liability company or other entity, whether domestic or foreign.

1.27 **"Profits and Losses"** means, for each fiscal year or other period specified in this Agreement, an amount equal to the Company's taxable income or loss for such year or period, determined in accordance with *IRC section 703(a)*.

1.28 **"Property"** means whatever right, if any, the Company has in (directly or indirectly) in asset-backed securities in which it may derive an interest by causing them to be purchased by other entities and ancillary rights associated therewith which are owned by the Company.

1.29 **"Proxy"** has the meaning set forth in the first paragraph of *California Corporations Code '17001(ai).* A Proxy may not be transmitted orally.

1.30 **"Regulations" ("Reg")** means the income tax regulations promulgated by the United States Department of the Treasury and published in the Federal Register for the purpose of interpreting and applying the provisions of the Code, as such Regulations may be amended from time to time, including corresponding provisions of applicable successor regulations.

1.31 **"Substituted Member"** is defined in Article VIII, Section 8.8.

1.32 **"Successor in Interest"** means an Assignee, a successor of a Person by merger or otherwise by operation of law, or a transferee of all or substantially all of the business or assets of a Person.

1.33 **"Transfer"** means, with respect to a Membership Interest, or any element of a Membership Interest, any sale, assignment, gift, Involuntary Transfer, or other disposition of a Membership Interest or any element of such a Membership Interest, directly or indirectly, other than an Encumbrance that is expressly permitted under this Agreement.

1.34 **"Triggering Event"** is defined in Article VIII, Section 8.2.

1.35 **"Vote"** means a written consent or approval, a ballot cast at a Meeting, or a voice vote.

1.36 **"Voting Interest"** means, with respect to a Member, the right to Vote or participate in management and any right to information concerning the business and affairs of the Company provided under the Act, except as limited by the provisions of this Agreement. A Member's Voting Interest shall be directly proportional to the Member's Percentage Interest.

ARTICLE II.
ARTICLES OF ORGANIZATION; PURPOSE OF COMPANY

2.1 Prior to the execution of this Agreement, the Members have caused the Articles of Organization in the form attached to this Agreement as Exhibit "A" to be filed with the California Secretary of State.

2.2 The name of the Company is A.B.S.I.G. LLC.

2.3 The principal executive office of the Company shall be at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego 92101, or such other place or places as may be determined by the Members from time to time.

2.4 The initial agent for service of process on the Company shall be J. Thomas Epperson. A Majority of Members may from time to time change the Company's agent for service of process.

2.5 The sole purpose of the Company is to (i) investigate and identify asset-backed securities which are then issued and performing; (ii) negotiate for the purchase of such securities on behalf of each entity into which the securities are placed (by purchase); (iii) assist in managing such purchases; (iv) monitor the performance of such securities; (v) direct how the income from such securities will be distributed; and (vi) determine when (if at all) any of such securities should be sold. The Company also shall have such ancillary purposes as are necessary or helpful in performing the Company's sole purpose identified above. The Company shall not engage in any other business without the amendment of this Paragraph 2.5 by the unanimous consent of the Members.

2.6 The term of existence of the Company commenced on the effective date of filing of Articles of Organization with the California Secretary of State, i.e., March 13, 2008, and has continued, and shall continue, until October 31, 2034, unless sooner terminated by the provisions of this Agreement or as provided by law.

2.7 ABS Investment Group, LLC, and Mark Bishop shall be the Co-Managers of

the Company.

ARTICLE III.
CAPITALIZATION

3.1 The authorized capital of the Company is Five Thousand Dollars ($5,000.00). Upon the organization of the Company, the following cash contributions are to be made by the Members in exchange for their respective Percentage Interests:

Member	Member's Percentage Interest	Cash Contribution
ABS Investment Group, LLC	50%	$500.00
Mark Bishop	50%	$500.00
Total Contribution:		$1,000.00

3.2 New Equity. If at any time in the future the Company shall be in need of additional capital, the Company is authorized to seek and obtain the same. Such additional capital will be allocable either to the present Members (to the extent that each of them makes an additional contribution) and to other classes of Members, if any, with their rights defined and agreed upon as such cash is obtained. The decision to seek additional equity will require the approval of the Co-Managers owning more than fifty percent (50%) of the Class "A" Percentage Interests.

3.3 Capital Account. An individual Capital Account shall be maintained for each Member consisting of that Member's Capital Contribution, (1) increased by that Member's share of Profits, (2) decreased by that Member's share of Losses and Company expenses (to the extent not included in the calculation of Profits and Losses), and (3) adjusted as required in accordance with applicable provisions of the Code and Regulations.

3.4 A Member shall not be entitled to withdraw any part of the Member's Capital Contribution or to receive any distributions, whether of money or property, from the Company except as provided in this Agreement.

3.5 No interest shall be paid on funds or property contributed to the capital of the Company or on the balance of a Member's Capital Account.

3.6 A Member shall not be bound by, or be personally liable for, the expenses, liabilities or obligations of the Company except as otherwise provided in the Act or in this Agreement.

3.7 No Member shall have priority over any other Member, with respect to the return of a Capital Contribution, or distributions or allocations of income, gain, losses,

deductions, credits, or items thereof.

ARTICLE IV.
ALLOCATIONS AND DISTRIBUTIONS

4.1 The Profits and Losses of the Company and all items of Company income, gain, loss, deduction or credit shall be allocated, for Company book purposes and for tax purposes, to a Member in accordance with the Member's Percentage Interest.

4.2 If any Member unexpectedly receives any adjustment, allocation, or distribution described in Reg sections 1.704-1(b)(2)(ii)(d)(4), 1.704-1(b)(2)(ii)(d)(5), or 1.704-1(b)(2)(ii)(d)(6), items of Company gross income and gain shall be specially allocated to that Member in an amount and manner sufficient to eliminate any deficit balance in the Member's Capital Account created by such adjustment, allocation, or distribution as quickly as possible. Any special allocation under this Section 4.2 shall be taken into account in computing subsequent allocations of Profits and Losses so that the net amount of allocations of income and loss and all other items shall, to the extent possible, be equal to the net amount that would have been allocated if the unexpected adjustment, allocation, or distribution had not occurred. The provisions of this Section 4.2 and the other provisions of this Agreement relating to the maintenance of Capital Accounts are intended to comply with Reg sections 1.704-1(b) and 1.704-2 and shall be interpreted and applied in a manner consistent with such Regulations.

4.3 Any unrealized appreciation or unrealized depreciation in the values of Company property distributed in kind to all the Members shall be deemed to be Profits and Losses realized by the Company immediately prior to the distribution of the property, and such Profits or Losses shall be allocated to the Members' Capital Accounts in the same proportions as Profits are allocated under Section 4.1. Any property so distributed shall be treated as a distribution to the Members to the extent of the Fair Market Value of the property less the amount of any liability secured by and related to the property. Nothing contained in this Agreement is intended to treat or cause such distributions to be treated as sales for value. For the purposes of this Section 4.3, "unrealized appreciation" or "unrealized depreciation" shall mean the difference between the Fair Market Value of such property and the Company's basis for such property.

4.4 In the case of a Transfer of an Economic Interest during any fiscal year, the Assigning Member and Assignee each shall be allocated of Profits or Losses based on the number of days each held the Economic Interest during that fiscal year.

4.5 All cash resulting from the normal business operations of the Company and from a Capital Event shall be distributed among the Members in proportion to their Percentage Interests at such times as the Members may agree. Cash obtained from normal business operations of the Company which constitutes Cash Available for Distribution shall be distributed by the Company at such time as the Co-Managers determine that such Cash Available for Distribution is available. The Co-Managers will use their best efforts to

assure that there are distributions made during each calendar year of the Company's term of not less than forty percent (40%) of the Profits of the company for such year so that the Members will have cash distributed to them to pay income taxes on their respective shares of the Company's Profits for such year.

4.6 If the proceeds from a sale or other disposition of an item of Company consists of property other than cash, the value of such property shall be as determined by the Members. Such non-cash proceeds shall then be allocated among all the Members in proportion to their Percentage Interests. If such non-cash proceeds are subsequently reduced to cash, such cash shall be distributed to each Member in accordance with Section 4.5.

4.7 Notwithstanding any other provisions of this Agreement to the contrary, when there is a distribution in liquidation of the Company, or when any Member's interest is liquidated, all items of income and loss first shall be allocated to the Members' Capital Accounts under this Article IV, and other credits and deductions to the Members' Capital Accounts shall be made before the final distribution is made. The final distribution to the Members shall be made to the Members to the extent of and in proportion to their positive Capital Account balances.

ARTICLE V.
MANAGEMENT

5.1 The business of the Company shall be managed by its two Co-Managers. Unless otherwise provided in this Agreement, all decisions concerning the management of the Company's business shall be made by the vote or written consent of all of the Co-Managers. The two Co-Managers are: ABS Investment Group, LLC, and Mark Bishop.

5.2 The Co-Managers are not required to hold meetings, and decisions may be reached through one or more informal consultations followed by agreement among the two Co-Managers, provided that all Co-Managers are consulted (although all Co-Managers need not be present during a particular consultation), or by a written consent signed by all two of them. In the event that Members wish to hold a formal meeting (a "Meeting") for any reason, the following procedures shall apply:

(1) If required, any one of the two Co-Managers, may call a meeting of Co-Managers by giving Notice of the time and place of the meeting at least 48 hours prior to the time of the holding of the meeting. The Notice need not specify the purpose of the Meeting or the location if the Meeting is to be held at the principal executive office of the Company or if it is held telephonically.

(2) Two of the Co-Managers shall constitute a quorum for the transaction of business at any Meeting of the Co-Managers; provided that they shall use their best efforts to bring the remaining Co-Manager to the meeting; including by telephone.

(3) The transactions of the Co-Managers at any meeting, however called or noticed, or wherever held, shall be as valid as though transacted at a Meeting duly held after call and notice if a quorum is present and if, either before or after the Meeting, each Co-Manager not present signs a written waiver of Notice, a consent to the holding of the Meeting, or an approval of the minutes of the Meeting.

(4) Any action required or permitted to be taken by the Co-Managers under this Agreement may be taken without a Meeting if all of the Co-Managers individually or collectively consent in writing to such action.

(5) Co-Managers may participate in the Meeting through the use of a conference telephone or similar communications equipment, provided that all Co-Managers participating in the Meeting can hear one another.

(6) All decisions made by the Co-Managers as hereinabove described shall be based on the following: The Co-Managers are allocated one vote, and decisions must be unanimous.

(7) The Co-Managers shall keep or cause to be kept with the books and records of the Company full and accurate minutes of all Meetings, Notices, and waivers of Notices of Meetings, and all written consents in lieu of Meetings.

5.3 Intentionally omitted.

5.4 Notwithstanding the other provisions of this Agreement, two of the Co-Managers must execute all documents on behalf of the Company provided that such documents conform to decisions approved by all of the Co-Managers. "Documents" shall include, but are not limited to, (i) all documents affecting title to personal property (including, without limitation, directions to escrow accounts, collection accounts and distribution accounts; (ii) directions to purchase and sell certain asset-backed securities; (iii) documents opening and maintaining bank accounts, (iv) endorsements of checks and withdrawal slips on such bank accounts, (v) contracts for the employment of persons for the Company; (v) leases of offices; and (vi) other documents reasonably required in the ordinary course of the Company's business.

5.5 All assets of the Company, whether real or personal, shall be held in the name of the Company.

5.6 All funds of the Company shall be deposited in one or more accounts with one or more recognized financial institutions in the name of the Company at such locations as shall be determined by all of the Co-Managers. Withdrawals from such accounts shall require the signature(s) of such person or persons as all of the Co-Mangers may designate.

ARTICLE VI.

ACCOUNTS AND RECORDS

6.1 Complete books of account of the Company's business, in which each Company transaction shall be fully and accurately entered, shall be kept at the Company's principal executive office and shall be open to inspection and copying by each Member or the Member's authorized representatives on reasonable Notice during normal business hours. The costs of such inspection and copying shall be borne by the Member.

6.2 Financial books and records of the Company shall be kept on the method of accounting followed by the Company for federal income tax purposes to the extent allowed by law. A balance sheet and income statement of the Company shall be prepared promptly following the close of each fiscal year in a manner appropriate to and adequate for the Company's business and for carrying out the provisions of this Agreement. The fiscal year of the Company shall be January 1 through December 31.

6.3 At all times during the term of existence of the Company, and beyond that term if a Majority of the Members deem it necessary, the Members shall keep or cause to be kept the books of account referred to in Section 6.2 and the following:

(a) A current list of the full name and last known business or residence address of each Member, together with the Capital Contribution and the share in Profits and Losses of each Member;

(b) A copy of the Articles of Organization, as amended;

(c) Copies of the Company's federal, state, and local income tax or information returns and reports, if any, for the six most recent taxable years;

(d) Executed counterparts of this Agreement, as amended;

(e) Any powers of attorney under which the Articles of Organization or any amendments thereto were executed;

(f) Financial statements of the Company for the six most recent fiscal years; and

(g) The Books and Records of the Company as they relate to the Company's internal affairs for the current and past four fiscal years.

If a Majority of Members deem that any of the foregoing items shall be kept beyond the term of existence of the Company, the repository of said items shall be as designated by a Majority of Members.

6.4 Within 90 days after the end of each taxable year of the Company, the Company shall send to each of the Members all information necessary for the Members to

complete their federal and state income tax or information returns, and a copy of the Company's federal, state, and local income tax or information returns for such year.

ARTICLE VII.
MEMBERS AND VOTING

7.1 Each Member shall Vote in proportion to the Member's Percentage Interest as of the governing record date, determined in accordance with Section 7.2. Any action that may or that must be taken by the Members shall be by unanimous vote.

7.2 The record date for determining the Members entitled to Notice of any Meeting and to (i) vote, (ii) receive any distribution or (iii) exercise any right in respect of any other lawful action, shall be the date set by a Majority of Members, provided that such record date shall not be more than 60, nor less than 10 days prior to the date of the Meeting, nor more than 60 days prior to any other action.

In the absence of any action setting a record date, the record date shall be determined in accordance with *California Corporations Code ' 17104(k).*

7.3 At all Meetings of Members, a Member may Vote in person or by Proxy. Such proxy shall be filed by any Member before or at the time of the Meeting, and may be filed by facsimile transmission to a Co-Manager at the principal executive office of the Company or such other address as may be given by the Co-Managers to the Members for such purposes.

ARTICLE VIII.
TRANSFERS OF MEMBERSHIP INTERESTS

8.1 Except as expressly provided in this Agreement, a Member shall not Transfer any part of the Member's Membership Interest in the Company, whether now owned or hereafter acquired, unless (1) the other Member(s) owning at last two-thirds of the Percentage Interests (excluding the Percentage Interest allocable to the withdrawing Members) approve the transferee's admission to the Company as a Member upon such Transfer and (2) the Membership Interest to be transferred, when added to the total of all other Membership Interests transferred in the preceding 12 months, will not cause the termination of the Company under the Code. No Member may Encumber or permit or suffer any Encumbrance of all or any part of the Member's Membership Interest in the Company unless such Encumbrance has been approved in writing by one hundred percent (100%) of the Co-Managers. Any Transfer or Encumbrance of a Membership Interest without such approval shall be void. Notwithstanding any other provision of this Agreement to the contrary, a Member who is a natural person may transfer all or any portion of his or her Membership Interest to any revocable trust created for the benefit of the Member, or any combination between or among the Member, the Member's spouse and the Member's issue; provided that the Member retains a beneficial interest in the trust and all of the Voting Interest included in such Membership Interest. A transfer of a Member's

entire beneficial interest in such trust or failure to retain such Voting Interest shall be deemed a Transfer of a Membership Interest.

8.2 On the happening of any of the following events ("Triggering Events") with respect to a Member, the Company and the other Members, if any, shall have the option to purchase all or any portion of the Membership Interest in the Company of such Member (Selling Member) at the price and on the terms provided in Section 8.7 of this Agreement:

(a) the death or incapacity of a Member;

(b) the bankruptcy of a Member; or

(c) except for the events stated in Section 8.3, the occurrence of any other event that is, or that would cause, a Transfer in contravention of this Agreement.

Each Member agrees to give prompt Notice of a Triggering Event to all other Members.

8.3 Notwithstanding any other provisions of this Agreement:

(a) If, in connection with the divorce or dissolution of the marriage of a Member, any court issues a decree or order that transfers, confirms or awards a Membership Interest, or any portion thereof, to that Member's spouse (an Award), then, notwithstanding that such transfer would constitute an unpermitted Transfer under this Agreement, that Member shall have the right to purchase from his or her former spouse the Membership Interest, or portion thereof, that was so transferred, and such former spouse shall sell the Membership Interest or portion thereof to that Member at the price set forth in Section 8.7 of this Agreement. If the Member has failed to consummate the purchase within 90 days after the Award (the Expiration Date), the Company shall have the option to purchase from the former spouse the Membership Interest or portion thereof pursuant to Section 8.5 of this Agreement; provided that the option period shall commence on the later of (1) the day following the Expiration Date, or (2) the date of actual notice of the Award.

(b) If, by reason of the death of a spouse of a Member, any portion of a Membership Interest is transferred to a Transferee other than (1) that Member or (2) a trust created for the benefit of that Member (or for the benefit of that Member and any combination between or among the Member and the Member's issue) in which the Member is the sole Trustee and the Member, as Trustee or individually, possesses all of the Voting Interest included in that Membership Interest, then the Member shall have the right to purchase the Membership Interest or portion thereof from the estate or other successor of his or her deceased spouse or Transferee of such deceased spouse, and the estate, successor, or Transferee shall sell the Membership Interest or portion thereof at the price set forth in Section 8.7 of this Agreement. If the Member has failed to consummate the purchase within 90 days

after the date of death (the Expiration Date), the Company shall have the option to purchase from the estate or other successor of the deceased spouse the Membership Interest or portion thereof pursuant to Section 8.5 of this Agreement; provided that the option period shall commence on the later of (1) the day following the Expiration Date, or (2) the date of actual notice of the death.

8.4 On the receipt of Notice by the other Members as contemplated by Section 8.1, and on receipt of actual notice of any Triggering Event (the date of such receipt is hereinafter referred to as the "Option Date"), the remaining Co-Managers shall promptly give notice of the occurrence of such a Triggering Event to each Co-Manager, and the Company shall have the option, for a period ending 30 calendar days following the determination of the purchase price as provided in Section 8.6, to purchase the Membership Interest in the Company to which the option relates, at the price and on the terms provided in Section 8.6. The transferee of the Membership Interest in the Company that is not purchased shall hold such Membership Interest in the Company subject to all of the provisions of this Agreement.

8.5 No Member shall participate in any Vote or decision in any matter pertaining to the disposition of that Member's Membership Interest in the Company under this Agreement.

8.6 The purchase price of the Membership Interest that is the subject of an option under this Agreement shall be the Fair Market Value of such Membership Interest as determined under this Section 8.6. Each of the selling and purchasing parties shall use his, her, or its best efforts to mutually agree on the Fair Market Value. If the parties are unable to so agree within 30 days of the date on which the option is first exercisable (the Option Date), the selling party shall appoint, within 40 days of the Option Date, one appraiser, and the purchasing party shall appoint within 40 days of the Option Date, one appraiser. The two appraisers shall within a period of five additional business days, agree on and appoint an additional appraiser. The three appraisers shall, within 60 days after the appointment of the third appraiser, determine the Fair Market Value of the Membership Interest in writing and submit their report to all the parties. The Fair Market Value shall be determined by disregarding the appraiser's valuation that diverges the greatest from each of the other two appraisers' valuations, and the arithmetic mean of the remaining two appraisers' valuations shall be the Fair Market Value. Each purchasing party shall pay for the services of the appraiser selected by it, plus one-half of the fee charged by the third appraiser. The option purchase price as so determined shall be payable in cash.

8.7 Except as expressly permitted under Section 8.1, a prospective transferee (other than an existing Member) of a Membership Interest may be admitted as a Member with respect to such Membership Interest (Substituted Member) only (1) on the unanimous Vote of the (remaining) Co-Managers in favor of the prospective transferee's admission as a Member, and (2) on such prospective transferee's executing a counterpart of this Agreement as a party hereto. Any prospective transferee of a Membership Interest shall be deemed an Assignee, and, therefore, the owner of only an Economic Interest until such

prospective transferee has been admitted as a Substituted Member.

8.8 Any person admitted to the Company as a Substituted Member shall be subject to all provisions of this Agreement.

8.9 The original issuance of Membership Interests in the Company to the original Members has not been qualified or registered under the Securities Act of 1933, as amended, in reliance upon exemptions from the registration provisions of those laws. No attempt has been made to qualify the offering and issuance of Membership Interests to Members under the *California Corporate Securities Law of 1968,* as amended, also in reliance upon an exemption from the requirement that a permit for issuance of securities be procured. Notwithstanding any other provision of this Agreement, Membership Interests may not be Transferred or Encumbered unless registered or qualified under applicable state and federal securities law or unless, in the opinion of legal counsel satisfactory to the Company, such qualification or registration is not required. The Member who desires to transfer a Membership Interest shall be responsible for all legal fees incurred in connection with said opinion.

ARTICLE IX.
DISSOLUTION AND WINDING UP

9.1 The Company shall be dissolved only on the first to occur of the following events:

(a) The death, incapacity, or withdrawal of a Co-Manager; or the bankruptcy or dissolution of a Co-Manager; provided, however, that the remaining Co-Managers may, by their unanimous approval within 90 days after the happening of that event, elect to continue the Company, in which case the Company shall not be dissolved. If the remaining Co-Managers fail to so elect, the (remaining) Co-Managers shall dissolve and wind up the Company.

(b) The expiration of the term of existence of the Company.

(c) The written agreement of those Members owning more than fifty percent (50%) of the Percentage Interests to dissolve the Company.

(d) The sale or other disposition of substantially all of the Company assets. (The election to sell all or substantially all of the Property can be made only by the Co-Managers but also will require the vote or written consent of those Members owning more than fifty percent (50%) of the Percentage Interests in the partnership.)

(e) Entry of a decree of judicial dissolution pursuant to *California Corporations Code ' 27351.*

9.2 On the dissolution of the Company, the Company shall engage in no further business other than that necessary to wind up the business and affairs of the Company. The Co-Managers and Members who have not wrongfully dissolved the Company shall wind up the affairs of the Company. The Persons winding up the affairs of the Company shall give written Notice of the commencement of winding up by mail to all known creditors and claimants against the Company whose addresses appear in the records of the Company. After paying or adequately providing for the payment of all known debts of the Company (except debts owing to Members) the remaining assets of the Company shall be distributed or applied in the following order of priority:

(a) To pay the expenses of liquidation.

(b) To repay any loan theretofore made by a Co-Manager to the Company.

(c) Among the Members in accordance with the provisions of Article IV, Section 4.7.

9.3 Each Member shall look solely to the assets of the Company for the return of the Member's investment, and if the Company property remaining after the payment or discharge of the debts and liabilities of the Company is insufficient to return the investment of any Member, such Member shall have no recourse against any other Members for indemnification, contribution, or reimbursement.

ARTICLE X.
ARBITRATION

Any action to enforce or interpret this Agreement or to resolve disputes between the Members or by or against any Member shall be settled by arbitration in accordance with the rules of the American Arbitration Association. Arbitration shall be the exclusive dispute resolution process in the State of California, but arbitration shall be a nonexclusive process elsewhere. Any party may commence arbitration by sending a written demand for arbitration to the other parties. Such demand shall set forth the nature of the matter to be resolved by arbitration. Arbitration shall be conducted at San Diego, California. The substantive law of the State of California shall be applied by the arbitrator to the resolution of the dispute. The parties shall share equally all initial costs of arbitration. The prevailing party shall be entitled to reimbursement of attorney fees, costs, and expenses incurred in connection with the arbitration. All decisions of the arbitrator shall be final, binding, and conclusive on all parties. Judgment may be entered upon any such decision in accordance with applicable law in any court having jurisdiction thereof.

ARTICLE XI.
GENERAL PROVISIONS

11.1 This Agreement constitutes the whole and entire agreement of the parties with respect to the subject matter of this Agreement, and it shall not be modified or amended in any respect except by a written instrument executed by all the parties. This Agreement replaces and supersedes all prior written and oral agreements by and among the Members or any of them.

11.2 This Agreement may be executed in one or more counterparts, each of which shall be deemed an original, but all of which together shall constitute one and the same instrument. Each signed counterpart is effective when it is delivered to the principal office of the Company by (i) hand-delivery, (ii) facsimile or (iii) pdf.

11.3 This Agreement shall be construed and enforced in accordance with the internal laws of the State of California. If any provision of this Agreement is determined by any court of competent jurisdiction or arbitrator to be invalid, illegal or unenforceable to any extent, that provision shall, if possible, be construed as though more narrowly drawn, if a narrower construction would avoid such invalidity, illegality, or unenforceability, or if that is not possible, such provision shall, to the extent of such invalidity, illegality or unenforceability, be severed, and the remaining provisions of this Agreement shall remain in effect.

11.4 This Agreement shall be binding on and inure to the benefit of the parties and their heirs, personal representatives and permitted successors and assigns.

11.5 Whenever used in this Agreement, the singular shall include the plural, the plural shall include the singular, and the neuter gender shall include the male and female as well as a trust, firm, company, or corporation, all as the context and meaning of this Agreement may require.

11.6 The parties to this Agreement shall promptly execute and deliver any and all additional documents, instruments, notices and other assurances and shall do any and all other acts and things reasonably necessary in connection with the performance of their respective obligations under this Agreement and to carry out the intent of the parties.

11.7 Except as provided in this Agreement, no provision of this Agreement shall be construed to limit in any manner the Members in the carrying on of their own respective businesses or activities.

11.8 Except as provided in this Agreement, no provision of this Agreement shall be construed to constitute a Member, in the Member's capacity as such, the agent of any other Member.

11.9 Each Member represents and warrants to the other Members that the Member has the capacity and authority to enter into this Agreement.

11.10 The article, section and paragraph titles and headings contained in this Agreement are inserted as matter of convenience and for ease of reference only and shall be disregarded for all other purposes, including the construction or enforcement of this Agreement or any of its provisions.

11.11 This Agreement may be altered, amended or repealed only by a writing signed by all of the Members.

11.12 Time is of the essence of every provision of this Agreement that specifies a time for performance.

11.13 This Agreement is made solely for the benefit of the parties to this Agreement and their respective permitted successors and assigns, and no other person or entity shall have or acquire any right by virtue of this Agreement.

11.14 The Members intend the Company to be a limited liability company under the Act. No member shall take any action inconsistent with the express intent of the parties to this agreement.

[SIGNATURE PAGE FOLLOWS.]

IN WITNESS WHEREOF, each of the undersigned has executed or caused to be executed this Agreement on the day and year first above written.

ABS Investment Group, LLC

By: _____

Name: _____

Title: _____

Mark Bishop

By: _____

Name: _____

Title: _____

[Exhibit "A" to the Operating Agreement of A.B.S.I.G. LLC]

ARTICLES OF ORGANIZATION

IN WITNESS WHEREOF, each of the undersigned has executed or caused to be executed this Agreement on the day and year first above written.

ABS Investment Group, LLC

By: _____

Name: MARK BISHOP

Title: MANAGER

Mark Bishop

By: _____

Name: MARK BISHOP

Title: _____

OPERATING AGREEMENT
OF ABS INVESTMENT GROUP, LLC

This OPERATING AGREEMENT ("Agreement") is made this 28th day of March, 2008, by Mark Bishop, an individual (referred to as a "Member") and is based on the following facts:

RECITALS

A. The Articles of Organization of ABS INVESTMENT GROUP, LLC were filed in the Office of the Secretary of State of the State of California on February 13, 2008. A copy is attached hereto marked Exhibit "A" and by this reference made a part hereof.

B. By entering into the Operating Agreement, the Member(s) intend to, and do, form a limited liability company pursuant to (and under) the Beverly-Killea Limited Liability Company Act.

C. Pursuant to Paragraph 11.11 of the Operating Agreement, it may be amended only by a writing signed by all of its Member(s) unless the right to amend is otherwise expressly set forth in this Agreement.

D. The purpose of this Agreement is to provide for the governance of the Company and the conduct of its business and to set forth the relative rights and obligations of the Managers and the Member(s), all as hereinafter set forth.

NOW THEREFORE, the Member(s) hereby agree as follows:

ARTICLE I.
DEFINITIONS

The following capitalized terms used in this Agreement have the meanings specified in this Article or elsewhere in this Agreement and when not so defined shall have the meanings set forth in *California Corporations Code '17001, et seq.*

1.1 **"Act"** means the Beverly-Killea Limited Liability Company Act (*California Corporations Code "17000-17705)*, including amendments from time to time.

1.2 **"Agreement"** means this Operating Agreement, as originally executed and as amended from time to time.

1.3 **"Articles of Organization"** is defined in *California Corporations Code '17001(b)*.

1.4 **"Assignee"** means a person who has acquired a Member's Economic Interest in the Company, by way of a Transfer in accordance with the terms of this Agreement, but who has not become a Member.

1.5 **"Assigning Member"** means a Member who by means of a Transfer has transferred an Economic Interest in the Company to an Assignee.

1.6 **"Capital Account"** means, as to any Member, a separate account maintained and adjusted in accordance with Article III, Section 3.5.

1.7 **"Capital Contribution"** means, with respect to any Member, the amount of the money and the Fair Market Value of any property (other than money) contributed to the Company (net of liabilities secured by such contributed property that the Company is considered to assume or take "subject to" under *IRC section 752*) in consideration of a Percentage Interest held by such Member. A Capital Contribution shall not be deemed a loan.

1.8 **"Capital Event**" means a sale or disposition of any of the Company's capital assets, the receipt of insurance and other proceeds derived from the involuntary conversion of Company property, the receipt of proceeds from a refinancing of Company property, or a similar event with respect to Company property or assets.

1.9 **"Carrying Value"** means (a) With respect to a property contributed to the Company by a Member, the agreed value of such property reduced (but not below zero) by all depreciation, cost recovery and amortization deductions with respect to such property as taken into account in determining Profit or Loss, and (b) with respect to any other property, the adjusted basis of such property for federal income tax purposes as of the time of determination. The Carrying Value of any property shall be adjusted from time to time in accordance with sections 4.2and 4.3 and to reflect changes, additions or other adjustments to the Carrying Value for dispositions, acquisitions or improvements of Company properties, as deemed appropriate by the Manager.

1.10 **"Cash Available for Distribution**" for any reporting period of the Company shall mean (a) the funds which the Company shall receive from operations and any other source (other than from borrowings, refinancing or equity contributions) for any such period in excess of (b) the total of all cash expenses, reserves and all amounts paid or accrued by or on behalf of the Company in such period on account of the amortization of any debts or liabilities of the Company.

1.11 **"Cash from Financing"** shall mean the proceeds of any loan made directly to the Company after the payment therefrom of all loan expenses and other debts of the Company (other than debts owing to the Manager or Member(s)) which are paid off in conjunction with obtaining such loan.

1.12 **"Code"** or **"IRC"** means the Internal Revenue Code of 1986, as amended, and any successor provision.

1.13 **"Company"** means the company named in Article II, Section 2.2.

1.14 **"Economic Interest"** means a Person's right to share in the income, gains, losses, deductions, credit or similar items of, and to receive distributions from, the

Company, but does not include any other rights of a Member, including the right to vote or to participate in management.

1.15 **"Encumber"** means the act of creating or purporting to create an Encumbrance, whether or not perfected under applicable law.

1.16 **"Encumbrance"** means, with respect to any Membership Interest, or any element thereof, a mortgage, pledge, security interest, lien, proxy coupled with an interest (other than as contemplated in this Agreement), option, or preferential right to purchase.

1.17 **"Gross Asset Value"** means, with respect to any item of property of the Company, the item's adjusted basis for federal income tax purposes, except as follows:

(a) The Gross Asset Value of any item of property contributed by a Member to the Company shall be the fair market value of such property, as mutually agreed by the contributing Member and the Company; and

(b) The Gross Asset Value of any item of Company property distributed to any Member shall be the fair market value of such item of property on the date of distribution.

1.18 **"Initial Member"** or **"Initial Member(s)"** means those Person(s) whose names are set forth in the first sentence of this Agreement. A reference to an "Initial Member" means any one of the Initial Member(s).

1.19 **"Involuntary Transfer"** means, with respect to any Membership Interest, or any element thereof, any Transfer or Encumbrance, whether by operation of law, pursuant to court order, foreclosure of a security interest, execution of a judgment or other legal process, or otherwise, including a purported transfer to or from a trustee in bankruptcy, receiver, or assignee for the benefit of creditors.

1.20 **"Losses."** See **"Profits and Losses."**

1.21 **"Majority of Member(s)"** means a Member or Member(s) whose Percentage Interests represent more than 50 percent of the Percentage Interests of all the Member(s).

1.22 **"Meeting"** is defined in Article V, Section 5.2.

1.23 **"Member(s)"** means the Initial Member(s) or Persons who otherwise acquire Membership Interests, as permitted under this Agreement, and who remain Member(s). "Member" shall mean anyone of them.

1.24 **"Notice"** means a written notice required or permitted under this Agreement. A notice shall be deemed given or sent when deposited, as certified mail or for overnight delivery, postage and fees prepaid, in the United States mails; when delivered to Federal

Express, Overnite Express, United Parcel Service, DHL WorldWide Express, or Airborne Express, for overnight delivery, charges prepaid or charged to the sender's account; when personally delivered to the recipient; when transmitted by electronic means, and such transmission is electronically confirmed as having been successfully transmitted; or when delivered to the home or office of a recipient in the care of a person whom the sender has reason to believe will promptly communicate the notice to the recipient.

1.25 **"Percentage Interest"** means the Percentage Interest assigned to the Member(s) (individually or as a class) as more particularly set forth in Paragraph 3.1 below. The Percentage Interest defines each Member's rights and obligations in regard to Capital Contributions, Profits and Losses, cash distributions and voting rights.

1.26 **"Person"** means an individual, partnership, limited partnership, trust, estate, association, corporation, limited liability company, or other entity, whether domestic or foreign.

1.27 **"Profits and Losses"** means, for each fiscal year or other period specified in this Agreement, an amount equal to the Company's taxable income or loss for such year or period, determined in accordance with *IRC section 703(a)*.

1.28 **"Property"** means whatever right, if any, the Company has in (directly or indirectly) in asset-backed securities in which it may derive an interest by causing them to be purchased by other entities and ancillary rights associated therewith which are owned by the Company.

1.29 **"Proxy"** has the meaning set forth in the first paragraph of *California Corporations Code '17001(ai)*. A Proxy may not be transmitted orally.

1.30 **"Regulations" ("Reg")** means the income tax regulations promulgated by the United States Department of the Treasury and published in the Federal Register for the purpose of interpreting and applying the provisions of the Code, as such Regulations may be amended from time to time, including corresponding provisions of applicable successor regulations.

1.31 **"Substituted Member"** is defined in Article VIII, Section 8.8.

1.32 **"Successor in Interest"** means an Assignee, a successor of a Person by merger or otherwise by operation of law, or a transferee of all or substantially all of the business or assets of a Person.

1.33 **"Transfer"** means, with respect to a Membership Interest, or any element of a Membership Interest, any sale, assignment, gift, Involuntary Transfer, or other disposition of a Membership Interest or any element of such a Membership Interest, directly or indirectly, other than an Encumbrance that is expressly permitted under this Agreement.

1.34 **"Triggering Event"** is defined in Article VIII, Section 8.2.

1.35 **"Vote"** means a written consent or approval, a ballot cast at a Meeting, or a voice vote.

1.36 **"Voting Interest"** means, with respect to a Member, the right to Vote or participate in management and any right to information concerning the business and affairs of the Company provided under the Act, except as limited by the provisions of this Agreement. A Member's Voting Interest shall be directly proportional to the Member's Percentage Interest.

ARTICLE II.
ARTICLES OF ORGANIZATION; PURPOSE OF COMPANY

2.1 Prior to the execution of this Agreement, the Member(s) have caused the Articles of Organization in the form attached to this Agreement as Exhibit "A" to be filed with the California Secretary of State.

2.2 The name of the Company is **ABS INVESTMENT GROUP, LLC.**

2.3 The principal executive office of the Company shall be at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego 92101, or such other place or places as may be determined by the Member(s) from time to time.

2.4 The initial agent for service of process on the Company shall be Robert Lowell, attorney-at-law (707 Broadway, 18th Floor, SD, CA 92101). A Majority of Member(s) may from time to time change the Company's agent for service of process.

2.5 The sole purpose of the Company is to (i) investigate and identify asset-backed securities which are then issued and performing; (ii) negotiate for the purchase of such securities on behalf of each entity into which the securities are placed (by purchase); (iii) assist in managing such purchases; (iv) monitor the performance of such securities; (v) direct how the income from such securities will be distributed; and (vi) determine when (if at all) any of such securities should be sold. The Company also shall have such ancillary purposes as are necessary or helpful in performing the Company's sole purpose identified above. The Company shall not engage in any other business without the amendment of this Paragraph 2.5 by the unanimous consent of the Member(s).

2.6 The term of existence of the Company commenced on the effective date of filing of Articles of Organization with the California Secretary of State, i.e., February 13, 2008, and has continued, and shall continue, until October 31, 2034, unless sooner terminated by the provisions of this Agreement or as provided by law.

2.7 Mark Bishop shall be the sole Manager of the Company.

ARTICLE III.
CAPITALIZATION

3.1 The authorized capital of the Company is Five Thousand Dollars ($5,000.00). Upon the organization of the Company, the following cash contributions are to be made by the Member(s) in exchange for their respective Percentage Interests:

Member	Member's Percentage Interest	Cash Contribution
Mark Bishop	100%	$5,000.00
Total Contribution:		$5,000.00

3.2 New Equity. If at any time in the future the Company shall be in need of additional capital, the Company is authorized to seek and obtain the same. Such additional capital will be allocable either to the present Member(s) (to the extent that such Member(s) makes an additional contribution) and to other classes of Member(s), if any, with their rights defined and agreed upon as such cash is obtained. The decision to seek additional equity will require the approval of the Manager owning more than fifty percent (50%) of the Class "A" Percentage Interests.

3.3 Capital Account. An individual Capital Account shall be maintained for each Member consisting of that Member's Capital Contribution, (1) increased by that Member's share of Profits, (2) decreased by that Member's share of Losses and Company expenses (to the extent not included in the calculation of Profits and Losses), and (3) adjusted as required in accordance with applicable provisions of the Code and Regulations.

3.4 A Member shall not be entitled to withdraw any part of the Member's Capital Contribution or to receive any distributions, whether of money or property, from the Company except as provided in this Agreement.

3.5 No interest shall be paid on funds or property contributed to the capital of the Company or on the balance of a Member's Capital Account.

3.6 A Member shall not be bound by, or be personally liable for, the expenses, liabilities or obligations of the Company except as otherwise provided in the Act or in this Agreement.

3.7 No Member shall have priority over any other Member, with respect to the return of a Capital Contribution, or distributions or allocations of income, gain, losses, deductions, credits, or items thereof.

ARTICLE IV.
ALLOCATIONS AND DISTRIBUTIONS

4.1 The Profits and Losses of the Company and all items of Company income, gain, loss, deduction or credit shall be allocated, for Company book purposes and for tax purposes, to a Member in accordance with the Member's Percentage Interest.

4.2 If any Member unexpectedly receives any adjustment, allocation, or distribution described in Reg sections 1.704-1(b)(2)(ii)(d)(4), 1.704-1(b)(2)(ii)(d)(5), or 1.704-1(b)(2)(ii)(d)(6), items of Company gross income and gain shall be specially allocated to that Member in an amount and manner sufficient to eliminate any deficit balance in the Member's Capital Account created by such adjustment, allocation, or distribution as quickly as possible. Any special allocation under this Section 4.2 shall be taken into account in computing subsequent allocations of Profits and Losses so that the net amount of allocations of income and loss and all other items shall, to the extent possible, be equal to the net amount that would have been allocated if the unexpected adjustment, allocation, or distribution had not occurred. The provisions of this Section 4.2 and the other provisions of this Agreement relating to the maintenance of Capital Accounts are intended to comply with Reg sections 1.704-1(b) and 1.704-2 and shall be interpreted and applied in a manner consistent with such Regulations.

4.3 Any unrealized appreciation or unrealized depreciation in the values of Company property distributed in kind to all the Member(s) shall be deemed to be Profits and Losses realized by the Company immediately prior to the distribution of the property, and such Profits or Losses shall be allocated to the Member(s)' Capital Accounts in the same proportions as Profits are allocated under Section 4.1. Any property so distributed shall be treated as a distribution to the Member(s) to the extent of the Fair Market Value of the property less the amount of any liability secured by and related to the property. Nothing contained in this Agreement is intended to treat or cause such distributions to be treated as sales for value. For the purposes of this Section 4.3, "unrealized appreciation" or "unrealized depreciation" shall mean the difference between the Fair Market Value of such property and the Company's basis for such property.

4.4 In the case of a Transfer of an Economic Interest during any fiscal year, the Assigning Member and Assignee each shall be allocated of Profits or Losses based on the number of days each held the Economic Interest during that fiscal year.

4.5 All cash resulting from the normal business operations of the Company and from a Capital Event shall be distributed among the Member(s) in proportion to their Percentage Interests at such times as the Member(s) may agree. Cash obtained from normal business operations of the Company which constitutes Cash Available for Distribution shall be distributed by the Company at such time as the Manager determines that such Cash Available for Distribution is available. The Manager will use its best efforts to assure that there are distributions made during each calendar year of the Company's

term of not less than forty percent (40%) of the Profits of the company for such year so that the Member(s) will have cash distributed to them to pay income taxes on their respective shares of the Company's Profits for such year.

4.6 If the proceeds from a sale or other disposition of an item of Company consists of property other than cash, the value of such property shall be as determined by the Member(s). Such non-cash proceeds shall then be allocated among to the Member(s) in proportion to their Percentage Interests. If such non-cash proceeds are subsequently reduced to cash, such cash shall be distributed to each Member in accordance with Section 4.5.

4.7 Notwithstanding any other provisions of this Agreement to the contrary, when there is a distribution in liquidation of the Company, or when any Member's interest is liquidated, all items of income and loss first shall be allocated to the Member(s)' Capital Accounts under this Article IV, and other credits and deductions to the Member(s)' Capital Accounts shall be made before the final distribution is made. The final distribution to the Member(s) shall be made to the Member(s) to the extent of and in proportion to their positive Capital Account balances.

ARTICLE V.
MANAGEMENT

5.1 The business of the Company shall be managed by its Manager. Unless otherwise provided in this Agreement, all decisions concerning the management of the Company's business shall be made by the vote or written consent of the Manager. The Manager is: Mark Bishop.

5.2 The Manager is not required to hold meetings. To the extent that the Company shall have Co-Managers, then this Section 5.2 shall apply, and decisions may be reached through one or more informal consultations followed by agreement among the Managers, provided that all Managers are consulted (although all Managers need not be present during a particular consultation), or by a written consent signed by all of them. In the event that Member(s) wish to hold a formal meeting (a "Meeting") for any reason, the following procedures shall apply:

(1) Any one of the Managers may call a meeting of Managers by giving Notice of the time and place of the meeting at least 48 hours prior to the time of the holding of the meeting. The Notice need not specify the purpose of the Meeting or the location if the Meeting is to be held at the principal executive office of the Company or if it is held telephonically.

(2) Two of the Managers shall constitute a quorum for the transaction of business at any Meeting of the Managers.

(3) The transactions of the Managers at any meeting, however called or

noticed, or wherever held, shall be as valid as though transacted at a Meeting duly held after call and notice if a quorum is present and if, either before or after the Meeting, each Manager not present signs a written waiver of Notice, a consent to the holding of the Meeting, or an approval of the minutes of the Meeting.

(4) Any action required or permitted to be taken by the Managers under this Agreement may be taken without a Meeting if all of the Managers individually or collectively consent in writing to such action.

(5) Managers may participate in the Meeting through the use of a conference telephone or similar communications equipment, provided that all Managers participating in the Meeting can hear one another.

(6) All decisions made by the Managers as hereinabove described shall be based on the following: Mark Bishop is hereby allocated the sole vote, until such time as it may amend such decision per Section 5.2(7).

(7) The Managers shall keep or cause to be kept with the books and records of the Company full and accurate minutes of all Meetings, Notices, and waivers of Notices of Meetings, and all written consents in lieu of Meetings.

5.3 Intentionally omitted.

5.4 Notwithstanding the other provisions of this Agreement, the Manager, acting alone, may execute all documents on behalf of the Company. "Documents" shall include, but are not limited to, (i) all documents affecting title to personal property (including, without limitation, directions to escrow accounts, collection accounts and distribution accounts; (ii) directions to purchase and sell certain asset-backed securities; (iii) documents opening and maintaining bank accounts, (iv) endorsements of checks and withdrawal slips on such bank accounts, (v) contracts for the employment of persons for the Company; (v) leases of offices; and (vi) other documents reasonably required in the ordinary course of the Company's business.

5.5 All assets of the Company, whether real or personal, shall be held in the name of the Company.

5.6 All funds of the Company shall be deposited in one or more accounts with one or more recognized financial institutions in the name of the Company at such locations as shall be determined by all of the Manager. Withdrawals from such accounts shall require the signature(s) of such person or persons as the Manger may designate.

ARTICLE VI.
ACCOUNTS AND RECORDS

6.1 Complete books of account of the Company's business, in which each Company transaction shall be fully and accurately entered, shall be kept at the Company's principal executive office and shall be open to inspection and copying by the Member or the Member's authorized representatives on reasonable Notice during normal business hours. The costs of such inspection and copying shall be borne by the Member.

6.2 Financial books and records of the Company shall be kept on the method of accounting followed by the Company for federal income tax purposes to the extent allowed by law. A balance sheet and income statement of the Company shall be prepared promptly following the close of each fiscal year in a manner appropriate to and adequate for the Company's business and for carrying out the provisions of this Agreement. The fiscal year of the Company shall be January 1 through December 31.

6.3 At all times during the term of existence of the Company, and beyond that term if a Majority of the Member(s) deem it necessary, the Member(s) shall keep or cause to be kept the books of account referred to in Section 6.2 and the following:

(a) A current list of the full name and last known business or residence address of each Member, together with the Capital Contribution and the share in Profits and Losses of each Member;

(b) A copy of the Articles of Organization, as amended;

(c) Copies of the Company's federal, state, and local income tax or information returns and reports, if any, for the six most recent taxable years;

(d) Executed counterparts of this Agreement, as amended;

(e) Any powers of attorney under which the Articles of Organization or any amendments thereto were executed;

(f) Financial statements of the Company for the six most recent fiscal years; and

(g) The Books and Records of the Company as they relate to the Company's internal affairs for the current and past four fiscal years.

If the Member(s) deem that any of the foregoing items shall be kept beyond the term of existence of the Company, the repository of said items shall be as designated by the Member(s).

6.4 Within 90 days after the end of each taxable year of the Company, the Company shall send to each of the Member(s) all information necessary for the Member(s) to complete their federal and state income tax or information returns, and a copy of the Company's federal, state, and local income tax or information returns for such year.

ARTICLE VII.
MEMBER(S) AND VOTING

7.1 The Member(s) shall Vote in proportion to the Member's Percentage Interest as of the governing record date, determined in accordance with Section 7.2. Any action that may or that must be taken by the Member(s) shall be by those Member(s) owning more than fifty percent (50%) of the Percentage Interests, except that the following actions shall all require the Vote of the Member(s) owning more than two thirds of the Percentage of Interests:

(a) the transfer of a Membership Interest and the admission of the Assignee as a Member of the Company (except where express authority is otherwise given in this Agreement);

(b) any amendment of the Articles of Organization or this Agreement; or

(c) any compromise of the obligation of a Member to make a Capital Contribution.

7.2 The record date for determining the Member(s) entitled to Notice of any Meeting and to (i) vote, (ii) receive any distribution or (iii) exercise any right in respect of any other lawful action, shall be the date set by a Majority of Member(s), provided that such record date shall not be more than 60, nor less than 10 days prior to the date of the Meeting, nor more than 60 days prior to any other action.

In the absence of any action setting a record date, the record date shall be determined in accordance with *California Corporations Code ' 17104(k).*

7.3 At all Meetings of Member(s), a Member may Vote in person or by Proxy. Such proxy shall be filed by any Member before or at the time of the Meeting, and may be filed by facsimile transmission to a Manager at the principal executive office of the Company or such other address as may be given by the Manager to the Member(s) for such purposes.

ARTICLE VIII.
TRANSFERS OF MEMBERSHIP INTERESTS

8.1 Except as expressly provided in this Agreement, a Member shall not Transfer any part of the Member's Membership Interest in the Company, whether now owned or hereafter acquired, unless (1) the other Member(s) owning at last two-thirds of the Percentage Interests (excluding the Percentage Interest allocable to the withdrawing

Member(s)) approve the transferee's admission to the Company as a Member upon such Transfer and (2) the Membership Interest to be transferred, when added to the total of all other Membership Interests transferred in the preceding 12 months, will not cause the termination of the Company under the Code. No Member may Encumber or permit or suffer any Encumbrance of all or any part of the Member's Membership Interest in the Company unless such Encumbrance has been approved in writing by one hundred percent (100%) of the Manager. Any Transfer or Encumbrance of a Membership Interest without such approval shall be void. Notwithstanding any other provision of this Agreement to the contrary, a Member who is a natural person may transfer all or any portion of his or her Membership Interest to any revocable trust created for the benefit of the Member, or any combination between or among the Member, the Member's spouse and the Member's issue; provided that the Member retains a beneficial interest in the trust and all of the Voting Interest included in such Membership Interest. A transfer of a Member's entire beneficial interest in such trust or failure to retain such Voting Interest shall be deemed a Transfer of a Membership Interest.

8.2 On the happening of any of the following events ("Triggering Events") with respect to a Member, the Company and the other Member(s), if any, shall have the option to purchase all or any portion of the Membership Interest in the Company of such Member (Selling Member) at the price and on the terms provided in Section 8.7 of this Agreement:

(a) the death or incapacity of a Member;

(b) the bankruptcy of a Member; or

(c) except for the events stated in Section 8.3, the occurrence of any other event that is, or that would cause, a Transfer in contravention of this Agreement.

Each Member agrees to give prompt Notice of a Triggering Event to all other Member(s).

8.3 Notwithstanding any other provisions of this Agreement:

(a) If, in connection with the divorce or dissolution of the marriage of a Member, any court issues a decree or order that transfers, confirms or awards a Membership Interest, or any portion thereof, to that Member's spouse (an Award), then, notwithstanding that such transfer would constitute an unpermitted Transfer under this Agreement, that Member shall have the right to purchase from his or her former spouse the Membership Interest, or portion thereof, that was so transferred, and such former spouse shall sell the Membership Interest or portion thereof to that Member at the price set forth in Section 8.7 of this Agreement. If the Member has failed to consummate the purchase within 90 days after the Award (the Expiration Date), the Company shall have the option to purchase from the former spouse the Membership Interest or portion thereof pursuant to Section 8.5 of this Agreement; provided that the option period shall commence on the later of (1) the day following

the Expiration Date, or (2) the date of actual notice of the Award.

(b) If, by reason of the death of a spouse of a Member, any portion of a Membership Interest is transferred to a Transferee other than (1) that Member or (2) a trust created for the benefit of that Member (or for the benefit of that Member and any combination between or among the Member and the Member's issue) in which the Member is the sole Trustee and the Member, as Trustee or individually, possesses all of the Voting Interest included in that Membership Interest, then the Member shall have the right to purchase the Membership Interest or portion thereof from the estate or other successor of his or her deceased spouse or Transferee of such deceased spouse, and the estate, successor, or Transferee shall sell the Membership Interest or portion thereof at the price set forth in Section 8.7 of this Agreement. If the Member has failed to consummate the purchase within 90 days after the date of death (the Expiration Date), the Company shall have the option to purchase from the estate or other successor of the deceased spouse the Membership Interest or portion thereof pursuant to Section 8.5 of this Agreement; provided that the option period shall commence on the later of (1) the day following the Expiration Date, or (2) the date of actual notice of the death.

8.4 On the receipt of Notice by the other Member(s) as contemplated by Section 8.1, and on receipt of actual notice of any Triggering Event (the date of such receipt is hereinafter referred to as the "Option Date"), the remaining Manager shall promptly give notice of the occurrence of such a Triggering Event to each Manager, and the Company shall have the option, for a period ending 30 calendar days following the determination of the purchase price as provided in Section 8.6, to purchase the Membership Interest in the Company to which the option relates, at the price and on the terms provided in Section 8.6. The transferee of the Membership Interest in the Company that is not purchased shall hold such Membership Interest in the Company subject to all of the provisions of this Agreement.

8.5 No Member shall participate in any Vote or decision in any matter pertaining to the disposition of that Member's Membership Interest in the Company under this Agreement.

8.6 The purchase price of the Membership Interest that is the subject of an option under this Agreement shall be the Fair Market Value of such Membership Interest as determined under this Section 8.6. Each of the selling and purchasing parties shall use his, her, or its best efforts to mutually agree on the Fair Market Value. If the parties are unable to so agree within 30 days of the date on which the option is first exercisable (the Option Date), the selling party shall appoint, within 40 days of the Option Date, one appraiser, and the purchasing party shall appoint within 40 days of the Option Date, one appraiser. The two appraisers shall within a period of five additional business days, agree on and appoint an additional appraiser. The three appraisers shall, within 60 days after the appointment of the third appraiser, determine the Fair Market Value of the Membership Interest in writing and submit their report to all the parties. The Fair Market Value shall be determined by

disregarding the appraiser's valuation that diverges the greatest from each of the other two appraisers' valuations, and the arithmetic mean of the remaining two appraisers' valuations shall be the Fair Market Value. Each purchasing party shall pay for the services of the appraiser selected by it, plus one-half of the fee charged by the third appraiser. The option purchase price as so determined shall be payable in cash.

8.7 Except as expressly permitted under Section 8.1, a prospective transferee (other than an existing Member) of a Membership Interest may be admitted as a Member with respect to such Membership Interest (Substituted Member) only (1) on the unanimous Vote of the (remaining) Manager in favor of the prospective transferee's admission as a Member, and (2) on such prospective transferee's executing a counterpart of this Agreement as a party hereto. Any prospective transferee of a Membership Interest shall be deemed an Assignee, and, therefore, the owner of only an Economic Interest until such prospective transferee has been admitted as a Substituted Member.

8.8 Any person admitted to the Company as a Substituted Member shall be subject to all provisions of this Agreement.

8.9 The original issuance of Membership Interests in the Company to the original Member(s) has not been qualified or registered under the Securities Act of 1933, as amended, in reliance upon exemptions from the registration provisions of those laws. No attempt has been made to qualify the offering and issuance of Membership Interests to Member(s) under the *California Corporate Securities Law of 1968,* as amended, also in reliance upon an exemption from the requirement that a permit for issuance of securities be procured. Notwithstanding any other provision of this Agreement, Membership Interests may not be Transferred or Encumbered unless registered or qualified under applicable state and federal securities law or unless, in the opinion of legal counsel satisfactory to the Company, such qualification or registration is not required. The Member who desires to transfer a Membership Interest shall be responsible for all legal fees incurred in connection with said opinion.

ARTICLE IX.
DISSOLUTION AND WINDING UP

9.1 The Company shall be dissolved only on the first to occur of the following events:

(a) The death, incapacity, or withdrawal of a Manager; or the bankruptcy or dissolution of a Manager; provided, however, that the remaining Manager may, by their unanimous approval within 90 days after the happening of that event, elect to continue the Company, in which case the Company shall not be dissolved. If the remaining Manager fail to so elect, the (remaining) Manager shall dissolve and wind up the Company.

(b) The expiration of the term of existence of the Company.

(c) The written agreement of those Member(s) owning more than fifty percent (50%) of the Percentage Interests to dissolve the Company.

(d) The sale or other disposition of substantially all of the Company assets. (The election to sell all or substantially all of the Property can be made only by the Manager but also will require the vote or written consent of those Member(s) owning more than fifty percent (50%) of the Percentage Interests in the partnership.)

(e) Entry of a decree of judicial dissolution pursuant to *California Corporations Code ' 27351.*

9.2 On the dissolution of the Company, the Company shall engage in no further business other than that necessary to wind up the business and affairs of the Company. The Manager and Member(s) who have not wrongfully dissolved the Company shall wind up the affairs of the Company. The Persons winding up the affairs of the Company shall give written Notice of the commencement of winding up by mail to all known creditors and claimants against the Company whose addresses appear in the records of the Company. After paying or adequately providing for the payment of all known debts of the Company (except debts owing to Member(s)) the remaining assets of the Company shall be distributed or applied in the following order of priority:

(a) To pay the expenses of liquidation.

(b) To repay any loan theretofore made by a Manager to the Company.

(c) Among the Member(s) in accordance with the provisions of Article IV, Section 4.7.

9.3 Each Member shall look solely to the assets of the Company for the return of the Member's investment, and if the Company property remaining after the payment or discharge of the debts and liabilities of the Company is insufficient to return the investment of any Member, such Member shall have no recourse against any other Member(s) for indemnification, contribution, or reimbursement.

ARTICLE X.
ARBITRATION

Any action to enforce or interpret this Agreement or to resolve disputes between the Member(s) or by or against any Member shall be settled by arbitration in accordance with the rules of the American Arbitration Association. Arbitration shall be the exclusive dispute resolution process in the State of California, but arbitration shall be a nonexclusive process elsewhere. Any party may commence arbitration by sending a written demand for arbitration to the other parties. Such demand shall set forth the nature of the matter to be resolved by arbitration. Arbitration shall be conducted at San Diego, California. The

substantive law of the State of California shall be applied by the arbitrator to the resolution of the dispute. The parties shall share equally all initial costs of arbitration. The prevailing party shall be entitled to reimbursement of attorney fees, costs, and expenses incurred in connection with the arbitration. All decisions of the arbitrator shall be final, binding, and conclusive on all parties. Judgment may be entered upon any such decision in accordance with applicable law in any court having jurisdiction thereof.

ARTICLE XI.
GENERAL PROVISIONS

11.1 This Agreement constitutes the whole and entire agreement of the parties with respect to the subject matter of this Agreement, and it shall not be modified or amended in any respect except by a written instrument executed by all the parties. This Agreement replaces and supersedes all prior written and oral agreements by and among the Member(s) or any of them.

11.2 This Agreement may be executed in one or more counterparts, each of which shall be deemed an original, but all of which together shall constitute one and the same instrument. Each signed counterpart is effective when it is delivered to the principal office of the Company by (i) hand-delivery, (ii) facsimile or (iii) pdf.

11.3 This Agreement shall be construed and enforced in accordance with the internal laws of the State of California. If any provision of this Agreement is determined by any court of competent jurisdiction or arbitrator to be invalid, illegal or unenforceable to any extent, that provision shall, if possible, be construed as though more narrowly drawn, if a narrower construction would avoid such invalidity, illegality, or unenforceability, or if that is not possible, such provision shall, to the extent of such invalidity, illegality or unenforceability, be severed, and the remaining provisions of this Agreement shall remain in effect.

11.4 This Agreement shall be binding on and inure to the benefit of the parties and their heirs, personal representatives and permitted successors and assigns.

11.5 Whenever used in this Agreement, the singular shall include the plural, the plural shall include the singular, and the neuter gender shall include the male and female as well as a trust, firm, company, or corporation, all as the context and meaning of this Agreement may require.

11.6 The parties to this Agreement shall promptly execute and deliver any and all additional documents, instruments, notices and other assurances and shall do any and all other acts and things reasonably necessary in connection with the performance of their respective obligations under this Agreement and to carry out the intent of the parties.

11.7 Except as provided in this Agreement, no provision of this Agreement shall be construed to limit in any manner the Member(s) in the carrying on of their own

respective businesses or activities.

11.8 Except as provided in this Agreement, no provision of this Agreement shall be construed to constitute a Member, in the Member's capacity as such, the agent of any other Member.

11.9 Each Member represents and warrants to the other Member(s) that the Member has the capacity and authority to enter into this Agreement.

11.10 The article, section and paragraph titles and headings contained in this Agreement are inserted as matter of convenience and for ease of reference only and shall be disregarded for all other purposes, including the construction or enforcement of this Agreement or any of its provisions.

11.11 This Agreement may be altered, amended or repealed only by a writing signed by all of the Member(s).

11.12 Time is of the essence of every provision of this Agreement that specifies a time for performance.

11.13 This Agreement is made solely for the benefit of the parties to this Agreement and their respective permitted successors and assigns, and no other person or entity shall have or acquire any right by virtue of this Agreement.

11.14 The Member(s) intend the Company to be a limited liability company under the Act. No member shall take any action inconsistent with the express intent of the parties to this agreement.

IN WITNESS WHEREOF, each of the undersigned has executed or caused to be executed this Agreement on the day and year first above written.

Mark Bishop

_____

Mark Bishop

respective businesses or activities.

11.8 Except as provided in this Agreement, no provision of this Agreement shall be construed to constitute a Member, in the Member's capacity as such, the agent of any other Member.

11.9 Each Member represents and warrants to the other Member(s) that the Member has the capacity and authority to enter into this Agreement.

11.10 The article, section and paragraph titles and headings contained in this Agreement are inserted as matter of convenience and for ease of reference only and shall be disregarded for all other purposes, including the construction or enforcement of this Agreement or any of its provisions.

11.11 This Agreement may be altered, amended or repealed only by a writing signed by all of the Member(s).

11.12 Time is of the essence of every provision of this Agreement that specifies a time for performance.

11.13 This Agreement is made solely for the benefit of the parties to this Agreement and their respective permitted successors and assigns, and no other person or entity shall have or acquire any right by virtue of this Agreement.

11.14 The Member(s) intend the Company to be a limited liability company under the Act. No member shall take any action inconsistent with the express intent of the parties to this agreement.

IN WITNESS WHEREOF, each of the undersigned has executed or caused to be executed this Agreement on the day and year first above written.

Mark Bishop



Mark Bishop

Optimus Socially Responsible Investments Ltd

CVs

Mark Bishop is currently Manager of Optimus Socially Responsible Investments Ltd, and has 30 years of experience as a leader in the asset-backed securitization markets. His Wall Street career began with Drexel Burnham Lambert in the early 1980's, structuring and trading high yield bonds, fixed income products, and MBS. Previously, Mr. Bishop was President of Impac Mortgage Acceptance Corporation in Irvine, CA. At Impac, Mr. Bishop oversaw the operations and trading of bulk whole-loans, and the subsequent pooling and securitization of mortgage debt, with securitization volume in excess of $10 billion annually in the years 2000 to 2006.

In 2007, Mr. Bishop was the founding partner of ABS Investment Group. Mr. Bishop and the rest of the management team have been responsible for helping to stabilize and support the asset---backed non---conforming markets through their long-term fund structures and trading activities over the past 7 years. ABS Investment Group manages funds, and accounts for U.S., Canadian and European investors, employing a variety of investment strategies. Additionally, the Firm invests its own capital alongside its clients' capital.

In 2012, Mr. Bishop purchased Optimus Fonder AB, a registered Swedish fund company, which has several active UCITS funds and Swedish pension funds. The management team of Optimus has grown the funds and managed performance to be ranked in the top---10 of over 800 Swedish funds. Optimus Funds are active throughout Europe.

All management teams pursue a relative value investment strategy with the objective of protecting invested capital, capturing a stable and reliable income stream, minimizing return volatility over time, and capturing significant capital appreciation. The groups utilize sophisticated underwriting and cash flow models, including proprietary systems to ensure all investments outperform market expectations and hedge against changes in interest rates and other market events.

Besides financial services, Mr. Bishop has been an active investor in the industrial and IT business sectors as an owner and director of high profile companies such as Koenigsegg Automotive AB, SAAB Automobile AB, and Coin Clearing Canada.

Finally, Mr. Bishop serves as an advisory board member of Marconi Foundation for Kids, a charitable organization committed to providing Special Event proceeds to local children's charities for at-risk youth.

Martin Thomas is a corporate partner in Chadbourne & Parke's London office, and Director of Optimus Socially Responsible Investments Ltd. He is particularly experienced in public takeovers and initial and secondary public offerings of shares (advising both companies and investment banks), venture capital (for management

teams and equity providers), mergers and acquisitions and joint ventures (both domestic and cross-border).

He has built a strong reputation for advising companies and investment banks on flotations and other transactions on the markets of the London Stock Exchange. For over ten years, Martin has been one of the most active lawyers advising on public offerings of shares in London. He advises clients in many sectors including oil and gas, renewable energy and climate change, carbon trading, financial services and early stage technologies. Martin has also developed strong relationships with and regularly advises many of the leading investment banks in London. He brings to the management team a wealth of knowledge and experience of good corporate governance and best practices.

Ulf Deckmark is currently Director of Operation and Risk Manager of Optimus Socially Responsible Investments Ltd, and has 25 years of experience as a leader in the asset management and fund management business.

- 25 years experience in management

- 1 year experience as credit manager

- 3 years experience as responsible for the development of asset management at SEB, Bromley

- Represented SEB on TV4 in 13 episodes of our money

- Wallenberg Institute for Leadership

Employers, Optimus Foundations, Stockholm, January 2009 - (ongoing)

Results:

Portfolio Manager for the Optimus SmallCap and High Yield funds, and independently managed the funds in order to achieve an acceptable risk-adjusted return.

The work involved the responsibility for results increase management volumes and ensure that all internal rules and procedures are appropriate and meet the requirements that the Board and Financial Supervisory Authority imposed.

Well structured and excellent performance, including for risk and regulatory work, budgeting, forecasting and monitoring processes. Management results, since inception (Oct 2007) SmallCap fund has achieved results15% better than the OMX Small Cap Index and half the risk.

Debt Yield Fund, Location Stockholm Asset Management, Stockholm, 2007 - 2009

Position President / Sales manager, manager and partner

Main tasks and responsibilities:

The work involved the start-up and building of a fund management company from scratch. Duties entailed, among other things, drivers of the company by building the internal rules and procedures as well as mandates to manage a Smallcap and High Yield Fund. In addition, the establishment of a structure for risk and regulatory work, as well as budgeting, forecasting and monitoring processes. Total result; the fund outperformed the index and to lower a risk. UBS chose SmallCap Fund as one of the funds in their range.

Steve Bishop**,** is currently a Senior Analyst of Optimus Socially Responsible Investments Ltd. In this role, Mr. Bishop is responsible for, technical analysis of FX Currency for the firm, and reporting for the Company. Prior to joining the Company, Mr. Bishop was a financial analyst including currency hedging for Impac Mortgage Holdings, a publicly traded mortgage loan originator and securitizer, Novelle Financial, a mortgage loan originator, and Brentwood Financial, a bulk purchaser of residential whole loans in Newport Beach, CA. Mr. Bishop has 15 years experience in analysis specifically related to FX. In those position, he analyzed and completed due diligence for approximately $200 million in whole loan trades monthly. He earned a BS from UCLA.

In addition, Mr. Bishop will be responsible for manually managing the trading platform during the daily trading cycle from 21:00CET-5:00CET (next day).

Pawel Suwala**,** is currently Director of Software Engineering at Optimus Socially Responsible Investments Ltd. His responsibilities include: Development and maintenance of in-house, trading and reporting systems, and algorithm development (front-end to back-end)

- Development of various tools and scripts for in-house use
- Automation of manual tasks and processes
- System administration
- Development and maintenance of several websites/web applications
- Android app development
- Integration of the CRM system with various services/APIs

Used technologies

- Python/Django, PHP, SOAP, Celery/RabbitMQ
- Memcached, MySQL, MSSQL, GNU/Linux, Apache/modWSGI, Git, FIX, Itch/Ouch

Website URLs:

- strategiplacering.se
- voltia.se
- solidmusic.com
- ringia.se
- Most of the work is not available online
- High scalability and performance requirements
- E-mail deliverability
- Browser/E-mail clients HTML/CSS compatibility
- Analytics solution for tracking and measuring marketing effectiveness.
- HTML/JavaScript wizard for creating professional and compatible HTML newsletters.

Responsibilities

- Refactoring of codebase, code design and further development
- Day-to-day system administration and performance improvements
- Redesigning system for greater scalability
- Automating various tasks and processes
- Python/Django back-end application development
- Migration of legacy PHP modules to Python
- Migration to redundant infrastructure - 2 load balancers(FreeBSD/pfsync), 2 web servers(Debian/Apache), 2 database servers(Debian/MySQL)
- GNU/Linux, FreeBSD system administration and maintenance
- Test Driven Development approach
- Architecture design and implementation
- JavaScript/jQuery client-side scripting; implementing custom jQuery widgets
- Training new employees.

Jonas Johansson, is currently Director of Infrastructure Operations at Optimus Socially Responsible Investments Ltd. He is seasoned, driven and a highly skilled at problem avoidance and problem solving.

- 2001-2003, Molk School of Computer science, Networking System Integration.
- 2003 2007, CTO BBP/Loxysoft/Tele2, Head of integration of B2B sales system forming an external prospective with Tele2 and Loxysoft. Best practice for file and order handling. Head of IT at Business By Phone.
- 2007-2009, CTO Head of IT and system development and management for Legio Management.
- 2009-2013, CTO Moderna Fondvalet Head of IT, Infrastructure and system design and integration.
- 2013-2014, CTO and Head of Infrastructure Optimus Fonder.
- 2014, CTO and Head of Infrastructure Optimus Socially Responsible Investments Ltd.

Anlage 3. HSBC TRANSAKTION SERVICE GMBH

Wir sind uns unsicher, ob dieser Teil Ihrer Anfrage tatsächlich an unser Haus gerichtet wurde oder direkt an HSBC. Wir haben Ihnen nachfolgend die uns zur Verfügung stehenden Informationen in Bezug auf die über HSBC getätigten Geschäfte zusammengestellt und hoffen, dies war in Ihrem Sinne.

Anlage 3.1 Anfrage zur Vermittlung von Finanzinstrumenten

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG ist die Hausbank bzw. der Clearing-Agent von ODDO SEYDLER (ehem. Close Brothers Seydler Bank AG). Die Firma HSBC Transactions Service GmbH ist eine 100%ige Tochter der HSBC Trinkaus & Burkhard AG, und ist u.a. zuständig für die Bereiche Clearing und Settlement. In dem von Ihnen angefragten Zeitraum war HSBC Trinkaus & Burkhardt AG zuständig für die Abwicklung aller Wertpapiergeschäfte von ODDO SEYDLER („Kundenhandel"). Der Vollständigkeit halber möchten wir an dieser Stelle darauf hinweisen, dass nur der Kundenhandel, nicht jedoch das Depotgeschäft über HSBC abgewickelt wurde. Für letzteres war BNP zuständig.

Name	Währung	ISIN
BANC OF AMERICA MTG 2004-L TR. DL-FLR CERTS 2004(35) CL.B-1	USD	US05949AZH66
MS ABS CAP.I INC. TR.2003-NC8 DL-FLR CERTS 2003(33) CL.B-3	USD	US61746RDS76
LEHMAN MORTGAGE TRUST 2008-6 DL-FLR CERTS 2008(47) CL.B1	USD	US52525FAH64
BANC OF AMERICA FDG 2004-1 TR. DL-FLR CERTS 2004(34) CL.B-2	USD	US05946XGH08
FIRST NLC TRUST 2005-3 DL-FLR NOTES 2005(35) CL.M-2	USD	US32113JBV61
GSAA HOME EQUITY TRUST 2006-6 DL-FLR CERTS 2006(36) CL.AF-7	USD	US362334MZ48
STRUCT.ASSET INV.LN TR.2006-4 DL-FLR CERTS 2006(36) CL.A5	USD	US86360WAE21
ML ALTERN. NOTE ASSET S.07-A2 DL-FLR CERTS 2007(37) CL.A-3D	USD	US59024FAG90

Dokumentation über sämtliche vermittelten Geschäfte, sowohl Käufe als auch Verkäufe in Form von Verträgen, Prospekten, Aufträgen, E-Mails, usw.

In der Datei „Seydler010113 31122015.xlsx" sind alle Buchungen in den genannten ISINs enthalten. Teilweise wurden Geschäfte storniert und neuabgerechnet.

Die Datei „SWIFTe.xlsx" enthält Kopien der externen Lieferaufträge und Settlementbestätigungen der amerikanischen Lagerstelle.

Die Aufträge wurden in Form von Abrechnungsfiles von ODDO SEYDLER an den Clearing Agent HSBC Trinkaus & Burkhardt AG zur Verfügung gestellt. Bei den angefragten Geschäften handelte es sich um „US domestic" Settlements, d.h. die Geschäfte wurden von HSBC Trinkaus & Burkhardt AG an die US-Lagerstelle Brown Brothers Harriman in New York instruiert und gesettled.

Angaben zum Auftraggeber, Gesellschaften und Ansprechpartner:

ODDO SEYDLER BANK AG (ehem. Close Brothers Seydler Bank AG)

Schillerstraße 27-29, 60313 Frankfurt am Main

Vertragspartner (Verkäufer/ Käufer), Gesellschaften und Personen:

1. **Solid Venture Capital Ltd. , London**
   Ansprechpartner: Emil Amir Ingmansson

2. **Optimus Fonder AB (ehem. Traction Fonder AB)**
   Ansprechpartner: Ulf Deckmark
   Jan Eriksson

Auskunft/ Dokumentation in Bezug darauf, welchen Preis die Kunden beim Kauf bzw. Verkauf dieser Wertpapiere gezahlt/ erhalten haben.

Die jeweiligen Preise der Geschäftsabrechnungen entnehmen Sie bitte der Anlage „Anlage 3.1 Seydler010113 31122015.xlsx" Spalte „S" auf dem Memorystick.

Auskunft darüber, an/ von welche(n) Konten (IBAN) und Kontoinhaber(n) der gezahlte/ erhaltene Kaufpreis bezahlt wurde.

Kontoinhaber: ODDO SEYDLER BANK AG
Konto: 3960104004
IBAN: DE10 3003 0880 3960 1040 04
in ihrer Funktion als Execution Broker (im Auftrag und für Rechnung des jeweiligen Kunden)

Auskunft/ Dokumentation in Bezug auf etwaige gezahlte/ erhaltene Provisionen. An/von wen/ wem?

An unsere Abwicklungsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG haben wir jeweils die Standard Provision für die Abwicklung eines außerbörslichen Geschäftes in den USA bezahlt.

ODDO SEYDLER BANK AG hat auf der Kundenseite insgesamt 128.696,38 USD Commission vereinnahmt (siehe Anlage 3.1 – Commission)

Wer ist für die „clearing und settlement" der oben aufgeführten Wertpapiere verantwortlich gewesen?

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG on behalf of ODDO SEYDLER BANK AG, on behalf of Close Brothers Seydler Bank AG.

Wurde DTC für die „clearing und settlement" benutzt?

Ja.

Es wird um die gesamte Dokumentation zur „clearing und settlement" in Bezug auf die oben angeführten Instrumente gebeten.

Unsere Abwicklungsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt AG hat alle für das Clearing und Settlement relevanten Informationen in den beigefügten Dateien ausgewiesen. Die gesamte Dokumentation zum Clearing und Settlement entnehmen sie bitte der Datei „Anlage 3.1 SWIFTEe" auf dem Memorystick.

Wie lautet ihre DTC-Nummer?

DTC 010 – BBH

3.2 Anfrage zu Kundenbeziehungen

In Ihrem Anschreiben wurden unter diesem Punkt keine „nachstehend aufgeführten Gesellschaften/Personen" detailliert, weshalb wir annehmen, dass dieser Punkt direkt bei HSBC angefragt wurde.

MARKNADSPLAN

Positiv Pension erbjuder idag marknaden ett medlemskap som inkluderar PPM-förvaltning samt en livförsäkring. Målgruppen består av personer som är eller har arbetat och därmed intjänat ett PPM-kapital. PPM-kapitalet utgörs av 2,5 % av årsinkomsten, maximalt baserad på 7,5 inkomstbasbelopp.

Målgruppen utgörs av svenska medborgare som normalt bor i Sverige utan ytterligare geografisk avgränsning. Kunderna är 30-65 år gamla och könsfördelningen är jämn. Uppskattad målgrupp är 4-5 miljoner personer.

NULÄGESANALYS

Marknaden för pensioner och sparande är enorm och behöver för att bli greppbar segmenteras enligt följande:

PPM-förvaltare
Bolag vars verksamhet i huvudsak består av PPM-rekommendationer/PPM-förvaltning, varav vissa breddat sitt produktutbud inom pensioner och sparande. Bolag som med den specifika produktkombinationen av PPM-förvaltning och livförsäkring uppstod i början av 2000-talet, ett par år efter lanseringen av PPM. Gemensamt för bolagen är att kärnaffären utgörs av en aktiv volymfokuserad försäljning, vilket kan tes som ett nytt inslag i en konservativ bransch.

PPM-förvaltarna breddar nu sin produktgrupp till att innehålla övriga Pensions- och privatsparlösningar.

Positiv Pension: reg: 2009, oms: 10 milj, anst: 10, kunder: 30 000, FFM: 2 miljarder.
Svensk Fondservice AB: reg: 2008, oms: 86 milj, anst: 18, kunder: 100 000, FFM: 8 miljarder
Prognosia AB: reg: 2007, oms: 133 milj, anst: 73, kunder: 60 000, FFM: 5 miljarder
Monyx AB: reg: 2003, oms: 207 milj, anst: 94, kunder: 200 000, FFM: 22 miljarder
Solidar AB: reg: 2005, oms: 85 milj, anst: 24, kunder: 80 000, FFM: 7 miljarder?
Advisor Fondförvaltning AB: reg: 2005, oms: 14 milj, anst: 3, kunder: okänt, FFM: okänt

Försäkringsförmedlare
Idag finns det 1568 registrerade försäkringsförmedlare, varav PO Söderberg & Partner AB är störst. I övrigt utgörs försäkringsförmedlare i huvudsak av fåmansbolag.
1-2 anställda: 591 st
2-5 anställda: 473 st
5-10 anställda: 133 st
10-20 anställda: 59 st
20-50 anställda: 27 st
Normalt sett bearbetas företag i syfte att få till ett avtal med företaget om hantering/rekommendationer av den del av personalens pension som är påverkbar. Försäljningsmetodiken kan sammanfattas som relationsbaserad med låg volym.

Försäkringsförmedlarna spås bli färre genom att trenden tyder på konsolidering där enskilda aktörer blir större och enmansbolag slås ut.

Banker och försäkringsbolag
Även banker och försäkringsbolag utför rekommendationer om PPM, pensioner och sparande, i egna produkter/instrument, och är en del av flera andra produkter som erbjuds.

Produktlivscykeln för PPM-rekommendationer/PPM-förvaltning är fortsatt i tillväxtfas om än något mer begränsad och marknaden är på väg in i vad som kan betraktas som en mognadsfas där allt fler av de kvarvarande aktörerna produktutvidgar i syfte att utföra merförsäljning till befintliga kunder.

MÅL
Positiv Pension är idag en etablerad aktör med 30000 kunder varav ca 20000 aktivt sparande kunder. Fortsatt kundtillväxt är önskvärt samtidigt som det finns en enorm potential till ökad ARPU genom merförsäljning.

Positiv Pension har en utmaning i att stärka varumärkesanseendet och lojaliteten hos kundgruppen. Detta är en utmaning då försäljningen fordrar många kundkontakter vilket ibland kan ha negativa konsekvenser hos kunder som ej är mottagliga.

STRATEGI

Positiv Pension skall prioritera att finna bärkraftiga produkter och tjänster för merförsäljning på befintliga kunder. Ett ökat produktutbud kommer att ge ökad ARPU vilket medför att en prisreducering vid nyförsäljning är möjlig och därmed kan en enorm tillväxt i antal kunder att vara genomförbar samtidigt som detta torde ge minskad churn. Produkter och tjänst bör initialt utvidgas med pensionslösningar så som Försäkringsförmedling och eventuell fondlansering inom Tjänstepension/Avtalspension samt Privatsparande så som kapitalplaceringar och månadspar. Produktutbudet bör löpande vara underlag för analys och kan på sikt behöva utvidgas till allt inom sparande och lån.

De tillhandahållna produkterna och tjänsterna är idag av sådan natur att kunden aldrig får något fysiskt utöver aktiverings- och avrapporteringsinformation. Det finns ett värde i att kunna distribuera utförligare informationsmaterial kontinuerligt i form av en medlemstidning vilken förhoppningsvis kan ge ökad förståelse samt möjligheter till presentation av sådant som leder till merförsäljning.

Ovan nämnde förbättringar kommer att ge en positiv effekt på varumärket men fler åtgärder är nödvändiga. Positiv Pension bör ta kontroll över Internet genom en ökad närvaro och översyn av de sökningar och träffar som idag finns och arbeta aktivt för att både besvara kommentarer samt vara aktiv i att förmedla nyheter genom verktyg som press och sociala medier.

En intern uppföljning med personal är nödvändig för att tydliggöra policys. All personal ska vara delgivna företagets ambitioner och kärnvärden bryts ned för att vara tillämpbara på respektive avdelning.

Vidare skall Positiv Pension ta betalt för sina tjänster men föra en prispolitik som är lånsiktigt hållbar, ger minskad churn och möjligheter till kontinuitet i merförsäljningen till befintliga kunder.

HANDLING

Av absolut högsta prioritet är att förändra bolaget i sådan riktning att tilltänkt produktutvidgning möjliggörs.

Vidare skall en specifik handlingsplan för ökad närvaro på Internet tas fram samt till denna en planering om schemalagda aktiviteter. Deadline 10 april.







OMNIARCH

bilaga 12 (


HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
Valuation and Consulting Services

bilaga 12 C



bilaga 12



bilaga 12



bilaga 12 (







5 bilaga 12 C-

6



un bilaga 12 C-



Fup b aga 12 C-2

253

2063



Fup bilaga 12 C-2



Fup bilaga 12 C-256













bilaga 12 (










OMNIARCH
bilaga 12

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

Valuation and Consulting Services

bilaga 12

bilaga 12 (

bilaga 12 (







bilaga 12 C-



Anbilaga 12 C-

Fup bayar 27 12 C-2

Solid Equity AB

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
1-150	2010	04	19	Startabolag Skandinavien AB, 556543-7950	sålt
	2010	04	27	Peter Swartling, 641118-1099	sålt
	2010	12	06	Same Blood Music Entertainment AB, 556764-4967	sålt
	2011	05	11	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Gergeo Invest AB, 556902-2055	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	150				
Nominellt värde:	15 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
151-500	2010	04	19	Startabolag Skandinavien AB, 556543-7950	sålt
	2010	12	06	Same Blood Music Entertainment AB, 556764-4967	sålt
	2011	05	11	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Gergeo Invest AB, 556902-2055	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	350				
Nominellt värde:	35 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
501-2000	2012	01	13	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Gergeo Invest AB, 556902-2055	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	1 500				
Nominellt värde:	150 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
2001-4000	2012	01	13	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Emil Amir Ingmanson, 771006-0570	sålt
	2013	01	17	E-A Ingmanson AB, 556906-8504	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	2 000				
Nominellt värde:	200 000 kr				

Solid Equity AB

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
1-150	2010	04	19	Startabolag Skandinavien AB, 556543-7950	sålt
	2010	04	27	Peter Swartling, 641118-1099	sålt
	2010	12	06	Same Blood Music Entertainment AB, 556764-4967	sålt
	2011	05	11	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Gergeo Invest AB, 556902-2055	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	150				
Nominellt värde:	15 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
151-500	2010	04	19	Startabolag Skandinavien AB, 556543-7950	sålt
	2010	12	06	Same Blood Music Entertainment AB, 556764-4967	sålt
	2011	05	11	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Gergeo Invest AB, 556902-2055	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	350				
Nominellt värde:	35 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
501-2000	2012	01	13	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Gergeo Invest AB, 556902-2055	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	1 500				
Nominellt värde:	150 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
2001-4000	2012	01	13	Afram Gergeo, 770205-0316	sålt
	2013	01	15	Emil Amir Ingmanson, 771006-0570	sålt
	2013	01	17	E-A Ingmanson AB, 556906-8504	sålt
	2013	12	20	Metropolitan Venture Capital LLP, OC381185, England	
Antal Aktier:	2 000				
Nominellt värde:	200 000 kr				

Strategi Placering i Skandinavien AB

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
1-500	2011	08	04	Tomas Larsson, 780503-0256	sålt
	2012	12	31	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760	
Antal Aktier:	500				
Nominellt värde:	50 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
501-2000	2012	08	10	Solid Equity NordicAB, 556805-4760	
Antal Aktier:	1 500				
Nominellt värde:	150 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
Antal Aktier:					
Nominellt värde:					

Aktienummer	Införingsdatum År	Mån	Dag	Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
Antal Aktier:					
Nominellt värde:					

INSPELNINGSAVTAL

➔ **Då startar** jag inspelningen **och detta gäller som ett avtal** (Glöm ej!)

I dag den (dag/mån/år) har vi kommit överens om att Ni vill teckna ett muntligt avtal med Strategi Placering avseende förvaltning av Premiepensionen. Förvaltningen innebär placering av din Premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en **fondavgift** på 0,89 % per år.

Som kund får du ett nyhetsbrev varje månad där du kan följa fondens utveckling. Du får även tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Kostnadsfritt 0 kr: Du får detta för 0 kronor utan bindningstid och uppsägningstid.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Avtalet avser även en kostnadsfri livförsäkring det första året som kund hos oss.
Livförsäkringen löper med årsvis förlängning och kostar efter 12 månader 348kr per år.
Den har ingen bindningstid eller uppsägningstid.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

- **Hur är Ert för- och efternamn?** *(Kunden måste själv säga detta)*
- **Hur är Ert personnummer - inklusive de fyra sista siffrorna?** *(Kunden måste själv säga detta)*
- **Hur är Er fullständiga adress?** *(Det är OK att fylla i postnummer och ort)*

Det är med det personnummer som du precis angav som jag kommer att beställa en personlig kod till dig från Pensionsmyndigheten.

- **Vad har Ni för mobilnummer?** Så att vi kan skicka SMS med viktiga uppdateringar. *(Det är OK att fylla i telefonnumret åt kunden: i så fall måste du läsa upp det)*
- **Vad är din e-postadress?** Kan du bokstavera tack?

När du får hem PIN-koden från pensionsmyndigheten så lämnar du in den direkt via vår hemsida eller vår kundtjänst så att vi kan sätta igång förvaltningen.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Tack, då har jag alla uppgifter jag behöver,, Jag heter (säg ditt för- och efternamn) och det som händer nu är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev som bekräftar avtalet samt allmänna villkor. Efter det att du mottagit en kopia på avtalet har du enligt distansavtalslagen 14 dagars ångerrätt.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Då vill jag gratulera till ett bra val och tacka för att Du valt att bli kund hos oss.

Där avslutar jag inspelningen (Glöm inte att säga detta!)

SP info till sparare o telavtal.pdf

2092

STRATEGI PLACERING

För Efternamn
Gatuadress
Postnr Postort

Hej XXXXXX

Tack för ett trevligt samtal!

Här kommer den välkomstfolder som utlovades i vårt samtal tidigare. I den kan ni läsa mer om det vi erbjuder och även om den livförsäkring som kostnadsfritt ingår. Tjänsten är dessutom utan bindningstid och uppsägningstid.

Vi bifogar också ett skriftligt avtal för dig.
Vänligen fyll i avtalet vid de grönmarkerade fälten och returnera det i det bifogade svarskuvertet, så hjälper vi dig igång med ditt sparande.

Ni har inte förbundit er till något, utan jag kommer att återkomma till er när ni i lugn och ro har fått titta på vår tjänst.

Om ni har några andra frågor eller funderingar är ni välkomna att kontakta kundtjänst på telefon: 08- 121 387 00

Med vänlig hälsning

Strategi Placering

STRATEGI PLACERING

Stockholm 20XX-XX-XX

Förvaltning av premiepension

Avtal mellan Strategi Placering och kunden avseende förvaltning av Premiepensionen, avtalet är kostnadsfritt, utan bindningstid och uppsägningstid.

Förvaltningen innebär placering av kundens premiepension i räntefonden Optimus High Yield med fondnummer: **925628**

Namn:	XXXXXXXX
Adress:	XXXXXXXX
Postadress:	XXXXXXXX
Personnr:	XXXXXXXX
E-post:	XXXXXXXX
Mobilnr:	XXXXXXXX

Namnteckning

Ort och Datum

Namnförtydligande

Den PPM-kod som ni fått hem i brevlådan från Pensionsmyndigheten inlämnas enklast på vår hemsida www.strategiplacering.se eller genom att kontakta kundtjänst på nummer **08-121 387 00.** Det går även bra att anteckna PPM-koden nedan och returnera avtalet i bifogat svarskuvert.

Min femsiffriga PPM-kod är: | | | | |

Samtliga avtalsvillkor finns i bifogad folder.



Välkommen till en tryggare framtid!

STRATEGI
PLACERING

Vi erbjuder spetskompetens inom pension och sparande

Strategi Placering arbetar dagligen med pension och tillsammans med våra samarbetspartners har vi lång erfarenhet av förvaltning av kapital och försäkringar.

Vi utmärker oss genom att fokusera på långsiktiga investeringar. Det innebär att vi utöver det självklara, att sträva efter en hög avkastning för våra kunder, gör det till en så låg risk som möjligt. Vill du ha mer information kring våra tjänster går det bra att kontakta kundservice på telefon 08-121 387 00 eller besöka vår hemsida på www.strategiplacering.se.

Välkommen till Strategi Placering!

STRATEGI
PLACERING

Förvaltning av premiepension

Vi hjälper dig att placera ditt PPM kapital

Vår tjänst är trygg, säker och helt kostnadsfri. Vi hjälper dig att placera ditt PPM kapital på ett pålitligt sätt, för att du ska slippa oroa dig över nedgångar på aktiemarknaden. Allt du behöver göra är att lämna din personliga PPM kod till oss så sköter vi resten. Varje månad skickar vi ett nyhetsbrev till dig där vi redovisar resultatet för den senaste månaden.

Målsättningen med vår tjänst är att ge dig en säker placering, samtidigt som den ska vara lätt att förstå och ge en bra avkastning. I dagsläget anser vi att fonden Optimus High Yield uppfyller alla dessa kriterier och vi har hittills sett att våra kunder är nöjda med fondens resultat.

Livförsäkring

Nu även kostnadsfri livförsäkring!

Vi tryggar dina närmaste om olyckan skulle vara framme

Vi erbjuder alla våra kunder en kostnadsfri livförsäkring på ett värde av 349kr/år som vi har tagit fram i ett samarbete med försäkringsgivaren IKANO Försäkring. Detta för att trygga dig och dina närmaste. Det är få som vet vad som sker med det kapital, som förräntas och utvecklats genom åren på ens premiepensionskonto om man går bort innan dess att man går i pension.

Om du avlider innan du har uppnått pensionsålder går kapitalet på ditt premiepensionskonto åter till staten som så kallade arvsvinster. Med andra ord, dina nära och kära kommer inte att få ta del av dina premiepensionspengar. Genom att ha en livförsäkring tryggar du dina närmaste då försäkringen kompenserar för det kapital som dina efterlevande annars går miste om.

LIVFÖRSÄKRING

- **100 000 kr betalas ut vid dödsfall till efterlevande**
- **Ingen hälsodeklaration krävs förutsatt att du är fullt arbetsför**
- **Giltig till dess att du fyllt 64 år**



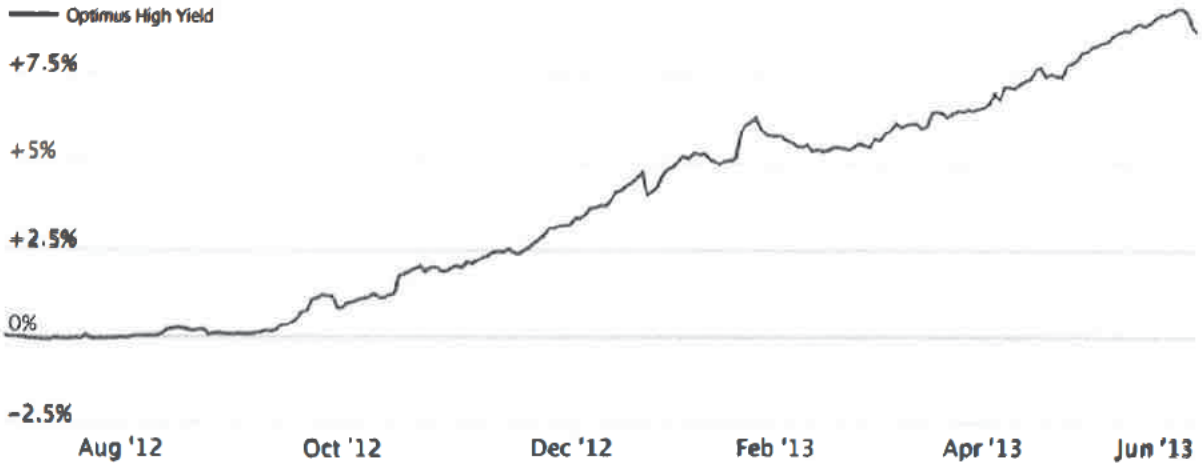
Fonden Optimus High Yield

Optimus High Yield är en aktivt förvaltad räntefond vars investeringar ska vara högavkastande och placeringarna sker i räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fondens målsättning är att ge en avkastning på omkring 7% årligen till en begränsad risk. Fonden investerar bland annat i höga förräntande företagsobligationer, MBS och företagscertifikat där vi söker en väl avvägd risk i förhållande till avkastningen. Fonden letar även aktivt efter omvärderingssituationer med hög avkastningspotential och en välkalkylerad risk. Med denna intressanta blandning av investeringar är målet att ge den bästa möjliga avkastningen till en låg risk.

Grunden för fonden är en investeringsfilosofi som kännetecknas av en grundlig bolagsanalys, disciplinerat kreditval, en varierad portfölj samt strikt riskkontroll. Innehav i utländsk valuta kommer till största delen att valutasäkras mot SEK.

Fondens risk, mätt som standardavvikelse över tiden väntas ligga kring 2–15%. Det är högre än för en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond. För att minimera risktagandet och öka chanserna till en hög avkastning samt effektivisera förvaltningen får fonden använda sig av derivatainstrument.

RESULTAT



PLACERINGSINRIKTNING

Fonden placerar i räntebärande finansiella instrument på de internationella marknaderna och investerar främst i företagsobligation, MBS och korta räntebärande instrument. Investeringar i utländska valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

MÅL MED PLACERINGEN

Fondens målsättning är att ge en bra avkastning i förhållande till risken.

FONDFAKTA

Fondtyp	Räntefonder
Kategori	Övriga utländska
Registreringsland	Sverige
Valuta	SEK
Antal fondhandelsdagar	4-6 handelsdagar, förlängd handel
Ansvarig fondförvaltare	Ulf Dackmark
Förvaltningserfarenhet	27 år

KOSTNADER

Fondavgift, % (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,89
Total kostnadsandel (TKA) senaste kalenderåret, %	-
Skillnad köp- och säljkurs	Nej

TYP AV VÄRDEPAPPER

Fonden investerar främst i företagsobligation, MBS och korta räntebärande instrument på den internationella marknaden, dock främst i Europa, USA och Norden.

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 35 st.

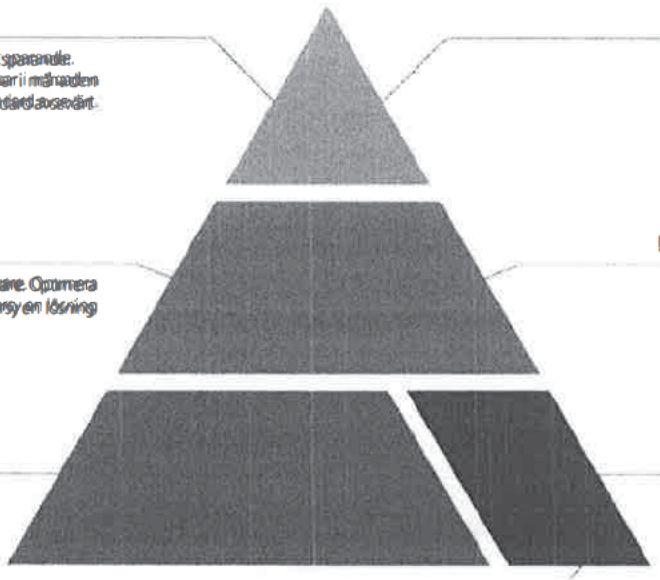
MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

Källa: Optimus Fonder

Risk: det finns inga garantier för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

Visste du att ditt pensionssparande består av flera delar?



PRIVAT SPARANDE

Öka din framtida trygghet med ett privat sparande. Att lägga undan bara ett par hundralappar i månaden kan öka din framtida inkomstlevnadsstandard avsevärt.

FRÅN DIG SJÄLV

TJÄNSTEPENSION

Tjänstepensionen får du från din arbetsgivare. Optimera ditt pensionssparande och låt oss skräddarsy en lösning även för din tjänstepension.

FRÅN ARBETSGIVAREN

INKOMSTPENSION

Inkomstpensionen får du från staten.

FRÅN STATEN

PREMIEPENSION

Premiepensionen är den del av pensionen du själv kan välja vart du vill placera. Det är den delen vi hjälper dig att placera i en trygg räntebärande fond som ger en stabil avkastning. På så vis kan du känna dig lugn och fokusera på viktigare saker än att oroa dig över upp- och nedgångar av din premiepension.

Läs om våra tjänster

Att göra ett aktivt val redan idag och ta tag i ditt pensionssparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken den dagen du går i pension. Då pensionen innefattar flera olika delar kan det vara skönt att veta att du som kund hos oss har kostnadsfri tillgång till våra kunniga försäkringsförmedlare. Genom en behovsanalys kan de skräddarsy en helhetslösning som är personligt anpassad just för dig. Som det ser ut idag hjälper vi dig med premiepension och livförsäkring men det kan vara klokt att exempelvis även starta ett privat sparande. Självklart är även detta något vi kan hjälpa dig med.

VI ERBJUDER:

- **Premiepension**
- **Livförsäkring**
- **Tjänstepension**
- **Privat pensionssparande**
- **Privata investeringar**

–Vi erbjuder dig möjligheten att påverka din framtid.



Tjänstepension

Pensionen utgörs av det kollektivavtal du omfattas av

När du har lämnat in din personliga kod och kommit igång med ditt privata pensionssparande kan du gå vidare och låta en av våra erfarna försäkringsförmedlare hjälpa dig att placera din tjänstepension. Den här tjänsten är också helt kostnadsfri för våra aktiva PPM kunder.

Vi ser över din ekonomiska situation och hjälper dig att placera din tjänstepension på ett optimalt sätt utifrån dina specifika förutsättningar. Du får även hjälp med att investera på ett skatteeffektivt sätt för att få ut så mycket som möjligt av ditt sparande.

Privat pensionssparande

Ge dig själv det där lilla extra

Du har redan varit klok nog att ta en aktiv del i placeringen av din premiepension – så varför stanna där?
Det är inte mycket som krävs, oftast handlar det om att lägga undan några hundralappar i månaden för att öka din framtida inkomst avsevärt. För att få ut så mycket som möjligt av ditt sparande har vi skapat ett samarbete tillsammans med Nordnet som omfattar bank- och pensionstjänster. Där hjälper vi dig att öppna en depå, dvs. ett konto. Där kommer sedan dina sparade pengar att växa med hjälp av ränta-på-ränta effekten för att slutligen ge dig åtskilliga tusenlappar extra i månaden den dagen du går i pension.

Privata investeringar

Vi hjälper dig att nå en hög avkastning till en lägre risk

Visst är det viktigt att tänka på framtiden, men det är minst lika viktigt att njuta av nuet. Genom att få fart på dina privata investeringar kan ditt kapital komma att öka och ge dig möjligheterna att till exempel spara till en lägenhet, en båt eller den ultimata drömresan.

Denna fond riktar sig till dig som är en mer erfaren investerare och har en lägsta initial insättning på 10 000 kr. Fondens målsättning är att i stigande aktiemarknad leverera en avkastning något bättre än index men till en lägre risk. Dessa kriterier fann vi hos fonden Optimus Small Cap som har gjort ett tydligt positivt resultat de senaste åren. Se i grafen till höger.

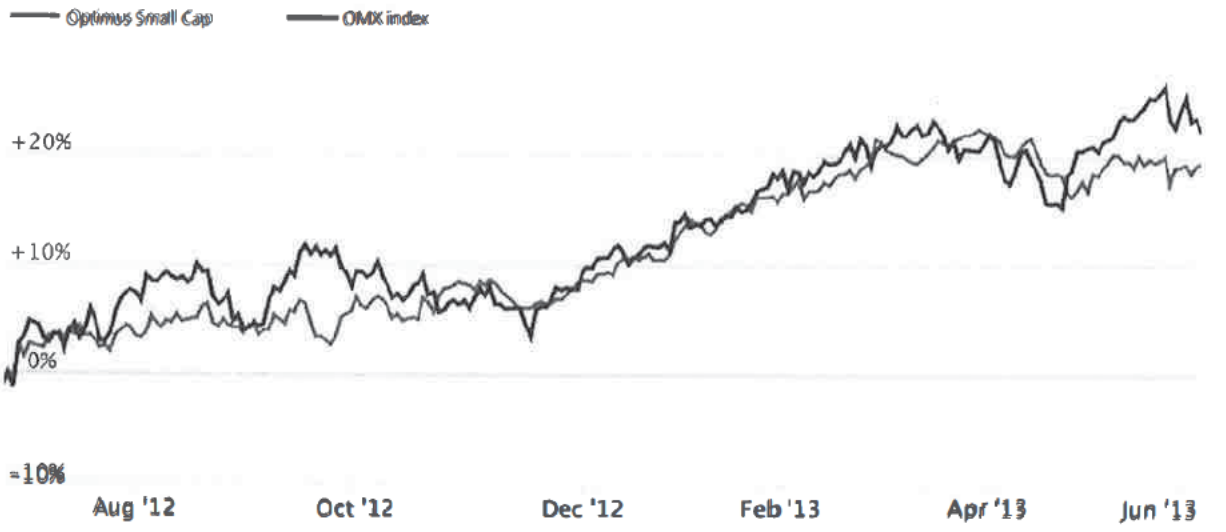


Fonden Optimus Small Cap

Optimus Small Cap investerar främst i små och medelstora företag på den svenska aktie-marknaden. Den yttersta målsättningen är att i en stigande aktiemarknad kunna leverera en något bättre avkastning än index men till en lägre risk. Fonden ska skydda investerarnas pengar vid händelse av en djupare och längre tids nedgång. Marknaden är över långa tidsperioder "effektiv", men ineffektivitet uppkommer emellanåt i det korta perspektivet. Genom att utnyttja detta kan vi addera ytterligare avkastning, och med ett aktivt analysarbete kan vi dra fördel av den ineffektiva prissättningen i marknaden.

Fonden är värdeorienterad och ska investera i företag med en av aktiemarknadens undervärderade tillgångsmassa eller underskattade vinsttillväxt. Den fundamentala värderingen kommer att kombineras med en bedömning av trendriktningen för aktiemarknad och enskilda aktier. Investeringarna ska ha potential att kunna utvecklas bättre än referensavkastningen.
Eftersom fonden har en begränsad storlek kan vi och kommer vi att utnyttja överreaktioner som sker i bolag som vi finner intressanta. Bolagskvalité och värdering blir även i dessa fall relevanta.

RESULTAT



PLACERINGSINRIKTNING

Fonden investerar främst i små och medelstora företag på den svenska aktiemarknaden. Fonden fokuserar inte på någon speciell bransch men investerar mestadels i tillväxtföretag.

MÅL MED PLACERINGEN

Fondens målsättning är att i stigande aktiemarknad leverera en avkastning något bättre än index men till lägre risk.

FONDFAKTA

Fondtyp	Aktiefonder
Kategori	Svenska
Registreringsland	Sverige
Valuta	SEK
Antal fondhandelsdagar	4-6 handelsdagar, förlängd handel
Ansvarig fondförvaltare	Ulf Deckmark
Förvaltningserfarenhet	27 år

KOSTNADER

Fondavgift, % (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	1,50
Total kostnadsandel (TKA) senaste kalenderåret, %	2,87
Skillnad köp- och säljkurs	Nej
Prestationsbaserad avgift 20% av avkastningen över 3 mån SSVX	

TYP AV VÄRDEPAPPER

Fonden investerar främst i tillgångsslagen aktier och derivat.

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 8-20 st.

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

Källa: Optimusfonder

Risk: det finns inga garanter för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

Avtal

Investeringsrådgivning om fondandelar och allmänna villkor mellan Kunden och Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), (nedan kallad Bolaget) har följande avtal ingåtts. Bolaget är försäkringsförmedlare med tillstånd av Finansinspektionen att bedriva förmedling av försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser.

1. Kunden uppdrar åt Bolaget att genom anvisningar till Pensionsmyndigheten, (nedan kallad Myndigheten) om placeringar av premiepension, förflytta Kundens premiepensionskapital, (nedan kallat Pensionskapital) hos Myndigheten till fonden Optimus High Yield.

2. Bolagets anvisningar till Myndigheten sker enligt Kundens order. Anvisningar till Myndigheten utförs med Kundens angivna personnummer och personliga kod. Kunden skall till Bolaget överlämna av Myndigheten tillhandahållen personlig kod, i syfte att möjliggöra för Bolaget att fullgöra sina förpliktelser enligt detta Avtal. Om Kunden byter kod, skall den nya koden överlämnas till Bolaget utan dröjsmål. Kunden är införstådd med att Bolaget ej kan förflytta Kundens Pensionskapital om inte en fungerande personlig kod överlämnats till Bolaget. Bolaget äger även rätt att ansöka om ny PIN kod om detta krävs för att tillhandahålla tjänsten till Kunden.

3. Bolaget skall lämna anvisningar till Myndigheten så snart det befinns vara lämpligt. Bolaget äger rätt att lämna sina anvisningar utan att först ytterligare samråda med Kunden. Bolaget äger även rätt att lämna nya anvisningar till Myndighet i syfte att utföra förmedlingsuppdraget utan att först ytterligare samråda med Kunden. Om Kunden själv lämnar order till Myndigheten ansvarar inte Bolaget för utfallet av förvaltningen.

4. Bolaget skall, vid sina anvisningar till Myndigheten, omsorgsfullt verka för att Kundens Pensionskapital hos Myndigheten, får en god och långsiktig tillväxt i enlighet med den placeringsinriktning och risknivå som gäller för fonden Optimus High Yield.

5. Bolaget garanterar inte någon värdetillväxt på Kundens Pensionskapital eller att värdet på Kundens Pensionskapital hos Myndigheten inte minskar. Kunden är medveten om att det både föreligger möjlighet att detta kapital kan öka i värde och att det kan minska i värde. Kunden är vidare medveten om de risker som följer med de investeringar som avtalet avser samt att eventuell tidigare värdeutvecklingen och avkastningen avseende förvaltat Pensionskapital inte ger någon säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen.

6. Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror på lagbud, fel inom Myndighetens fondbytessystem, myndigheters åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet, oavsett om Bolaget självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Bolaget har vidare inget ansvar för indirekt skada eller annan följdskada hos Kunden eller skada som uppkommit på grund av att Bolaget inte erhållit erforderliga uppgifter från Kunden för att möjliggöra och genomföra de åtaganden som avtalats om.

7. Detta avtal gäller under distans och hemförsäljningslagen (2005:59). Enligt 3 kap i den lag äger Kunden rätt att frånträda avtalet om Kunden meddelar Bolaget detta inom 14 dagar. Kundens frånträdande av avtalet skall ske genom meddelande till Bolaget. Med meddelande till bolaget räknas telefonsamtal, meddelande genom kontaktformulär samt genom brev. Ångerfristen löper från det datum kunden erhållit tillgång till samtliga avtalsvillkor via varaktigt medium, (t.ex. SMS/brev/e-post) att parterna ingått avtal och 14 dagar framåt. Bolaget skall på sin hemsida tillhandahålla hänvisning till lagtext om lagen om distansavtal.

8. Detta avtal avser information som skall utbytas mellan Bolaget och Kunden innan ett avtal ingås, avtalet gäller under distans och hemförsäljningslagen (2005:59) 3 kap. 3 §. Kunden äger rätt till att få tydlig information om den finansiella tjänstens huvudsakliga egenskaper samt den finansiella tjänstens pris, inbegripet arvoden, skatter och avgifter. Bolaget skall informera Kunden att med avtalet kan det följa skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom Bolaget eller påförs av denna. Bolaget är även skyldigt att informera om de särskilda risker som tillkommer det finansiella instrument som avtalet avser, inklusive uppgift om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger en säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen. All kommunikation mellan Kunden och Bolaget sker på svenska om inget annat avtalats.

När avtalet ingås genom ett medel för distanskommunikation där information och avtalsvillkor inte kan fysiskt presenteras i läsbar och varaktig form skall Bolaget ge Kunden informationen i denna form snarast efter det att avtal ingåtts.

9. Detta avtal gäller tillsvidare. Båda parter kan säga upp avtalet med omedelbar verkan enligt vad som anges nedan i detta avtal. Uppsägning av Avtalet skall ske genom meddelande till Bolaget. Med meddelande till Bolaget räknas telefonsamtal, meddelande genom kontaktformulär samt genom brev. Bolaget äger dock rätt att lämna anvisningar till Myndigheten enligt detta Avtal t.o.m. dagen efter det att skriftlig uppsägning mottagits från Kunden. Bolagets uppsägning skall ske skriftligen genom brev till Kundens hos Bolaget anmälda adress eller e-postadress.

10. Bolaget skall på ett sakligt och korrekt sätt och utan dröjsmål handlägga eventuella klagomål från Kunden enligt sina vid varje tidpunkt fastställda rutiner. Bolaget skall därutöver löpande tillse att framförda klagomål följs upp i enlighet med sina vid varje tidpunkt fastställda uppföljningsrutiner. Om ett klagomål inte föranleder någon åtgärd från Bolaget, skall Bolaget informera Kunden om vart denne kan vända sig för fortsatt handläggning av klagomålet. Information om detta presenteras på Bolagets hemsida.

11. Kunden samtycker till att Bolaget, i samband med fullgörande av sitt uppdrag, registrerar hans/hennes personuppgifter i Bolagets kunddatabas och behandlar de registrerade uppgifterna i Bolagets verksamhet. Kunden godkänner vidare att Bolaget överlämnar personuppgifterna till Bolagets samarbetande bolag eller koncernbolag för införande i dessas dataregister samt för behandling i det bolagets verksamhet. De personuppgifter som Bolaget och dessa bolag inhämtar och behandlar med stöd av detta samtycke, skall hanteras i överensstämmelse med personuppgiftslagens (SFS 1998:204) bestämmelser. Kunden är skyldig, att till Bolaget uppge en korrekt folkbokföringsadress eller adress där Kunden anses ha sin vistelseort. Med folkbokföringsadress eller vistelseort menas ort där Kunden tar emot försändelser per brev. Kunden är likaså skyldig att till bolaget uppge eventuell ändring av ovan nämnd adress eller vistelseort. Kunden samtycker till att samtliga Bolagets förpliktelser gentemot kunden, enligt detta avtal, kan överlåtas till annan part utan kundens godkännande.

12. Bolaget förmedlar livförsäkring vid godkännande från Kunden. Livförsäkringen förmedlas via IKANO Försäkring och är kostnadsfri för Kunden de första 12 månaderna som denne är kund hos Bolaget. Efter 12 månader faller livförsäkringen tillbaka till en fast kostnad som kunden är skyldig att betala Bolaget. Detta för att fortsätta nyttja livförsäkringen. Livförsäkringen är giltig så länge Kunden har en aktiv förvaltning hos Bolaget. Livförsäkringen innefattar en ersättning på 100 000kr om Kunden förgås vid olycka eller annan oväntad händelse. För att livförsäkringen skall gälla krävs att Kunden är fullt arbetsför och icke fyllda 64år fram tills denne har gått bort. Livförsäkringen övergår till att vara aktiv 1:a bankdagen kommande månad efter det att en aktiv förvaltning påbörjats. IKANO Försäkring är fullt ansvariga för bedömning av ersättningssumman och utbetalning av den ersättning som livförsäkringen avser

13. Detta Avtal jämte villkor tillhandahålls på svenska språket. All kommunikation mellan parterna rörande Avtalet skall ske på svenska.

Bolaget förbehåller sig rätt att besluta om ändringar av dessa villkor. Ändringarna av villkoren skall ha verkan mot Kunden från den tid som Bolaget anger, dock tidigast från och med 15 dagar efter det datum Bolaget meddelat Kunden om ändringarna.

Riskinformation

Det är viktigt att du som kund är införstådd med bl.a. följande: • Att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk. • Att du som kund själv noga måste sätta dig in i våra avtalsvillkor bl.a. för handel med finansiella instrument samt övrig information om aktuella finansiella instrument, dess egenskaper och risker. • Att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende dina placeringar samt omgående reklamera fel. • Att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument. • Att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på dina placeringar eller andra positioner. • Att det kapital som du placerar både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Personuppgifter

Strategi Placering lagrar information som samlats in då kunden haft kontakt med företaget samt från externa register, t.ex. Creditsafe. Personuppgifter insamlas och registreras för Strategi Placerings verksamhet, detta kan innebära att adressera kunden relevant information, om- och påbyggnad samt anpassning av hemsidan, skapa underlag till kundanalyser samt i marknadsförings-, metodutvecklings- och affärsutvecklingssyften.

Strategi Placering är personuppgiftsansvarig. Alla vars personuppgifter är registrerade av Strategi Placering har rätt att en gång per år kostnadsfritt begära besked om vilka personuppgifter som behandlas. Den som är registrerad har också rätt att begära att felaktiga eller ofullständiga personuppgifter korrigeras samt att anmäla att personuppgifterna inte får användas för direkt marknadsföring.

Som kund samtycker du till att personuppgifter lagras och används för de syften som anges ovan och även att personuppgifter kan överlämnas till företag och organisationer inom såväl som utanför EU. Personuppgifter behandlas såväl manuellt som av datorer.

Information

1. Uppgift om förmedlaren

Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen / tel. 08-12 13 87 00 / Ansvarig förmedlare är Martin Lindgren

2. Förmedlarföretagets registrering

Strategi Placering i Skandinavien AB har tillstånd från Finansinspektionen och är registrerat hos Bolagsverket för förmedling av försäkring i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedling av fondandelar samt investeringsrådgivning om fondandelar.

Försäkringsförmedlarens registrering

Martin Lindgren är anställd hos Strategi Placering i Skandinavien AB. Martin Lindgren får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning om fondandelar.

3. Försäkringsförmedlingen

Strategi Placering i Skandinavien AB förmedlar försäkringar för följande försäkringsföretags räkning: Nordnet och IKANO försäkring

4. Kvalificerat innehav

Strategi Placering i Skandinavien AB har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag.

5. Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring är tecknad hos Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ.) Tegeluddsvägen 11-13, 106 50 Stockholm / tel: 08-588 40 00 / www.lansforsakringar.se / info@lansforsakringar.se

Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 120 220 €. Den högsta ersättningen som sammanlagt kan betalas under ett år är 2 240 200 €. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar. Den högsta ersättningen som kan betalas ut per skada är 500 000 € och 750 000 € per försäkringsår.

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget i den mån du inte har fått ersättning av förmedlaren. Om du vil göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

Klagomål och klagomålsansvarig

Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig, Nina Hammarlund på tel: 08-12 13 87 00 eller via hemsidan www.strategiplacering.se under fliken "Kontakt". Så snart vår klagomålsansvarig tagit emot ditt klagomål blir du kontaktad av denne. Vår klagomålsansvarige kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att kontaktas snarast möjligast, dock senast två (2) veckor från det att du framställde ditt klagomål, för att du ska få ett besked. Om det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatta handläggningen och när du eventuellt kan förvänta ett slutgiltigt besked. Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.

6. Tvistlösning

Om tvist uppstår med anledning av uppdraget till försäkringsförmedlaren, ska denna prövas av allmän domstol. Du har alltid rätt att få tvisten prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

7. Information om ersättningssystem

Styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB fastställer årligen bolagets ersättningspolicy som utgår från Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:1) om ersättningssystem. För att läsa mer om vårt ersättningssystem hänvisar vi till vår hemsida www.strategiplacering.se

8. Tillsyns- och registeringsmyndighet

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm / finansinspektionen@fi.se / www.fi.se / tel 08-787 80 00 / fax 08-24 13 35 / är tillsynsmyndighet över försäkringsförmedlare

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall / bolagsverket@bolagsverket.se / www.bolagsverket.se / tel 060-18 40 00 / fax 060-12 98 40 / är registeringsmyndighet för försäkringsförmedlare

STRATEGI
PLACERING

Förköpsinformation

-Kollektiv Livförsäkring

Denna information beskriver kortfattat försäkringen – för fullständig information, se försäkringsvillkoren.
Försäkringsgivare för försäkringen är Ikano Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-6783 nedan kallat Ikano Liv.

Försäkring

1. Kollektiv Livförsäkring

Försäkringen gäller vid:
Försäkringsfall - Vid den försäkrades dödsfall utbetalas ett engångsbelopp till förmånstagaren

Försäkringsbeloppet är fastställt för ett år i taget och framgår av försäkringsbeskedet. Beloppet uppgår per den 1 april 2013 till 100 000 kr.

Förmånstagare är i första hand make/registrerad partner eller sambo och i andra hand arvingar. Det kan även vara annan, som den försäkrade skriftligen meddelat Ikano Liv om, genom ett förmånstagareförordnande.

2. Anslutning

Försäkrad ansluts till försäkringen genom sk kollektiv anslutning vilket innebär att ingen personlig ansökan krävs.

Anslutning sker för de personer som genom avtal ansluter sig till en kundgrupp hos tredje part som Ikano träffat avtal med, om att tillhandahålla försäkringen.

Premien för försäkringens första försäkringsår erläggs av den tredje part som den försäkrade och Ikano Liv har avtal med. Anslutning till försäkringen sker genom anmälan till Ikano Liv.

Ikano Livs ansvar gentemot de försäkrade inträder från och med dagen efter att gruppavtalet ingicks, och omfattar personer som samtidigt anmäls till försäkringen, och som uppfyller samtliga anslutningsvillkor.

För Försäkrad som inträder i gruppen senare inträder Ikano Livs ansvar från och med dagen efter inträdet, om personen anmäls till försäkringen och uppfyller samtliga anslutningsvillkor.

Försäkrad har rätt att när som helst genom anmälan till Ikano Liv eller gruppföreträdaren förklara sig avstå från försäkringen.

3. Teckningsregler

För att omfattas av försäkringen skall den som försäkras
- vara minst 16 och högst 64 år
- vara bosatt i Sverige och inskriven i svensk försäkrings- kassa
- vara "fullt arbetsför" enligt definitionen nedan

Med begreppet fullt arbetsför menas att den försäkrade kan fullgöra sitt vanliga arbete, inte får ersättning som har samband med egen sjukdom, skada eller funktions- hinder, inte heller har vilande sådan ersättning. Vidare gäller att den försäkrade inte av hälsoskäl har särskilt anpassat arbete, lönebidrags anställning (pga medicin- ska skäl) eller liknande.

Den försäkrade får inte heller varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd under de senaste 12 månaderna.

4. Undantag i försäkringens giltighet

Försäkringen ger inte ersättning vid dödsfall orsakat av sjukdom som visat symptom eller förelegat före den försäkrade anslöts till försäkringen. Detta gäller även om diagnosen fastställs efter försäkringens startdatum.

Vidare kan bl.a. självmord, brottslig handling, krig, politiska oroligheter samt riskfylld verksamhet medföra att försäkringen blir ogiltig och att försäkrings- beloppet inte utbetalas. Se vidare i försäkringsvillkoren.

Allmän information

1. Gruppavtalet

Gruppen består av de personer som är försäkrade. En förutsättning för att den enskilda försäkringen ska kunna vara giltig är att gruppavtalet gäller. Försäkringen börjar gälla från och med den tidpunkt ansökan, eller för senare tillkommande försäkrade meddelande om anslutning, skickats till Ikano Liv.

En förutsättning är vidare att eventuella ytterligare nödvändiga handlingar därefter inkommer samt att försäkringen kan beviljas enligt de bestämmelser som gäller för gruppavtalet.

Ikano Liv kommer att erbjuda samtliga försäkrade en fortsatt försäkring, högst 90 och minst 30 dagar, före försäkringsskyddets upphörande.

Ikano Liv har rätt att, vid förlängning av gruppavtalet, ändra såväl premie som försäkringsvillkor. Om sådan ändring sker tillämpas dessa från den första dagen på det nya försäkringsåret.

Ikano Liv har även rätt att ändra villkoren under försäkringstiden om förutsättningarna för avtalet förändras p.g.a. ändrad lagstiftning.

Om ett försäkringsfall inträffar regleras detta enligt de villkor som gäller när försäkringsfallet inträffar. En förutsättning för att den enskilda försäkringen är giltig är att gruppavtalet gäller.
För gruppavtalet och försäkringarna tillämpas svensk lag. Denna information bygger på lagstiftning som gällde vid tidpunkten för informationens framställande.

2. Gruppmedlem

Försäkringsskyddet gäller under högst ett år och längst till dess gruppmedlemmen uppnår slutåldern. Försäkringen upphör dessförinnan att gälla vid utgången av den månad grupp- avtalet upphör, eller då gruppmedlem väljer att inte vara försäkrad.

3. Ändring eller uppsägning

Anmälan om ändring eller avstående från försäkringen ska ske till Ikano Liv.

4. Premie

Premie beräknas för 1 år i sänder och bestäms på grundval av gruppens sammansättning såsom ålder och kön. Premien är beräknad för att täcka förväntade skadekostnader och omkostnader för administration, information och försäljning.

5. När försäkringen upphör att gälla

Bristande betalning - Betalas inte försäkringen i rätt tid har Ikano Liv rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att meddelande om uppsägning sänts under förutsättning att premien inte betalas inom denna tid.

Avtalet upphör - Försäkringen upphör också om gruppavtalet upphör. En uppsägning av gruppförsäkringsavtalet av Ikano Liv eller gäller gentemot samtliga försäkrade.

6. Oriktiga uppgifter

Bristfälliga eller oriktiga uppgifter i ansökan kan medföra att försäkringen inte gäller.

7. Skatteregler

Utbetalda försäkringsbelopp är fria från inkomstskatt. Premie är ej avdragsgill.

8. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till oss kommer att behandlas av Ikano Liv, våra samarbetspartners och våra återförsäkrare för att vi ska kunna fullgöra detta avtal eller andra begärda åtgärder eller skyldigheter som följer av lag, eller annan författning. Ikano Liv är personuppgiftsansvarigt.

Du kan vända dig till den personuppgiftsansvarige med frågor om behandlingen av dina personuppgifter. Efter skriftlig begäran har du rätt att en gång per år kostnadsfritt få besked om vilken behandling av dina personuppgifter som förekommer i Ikano Liv hos vår personuppgiftsansvarige.

Adress: Personuppgiftsansvarig Ikano Försäkring
Box 1202
172 24 SUNDBYBERG

Personuppgifter kan även komma att behandlas för marknads- och kundanalyser, statistik, affärs-, produkt- och metodutveckling. Vi kan komma att samköra personuppgifter med andra register i syfte att uppdatera registren.

Vidare kan uppgifterna även komma att behandlas för informations- och marknadsföringsändamål. Du kan begära rättelse av felaktiga personuppgifter och även skriftligen meddela Ikano Liv att dina personuppgifter inte får användas för direkt marknadsföring.

Bland de uppgifter som kan komma att lämnas till oss är uppgifter om sjukdomar och hälsotillstånd. Sådana uppgifter kommer endast att behandlas i samband med riskbedömning, skadereglering och återförsäkringsärenden.

Personuppgifter kan för nu angivna ändamål komma att lämnas ut till bolag inom den koncern vi tillhör och till andra företag, såväl inom som utom EU och EES-området, som bolag i denna koncern samarbetar med.

Övrigt

1. Försäkringsgivare:

Ikano Livförsäkring AB (org.nr. 516401-6783) Box 1202
172 24 Sundbyberg.
Besöksadress: Landsvägen 52, Sundbyberg
Försäkringsgivaren står under tillsyn av Finansinspektionen.

2. Prövning av beslut i försäkringsärende

De gånger då Ikano Liv fattar ett beslut angående din försäkring som du inte är nöjd med bör du i första hand försöka få beslutet omprövat hos Ikano Liv klagomålsansvariga.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

Försäkringsärenden kan också prövas i svensk domstol, i första hand vid tingsrätt.

Ikano Liv klagomålsansvarig
Adress:
Ikano Liv Klagomålsansvarig
Box 1202

Landsvägen 52
172 24 Sundbyberg
Tfn: 08 506 597 00

3. Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Ikano Liv kommer att behandlas av företaget dess samarbetspartners samt vidare med de företag Ikano Liv anlitar för medicinsk riskbedömning eller skadereglering för fullgörande av ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Personuppgifter kommer även att behandlas av återförsäkringsbolag.
Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran ska framställas skriftligen till Ikano Liv.

4. Försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkoret som ligger till grund för försäkringen.

IKANO
Försäkring

www.strategiplacering.se

Kundtjänst 08-121 387 00
Helgfria vardagar 09.00 – 17.00

Strategi Placering AB
Box 14, 121 25 Stockholm-Globen

Bilaga 15

FINANSINSPEKTIONEN
IH20106 CAWI

FÖRTECKNING TILLSTÅND

SIDA: 1
DATUM: 2013-08-06
TID: 14441333

Strategi Placering i Skandinavien AB

Typ	Tillstånd	Tillstdatum	Tondatum	Diarienr
FOND	Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare	2012-10-19		12-09403
INVR	Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare	2012-10-19		12-09403
LISD	Försäkring i samtliga livförsäkr. klasser (direkt) försförm.	2011-11-23		11-10734

Antal: 0003

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Registreringsavdelningen

Ink 2013 -08- 09
Akt T 11576-13
Aktad 16

Swedbank

2014-06-26

Optimus Fonder AB (tidigare firmaTraction Fonder AB)
Birger Jarlsgatan 32B
114 23 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 biläggs här.

Banken önskar nu säga upp avtalet i enlighet med dess punkt 18.1, det vill säga med iakttagande av en uppsägningstid om 60 dagar vilket Swedbank valt att förlänga till 90 dagar, att upphöra per den 1 oktober 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, Institutional Clients
Att. Katarina Friis
105 34 Stockholm

Med vänliga hälsningar,

Swedbank AB (publ), Large Corporates & Institutions

Undertecknande: _____ *Undertecknande:* _____
Namn: *Namn:*
Befattning: Ola Laurin *Befattning:* PER ASPEGREN

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

Säljmanus automatflytten.pdf

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Manus för kundsamtalen till Positiv Pensions gamla kunder
Datum: 2013-09-26 13:50:38

Till FI Dnr. 13-8355

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 26 september 2013 13:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Manus för kundsamtalen till Positiv Pensions gamla kunder

Hej,

Här kommer manus (se bifogade filer).

Med vänliga hälsningar
Luciano Racana
Sales & Production Manager TM Sthlm

Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
Mobile Phone : + 46 (0) 76 555 20 57
luciano.racana@strategiplacering.se

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Kundtjänst: 08 – 121 387 00
Öppettider: Helgfria vardagar kl: 09:00-16:00 med lunchstängt kl:12.00-13.00
http://www.strategiplacering.se
Strategi Placering AB – Försäkringsförmedlare som innehar tillstånd av Finansinspektionen.

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 25 september 2013 12:37
Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)
Kopia: Karin Gabrielsson; Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg
Ämne: Re: Manus för kundsamtalen till Positiv Pensions gamla kunder

Hej

Som du nämnde på mötet så sa du att det finns två ”säljmanus”
Dels nyförsäljning och dels manuset för kontaken med de kunder som ni köpt från Positiv Pension.

I det material som du idag överlämnade ligger bara nyförsäljnings manuset.
Vänligen skicka över även det andra manuset som ni använt gentemot den köpta kundstocken.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor

Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13

Hej! Är det _____ jag har kommit till?
Mitt namn är _____ och jag ringer från Strategi Placering angående din PPM-förvaltning hos Positiv Pension. Alltså det orange kuvertet du får hem en gång per år. Och det känner du ju till? (JA)

Strategi Placering har tagit över förvaltningen av din premiepension från och med den 1a Juli i år.

Det som kommer att hända nu är att vi tar bort din årsavgift, din bindningstid och din uppsägningstid.

Idag betalar du en hög årsavgift _____ och för det får du i princip bara en livförsäkring. Vi tar bort årsavgiften och bjuder dig på en livförsäkring som är bättre än den du har idag.

Du har fram tills idag haft ditt PPM-kapital placerat i en högriskfond. Jag kommer att hjälpa dig att byta från en högriskfond en lågriskfond till som har en fondavgift på 0,89 %.

Visst är det bra med alla dessa förbättringar? (JA)

<u>För att sammanfatta detta kort så kommer vi att:</u>
Makulera alla dina fakturor från Positiv Pension.
Tar bort alla dina fasta avgifter.
Bjuda dig på en livförsäkring, värde 349kr per år.
Ta bort din bindningstid och uppsägningstid.
Sänka risken i ditt pensions-sparande.

Stämmer det att du bor kvar på _____?
Och att ditt personnummer är _____?

För att kunna ta bort alla dina avgifter och placera dig i en trygg och stabil lågriskfond så måste jag nu göra en kort registrering. Är det okej? (JA)

Jättebra! Då kommer jag att starta registreringen.

REGISTRERINGS-MANUS STANDARD

Då startar jag registreringen.

Idag den (dag, mån, år) har vi kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering tar över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen innebär placering av din premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en fondavgift på 0,89% per år. Det gör vi helt utan bindningstid eller uppsägningstid.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Du kommer att få hem ett nyhetsbrev varje månad samt få tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Utöver detta så kommer du att få en livförsäkring för 0kr de första 12 månaderna. Detta gäller så länge du är kund hos Strategi Placering.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

- ☐ Hur är Ert för och efternamn? *(Kunden måste själv säga detta)*
- ☐ Hur är Ert personnummer inklusive de fyra sista siffrorna? *(Kunden måste själv säga detta)*
- ☐ Hur är Er fullständiga adress? *(Det är OK att fylla i postnummer och ort)*

Tack, då har jag alla uppgifter jag behöver, Jag heter (säg ditt för- och efternamn) och det som händer nu är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev med information och allmänna villkor.

Där avslutar jag registreringen.

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Optimus High Yield
ISIN-kod: SE0004608255

Optimus Fonder AB,
ett dotterbolag till ABSIG LLC

MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

Målsättningen är att ge en avkastning omkring 7 procent årligen.
Fonden investerar huvudsakligen i hög förräntande instrument av olika slag och karaktär.
Fonden investerar bl.a. i företagsobligation, företagscertifikat och MBS på de internationella marknaderna. Inga krav finns på lägsta kreditvärderingsbetyg. Den genomsnittliga löptiden för fondens innehav ligger i normalfallet mellan 2 och 7 år.
Fonden får använda sig av derivatinstrument och investeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Grunden för fonden är en investeringsfilosofi som kännetecknas av grundlig bolagsanalys, disciplinerat krediturval, en diversifierad portfölj samt strikt riskkontroll.

Eventuell utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret genom nya andelar som återinvesteras i fonden. Andelsägare kan emellertid, efter skriftlig anmälan till fondbolaget senast 10 bankdagar före avstämningsdagen, få utdelningen kontant utbetald till anmält bankkonto efter avdrag för skatt.

Handel med fondandelar sker varje bankdag. Skriftlig order om försäljning och köp skall vara fondbolaget till handa senast klockan 13.00 för att exekveras samma dag. De dagar börsen stänger tidigare ska order vara fondbolaget tillhanda senast klockan 11.00.

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två till tre år.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL

Lägre risk → Högre risk

Lägre möjlig avkastning → Högre möjlig avkastning

1	2	3	**4**	5	6	7

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Då fonden funnits kortare tid än 5 år så baseras indikatorn på hur ett jämförelseindex har förändrats de senaste fem åren.

Den här fonden tillhör kategori 4, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar i högförräntande instrument på den internationella marknaden som generellt kännetecknas av mellan risk, men också av möjlighet till mellan avkastning. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de räntebärande innehav som fonden placerat i.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte risken för att det vid extrema förhållanden skulle kunna ta längre tid att sälja sina andelar (likviditetsrisk).

Risken för förlust om en utgivare av ett räntebärande värdepapper inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet (kreditrisk).

Förseningar och fel i processer kan påverka fonden negativt (operativa risker).

AVGIFTER

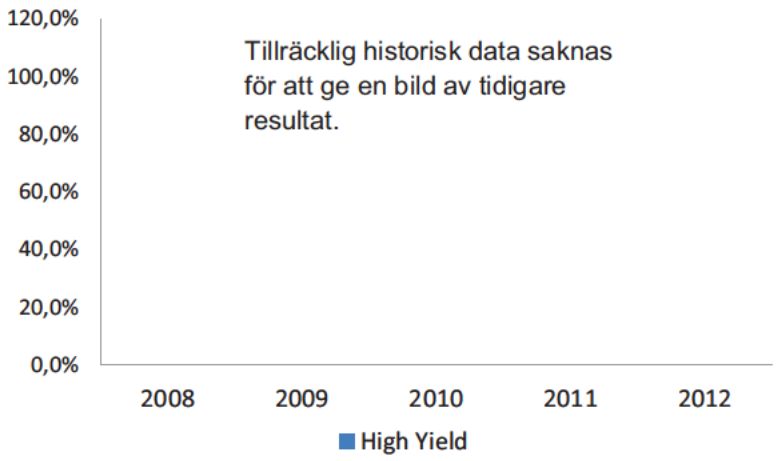
Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	5%
Uttagsavgift	1%
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller innan behållningen betalas ut	
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	2,35%
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	ingen

Uttagsavgiften avser maximal avgift. Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare.

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift avser kalenderåret 2012. Den kan variera något från år till år.

TIDIGARE RESULTAT



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade juli 2012.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida.

Hemsida: www.optimusfonder.se
Tfn nr: 08-502 556 03
Förvaringsinstitut: Swedbank

Fondens andelsvärde: Indikativt andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida.
Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till: www.optimusfonder.se

Optimus Fonder AB kan hållas ansvariga endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

AUKTORISATION
Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

PUBLICERING
Dessa basfakta för investerare gäller per den 31 maj 2013.

Introduktion

Hej! Mitt namn är _____, och jag ringer på uppdrag av Strategi Placering.
Är det (*Kundens namn*) jag har kommit till?
Ringer jag olägligt eller har du tid 1 min? [JA] *Tack så mycket!*
[NEJ: Kan jag ringa tillbaka vid ett senare tillfälle? När passar dig bäst?]

Jag ringer angående ditt PPM konto, det orange kuvertet som du får hem en gång per år, det känner du till? [JA]
Anledningen till varför jag ringer idag är för att hjälpa dig med det, men först och främst:
Rätta mig om jag har fel men vad jag förstår så har du inte gjort några aktiva val, kan det stämma? [JA]
Har man inte gjort några aktiva val så placeras dina pengar automatiskt i en statlig AKTIE fond och den består av 100 % aktier och är en högriskfond.
2008 tappade den fonden 36 % av ditt sparande, med andra ord förlorade du mer än en tredjedel av dina PPM pengar det året. Visste du om detta (*Kundens namn*)?
Exempel: 100.000 kr = förlorat 36.000 kr
2011 tappade den ytterligare 11.3% vilket innebära att du har förlorat mycket pengar på detta och jag förutsätter att du vill undvika detta eller hur? [JA]

I ditt fall placerar vi ditt PPM i en räntefond, vilket är en lågriskfond så att din pension växer tryggt och säkert. Och vi vill ju att du ska få en så en så bra avkastning som möjligt!
Räntefonder är tryggare och jämnare och dina pengar kommer att hamna i en stabil nivå *och det låter väl bra?* [JA]
Vi siktar på att ha en avkastning på +7% per år och vi ligger idag redan en bit över vår målavkastning. (Kundens namn) om vi gör en avkastning på 7% per år, på 5 år blir det en ökning på 35% till 40%. Självklart är det ingenting vi kan garantera men vi jobbar alltid hårt för att nå våra satta mål, och som jag nämnde tidigare så har vi ju redan uppnått vår
12 månaders målsättning. *Det är ju bra eller hur?* [JA]

Vi tror inte på att arbeta med dolda avgifter eller bindningstider, så bara för att du blir kund hos oss så kommer det inte att kosta dig 600kr - 900kr per år som det kan göra hos andra aktörer. Vi sköter förvaltningen för 0kr och kommer alltid att göra det för 0kr. Självklart har du en fondavgift som dras från ditt PPM-konto årligen, men det görs det även idag från ditt PPM-konto. Vår fondavgift ligger på 0,89% med andra ord ligger vi långt under medel.
Kontentan är att du alltså inte kommer få en enda faktura av oss för själva förvaltningen och du kommer inte bli bunden eller ha en uppsägningstid på vår tjänst, *det är ju bra eller hur?*[JA]
En annan viktig punkt
Vet du vad som händer med dina PPM pengar om olyckan skulle vara framme, dvs. om det händer dig något (avlider)?
[JA/NEJ]

Jo, det som händer är att alla pengar som du har arbetat ihop som finns på ditt PPM konto går tillbaka till Staten och övriga sparare. Dina PPM pengar som du har sparat ihop går INTE till DINA anhöriga/ familj, jag förutsätter att du vill att din familj/nära och kära ska få ta del utav dina PPM pengar eller hur? [JA]
Detta kan vi hjälpa dig med eftersom vi samarbetar med IKANO försäkringar. Vi vill att alla våra kunder ska känna sig trygga så därför bjuder vi dig på ett års livförsäkring där dina anhöriga får 100,000 kr om det skulle hända dig något. Det känns väl ändå bra?
Efter det kan du själv välja om du fortfarande vill ha livförsäkringen eller inte. Efter ett år som kund hos oss får du den för bara 349kr per år och med tanke på ersättningen dina anhöriga skulle få så är det ju inte så mycket. Eller hur?
Extra Du får alltså 12 månaders kostnadsfri livförsäkring! Det låter ju bra eller hur? [JA]

Det jag gör för dig idag är att skicka hem information om hur vi arbetar, info om fondbolaget vi arbetar med och hur du startar igång tjänsten.

Jag kommer även att beställa en Pinkod till dig från Pensionsmyndigheten som kommer hem till din folkbokförda adress och du har 14 dagar på dig att läsa genom detta i lugn och ro.

Skulle det vara som så att du ångrar dig så är det bara att du ringer in till kundtjänst så hjälper de dig med det, och det kommer självklart inte att kosta dig någonting.

När allting är glasklart måste du lämna in PPM-koden så att vi kan starta igång förvaltningen och som du vet nuförtiden måste vi göra en kort registrering/inspelning och det är för din säkerhet , har du papper och penna _____?

Ta mina kontaktuppgifter så att du vet exakt vem du har talat med. Jag heter S. L och ringer på uppdrag av Strategi Placering. Vårt kundtjänstnummer är 08-12 13 87 00 och vår hemsida är strategiplacering.se

Har du en e-post adress så vi kan uppdatera dig med vårt månadsbrev så du ser hur utvecklingen på dina pengar går?

Det är på ÅÅÅÅMMDD-XXXX som jag kommer beställa pinkoden till dig.

Då ska vi se (Kundens Namn) då sätter vi igång registreringen som är en kort inspelning som man då gör för din säkerhet. Har du några frågor så kan vi ta de efteråt.
Då startar jag inspelningen
Där avslutar jag inspelningen.
EFTERSÄLJ:
(Kundens Namn) vad bra att du tagit tag i detta och tryggat din pension via oss.

Du har redan mitt namn och kontaktuppgifter men skriv även ner detta:
Pinkoden som jag beställer till dig från pensionsmyndigheten kommer i ett svartvitt kuvert inom 3-5 arbetsdagar, så håll utkik efter detta i brevlådan.
Det är viktigt att du lämnar in pinkoden via vår hemsida strategiplacering.se eller vår kundtjänst så att vi kan starta förvaltningen.
Om du inte lämnat in pinkoden inom 7 dagar så kommer en av mina kolleger från Strategi Placering ringa dig för att hjälpa dig att komma igång, då kan du lämna koden till honom, så det är VIKTIGT att du skriver ner pinkoden på ett papper som du kan ha i plånboken eller skriv in den på mobilen eller ta kort på den så du har den nära till hands när mina kolleger ringer dig. När kan han nå dig som bäst förmiddag eller efter middag ???
Några frågor?
Då får jag tacka för mig och jag ser fram emot ett långsiktigt samarbete med dig ☺

Bilaga A och B, se även sid 889.pdf

INVOICE

Invoice regarding remaining fees to Zeptunus Ltd

Date: **9/6/13**

To: **Solid Venture Capital Ltd**
869 High Road
London, England N12 8QA, N22 8HH
+356-99-938-099

From: **ABS Investment Group**
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
+1-949-678-9574

Ref: July 2013 Outstanding Zeptunus Ltd Fees

Invoice Amount	**1,140,517 kr**

CALCULATION FOR ZEPTUNUS LTD FEES AS OF JULY 2013

	summary
Total fees earned - Zeptunus	**4,541,056 kr**
Fees paid by SVC	**260,022 kr**
Fees paid by ABS	**3,140,517 kr**
Remaining fees to be paid	**1,140,517 kr**
SVC portion of Zeptunus Fee for July 2013:	**1,140,517 kr**

Please wire "invoice Amount" to ABS Investment Group as follows:

Wire Transfer - International
Swift Code: WFBIUS6S
Bank Name: Wells Fargo Bank
Bank Address: San Francisco, CA USA
Beneficiary Acct. #: 122243334
Beneficiary Acct. Name: Commerce West Bank
Further Credit: ABS Investment Group, LLC
Acct. # 92200070
(*Wire description*)

175

87.732

SEK 12 M

10-14-2013

✓ • Ulf fee SEK 1.140.517 (pay 1/2 10.15.2013 / pay 1/2 11.15.2013)
• Invoice SP for ① excess fund fee
② Ulf fee

10-15-2013

✓ • Ulf wire @ 87.732
✓ • Remittance wires set
✓ • Remittance emails set
✓ • Email Chamberlin re: moving remaining bonds
✓ • Email Martin Thomas
1) London Bridge
2) IA's in pipeline
3) Airline
4) residency based on investment in UR.

2018-05-09	2018-05-09	5484017587	FERGHUSET	-639,00	
2018-05-09	2018-05-09	5484423899	CLAS OHLSON	-199,00	
2018-05-09	2018-05-09	5484605200	CIRCLE K AKE	-54,00	9627,83
2018-05-11	2018-05-10	5484720232	FREETRAILER	-78,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484192205	KJELL & CO 3	-49,90	
2018-05-11	2018-05-10	5484350867	NK SALUHALL	-724,17	
2018-05-11	2018-05-10	5484433003	INGO TEBY	-451,31	
2018-05-11	2018-05-10	5484525988	PARK KAFE	-70,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484607599	SYSTEMBOLAGE	-912,60	
2018-05-11	2018-05-10	5484625256	SMYCKA TABY	-595,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484630837	BLOMSTERLAND	-99,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484671743	TABY KLIPPST	-190,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484789229	NASBYPARKS B	-250,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484249905	JYSK ESKILST	-2000,00	
2018-05-11	2018-05-10	5484265456	PARKADEN	-102,00	
2018-05-11	2018-05-11	5484639372	KARLSSON I S	-623,00	3482,85
2018-05-14	2018-05-12	5484178257	DIGITAL CONT	-349,00	
2018-05-14	2018-05-12	5484378442	KARL HEDIN S	-421,00	
2018-05-14	2018-05-12	5484642177	BEIJER BYGGM	-268,20	
2018-05-14	2018-05-12	5484642178	BEIJER BYGGM	-28,90	
2018-05-14	2018-05-12	5484870136	STORA COOP S	-49,90	
2018-05-14	2018-05-14	5882468293	SANTANDER	25000,00	
2018-05-14	2018-05-14	5484231287	ST1 STRÄNGNÄ	-556,61	
2018-05-14	2018-05-14	5484432523	STORA COOP S	-85,95	26723,29
2018-05-15	2018-05-15	8135900746S	E ON KUNDSUP	-1803,00	24920,29
2018-05-16	2018-05-16	5484850493	SYDNEY	-450,76	
2018-05-16	2018-05-16	5484417497	CIRCLE K AKE	-243,00	
2018-05-16	2018-05-16	5484441837	SHELL 7-11 6	-74,91	
2018-05-16	2018-05-16	5484062849	OPTIMERA LJU	-365,00	23786,62
2018-05-17	2018-05-17	8327969115	CALLE SOFF	2000,00	
2018-05-17	2018-05-17	5484670509	SYDNEY	-334,30	
2018-05-17	2018-05-17	5484670557	SYDNEY	-294,61	
2018-05-17	2018-05-17	5484683528	14518236738	-246,52	
2018-05-17	2018-05-17	5484683538	14518236738	-248,20	
2018-05-17	2018-05-17	5484683547	14518236738	-280,48	
2018-05-17	2018-05-17	5484293254	HAGADELI	-450,00	
2018-05-17	2018-05-17	5484729660	LILLA COOP I	-695,27	
2018-05-17	2018-05-17	5484197961	SYDNEY	-314,12	22923,12
2018-05-18	2018-05-18	5484139619	LILLA COOP I	-937,00	21986,12
2018-05-21	2018-05-19	5484097350	ICA KVANTUM	-3909,90	
2018-05-21	2018-05-19	5484421140	SYSTEMBOLAGE	-2485,40	
2018-05-21	2018-05-19	5484455405	SYSTEMBOLAGE	-681,50	
2018-05-21	2018-05-21	6126000000	ANN	500,00	
2018-05-21	2018-05-21	5882783593	SANTANDER	100000,00	115409,32
2018-05-22	2018-05-22	5484784085	OPTIMERA LJU	-4238,00	111171,32
2018-05-23	2018-05-16	5490990766	UBER *EATS	450,76	
2018-05-23	2018-05-17	5490990766	UBER *EATS	334,30	
2018-05-23	2018-05-16	5490990766	UBER *EATS	314,12	
2018-05-23	2018-05-17	5490990766	UBER *EATS	294,61	
2018-05-23	2018-05-17	5490990766	UBER EATS SQ	248,20	
2018-05-23	2018-05-17	5490990766	UBER EATS KT	246,52	
2018-05-23	2018-05-17	5490990766	UBER EATS 4H	280,48	113340,31
2018-05-28	2018-05-28	5484249955	JULA AB	-318,80	
2018-05-28	2018-05-28	5484453971	LILLA COOP I	-472,58	
2018-05-28	2018-05-28	5484591574	AKERSBERGA B	-175,00	112373,93
2018-05-30	2018-05-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2018-05-30	2018-05-30	5484851525	NORWEGIAN CO	-1158,00	
2018-05-30	2018-05-30	5484089525	LILLA COOP I	-462,70	110718,23
2018-05-31	2018-05-31	8150900748S	TRÄNGSELSKAT	-186,00	

2018-05-31	2018-05-31	8150900747S	FORDONSSKATT	-1324,00	
2018-05-31	2018-05-31	5484516229	HI 3G ACCESS	-299,00	108909,23
2018-06-01	2018-06-01	1479990101	OFZ347-18020	200,00	
2018-06-01	2018-06-01	5484697305	FERGHUSET	-7843,00	
2018-06-01	2018-06-01	5484803345	AKERSBERGA B	-1393,00	
2018-06-01	2018-06-01	5484806801	JULA AB	-1617,80	
2018-06-01	2018-06-01	5484102779	TEMPO LJUSTE	-9,00	
2018-06-01	2018-06-01	5484697065	LILLA COOP I	-1263,08	96983,35
2018-06-04	2018-06-02	5484847176	INGMARSO KRO	-204,00	
2018-06-04	2018-06-04	5484314548	SHELL 7-11 6	-795,45	
2018-06-04	2018-06-04	5484454967	SYSTEMBOLAGE	-1124,00	
2018-06-04	2018-06-04	5484464256	INTERSPORT S	-948,00	
2018-06-04	2018-06-04	5484636201	RENTALCARS C	-2079,00	
2018-06-04	2018-06-04	5484636248	RENTALCARS C	621,00	
2018-06-04	2018-06-04	5484080658	ASPÖ LIVS &	-41,00	
2018-06-04	2018-06-04	5484080659	ASPÖ LIVS &	-50,00	92362,90
2018-06-05	2018-06-05	8155900749S	KLANGS RACIN	-27156,00	65206,90
2018-06-07	2018-06-06	5484416240	ICA SUPERMAR	-1412,10	
2018-06-07	2018-06-06	5484751577	KD APOTEK	-63,50	
2018-06-07	2018-06-06	5484789945	SYSTEMBOLAGE	-551,30	63180,00
2018-06-08	2018-06-08	8159900750S	MAREMEK AB	-3047,00	
2018-06-08	2018-06-08	8159900751S	E ON KUNDSUP	-1169,00	
2018-06-08	2018-06-08	5484206462	STORA COOP A	-469,24	58494,76
2018-06-11	2018-06-09	5484193873	ICA SUPERMAR	-273,81	
2018-06-11	2018-06-11	5484392026	SYSTEMBOLAGE	-775,00	
2018-06-11	2018-06-11	5484254645	CIRCLE K STR	-814,16	56631,79
2018-06-12	2018-06-12	5484619868	BUHRES PA KI	-180,00	
2018-06-12	2018-06-12	5484619872	BUHRES PA KI	-190,00	
2018-06-12	2018-06-12	5484181463	KIVIKS CAFE	-185,00	56076,79
2018-06-13	2018-06-13	5484117700	VITEMOLLA BA	-2190,00	
2018-06-13	2018-06-13	5484238035	SIBBARPS SAL	-65,00	53821,79
2018-06-14	2018-06-14	5484293695	KAJUTERIET	-110,00	
2018-06-14	2018-06-14	5484293697	KAJUTERIET	-190,00	
2018-06-14	2018-06-14	5484293701	KAJUTERIET	-1888,00	51633,79
2018-06-15	2018-06-15	5484044257	ICA SUPERMAR	-39,95	
2018-06-15	2018-06-15	5484144297	INGO SKANOR	-224,39	
2018-06-15	2018-06-15	5484681085	SWEDAVIA ARN	-600,00	50769,45
2018-06-18	2018-06-18	8169900753S	QLIRO AB/NOR	-3474,00	
2018-06-18	2018-06-18	8169900754S	JUSTRELL SJ	-25114,00	
2018-06-18	2018-06-18	8169900755S	ALLTELE PRIV	-297,00	
2018-06-18	2018-06-18	5490990004	4099448690	-250,00	
2018-06-18	2018-06-18	5484166445	SYSTEMBOLAGE	-424,00	
2018-06-18	2018-06-18	5484039556	NETONNET KUN	-79,00	
2018-06-18	2018-06-18	5484455743	A-TO-B	-1699,00	
2018-06-18	2018-06-18	5484463268	LJUNGLOFSKA	-795,00	
2018-06-18	2018-06-18	5484451072	K-RAUTA	-479,00	
2018-06-18	2018-06-18	5484451073	K-RAUTA	-81,15	
2018-06-18	2018-06-18	5484585348	CLAS OHLSON	-299,70	17777,60
2018-06-19	2018-06-19	5882774111	SANTANDER	65000,00	
2018-06-19	2018-06-19	5484516569	JÄRNA BILCEN	-1199,00	81578,60
2018-06-20	2018-06-20	5484839520	COOP MÖJA	-4098,20	
2018-06-20	2018-06-20	5484616614	INGMARSO KRO	-380,00	
2018-06-20	2018-06-20	5484129318	COOP JARNA	-198,00	76902,40
2018-06-21	2018-06-21	5490990004	ÅGEF	479,00	
2018-06-21	2018-06-21	5484536021	INGMARSO KRO	-470,00	
2018-06-21	2018-06-21	5484065992	SEA CAB MÖJA	-75,00	76836,40
2018-06-25	2018-06-22	5484080832	SYSTEMBOLAGE	-1081,50	
2018-06-25	2018-06-22	5484681572	ST1 TÄBY BE	-747,38	
2018-06-25	2018-06-23	5484413224	RYANAIR00000	-10142,64	

2018-06-25	2018-06-25	6126000000	ANN	5072,00	
2018-06-25	2018-06-25	6126000000	FREDRIK	4098,00	
2018-06-25	2018-06-25	5882511589	SANTANDER	100000,00	
2018-06-25	2018-06-25	5484873098	SHELL 7-11 6	-246,00	
2018-06-25	2018-06-25	5484340617	ICA SUPERMAR	-140,40	
2018-06-25	2018-06-25	5484609706	CAFE GRASSAG	-110,00	173538,48
2018-06-26	2018-06-26	8176900757S	TRÄNGSELSKAT	-120,00	
2018-06-26	2018-06-26	8176900756S	OPTIMERA SVE	-2128,00	
2018-06-26	2018-06-26	6126000000	LAMPA	999,00	
2018-06-26	2018-06-26	5484122649	KLARNA ERD	-1495,00	170794,48
2018-06-28	2018-06-28	8178900759S	ROKADO AB	-74876,00	
2018-06-28	2018-06-28	8178900758S	INGMARSÖ VÄG	-1000,00	
2018-06-28	2018-06-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2018-06-28	2018-06-28	5490990007	GUNILLA	-800,00	94083,48
2018-06-29	2018-06-29	8159900752S	ÖSTERÅKERSVA	-454,00	
2018-06-29	2018-06-29	5490990007	ANN	-9300,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484238870	JULA AB	-999,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484462671	OKQ8	-399,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484500666	NK HERRSKOR	-3778,60	
2018-06-29	2018-06-29	5484505628	MATT TEMA TÄ	-198,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484591309	7-ELEVEN 401	-34,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484606811	APOTEKET PK-	-59,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484129666	HARRY B JAME	-660,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484262774	ALBREKTS GUL	-759,20	
2018-06-29	2018-06-29	5484368556	R O O M	-110,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484479022	ESPRESSO HOU	-60,00	
2018-06-29	2018-06-29	5484480333	ESPRESSO HOU	-78,00	77194,68
2018-07-02	2018-06-30	5484163692	KJELL & CO 3	-59,80	
2018-07-02	2018-06-30	5484171157	ICA KVANTUM	-1407,11	
2018-07-02	2018-06-30	5484198890	ASPÖ LIVS &	-38,00	
2018-07-02	2018-06-30	5484400700	ABC FARGEKON	-761,00	
2018-07-02	2018-06-30	5484518419	SYSTEMBOLAGE	-2933,00	
2018-07-02	2018-06-30	5484877376	BAUHAUS LENN	-1595,00	
2018-07-02	2018-06-30	5484317414	ST1 TÄBY AR	-624,52	
2018-07-02	2018-06-30	5484368399	TRAFIKKONTOR	-103,25	
2018-07-02	2018-07-02	5484759501	SYSTEMBOLAGE	-602,50	69070,50
2018-07-03	2018-07-03	5484551068	HOSTERIA TRE	-475,00	68595,50
2018-07-04	2018-07-04	5484172367	HMS HOST SKA	-449,00	
2018-07-04	2018-07-04	5484172374	HMS HOST SKA	-192,00	
2018-07-04	2018-07-04	5484618890	MIN SALONG	-190,00	
2018-07-04	2018-07-04	5484180526	TEBY KEMTVET	-350,00	
2018-07-04	2018-07-04	5484200014	FOREX SKAVST	-2233,78	
2018-07-04	2018-07-04	5484301189	TRAFIKKONTOR	-59,75	65120,97
2018-07-05	2018-07-05	5484384010	MIJAS	-682,48	64438,49
2018-07-06	2018-07-06	5484132183	NERJA	-391,66	64046,83
2018-07-09	2018-07-07	5484794383	NERJA	-1446,49	
2018-07-09	2018-07-09	8190900760S	E ON KUNDSUP	-1092,00	
2018-07-09	2018-07-09	6126000000	CHRISTER	7247,00	
2018-07-09	2018-07-09	5484053672	DUBLIN	-115,30	
2018-07-09	2018-07-09	5484699607	EATALY STOCK	-265,00	
2018-07-09	2018-07-09	5484752865	POLO NK NSW	-1494,00	
2018-07-09	2018-07-09	5484189639	SKAVSTA FLYG	-550,00	
2018-07-09	2018-07-09	5484648700	MALAGA	-492,65	65838,39
2018-07-10	2018-07-10	5484329455	CIRCLE K STR	-803,46	
2018-07-10	2018-07-10	5484841924	ROSE	-404,00	
2018-07-10	2018-07-10	5484047020	GOSTAS FISKE	-2200,00	62430,93
2018-07-11	2018-07-11	5484851772	M/S SOTEN	-1550,00	
2018-07-11	2018-07-11	5484250574	KOCKARNAS MA	-118,00	
2018-07-11	2018-07-11	5484695673	PENSIONAT BR	-190,00	

2018-07-11	2018-07-11	5484751737	C JAMES ANDE	-58,00	
2018-07-11	2018-07-11	5484762328	ROY S DELIKA	-644,00	
2018-07-11	2018-07-11	5484180991	TAXI VAST AB	-77,00	59793,93
2018-07-12	2018-07-12	5484025232	SHELL 7-11 6	-810,61	
2018-07-12	2018-07-12	5484097423	LEJAS CAFE	-71,00	58912,32
2018-07-13	2018-07-13	5484693685	WILLYS HEMMA	-179,10	
2018-07-13	2018-07-13	5484059906	MISTER MINIT	-250,00	
2018-07-13	2018-07-13	5484274242	KLARNA MERC	-1802,00	
2018-07-13	2018-07-13	5484496206	POLO NK NSW	-837,00	
2018-07-13	2018-07-13	5484647174	SMOGENS HAFV	-5955,00	49889,22
2018-07-16	2018-07-14	5484468246	ICA KVANTUM	-145,00	
2018-07-16	2018-07-14	5484575348	CIRCLE K KNI	-46,00	
2018-07-16	2018-07-14	5484612241	INGO UPPSALA	-728,96	
2018-07-16	2018-07-14	5484193930	BAUHAUS UPPL	-191,30	
2018-07-16	2018-07-14	5484194029	BAUHAUS UPPS	-99,95	
2018-07-16	2018-07-14	5484280029	VESTANA SLOT	-4900,00	
2018-07-16	2018-07-14	5484497579	TRAFIKKONTOR	-72,50	
2018-07-16	2018-07-16	5484427050	ICA SUPERMAR	-69,20	
2018-07-16	2018-07-16	5484502066	CIRCLE K STR	-103,00	
2018-07-16	2018-07-16	5484037110	ICA SUPERMAR	-1503,19	
2018-07-16	2018-07-16	5484037136	ICA SUPERMAR	-50,90	41979,22
2018-07-18	2018-07-18	5484342926	KD APOTEK	-137,00	41842,22
2018-07-19	2018-07-19	5484868862	CIRCLE K AKE	-390,00	
2018-07-19	2018-07-19	5484040220	NACKA VARMDO	-1200,00	
2018-07-19	2018-07-19	5484143025	SYSTEMBOLAGE	-81,10	
2018-07-19	2018-07-19	5484624195	IZ ASATTRA	-35,00	40136,12
2018-07-20	2018-07-20	8201900764S	TRÄNGSELSKAT	-162,00	
2018-07-20	2018-07-20	8201900761S	ROKADO AB	-8250,00	
2018-07-20	2018-07-20	8201900762S	LÄNSFÖRSÄKRI	-389,00	
2018-07-20	2018-07-20	8201900763S	PARKMAN I SV	-60,00	31275,12
2018-07-23	2018-07-21	5484231823	INGMARSO KRO	-68,00	
2018-07-23	2018-07-21	5484231825	INGMARSO KRO	-68,00	
2018-07-23	2018-07-23	5484229391	INGMARSO KRO	-925,00	30214,12
2018-07-24	2018-07-24	5490990789	1235014527	-200,00	
2018-07-24	2018-07-24	5484230710	LILLA COOP I	-543,42	29470,70
2018-07-25	2018-07-25	5484098184	MAXI ICA STO	-875,78	
2018-07-25	2018-07-25	5484387020	KD APOTEK	-68,50	
2018-07-25	2018-07-25	5484407418	SYSTEMBOLAGE	-707,00	
2018-07-25	2018-07-25	5484687016	FERGHUSET	-519,00	
2018-07-25	2018-07-25	5484082204	KAPLANS AUKT	-100,00	
2018-07-25	2018-07-25	5484200478	LONDON WC2B	-2356,73	24843,69
2018-07-26	2018-07-26	5484123998	PREEM	-715,79	
2018-07-26	2018-07-26	5484256738	SYSTEMBOLAGE	-676,50	
2018-07-26	2018-07-26	5484623094	BURGES BLOMM	-315,00	
2018-07-26	2018-07-26	5484777418	JERNERS RUM	-276,00	
2018-07-26	2018-07-26	5484779290	CAFE TR DG R	-30,00	22830,40
2018-07-30	2018-07-28	5484596855	ICA SUPERMAR	-1067,81	
2018-07-30	2018-07-28	5484026186	SYSTEMBOLAGE	-1292,50	
2018-07-30	2018-07-29	5490990789	SMARTREFILL	-299,00	
2018-07-30	2018-07-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2018-07-30	2018-07-30	5484472171	AQUA DINNER	-540,00	19596,09
2018-07-31	2018-07-31	5484793982	SHELL 7-11 6	-397,76	
2018-07-31	2018-07-31	5484075396	SYSTEMBOLAGE	-745,00	
2018-07-31	2018-07-31	5484634912	P-HUS GALLER	-43,00	18410,33
2018-08-01	2018-08-01	5484283317	ICA KVANTUM	-513,13	
2018-08-01	2018-08-01	5484098452	FLITIGA FING	-35,00	17862,20
2018-08-03	2018-08-03	5484798977	BURGES BLOMM	-40,00	17822,20
2018-08-06	2018-08-04	5484337118	SYSTEMBOLAGE	-1580,00	
2018-08-06	2018-08-06	5882627943	SANTANDER	100000,00	

2018-08-06	2018-08-06	5484210351	ST1 STRÄNGNÄ	-814,75	
2018-08-06	2018-08-06	5484542454	ICA SUPERMAR	-55,42	115372,03
2018-08-07	2018-08-07	5484599977	MIN SALONG	-190,00	115182,03
2018-08-08	2018-08-08	8219900766S	JUSTRELL SJ	-41379,00	
2018-08-08	2018-08-08	5484467394	CIRCLE K STR	-199,00	
2018-08-08	2018-08-08	5484538323	TURES	-410,00	
2018-08-08	2018-08-08	5484146733	KARL HEDIN S	-40,00	
2018-08-08	2018-08-08	5484315212	TEBY KEMTVET	-1500,00	
2018-08-08	2018-08-08	5484389601	BEIJER BYGGM	-2124,03	
2018-08-08	2018-08-08	5484389604	BEIJER BYGGM	99,00	
2018-08-08	2018-08-08	5484428445	TRAFIKKONTOR	-40,00	69589,00
2018-08-09	2018-08-09	8219900765S	E ON KUNDSUP	-910,00	
2018-08-09	2018-08-09	5484219691	BEIJER BYGGM	-158,35	68520,65
2018-08-10	2018-08-10	5484184190	BEIJER BYGGM	-713,00	67807,65
2018-08-13	2018-08-11	5484142914	ICA SUPERMAR	-73,30	
2018-08-13	2018-08-11	5484432357	SYSTEMBOLAGE	-1972,00	
2018-08-13	2018-08-11	5484723042	HI 3G ACCESS	-199,00	
2018-08-13	2018-08-11	5484376484	VIAGOGO EVEN	-2294,00	
2018-08-13	2018-08-13	5490990789	46707471261	110,00	
2018-08-13	2018-08-13	5484156315	NORWEGIAN328	-4428,00	
2018-08-13	2018-08-13	5484659010	STORA COOP S	-1452,36	57498,99
2018-08-14	2018-08-14	5484110508	TEMPO LJUSTE	-45,95	
2018-08-14	2018-08-14	5484661128	ST1 ÅKERSBER	-757,16	56695,88
2018-08-15	2018-08-15	5490990004	ÅGEF	45,95	
2018-08-15	2018-08-15	5484842419	HOTELS COM15	-3729,90	53011,93
2018-08-16	2018-08-16	5484122856	BITIBA	-1548,00	
2018-08-16	2018-08-16	5484109081	INGMARSO KRO	-800,00	
2018-08-16	2018-08-16	5484448033	SEA CAB MÖJA	-165,00	
2018-08-16	2018-08-16	5484448034	SEA CAB MÖJA	-80,00	50418,93
2018-08-17	2018-08-17	5484110308	ICA KVANTUM	-834,50	
2018-08-17	2018-08-17	5484270735	130 TEKNIKMA	-39,99	
2018-08-17	2018-08-17	5484351464	APOTEKET PEG	-67,00	
2018-08-17	2018-08-17	5484390512	HELLSTRÖMS G	-450,00	
2018-08-17	2018-08-17	5484391317	PRESENTIX I	-102,00	
2018-08-17	2018-08-17	5484661381	BYGGMAX/1302	-539,20	48386,24
2018-08-20	2018-08-18	5484864665	INGMARSO KRO	-1300,00	
2018-08-20	2018-08-20	5484022836	SKGB/STORSKE	-700,00	
2018-08-20	2018-08-20	5484336965	PRESSBYRÅN 4	-97,00	
2018-08-20	2018-08-20	5484568608	CLARION HOTE	-210,00	
2018-08-20	2018-08-20	5484568612	CLARION HOTE	-210,00	
2018-08-20	2018-08-20	5484324912	SKGB/VANO	-51,00	45818,24
2018-08-22	2018-08-22	5490990789	46704247730	2200,00	
2018-08-22	2018-08-22	5484592175	CLAS OHLSON	-568,50	
2018-08-22	2018-08-22	5484064047	PRESENTIX I	-138,00	
2018-08-22	2018-08-22	5484320466	BAUHAUS BROM	-278,85	
2018-08-22	2018-08-22	5484440075	STEENS HERRM	-2238,00	
2018-08-22	2018-08-22	5484474383	EPAYMENT -NO	-1007,00	
2018-08-22	2018-08-22	5484476137	MY FLOWERS A	-250,00	
2018-08-22	2018-08-22	5484507710	T BYKOPIA AB	-594,00	
2018-08-22	2018-08-22	5484507839	ERLANDSONS B	-188,00	42755,89
2018-08-23	2018-08-23	5484456482	CLAS OHLSON	-238,40	
2018-08-23	2018-08-23	5484577576	ICA SUPERMAR	-148,70	
2018-08-23	2018-08-23	5484698844	REST KONTORE	-25,00	
2018-08-23	2018-08-23	5484790764	HELLSTRÖMS G	-1000,00	
2018-08-23	2018-08-23	5484821278	BRASSERIE MA	-4400,00	
2018-08-23	2018-08-23	5484153691	BAUHAUS LENN	-1000,40	
2018-08-23	2018-08-23	5484228839	SKOGSKYRKOGA	-75,00	
2018-08-23	2018-08-23	5484293826	RESTAURANG E	-100,00	
2018-08-23	2018-08-23	5484342521	SEASEA T BY	-1460,00	

2018-08-23	2018-08-23	5484489335	ST1 TÄBY BE	-167,97	
2018-08-23	2018-08-23	5484489336	ST1 TÄBY BE	-80,08	
2018-08-23	2018-08-23	5484509325	TRAFIKKONTOR	-42,75	
2018-08-23	2018-08-23	5484556127	TAXI STOCKHO	-180,00	33837,59
2018-08-24	2018-08-24	5484261351	TRAFIKKONTOR	-52,00	33785,59
2018-08-27	2018-08-27	5484204414	MELANDERS FI	-288,00	
2018-08-27	2018-08-27	5484516911	STEENS HERRM	-198,00	
2018-08-27	2018-08-27	5484714342	TRAFIKKONTOR	-44,00	
2018-08-27	2018-08-27	5484631167	BROTHERS & S	-199,00	
2018-08-27	2018-08-27	5484728714	TAXI STOCKHO	-300,00	
2018-08-27	2018-08-27	5484733299	SEA CAB MÖJA	-20,00	32736,59
2018-08-28	2018-08-28	5484357991	BEIJER BYGGM	-210,90	
2018-08-28	2018-08-28	5484364867	ST1 STRÄNGNÄ	-327,93	
2018-08-28	2018-08-28	5484575720	STORA COOP S	-107,30	32090,46
2018-08-29	2018-08-29	5484831978	BAUHAUS BOTK	-199,75	
2018-08-29	2018-08-29	5484099683	CAFE TARTE F	-165,00	
2018-08-29	2018-08-29	5484129361	AKERSBERGA V	-7856,78	23868,93
2018-08-30	2018-08-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2018-08-30	2018-08-30	8242900767S	ROKADO AB	-7522,00	
2018-08-30	2018-08-30	5882768341	SANTANDER	50000,00	
2018-08-30	2018-08-30	5484237207	DIN-X LJUSTE	-281,90	
2018-08-30	2018-08-30	5484772156	STEENS HERRM	296,00	
2018-08-30	2018-08-30	5484812529	AKERSBERGA V	-3271,40	
2018-08-30	2018-08-30	5484043107	ST1 ÅKERSBER	-738,26	62316,37
2018-08-31	2018-08-31	5490990005	SAS BILJ	-8282,00	
2018-08-31	2018-08-31	8243900768S	VINDÖ BYGGVA	-7875,00	46159,37
2018-09-03	2018-09-01	5484726479	ASPÖ LIVS &	-63,00	
2018-09-03	2018-09-01	5484182626	APOTEK HJART	-67,00	
2018-09-03	2018-09-01	5484415551	TEBY KEMTVET	-500,00	
2018-09-03	2018-09-01	5484067745	SLIPKLINIKEN	-126,00	
2018-09-03	2018-09-03	5490990789	46707655761	-3600,00	
2018-09-03	2018-09-03	5484727804	MAXI ICA STO	-49,85	
2018-09-03	2018-09-03	5484599267	HI 3G ACCESS	-299,00	41454,52
2018-09-04	2018-09-04	8247900769S	ROKADO AB	-8299,00	
2018-09-04	2018-09-04	5882526461	SANTANDER	50000,00	
2018-09-04	2018-09-04	5484146689	STORA COOP A	-296,50	82859,02
2018-09-05	2018-09-05	8248900771S	OPTIMERA SVE	-29429,00	53430,02
2018-09-07	2018-09-07	5490990789	46704247730	-2100,00	
2018-09-07	2018-09-07	5484104910	AB LUNDELL &	-31,00	
2018-09-07	2018-09-07	5484104919	AKERSBERGA B	-89,00	
2018-09-07	2018-09-07	5484107365	JULA AB	-239,50	
2018-09-07	2018-09-07	5484381438	BACARO	-460,00	
2018-09-07	2018-09-07	5484430511	APOTEKET PEG	-84,50	
2018-09-07	2018-09-07	5484470570	PRESENTIX I	-99,00	
2018-09-07	2018-09-07	5484189038	AKERSBERGA V	-5261,95	45065,07
2018-09-10	2018-09-08	5484148579	CLAS OHLSON	-282,60	
2018-09-10	2018-09-08	5484160186	ICA KVANTUM	-448,57	
2018-09-10	2018-09-08	5484426917	HOSTERIA TRE	-1600,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484486947	PARK KAFE	-99,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484486963	PARK KAFE	-24,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484544102	SYSTEMBOLAGE	-207,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484564398	SYSTEMBOLAGE	-279,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484584399	BLOMSTERPASS	-300,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484113263	IZ CHURRO H	-26,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484167681	NASBYPARKS B	-2400,00	
2018-09-10	2018-09-08	5484242756	ST1 TÄBY BE	-644,51	
2018-09-10	2018-09-08	5484264722	TRAFIKKONTOR	-29,50	
2018-09-10	2018-09-08	5484463381	SYMBIOS	-940,00	
2018-09-10	2018-09-08	5490990789	46704247730	-4000,00	

2018-09-10	2018-09-10	5484157502	STOCKHOLM WI	-1200,00	
2018-09-10	2018-09-10	5484257191	HEMKÖP NYA T	-113,33	
2018-09-10	2018-09-10	5484577691	AKERSBERGA V	-444,60	
2018-09-10	2018-09-10	5484564131	TRAFIKKONTOR	-84,75	31942,21
2018-09-11	2018-09-11	5490990005	CHRISTER LA	-3657,00	
2018-09-11	2018-09-11	8254900772S	E ON KUNDSUP	-995,00	
2018-09-11	2018-09-11	8254900773S	OPEL FÖRSÄKR	-3703,00	
2018-09-11	2018-09-11	5484557003	TEXASLONGHOR	-25,00	23562,21
2018-09-12	2018-09-12	5484863602	400 ÅHLENS Ö	-470,00	
2018-09-12	2018-09-12	5484155249	7-ELEVEN 441	-21,00	
2018-09-12	2018-09-12	5484217624	REST KONTORE	-25,00	
2018-09-12	2018-09-12	5484356177	BLOCKET	-40,00	
2018-09-12	2018-09-12	5484482910	COMVIQ SE	-100,00	
2018-09-12	2018-09-12	5484724901	SLIPKLINIKEN	-252,00	22654,21
2018-09-13	2018-09-13	5490990789	46704247730	-1204,00	
2018-09-13	2018-09-13	9900000100	K129935 KOLO	1203,90	
2018-09-13	2018-09-13	5484854294	GOTTI	-109,00	
2018-09-13	2018-09-13	5484877679	AKERSBERGA V	-4044,40	
2018-09-13	2018-09-13	5484079499	ST1 TÄBY AR	-419,76	
2018-09-13	2018-09-13	5484111255	TRAFIKKONTOR	-44,00	
2018-09-13	2018-09-13	5484241000	K-RAUTA	-48,75	
2018-09-13	2018-09-13	5484243033	FERGHUSET	-1354,00	
2018-09-13	2018-09-13	5484431188	KASAI	-1700,00	14934,20
2018-09-14	2018-09-14	5484010960	TEMPO LJUSTE	-29,95	
2018-09-14	2018-09-14	5484868423	ST1 ÅKERSBER	-184,92	
2018-09-14	2018-09-14	5484868424	ST1 ÅKERSBER	-449,46	
2018-09-14	2018-09-14	5484194395	STORA COOP A	-325,03	
2018-09-14	2018-09-14	5484246687	BITIBA	600,00	14544,84
2018-09-17	2018-09-15	5484324706	LILLA COOP I	-28,03	
2018-09-17	2018-09-17	5484491545	LILLA COOP I	-995,16	
2018-09-17	2018-09-17	5484491546	LILLA COOP I	-164,06	13357,59
2018-09-18	2018-09-18	8260900774S	A3 PRIVAT/PA	-297,00	
2018-09-18	2018-09-18	5484678607	KLARNA RIN	-2657,00	10403,59
2018-09-20	2018-09-20	8263900775S	TRÄNGSELSKAT	-163,00	
2018-09-20	2018-09-20	9900000100	K129935 KOLO	197,50	
2018-09-20	2018-09-20	5882649653	SANTANDER	100000,00	110438,09
2018-09-21	2018-09-21	5490990789	46704247730	-197,50	
2018-09-21	2018-09-21	5484291629	ZANDERS CAFE	-125,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484305818	APOTEKET PEG	-67,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484380286	TABY KLIPPST	-190,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484380768	MATTON BUTIK	-40,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484407491	EATALY STOCK	-370,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484780535	BYGGMAX/1302	-248,95	
2018-09-21	2018-09-21	5484064836	TEBY KEMTVET	-720,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484093863	SEASEA SEGEL	-561,00	
2018-09-21	2018-09-21	5484270239	SLIPKLINIKEN	-370,00	107548,64
2018-09-24	2018-09-22	5484052038	ICA KVANTUM	-636,13	
2018-09-24	2018-09-22	5484443886	SYSTEMBOLAGE	-689,00	
2018-09-24	2018-09-22	5484217687	TRAFIKKONTOR	-40,50	
2018-09-24	2018-09-22	5484280976	STORA COOP D	-248,28	
2018-09-24	2018-09-22	5490990789	46702884325	-280,00	
2018-09-24	2018-09-24	8264900776S	KRONOFOGDEMY	-300,00	
2018-09-24	2018-09-24	8264900777S	SKATTEVERKET	-60000,00	
2018-09-24	2018-09-24	5484183238	MELANDERS TA	-233,00	
2018-09-24	2018-09-24	5484494555	TRAFIKKONTOR	-10,00	
2018-09-24	2018-09-24	5484429911	LISA GRUPPEN	-96,00	45015,73
2018-09-25	2018-09-25	5484849043	ICA SUPERMAR	-219,50	
2018-09-25	2018-09-25	5484254323	JÄRNA BILCEN	-3731,00	
2018-09-25	2018-09-25	5484694617	ST1 STRÄNGNÄ	-725,25	40339,98

2018-09-26	2018-09-26	5484247591	PREEM	-126,78	
2018-09-26	2018-09-26	5484525266	AKERSBERGA V	-242,00	
2018-09-26	2018-09-26	5484694861	ESPRESSO HOU	-103,00	39868,20
2018-09-27	2018-09-27	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2018-09-27	2018-09-27	5484539807	SEA CAB MÖJA	-75,00	
2018-09-27	2018-09-27	5484539808	SEA CAB MÖJA	-75,00	39683,20
2018-09-28	2018-09-28	8247900770S	ÖSTERÅKERSVA	-459,00	
2018-09-28	2018-09-28	8270900778S	FELPARKERING	-850,00	
2018-09-28	2018-09-28	5490990163	AUT13:28	-800,00	
2018-09-28	2018-09-28	5484516863	LILLA COOP I	-115,90	37458,30
2018-10-01	2018-09-29	5484386135	CLAS OHLSON	-578,40	
2018-10-01	2018-09-29	5484390576	JULA SVERIGE	-976,40	
2018-10-01	2018-09-29	5484671789	HIMLA TÄBY	-1192,00	
2018-10-01	2018-09-29	5484064592	SYMBIOS	-977,00	
2018-10-01	2018-09-29	5484146573	MY FLOWERS A	-250,00	
2018-10-01	2018-09-29	5484343743	FERGHUSET	-5831,00	
2018-10-01	2018-09-29	5484399757	BEGERI EKERO	-137,00	
2018-10-01	2018-09-29	5484493451	EKESI BROM	-1989,00	
2018-10-01	2018-09-29	5484682498	SLIPKLINIKEN	-210,00	
2018-10-01	2018-09-30	5490990789	46704247730	-765,00	
2018-10-01	2018-10-01	5490990004	ÅGEF	5831,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484321052	SEA CAB MÖJA	-110,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484426268	MAXIMTEATERN	-180,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484544727	LILLA DJURGA	-380,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484702413	EATALY STOCK	-210,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484702423	EATALY STOCK	-950,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484756900	GUNNARSONS S	-72,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484851090	STRANDTAXI	-166,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484841002	TRAFIKKONTOR	-30,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484055629	STOCKHOLM PA	-100,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484050656	TAXI STOCKHO	-226,00	
2018-10-01	2018-10-01	5484053855	SEA CAB MÖJA	-45,00	
2018-10-01	2018-10-01	5490990789	46709359359	150,00	28064,50
2018-10-02	2018-10-02	5484174679	ICA SUPERMAR	-529,49	
2018-10-02	2018-10-02	5484298707	ABC FARGEKON	-112,00	
2018-10-02	2018-10-02	5484326338	TURES	-380,00	27043,01
2018-10-03	2018-10-03	5490990005	SPA HANDP	-3000,00	
2018-10-03	2018-10-03	5484396312	OPTIMERA LJU	-373,00	
2018-10-03	2018-10-03	5484401731	ST1 TÄBY BE	-401,99	
2018-10-03	2018-10-03	5484439920	TRAFIKKONTOR	-32,50	
2018-10-03	2018-10-03	5484440307	TRAFIKKONTOR	-32,50	
2018-10-03	2018-10-03	5484628055	OLIVER TWIST	-70,00	23133,02
2018-10-04	2018-10-04	5490990004	ÅGEF	2703,00	
2018-10-04	2018-10-04	5484879566	F RJANS KROG	-60,00	
2018-10-04	2018-10-04	5484041128	ST1 TÄBY BE	-359,88	
2018-10-04	2018-10-04	5484202985	HI 3G ACCESS	-299,00	
2018-10-04	2018-10-04	5484208549	FERGHUSET	-2643,00	22474,14
2018-10-08	2018-10-06	5484191705	ICA KVANTUM	-3065,65	
2018-10-08	2018-10-06	5484422027	MATT TEMA TÄ	-195,00	
2018-10-08	2018-10-06	5484567323	SYSTEMBOLAGE	-3733,60	
2018-10-08	2018-10-06	5484585202	BLOMSTERLAND	-131,70	
2018-10-08	2018-10-06	5484595955	PRESSBYRÅN 4	-20,00	
2018-10-08	2018-10-06	5484122144	BYGMA DANDER	-265,00	
2018-10-08	2018-10-06	5484178962	INGMARSO KRO	-400,00	
2018-10-08	2018-10-08	5484688750	ICA SUPERMAR	-1229,31	13433,88
2018-10-09	2018-10-09	8281900779S	ROKADO AB	-2201,00	
2018-10-09	2018-10-09	8281900780S	E ON KUNDSUP	-1234,00	
2018-10-09	2018-10-09	5882622101	SANTANDER	100000,00	109998,88
2018-10-11	2018-10-11	5490990007	HANDPENG SPA	-7000,00	102998,88

180008:00000162:001_001

HM Revenue & Customs — Self Assessment: Tax Calculation

180008:00000162:001
MR C B DECKMARK
34 ROMFORD ROAD
PEMBURY
TUNBRIDGE WELLS
TN2 4JA

UTR 77526 71774
Date 19 June 2015
Issued by:
HM Revenue & Customs
SELF ASSESSMENT
HM REVENUE AND CUSTOMS

BX9 1AS

Telephone 0300 200 3310
Issue no: 2015/001

0687100001002957010 2

Tax Calculation for 2014–15 (year ended 5 April 2015)

Thank you for your tax return.

We enclose our tax calculation based on the amounts shown in your tax return.

We calculate that you have nothing to pay for 2014–15.

We will write to you again if we have any questions about your tax return. Please let us know if there is anything you do not agree with or do not understand in our calculation. Our telephone number is shown above.

§ 2200. I certify that this is a true copy of the original, which I have seen.

Hedemora, February 23rd, 2016
Ex officio:

Svante Hedberg
Notary Public in Hedemora, Sweden
Åsgatan 59 B
776 34 Hedemora
Sweden
Phone +46 70 542 08 14

NOTARIUS PUBLICUS HEDEMORA

Nilsson Susanne

Från:	Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>
Skickat:	fredag den 8 april 2016 15:37
Till:	'christer.deckmark@btinternet.com'; Patrik Hild; 'Ulf Deckmark'
Kopia:	Isobel Foster; Ian Mudie; Emma Corlett
Ämne:	RE: Zeptunus Limited

Dear Mr Deckmark,

I can confirm that the payment have been made. If there are any issues with receiving the payments on Revidentia's side, please do let us know.

Kind regards
Yuliya

Yuliya Sasina-Yates BA (Hons), Dip.ICSA
Senior Administrator - Client Services

Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 696603 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001
yuliyasasina-yates@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

From: Christer Deckmark [mailto:christer.deckmark@btinternet.com]
Sent: 08 April 2016 09:42
To: Isobel Foster <IsobelFoster@equiomgroup.com>
Subject: RE: Zeptunus Limited

Dear Ms Foster,

Correct you have not got my replay – due to that I have had to concentrate on a client matter this week and therefore been on a business trip. I am actually still on the trip. But back tomorrow.
I will try to deal with it over the weekend. I am sorry for the delay!

One item I would like to raise already due to a phone call I received. You have not paid the invoices as you have said. I have an e-mail confirming payment from you selves , don't like to be given one information and find out that it that was to be economical with the truth.
Pay the invoices as the owner (I) of the company have given you instructions to do.

Have a nice weekend

Yours faithfully
C Deckmark
Owner of Zeptunus Ltd

From: Isobel Foster [mailto:IsobelFoster@equiomgroup.com]
Sent: 08 April 2016 09:43
To: Christer Deckmark
Cc: Ian Mudie; Yuliya Sasina-Yates; Ulf Deckmark
Subject: FW: Zeptunus Limited

Dear Mr Deckmark,

I am disappointed that we have not heard from you, further to our call and my e-mail last week.

I wonder if you can give me an update on the position.

Kind regards

Isobel

Isobel Foster BA (Econ), FCA, ACII, TEP
Senior Manager - Client Services

Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652061 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001 Mob: +44 7624 487284
isobelfoster@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our **email disclaimer**

From: Isobel Foster
Sent: 01 April 2016 10:23
To: 'Christer Deckmark' <christer.deckmark@btinternet.com>
Cc: Ian Mudie <IanMudie@equiomgroup.com>; Yuliya Sasina-Yates <YuliyaSasina-Yates@equiomgroup.com>; Ulf Deckmark <uffe470@gmail.com>
Subject: Zeptunus Limited

Dear Mr Deckmark,

Further to our telephone call yesterday I note below the further information that we would like to see before we take any further action:-

1. 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

2. Tax advice was taken by your brother, at our request, when he wished the directors of Zeptunus to look into a tax efficient manner in which to remove the assets from the company, prior to the company being dissolved. It was suggested that the company engage with the tax advisor so that they could obtain advice directly. Your brother, we understand chose to engage with them personally, and as such has advised that all information provided to him, is personal to him. We have no interest in any matters other than in relation to the company, which may relate to the income earned by the company to date and the distributions made to your bother, either prior to or on liquidation of the company.

3. I am unsure as to whether you have taken tax advice with regard to the implications for your tax affairs should you become the owner of the company, and the subsequent extraction of funds from the company either by distributions or liquidation. We would wish to see a copy of this advice.

Kind regards

Isobel

Isobel Foster BA (Econ), FCA, ACII, TEP
Senior Manager - Client Services

Equiom

Equiom (Isle of Man) Limited
Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH
Tel: +44 1624 652061 Main: +44 1624 699000 Fax: +44 1624 699001 Mob: +44 7624 487284
isobelfoster@equiomgroup.com
www.equiomgroup.com

Equiom (Isle of Man) Limited is licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.
Registered Office: First Floor, Jubilee Buildings, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2SH. Registered in the Isle of Man: No 011582C
You are advised to view our email disclaimer

2016-12-19	2016-12-17	5490990004	ÖVF LÖNESP	20000,00	
2016-12-19	2016-12-17	5484038324	COOP FORUM H	-2273,00	
2016-12-19	2016-12-17	5484038325	PREEM	-637,19	
2016-12-19	2016-12-17	5484038326	MAXI ICA STO	-2637,80	
2016-12-19	2016-12-17	5484038327	CLARION HOTE	-3000,00	
2016-12-19	2016-12-19	6354900910S	SKATTEVERKET	-18798,00	
2016-12-19	2016-12-19	6354900908S	SOLNA MARIN	-695,00	
2016-12-19	2016-12-19	6354900911S	DYVIKS VARV	-1975,00	
2016-12-19	2016-12-19	5484472072	R O O M	-229,00	17232,29
2016-12-20	2016-12-20	5484865637	CIRCLE K SKO	-494,21	16738,08
2016-12-21	2016-12-21	8901942156	A-KASSA	5590,00	
2016-12-21	2016-12-21	5484532844	SYSTRARNA SI	-95,00	
2016-12-21	2016-12-21	5484532845	ESPRESSO HOU	-221,00	22012,08
2016-12-22	2016-12-22	6105000000	BLIWA	13410,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484198378	STOCKHOLM PA	-35,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484198379	CIRCLE K SKO	-316,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484198380	SPANSKA AMBA	-88,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484198381	NOORII	-115,00	34868,08
2016-12-23	2016-12-23	6335900904S	SJÖRÄDDNINGS	-800,00	34068,08
2016-12-27	2016-12-24	5484188662	REST CHINA H	-90,00	
2016-12-27	2016-12-25	5484119991	SKOGSKYRKOGA	-328,00	
2016-12-27	2016-12-27	9900001100	FINANS FÖRB	-135,00	
2016-12-27	2016-12-27	8381969560	JAN	5500,00	
2016-12-27	2016-12-27	5484777660	408 702 1033	-425,81	38589,27
2016-12-28	2016-12-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2016-12-28	2016-12-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2016-12-28	2016-12-28	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-521,00	
2016-12-28	2016-12-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2016-12-28	2016-12-28	5490990000	ÖVF LÖN SPAR	-20000,00	
2016-12-28	2016-12-28	5490990250	LÅN 29795568	-750,00	
2016-12-28	2016-12-28	5490990250	LÅN 33167709	-119,00	
2016-12-28	2016-12-28	5490990250	LÅN 38518135	-563,00	
2016-12-28	2016-12-28	8327972120	HYRA	15000,00	
2016-12-28	2016-12-28	5484820296	MICKES FISK	-95,00	
2016-12-28	2016-12-28	5484820297	CHILLIN INRE	-25,00	
2016-12-28	2016-12-28	5484820298	KICKS PORT 7	-137,50	26968,77
2016-12-29	2016-12-29	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2016-12-29	2016-12-29	5484295103	TRAFIKONTORE	-40,00	
2016-12-29	2016-12-29	5484295104	REST CHINA H	-90,00	26813,77
2016-12-30	2016-12-30	6354900909S	TRÄNGSELSKAT	-794,00	
2016-12-30	2016-12-30	6354900906S	FORDONSSKATT	-1378,00	
2016-12-30	2016-12-30	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2016-12-30	2016-12-30	9900001100	TELGE ENERGI	-1856,00	
2016-12-30	2016-12-30	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2016-12-30	2016-12-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2016-12-30	2016-12-30	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	
2016-12-30	2016-12-30	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2016-12-30	2016-12-30	5484877583	CHOPCHOP POR	-99,00	
2016-12-30	2016-12-31	5490990010	RÄNTA	-165,71	-10201,94

2017

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2017-01-02	2017-01-02	9900001100	LF MOTOR	-703,00	
2017-01-02	2017-01-02	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-01-02	2017-01-02	5490990004	JUL KLAPP SD	-2602,00	
2017-01-02	2017-01-02	5490990004	LÖNESPAR	20000,00	5493,06
2017-01-03	2017-01-03	5484299139	MICKES FISK	-95,00	5398,06
2017-01-04	2017-01-04	5484356083	TRAFIKONTORE	-34,00	
2017-01-04	2017-01-04	5484356084	CIRCLE K SKO	-650,05	

2017-01-04	2017-01-04	5484356085	MICKES FISK	-95,00	4619,01
2017-01-09	2017-01-06	5484349273	ARLANDA PARK	-40,00	
2017-01-09	2017-01-06	5484349274	ARLANDA PARK	-40,00	
2017-01-09	2017-01-06	5484349275	REST CHINA H	-90,00	
2017-01-09	2017-01-09	5490990005	EXTRA MAT LF	-4000,00	449,01
2017-01-10	2017-01-10	7009900914S	INTELEON AB	-3,00	
2017-01-10	2017-01-10	6354900907S	FÖRSÄKRINGSA	-1223,00	
2017-01-10	2017-01-10	5484443729	SYSTRARNA SI	-95,00	
2017-01-10	2017-01-10	5484443730	CIRCLE K SKO	-316,00	-1187,99
2017-01-11	2017-01-11	8901942051	A-KASSA	5590,00	4402,01
2017-01-12	2017-01-12	6105000000	BLIWA	13410,00	
2017-01-12	2017-01-12	6189000000	UTLÄGG RB	2161,81	
2017-01-12	2017-01-12	6189000000	UTLÄGG RB	12697,00	
2017-01-12	2017-01-12	5484374683	TRAFIKKONTOR	-40,00	
2017-01-12	2017-01-12	5484374684	ROLFS KOK	-176,00	
2017-01-12	2017-01-12	5484374685	BLOMSTERPASS	-500,00	
2017-01-12	2017-01-12	5484374686	TRAFIKONTORE	-40,00	31914,82
2017-01-13	2017-01-13	5484520230	ALBERT JAC	-88,00	31826,82
2017-01-16	2017-01-14	5484173661	HORNHUSET	-310,00	
2017-01-16	2017-01-14	5484173662	TRAFIKKONTOR	-41,00	
2017-01-16	2017-01-14	5484173663	PARKADEN	-352,00	
2017-01-16	2017-01-15	5484716849	REST CHINA H	-90,00	
2017-01-16	2017-01-15	5484716850	KJELL & CO T	-19,90	
2017-01-16	2017-01-15	5484716851	CLAS OHLSON	-79,90	30934,02
2017-01-17	2017-01-17	9020415017	LOTTA SPOLAR	316,00	
2017-01-17	2017-01-17	5484345465	SYSTRARNA SI	-95,00	
2017-01-17	2017-01-17	5484345466	ST1 T BY 981	-16,85	
2017-01-17	2017-01-17	5484345467	ST1 T BY 981	-598,24	30539,93
2017-01-18	2017-01-18	9900000100	TRYGG HANSA	69,00	
2017-01-18	2017-01-18	5484767907	SYSTRARNA SI	-95,00	30513,93
2017-01-19	2017-01-19	5484606432	SYSTRARNA SI	-95,00	
2017-01-19	2017-01-19	5484606433	SYSTRARNA SI	-950,00	
2017-01-19	2017-01-19	5484606434	RESTAURANG E	-276,00	29192,93
2017-01-23	2017-01-21	5484871500	PARKADEN	-390,00	28802,93
2017-01-25	2017-01-25	8901942784	A-KASSA	5590,00	
2017-01-25	2017-01-25	5484362111	LJUSHUSET TE	-549,00	
2017-01-25	2017-01-25	5484362112	PSERVICE BA	-10,00	33833,93
2017-01-26	2017-01-26	6105000000	BLIWA	13410,00	
2017-01-26	2017-01-26	5484354128	RESTAURANG T	-99,00	47144,93
2017-01-27	2017-01-27	9900001100	FINANS FÖRB	-135,00	
2017-01-27	2017-01-27	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-01-27	2017-01-27	5490990250	LÅN 38518135	-515,00	
2017-01-27	2017-01-27	5490990250	LÅN 29795568	-687,00	
2017-01-27	2017-01-27	5490990250	LÅN 33167709	-173,00	
2017-01-27	2017-01-27	8381969843	FEB	5500,00	
2017-01-27	2017-01-27	5484010733	CIRCLE K SKO	-707,06	46427,87
2017-01-30	2017-01-28	5484781276	ROLLERS & BO	-89,00	
2017-01-30	2017-01-28	5484781277	PARKADEN	-390,00	
2017-01-30	2017-01-28	5484781278	CIRCLE K SKO	-648,57	
2017-01-30	2017-01-28	5484781279	REST CHINA H	-90,00	
2017-01-30	2017-01-30	7005900913S	TRÄNGSELSKAT	-1122,00	
2017-01-30	2017-01-30	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-01-30	2017-01-30	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-01-30	2017-01-30	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-526,00	
2017-01-30	2017-01-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2017-01-30	2017-01-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-01-30	2017-01-30	8327972691	HYRA	15000,00	52127,30
2017-01-31	2017-01-31	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-01-31	2017-01-31	9900001100	TELGE ENERGI	-1695,00	

2017-01-31	2017-01-31	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-01-31	2017-01-31	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-01-31	2017-01-31	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-01-31	2017-01-31	5484743129	SUSHIPORTEN	-100,00	37609,30
2017-02-01	2017-02-01	9900001100	LF MOTOR	-635,00	
2017-02-01	2017-02-01	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	
2017-02-01	2017-02-01	5490990004	SD SNICKARE	-5400,00	16574,30
2017-02-02	2017-02-02	7032900915S	TRÄNGSELSKAT	-661,00	
2017-02-02	2017-02-02	5484635556	PARKADEN	-304,00	
2017-02-02	2017-02-02	5484635557	ROLLERS & BO	-89,00	
2017-02-02	2017-02-02	5484635558	SYNOPTIK HAN	-209,00	15311,30
2017-02-03	2017-02-03	5484572817	CHOPCHOP POR	-99,00	15212,30
2017-02-06	2017-02-04	5484116549	REST CHINA H	-90,00	
2017-02-06	2017-02-06	9020413005	LOTTA PELLET	2500,00	
2017-02-06	2017-02-06	5484276330	GRANNGÅRDEN	-1935,00	
2017-02-06	2017-02-06	5484276331	GATEAU NASBY	-112,00	15575,30
2017-02-08	2017-02-08	5484352389	CIRCLE K SKO	-619,71	14955,59
2017-02-09	2017-02-09	5484417623	ROLLERS & BO	-89,00	14866,59
2017-02-10	2017-02-10	5490990004	UTH LGH	220000,00	
2017-02-10	2017-02-10	5490990527	SOLVIA SERVI	-210016,23	
2017-02-10	2017-02-10	5490990527	SOLVIA SERVI	-3,43	24846,93
2017-02-13	2017-02-11	5484078646	ROLLERS & BO	-89,00	
2017-02-13	2017-02-13	5490990527	IDOIA TORRES	-14916,64	9841,29
2017-02-15	2017-02-15	8901942416	A-KASSA	5590,00	
2017-02-15	2017-02-15	5484061744	ROLLERS & BO	-89,00	15342,29
2017-02-16	2017-02-16	5484636315	INGO T BY 24	-598,95	
2017-02-16	2017-02-16	5484636316	PARK KAF NAS	-64,00	
2017-02-16	2017-02-16	5484636317	PSERVICE BA	-24,00	14655,34
2017-02-17	2017-02-17	5490990004	ED BARN FÖRS	-2195,00	
2017-02-17	2017-02-17	5484065044	REST CHINA H	-90,00	
2017-02-17	2017-02-17	5484065045	PARK KAF NAS	-129,00	
2017-02-17	2017-02-17	5484065046	WEIDAO	-360,00	
2017-02-17	2017-02-17	5484065047	NESBYPARKS B	-250,00	11631,34
2017-02-20	2017-02-18	5484603012	CHOPCHOP POR	-99,00	
2017-02-20	2017-02-19	5490990004	SB0439378991	-8099,00	
2017-02-20	2017-02-19	5484061431	CIRCLE K T B	-730,52	
2017-02-20	2017-02-19	5484061432	CIRCLE K T B	-79,00	2623,82
2017-02-22	2017-02-22	8901942582	A-KASSA	5590,00	
2017-02-22	2017-02-22	5484259211	PHUS DAVID B	-210,00	8003,82
2017-02-23	2017-02-23	6105000000	BLIWA	26820,00	
2017-02-23	2017-02-23	5484647536	GUTE GRILL &	-130,00	
2017-02-23	2017-02-23	5484647537	REST CHINA H	-90,00	34603,82
2017-02-24	2017-02-24	5484637091	REST CHINA H	-90,00	34513,82
2017-02-27	2017-02-25	5484605691	WEIDAO	-120,00	
2017-02-27	2017-02-25	5484605692	SYSTEMBOLAGE	-1130,50	
2017-02-27	2017-02-26	5490990004	SR0021967977	-9962,00	
2017-02-27	2017-02-26	5484584550	SYSTEMBOLAGE	-878,00	
2017-02-27	2017-02-27	9900001100	FINANS FÖRB	-135,00	
2017-02-27	2017-02-27	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2017-02-27	2017-02-27	8381969506	9032975584	5500,00	
2017-02-27	2017-02-27	6189000000	UTL RB	3933,21	31696,53
2017-02-28	2017-02-28	7040900917S	ÅLÖNS SAMFÄL	-4200,00	
2017-02-28	2017-02-28	7032900916S	BLOMSTERFOND	-450,00	
2017-02-28	2017-02-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-02-28	2017-02-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-02-28	2017-02-28	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-569,00	
2017-02-28	2017-02-28	9900001100	TELGE ENERGI	-1943,00	
2017-02-28	2017-02-28	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-02-28	2017-02-28	5490990733	VÄRDEFACK	-1250,00	

2017-02-28	2017-02-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-02-28	2017-02-28	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-02-28	2017-02-28	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-02-28	2017-02-28	5490990250	LÅN 33167709	-169,00	
2017-02-28	2017-02-28	5490990250	LÅN 38518135	-525,00	
2017-02-28	2017-02-28	5490990250	LÅN 29795568	-700,00	
2017-02-28	2017-02-28	8327972223	HYRA	15000,00	15162,53
2017-03-01	2017-03-01	9900001100	TRYGG-HANSA	-328,00	
2017-03-01	2017-03-01	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-03-01	2017-03-01	9900001100	LF MOTOR	-703,00	
2017-03-01	2017-03-01	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	
2017-03-01	2017-03-01	5490990004	TP1503801461	-7330,00	-8603,47
2017-03-02	2017-03-02	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-03-02	2017-03-02	9020410001	RESEK SPANIE	7330,00	
2017-03-02	2017-03-02	9020410001	RESKONTO SPA	18061,00	
2017-03-02	2017-03-02	9020410001	LO SPANIEN	107509,00	
2017-03-02	2017-03-02	5484013970	TRAFIKONTORE	-40,00	
2017-03-02	2017-03-02	5484013971	HAIR & NU	-550,00	
2017-03-02	2017-03-02	5484013972	PARK KAF NAS	-188,00	122518,53
2017-03-03	2017-03-03	7058900918S	STH KYRKOGÅR	-2205,00	
2017-03-03	2017-03-03	5484148332	ST1 T BY 981	-581,30	
2017-03-03	2017-03-03	5484368805	ROLFS KOK	-176,00	119556,23
2017-03-06	2017-03-04	5484781488	WEIDAO	-120,00	
2017-03-06	2017-03-06	9900002100	FORTUM	-2851,00	
2017-03-06	2017-03-06	9020413005	LOTTA SYSTEM	518,00	
2017-03-06	2017-03-06	5484481010	LET S DEAL	-649,00	116454,23
2017-03-07	2017-03-07	6155000000	LÖS LÅN BRAR	100000,00	
2017-03-07	2017-03-07	5484586503	SYSTEMBOLAGE	-153,00	
2017-03-07	2017-03-07	5484586504	REST CHINA H	-90,00	
2017-03-07	2017-03-07	5484586505	PARK KAF NAS	-104,00	216107,23
2017-03-08	2017-03-08	5490990527	IDOIA TORRES	-8683,57	
2017-03-08	2017-03-08	5098859849	SEB	500000,00	
2017-03-08	2017-03-08	5490990527	ULF DECKMARK	-469263,25	
2017-03-08	2017-03-08	5484825748	TRAFIKKONTOR	-31,00	238129,41
2017-03-09	2017-03-09	5098850296	ÖVERFÖRT	450000,00	
2017-03-09	2017-03-09	5490990527	ULF DECKMARK	-432463,59	
2017-03-09	2017-03-09	5490990527	ULF DECKMARK	-197206,41	
2017-03-09	2017-03-09	5484406668	ROLLERS & BO	-115,00	
2017-03-09	2017-03-09	5484406669	RESTAURANG E	-168,00	58176,41
2017-03-10	2017-03-10	5490990163	AUT07:21	-2500,00	
2017-03-10	2017-03-10	5484158351	MARUSCHKA DE	-3594,00	
2017-03-10	2017-03-10	5484158352	PHUS DAVID B	-320,00	
2017-03-10	2017-03-10	5484158353	CIRCLE K SKO	-625,41	51137,00
2017-03-13	2017-03-11	5484877642	WEIDAO	-120,00	
2017-03-13	2017-03-13	5490990007	QUANTLEAP PS	-10000,00	
2017-03-13	2017-03-13	9020413011	LO JURIST SP	11800,00	
2017-03-13	2017-03-13	5484744585	APCOA PARKIN	-5,00	52812,00
2017-03-14	2017-03-14	5484599806	REST CHINA H	-90,00	
2017-03-14	2017-03-14	5484599807	TRAFIKONTORE	-25,00	
2017-03-14	2017-03-14	5484599808	PARK KAF NAS	-40,00	52657,00
2017-03-15	2017-03-15	5484047343	J LINDEBERG	-1560,00	
2017-03-15	2017-03-15	5484047344	FELICE	-110,00	50987,00
2017-03-16	2017-03-16	9020410015	LO PRESENT	1250,00	
2017-03-16	2017-03-16	9020410015	LO SPANIEN	9616,00	
2017-03-16	2017-03-16	5490990004	CHRISTER DEC	200000,00	
2017-03-16	2017-03-16	5484395047	TRAFIKONTORE	-70,00	
2017-03-16	2017-03-16	5484395048	ESPRESSO HOU	-60,00	261723,00
2017-03-17	2017-03-17	5484584720	GUTE GRILL &	-130,00	
2017-03-17	2017-03-17	5484584721	AV COMANDANT	-2115,12	

2017-03-17	2017-03-17	5484584722	ESTEPONA	-227,09	
2017-03-17	2017-03-17	5484584723	MALAGA	-19,87	
2017-03-17	2017-03-17	5484584724	MALAGA	-19,87	259211,05
2017-03-20	2017-03-18	5484777285	ESTEPONA	-58,46	
2017-03-20	2017-03-18	5484777286	MARBELLA	-579,72	
2017-03-20	2017-03-19	5484874551	ESTEPONA	-1788,83	
2017-03-20	2017-03-19	5484874552	MALAGA	-36601,48	
2017-03-20	2017-03-20	5484209719	NORWEGIAN	-395,00	
2017-03-20	2017-03-20	5484209720	NORWEGIAN	-45,00	
2017-03-20	2017-03-20	5484209721	NORWEGIAN	-355,00	
2017-03-20	2017-03-20	5484209722	ES ESTEPONA	-100,09	
2017-03-20	2017-03-20	5484209723	MALAGA	-512,08	218775,39
2017-03-21	2017-03-21	5484182153	PHUS DAVID B	-200,00	218575,39
2017-03-22	2017-03-22	5484601432	ALBERT & JAC	-66,00	
2017-03-22	2017-03-22	5484601433	ROLLERS & BO	-89,00	
2017-03-22	2017-03-22	5484601434	PARK KAF NAS	-55,00	218365,39
2017-03-23	2017-03-23	5490990527	JOSE ANTONIO	-12855,68	
2017-03-23	2017-03-23	5490990527	ANDERS JANSS	-1672,67	
2017-03-23	2017-03-23	5484041212	SYSTRARNA SI	-950,00	
2017-03-23	2017-03-23	5484041213	APCOA PARKIN	-10,00	202877,04
2017-03-24	2017-03-24	5490990004	AVB 2 REVERS	500000,00	
2017-03-24	2017-03-24	5490990527	ALUMINIOS AL	-22788,28	
2017-03-24	2017-03-24	5484692151	CIRCLE K SKO	-585,33	
2017-03-24	2017-03-24	5484692152	SUSHIPORTEN	-100,00	679403,43
2017-03-27	2017-03-25	5484072936	REST CHINA H	-90,00	
2017-03-27	2017-03-27	9900001100	FINANS FÖRB	-135,00	
2017-03-27	2017-03-27	5490990004	UTH LGH	-220000,00	
2017-03-27	2017-03-27	5490990004	IKEA MALAGA	36601,48	
2017-03-27	2017-03-27	5490990004	CARREFORE ES	1788,83	
2017-03-27	2017-03-27	5490990527	ALUMINIOS AL	-4795,06	
2017-03-27	2017-03-27	5490990004	JOSE ELEKT	12855,68	
2017-03-27	2017-03-27	5490990004	ALFONSO ESP	22788,28	
2017-03-27	2017-03-27	5490990004	53983071538	-480000,00	
2017-03-27	2017-03-27	5490990527	A F MANAGER	-979,42	47438,22
2017-03-28	2017-03-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-03-28	2017-03-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-03-28	2017-03-28	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-539,00	
2017-03-28	2017-03-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-03-28	2017-03-28	5490990250	LÅN 38518135	-525,00	
2017-03-28	2017-03-28	5490990250	LÅN 29795568	-700,00	
2017-03-28	2017-03-28	5490990250	LÅN 33167709	-171,00	
2017-03-28	2017-03-28	5490990004	HYRA SET HOM	979,42	
2017-03-28	2017-03-28	5490990004	ALFONSO ESP	4795,06	
2017-03-28	2017-03-28	8327972087	HYRA	15000,00	
2017-03-28	2017-03-28	8381969166	APRIL	5500,00	67367,70
2017-03-29	2017-03-29	8901942024	A-KASSA	11180,00	78547,70
2017-03-30	2017-03-30	7066900920S	TRÄNGSELSKAT	-135,00	
2017-03-30	2017-03-30	7073900922S	LÄNSFÖRSÄKRI	-1000,00	
2017-03-30	2017-03-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2017-03-30	2017-03-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-03-30	2017-03-30	5490990005	MAT KTO	-5904,00	
2017-03-30	2017-03-30	9020410029	SKULD LOTTA	3349,00	
2017-03-30	2017-03-30	5484479458	MELANDERS TA	-450,00	68382,70
2017-03-31	2017-03-31	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-03-31	2017-03-31	9900001100	TELGE ENERGI	-1716,00	
2017-03-31	2017-03-31	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-03-31	2017-03-31	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-03-31	2017-03-31	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	
2017-03-31	2017-03-31	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	

2017-03-31	2017-03-31	5484329425	J LINDEBERG	1300,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484329426	PARKADEN	-208,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484329427	ICA KVANTUM	-108,70	
2017-03-31	2017-03-31	5484329428	MICKES FISK	-95,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484329429	RESTAURANG E	-168,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484607432	RESTAURANG S	-89,00	
2017-03-31	2017-03-31	5490990010	RÄNTA	-8,74	39566,26
2017-04-03	2017-04-01	5484368485	REST PONT	-125,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484506817	CHOPCHOP POR	-99,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484130958	BAR BURGER K	-196,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484130959	SCOTCH & SOD	-900,00	
2017-04-03	2017-04-03	7073900921S	POLISMYNDIGH	-2400,00	
2017-04-03	2017-04-03	9900001100	TRYGG-HANSA	-298,00	
2017-04-03	2017-04-03	9900001100	LF MOTOR	-680,00	
2017-04-03	2017-04-03	5490990004	ULF DECKMARK	30000,00	
2017-04-03	2017-04-03	5490990527	ULF DECKMARK	-41494,00	
2017-04-03	2017-04-03	5484355136	SL OSTERMALM	-300,00	23074,26
2017-04-04	2017-04-04	5490990005	VIT VAROR ES	-20917,00	
2017-04-04	2017-04-04	5490990005	ADV O MASSAG	-2929,00	
2017-04-04	2017-04-04	5490990004	VIT VAROR ES	20917,00	
2017-04-04	2017-04-04	6155000000	RÄNTA BRARON	53727,00	
2017-04-04	2017-04-04	5484633652	CIRCLE K SKO	-564,94	
2017-04-04	2017-04-04	5484633653	BERNS SALONG	-72,00	73235,32
2017-04-05	2017-04-05	8901942814	A-KASSA	2795,00	
2017-04-05	2017-04-05	5484118823	REST CHINA H	-180,00	75850,32
2017-04-06	2017-04-06	6105000000	BLIWA	26820,00	
2017-04-06	2017-04-06	5484464720	JOEANDTHEJUI	-138,00	102532,32
2017-04-07	2017-04-07	5484812154	UGGLAN	-69,00	
2017-04-07	2017-04-07	5484812155	UGGLAN	-597,00	
2017-04-07	2017-04-07	5484812156	UGGLAN	-158,00	101708,32
2017-04-10	2017-04-09	5484169706	MARBELLA	-1325,29	
2017-04-10	2017-04-09	5484169707	MARBELLA	-293,92	
2017-04-10	2017-04-09	5484169708	ESTEPONA	-1145,32	
2017-04-10	2017-04-10	5484170978	SAS IFS	-25,00	
2017-04-10	2017-04-10	5484170979	ESTEPONA	-784,28	
2017-04-10	2017-04-10	5484170980	ESTEPONA	-308,62	
2017-04-10	2017-04-10	5484170981	ESTEPONA	-884,70	
2017-04-10	2017-04-10	5484170982	ESTEPONA	-166,55	96774,64
2017-04-11	2017-04-11	7066900919S	FÖRSÄKRINGSA	-1223,00	
2017-04-11	2017-04-11	5484547789	ESTEPONA	-146,75	95404,89
2017-04-18	2017-04-18	5490990527	ANDERS JANSS	-579,68	
2017-04-18	2017-04-18	5484217659	SAS IFS	-335,00	94490,21
2017-04-20	2017-04-20	7109900925T	TRYGG HANSA	-924,00	93566,21
2017-04-21	2017-04-21	5484591734	CHOPCHOP POR	-88,00	
2017-04-21	2017-04-21	5484591735	INGO T BY 24	-490,45	92987,76
2017-04-24	2017-04-22	5484864803	RESTAURANG E	-98,00	
2017-04-24	2017-04-22	5484864804	SKYPE COM/GO	-100,00	
2017-04-24	2017-04-23	5484571564	JOEANDTHEJUI	-212,00	
2017-04-24	2017-04-24	5490990004	AVB 3 REVERS	500000,00	592577,76
2017-04-25	2017-04-25	5490990004	56993285754	-500000,00	
2017-04-25	2017-04-25	5490990004	SD FLYG MALA	-7124,00	85453,76
2017-04-26	2017-04-26	5484332642	ALBERT & JAC	-70,00	85383,76
2017-04-27	2017-04-27	9900001100	FINANS FÖRB	-286,00	
2017-04-27	2017-04-27	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-04-27	2017-04-27	6189000000	LÖN RB	16219,00	
2017-04-27	2017-04-27	5484246789	PARK KAF NAS	-129,00	101152,76
2017-04-28	2017-04-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-04-28	2017-04-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-04-28	2017-04-28	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	

2017-04-28	2017-04-28	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-474,00	
2017-04-28	2017-04-28	9900001100	TELGE ENERGI	-1219,00	
2017-04-28	2017-04-28	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990250	LÅN 38518135	-598,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990250	LÅN 29795568	-798,00	
2017-04-28	2017-04-28	5490990250	LÅN 33167709	-171,00	
2017-04-28	2017-04-28	9020410027	LOTTA KONTOR	16706,00	
2017-04-28	2017-04-28	8327972797	HYRA	15000,00	
2017-04-28	2017-04-28	8381972531	MAJ	5500,00	
2017-04-28	2017-04-28	5484717395	SYSTEMBOLAGE	-1787,00	
2017-04-28	2017-04-28	5484717396	CHOPCHOP POR	-88,00	96090,76
2017-05-02	2017-04-29	5484717699	PHO & BUN RE	-125,00	
2017-05-02	2017-04-30	5484465688	TRAFIKKONTOR	-51,00	
2017-05-02	2017-04-30	5484465689	TABY 1280	-63,90	
2017-05-02	2017-05-02	7094900924S	TRÄNGSELSKAT	-949,00	
2017-05-02	2017-05-02	9900001100	TRYGG-HANSA	-298,00	
2017-05-02	2017-05-02	9900001100	LF MOTOR	-703,00	93900,86
2017-05-03	2017-05-03	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-05-03	2017-05-03	5484092934	ROLLERS & BO	-89,00	92811,86
2017-05-04	2017-05-04	7124900927S	L A PARKERIN	-300,00	
2017-05-04	2017-05-04	7124900928S	DYVIKS VARV	-6670,00	85841,86
2017-05-05	2017-05-05	5484045709	ST1 T BY 981	-524,74	
2017-05-05	2017-05-05	5484045710	SUSHIPORTEN	-100,00	85217,12
2017-05-08	2017-05-06	5484099861	TRAFIKKONTOR	-13,00	
2017-05-08	2017-05-06	5484099862	ALBERT & JAC	-35,00	
2017-05-08	2017-05-06	5484099863	WEIDAO	-95,00	
2017-05-08	2017-05-06	5484099864	APOTEKET C W	-550,00	
2017-05-08	2017-05-07	5484405130	ALBERT & JAC	-70,00	
2017-05-08	2017-05-07	5484405131	K-RAUTA	-1014,80	
2017-05-08	2017-05-07	5484405132	GATEAU TABY	-54,00	
2017-05-08	2017-05-08	5484876490	GOTTI	-198,00	83187,32
2017-05-09	2017-05-09	6181000000	LÅN BJÖRN	3000,00	86187,32
2017-05-10	2017-05-10	5484824323	TRAFIKONTORE	-20,00	
2017-05-10	2017-05-10	5484824324	CHOPCHOP POR	-88,00	86079,32
2017-05-15	2017-05-13	5484177306	STOCKHOLM PA	-10,00	
2017-05-15	2017-05-15	5490990163	AUT11:42 INS	8000,00	94069,32
2017-05-17	2017-05-17	5484698001	SUSHIPORTEN	-100,00	93969,32
2017-05-18	2017-05-18	5484750390	ELGIGANTEN S	-299,00	93670,32
2017-05-19	2017-05-19	5490990005	CAJ RESA	-3670,00	
2017-05-19	2017-05-19	5490990004	SOPHIA TBE	-380,00	
2017-05-19	2017-05-19	5484143090	CIRCLE K SKO	-463,76	89156,56
2017-05-22	2017-05-20	5484418827	SUSHIPORTEN	-100,00	
2017-05-22	2017-05-21	5484451331	NEWS FINE F	-93,00	88963,56
2017-05-24	2017-05-24	7138900929S	PAYEX SVERIG	-1478,00	
2017-05-24	2017-05-24	5490966189L	LÖN	30036,00	117521,56
2017-05-26	2017-05-26	7124900926S	TRÄNGSELSKAT	-979,00	
2017-05-26	2017-05-26	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-05-26	2017-05-26	5490990250	LÅN 29795568	-767,00	
2017-05-26	2017-05-26	5490990250	LÅN 33167709	-171,00	
2017-05-26	2017-05-26	5490990250	LÅN 38518135	-1275,00	
2017-05-26	2017-05-26	8381969380	JUNI	5500,00	115829,56
2017-05-29	2017-05-29	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-05-29	2017-05-29	9900001100	FINANS FÖRB	-286,00	
2017-05-29	2017-05-29	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-05-29	2017-05-29	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-430,00	

2017-05-29	2017-05-29	9900002100	FORTUM	-2685,00	
2017-05-29	2017-05-29	8327972399	HYRA	15000,00	127018,56
2017-05-30	2017-05-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-05-30	2017-05-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-05-30	2017-05-30	5490990527	ULF DECKMARK	-90000,00	30983,56
2017-05-31	2017-05-31	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-05-31	2017-05-31	9900001100	TELGE ENERGI	-897,00	
2017-05-31	2017-05-31	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-05-31	2017-05-31	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-05-31	2017-05-31	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-05-31	2017-05-31	5490990004	AVB4 REVERS	500000,00	517363,56
2017-06-01	2017-06-01	9900001100	TRYGG-HANSA	-298,00	
2017-06-01	2017-06-01	9900001100	LF MOTOR	-680,00	
2017-06-01	2017-06-01	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	501385,56
2017-06-02	2017-06-02	5484343709	SUSHIPORTEN	-100,00	501285,56
2017-06-05	2017-06-03	5484153694	CIRCLE K SKO	-551,54	
2017-06-05	2017-06-04	5484199816	TRAFIKKONTOR	-38,00	500696,02
2017-06-07	2017-06-07	5490990004	56993285754	-500000,00	696,02
2017-06-08	2017-06-08	5490990527	ALUMINIOS AL	-28295,21	
2017-06-08	2017-06-08	5484435223	REST CHINA H	-90,00	
2017-06-08	2017-06-08	5484435224	NYGÅRDS VÄRD	-780,00	-28469,19
2017-06-09	2017-06-09	9020410008	LOTTA SKULD	3614,00	
2017-06-09	2017-06-09	5484591661	SUSHIPORTEN	-100,00	-24955,19
2017-06-12	2017-06-10	5484216093	CAFE EGOISTE	-130,00	
2017-06-12	2017-06-10	5484216094	PREEM	-570,37	
2017-06-12	2017-06-12	5490990004	ALBUMINOS AL	28295,21	2639,65
2017-06-13	2017-06-13	7163900931S	TRÄNGSELSKAT	-464,00	
2017-06-13	2017-06-13	7163900930T	TRYGG HANSA	-2775,00	
2017-06-13	2017-06-13	5484546981	UMAMI SUSHI	-95,00	
2017-06-13	2017-06-13	5484546982	MIO TABY	-698,00	
2017-06-13	2017-06-13	5484546983	MIO TABY	-698,00	
2017-06-13	2017-06-13	5484546984	JULA AB	-508,80	-2599,15
2017-06-14	2017-06-14	5490990004	ULF DECKMARK	20000,00	
2017-06-14	2017-06-14	5484132575	PARKADEN	-272,00	
2017-06-14	2017-06-14	5484132576	IZ CONVENDU	-400,00	16728,85
2017-06-15	2017-06-15	5490990007	LU MATKTO	-4000,00	
2017-06-15	2017-06-15	5484803073	REST MATBIT	-30,00	
2017-06-15	2017-06-15	5484803074	ENSKEDE VARD	-135,00	12563,85
2017-06-16	2017-06-16	5484480815	IKEA VARUTRA	-3216,00	9347,85
2017-06-19	2017-06-17	5484850281	REST MATBIT	-85,00	
2017-06-19	2017-06-17	5484850282	ST1 T BY 981	-583,13	8679,72
2017-06-20	2017-06-20	5484505133	SUSHIPORTEN	-100,00	8579,72
2017-06-22	2017-06-22	5490966189L	LÖN	30036,00	
2017-06-22	2017-06-22	5484705366	SEASEA MÄSSK	-55,00	
2017-06-22	2017-06-22	5484705367	TRAFIKONTORE	-25,00	
2017-06-22	2017-06-22	5484705368	SYSTRARNA SI	-120,00	
2017-06-22	2017-06-22	5484705369	GATEAU KUNGS	-315,00	38100,72
2017-06-26	2017-06-23	5484827235	FORNO ROMANO	-165,00	
2017-06-26	2017-06-26	5484454777	TING & TANG	-2146,00	35789,72
2017-06-27	2017-06-27	9900001100	FINANS FÖRB	-286,00	
2017-06-27	2017-06-27	7178900932S	SEB PENSION	-14004,00	
2017-06-27	2017-06-27	4815000001	ARVODE	995,00	
2017-06-27	2017-06-27	5484257226	MICKES FISK	-95,00	22399,72
2017-06-28	2017-06-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-06-28	2017-06-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-06-28	2017-06-28	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-379,00	
2017-06-28	2017-06-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-06-28	2017-06-28	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-06-28	2017-06-28	5490990250	LÅN 33167709	-171,00	

2017-06-28	2017-06-28	5490990250	LÅN 38518135	-720,00	
2017-06-28	2017-06-28	8381969192	JULI	5500,00	
2017-06-28	2017-06-28	5484148334	CIRCLE K SKO	-580,89	
2017-06-28	2017-06-28	5484148335	SUSHIPORTEN	-100,00	20455,83
2017-06-29	2017-06-29	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-06-29	2017-06-29	5484382422	REST CHINA H	-90,00	20330,83
2017-06-30	2017-06-30	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-06-30	2017-06-30	9900001100	TELGE ENERGI	-574,00	
2017-06-30	2017-06-30	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-06-30	2017-06-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-06-30	2017-06-30	5490990000	HYRAN LGH	-15000,00	
2017-06-30	2017-06-30	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-06-30	2017-06-30	5484771953	SYSTEMBOLAGE	-1376,50	
2017-06-30	2017-06-30	5484771954	SYSTEMBOLAGE	-499,00	
2017-06-30	2017-06-30	5484771955	SUSHIPORTEN	-100,00	
2017-06-30	2017-06-30	5490990010	RÄNTA	-24,23	-14965,90
2017-07-03	2017-07-01	5484139536	WEIDAO	-150,00	
2017-07-03	2017-07-01	5484139537	IIS SE	-255,00	
2017-07-03	2017-07-02	5490990004	ÅTERFÖR	30000,00	
2017-07-03	2017-07-02	5484482094	GATEAU TEBY	-52,00	
2017-07-03	2017-07-03	9900001100	TRYGG-HANSA	-805,00	
2017-07-03	2017-07-03	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-07-03	2017-07-03	5490990007	HYRESGÄST R	-11125,00	
2017-07-03	2017-07-03	5484812659	BOLAGSVERKET	-600,00	1047,10
2017-07-04	2017-07-04	7184900935S	DYVIKS VARV	-1712,00	
2017-07-04	2017-07-04	5484811004	BOLAGSVERKET	-1900,00	
2017-07-04	2017-07-04	5484811005	CERVERA TEBY	-758,00	
2017-07-04	2017-07-04	5484811006	SAMOTSOH CAR	-790,00	
2017-07-04	2017-07-04	5484811007	ICA KVANTUM	-61,80	
2017-07-04	2017-07-04	5484811008	ENSKEDE VARD	-135,00	
2017-07-04	2017-07-04	5484811009	BOSE STORE T	-2499,00	-6808,70
2017-07-05	2017-07-05	5484588257	REST CHINA H	-90,00	-6898,70
2017-07-06	2017-07-06	5484816029	SUSHIPORTEN	-100,00	-6998,70
2017-07-07	2017-07-07	6181000000	TACK LÅN B	6880,00	
2017-07-07	2017-07-07	5484455961	REST CHINA H	-90,00	
2017-07-07	2017-07-07	5484455962	INGO S DERT	-607,59	
2017-07-07	2017-07-07	5484455963	COLORAMA NOR	-2882,00	
2017-07-07	2017-07-07	5484455964	IZ STENUGNS	-118,00	-3816,29
2017-07-10	2017-07-09	5484662629	SVEA VACCIN	-380,00	
2017-07-10	2017-07-09	5484662630	ICA KVANTUM	-3743,12	
2017-07-10	2017-07-10	5490990004	AVB 5 REV	500000,00	
2017-07-10	2017-07-10	5812019633	230144650925	553,00	492613,59
2017-07-11	2017-07-11	7178900933S	FÖRSÄKRINGSA	-1223,00	
2017-07-11	2017-07-11	5490990005	LU MAT KTO	-5000,00	
2017-07-11	2017-07-11	5490990004	SD DIV LANDE	-2915,00	483475,59
2017-07-12	2017-07-12	9020410011	LO SKUD	8400,00	491875,59
2017-07-13	2017-07-13	5484451592	NORWEGIAN C	-6832,00	
2017-07-13	2017-07-13	5484451593	NORWEGIAN C	-5852,00	479191,59
2017-07-14	2017-07-14	5484199468	RESTAURANG S	-1575,00	
2017-07-14	2017-07-14	5484199469	KLARNA/VAGNE	-1180,00	476436,59
2017-07-17	2017-07-15	5484463000	FLINKS TEBY	530,00	
2017-07-17	2017-07-15	5484463001	CIRCLE K T B	-1239,00	475727,59
2017-07-18	2017-07-18	5490990004	ED OSCAR FES	-2800,00	
2017-07-18	2017-07-18	5490990004	53983071538	-400000,00	
2017-07-18	2017-07-18	5484371472	MATHEM SE	-1532,90	
2017-07-18	2017-07-18	5484371473	MATHEM SE	-19,95	71374,74
2017-07-19	2017-07-19	5490990004	SD UTL	-319,00	71055,74
2017-07-21	2017-07-21	5490990004	ULF DECKMARK	300000,00	
2017-07-21	2017-07-21	5098858127	LÅN RB	-300000,00	

2017-07-21	2017-07-21	5484031760	INGO T BY 24	-411,87	70643,87
2017-07-24	2017-07-22	5484143533	RITUALS/ATEL	-165,00	
2017-07-24	2017-07-22	5484143534	AV COMANDANT	-5320,37	
2017-07-24	2017-07-22	5484143535	CAPI ARLANDA	-449,00	
2017-07-24	2017-07-23	5490990004	OD UTL ÅLÖN	-17400,00	
2017-07-24	2017-07-23	5484720975	APOTEKSGRUPP	-129,00	
2017-07-24	2017-07-24	5484710704	ESTEPONA	-974,37	
2017-07-24	2017-07-24	5484710705	ESTEPONA	-342,92	
2017-07-24	2017-07-24	5484710706	ESCALA EN PA	-165,82	45697,39
2017-07-25	2017-07-25	5490966189L	LÖN	30036,00	
2017-07-25	2017-07-25	5484821325	ESTEPONA	-540,10	
2017-07-25	2017-07-25	5484821326	ESTEPONA	-1270,70	73922,59
2017-07-27	2017-07-27	9900001100	FINANS FÖRB	-293,00	
2017-07-27	2017-07-27	5490990004	HYRBIL	1239,00	74868,59
2017-07-28	2017-07-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-07-28	2017-07-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-07-28	2017-07-28	9900003100	E.ON FÖRS.AB	-357,00	
2017-07-28	2017-07-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-07-28	2017-07-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-07-28	2017-07-28	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-07-28	2017-07-28	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	
2017-07-28	2017-07-28	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-07-28	2017-07-28	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	
2017-07-28	2017-07-28	8381969373	AUG	5500,00	67498,59
2017-07-31	2017-07-31	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-07-31	2017-07-31	9900001100	TELGE ENERGI	-665,00	
2017-07-31	2017-07-31	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-07-31	2017-07-31	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	55110,59
2017-08-01	2017-08-01	9900001100	TRYGG-HANSA	-805,00	
2017-08-01	2017-08-01	5490990523	54302009500	-1000,00	53305,59
2017-08-08	2017-08-08	5484185307	CAFE MOMO	-96,00	53209,59
2017-08-10	2017-08-10	5484296159	ATM KONTANTE	-100,00	
2017-08-10	2017-08-10	5484296160	SUSHIPORTEN	-100,00	53009,59
2017-08-11	2017-08-11	5490990004	ABT 6 REV	500000,00	
2017-08-11	2017-08-11	5484340896	BLOCKET	-165,00	
2017-08-11	2017-08-11	5484340897	CHOPCHOP POR	-88,00	552756,59
2017-08-14	2017-08-12	5490990004	53983071538	-500000,00	
2017-08-14	2017-08-12	5484504003	WEIDAO	-95,00	
2017-08-14	2017-08-12	5484504004	TRAFIKONTORE	-10,00	
2017-08-14	2017-08-12	5484504005	IZ STENUGNS	-102,00	
2017-08-14	2017-08-14	6189000000	UTL RB	19631,76	
2017-08-14	2017-08-14	5484613803	VIGGBYHOLMSS	-58,00	72123,35
2017-08-15	2017-08-15	5484673486	REST CHINA H	-95,00	72028,35
2017-08-16	2017-08-16	5484240931	SUSHIPORTEN	-100,00	
2017-08-16	2017-08-16	5484240932	KLARNA/VAGNE	-5490,00	
2017-08-16	2017-08-16	5484240933	KLARNA/KUBEN	-590,00	65848,35
2017-08-18	2017-08-18	9020414018	LOTTA SKUD	2425,00	
2017-08-18	2017-08-18	5484754853	J LINDEBERG	-500,00	
2017-08-18	2017-08-18	5484754854	MIO TABY	-199,00	
2017-08-18	2017-08-18	5484754855	MIO TABY	-999,00	
2017-08-18	2017-08-18	5484754856	SET/INTERNET	-9183,37	
2017-08-18	2017-08-18	5484754857	KLARNA/VAGNE	590,00	57981,98
2017-08-21	2017-08-19	5484801985	WEIDAO	-190,00	
2017-08-21	2017-08-20	5490990004	GRILL ESTEPO	9183,00	
2017-08-21	2017-08-20	5490990004	JACUZZI ÖVRD	5490,00	
2017-08-21	2017-08-20	5484123097	UMAMI SUSHI	-29,00	
2017-08-21	2017-08-20	5484123098	KJELL & CO 3	-429,80	
2017-08-21	2017-08-21	5484656981	K-RAUTA	-2464,85	
2017-08-21	2017-08-21	5484656982	K-RAUTA	-365,05	

2017-08-21	2017-08-21	5484656983	STOCKHOLM PA	-10,00	
2017-08-21	2017-08-21	5484656984	VIGGBYHOLMSS	-168,00	68998,28
2017-08-22	2017-08-22	5490990004	RETUR KUDDE	399,00	
2017-08-22	2017-08-22	5484248338	CIRCLE K SKO	-518,10	
2017-08-22	2017-08-22	5484248339	SUSHIPORTEN	-100,00	68779,18
2017-08-23	2017-08-23	5484120387	MIO TABY	199,00	68978,18
2017-08-24	2017-08-24	5484468471	REST MATBIT	-35,00	
2017-08-24	2017-08-24	5484468472	REST CHINA H	-95,00	68848,18
2017-08-25	2017-08-25	5490966189L	LÖN	30036,00	
2017-08-25	2017-08-25	5484565306	ANGBATSBRYGG	-550,00	98334,18
2017-08-28	2017-08-26	5484840569	SYSTRARNA SI	-105,00	
2017-08-28	2017-08-27	5484854279	TÄBY FÄRG &	-488,70	
2017-08-28	2017-08-27	5484854280	TAXI 020 AB	-471,00	
2017-08-28	2017-08-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-08-28	2017-08-28	9900001100	FINANS FÖRB	-293,00	
2017-08-28	2017-08-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-08-28	2017-08-28	9900002100	E.ON FÖRS.AB	-396,00	
2017-08-28	2017-08-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-08-28	2017-08-28	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-08-28	2017-08-28	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	
2017-08-28	2017-08-28	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	90102,48
2017-08-29	2017-08-29	5484595836	SUSHIPORTEN	-100,00	90002,48
2017-08-30	2017-08-30	7233900937S	TRÄNGSELSKAT	-959,00	
2017-08-30	2017-08-30	9900002100	FORTUM	-1809,00	
2017-08-30	2017-08-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-08-30	2017-08-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-08-30	2017-08-30	8381969750	SEPT	5500,00	
2017-08-30	2017-08-30	5490990163	AUT17:18	-900,00	85799,48
2017-08-31	2017-08-31	9900001100	TELGE ENERGI	-211,00	
2017-08-31	2017-08-31	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-08-31	2017-08-31	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-08-31	2017-08-31	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-08-31	2017-08-31	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-08-31	2017-08-31	5484780543	UMAMI SUSHI	-125,00	
2017-08-31	2017-08-31	5484780544	SHELL 7-11 6	-790,38	
2017-08-31	2017-08-31	5484780545	SUSHIPORTEN	-100,00	71850,10
2017-09-01	2017-09-01	7233900936T	TRYGG HANSA	-924,00	
2017-09-01	2017-09-01	9900001100	TRYGG-HANSA	-805,00	70121,10
2017-09-04	2017-09-02	5484782630	HAPPY	-148,00	
2017-09-04	2017-09-02	5484782631	ICA KVANTUM	-404,03	
2017-09-04	2017-09-02	5484782632	MELANDERS TA	-80,00	
2017-09-04	2017-09-02	5484782633	VAPIANO TÄBY	-89,00	
2017-09-04	2017-09-03	5484834615	INTERSPORT T	-148,00	
2017-09-04	2017-09-03	5484834616	STADIUM TABY	-178,00	69074,07
2017-09-05	2017-09-05	5490990004	AVBET 7	500000,00	
2017-09-05	2017-09-05	5484190168	OPUS BILPROV	-395,00	568679,07
2017-09-06	2017-09-06	5484602751	REST CHINA H	-95,00	
2017-09-06	2017-09-06	5484602752	K-RAUTA	524,60	
2017-09-06	2017-09-06	5484602753	ENSKEDE VARD	-135,00	
2017-09-06	2017-09-06	5484602754	STADIUM OUTL	-150,00	
2017-09-06	2017-09-06	5484602755	NORWEGIAN TI	-300,00	568523,67
2017-09-07	2017-09-07	7249900939S	FÖRENINGEN Å	-4500,00	
2017-09-07	2017-09-07	5484419310	TRAFIKONTORE	-14,00	
2017-09-07	2017-09-07	5484419311	ROLLERS & BO	-99,00	
2017-09-07	2017-09-07	5484419312	PARK KAF NAS	-69,00	
2017-09-07	2017-09-07	5484419313	NORWEGIAN C	-10922,00	552919,67
2017-09-08	2017-09-08	7233900938S	TRÄNGSELSKAT	-1287,00	
2017-09-08	2017-09-08	5484631383	UMAMI SUSHI	-125,00	
2017-09-08	2017-09-08	5484631384	CHOPCHOP POR	-88,00	

2017-09-08	2017-09-08	5484631385	NORTON AP12	-999,00	550420,67
2017-09-11	2017-09-10	5484474161	PARK KAF NAS	-129,00	
2017-09-11	2017-09-10	5484474162	TRAFIKKONTOR	-48,75	
2017-09-11	2017-09-10	5484474163	ROBERT S COF	-40,00	
2017-09-11	2017-09-11	9900000100	SEB POF	1454,00	551656,92
2017-09-12	2017-09-12	5484514916	MICKES FISK	-95,00	
2017-09-12	2017-09-12	5484514917	CIRCLE K SKO	-582,38	
2017-09-12	2017-09-12	5484514918	CIRCLE K SKO	-712,07	550267,47
2017-09-14	2017-09-14	9900000100	SK6103300171	66274,00	
2017-09-14	2017-09-14	5490990163	AUT16:24	-900,00	
2017-09-14	2017-09-14	5484324692	TÄBY FÄRG &	-1211,40	
2017-09-14	2017-09-14	5484324693	SHOLEH	-89,00	
2017-09-14	2017-09-14	5484324694	RESTAURANG T	-800,00	613541,07
2017-09-15	2017-09-15	5484717523	UMAMI SUSHI	-125,00	
2017-09-15	2017-09-15	5484717524	REST CHINA H	-95,00	
2017-09-15	2017-09-15	5484717525	REST PONT	-253,00	613068,07
2017-09-19	2017-09-19	5490990004	53983071538	-500000,00	
2017-09-19	2017-09-19	5484760565	REST MATBIT	-35,00	
2017-09-19	2017-09-19	5484760566	CAFE MOMO	-99,00	
2017-09-19	2017-09-19	5484760567	TRAFIKONTORE	-9,00	112925,07
2017-09-20	2017-09-20	6189000000	UTL RB	13525,57	126450,64
2017-09-21	2017-09-21	5484052048	SOLNA STAD	-17,00	
2017-09-21	2017-09-21	5484052049	MSFT E0200	-2952,00	123481,64
2017-09-22	2017-09-22	5484697774	ST1 T BY 981	-551,89	
2017-09-22	2017-09-22	5484697776	RESTAURANG E	-78,00	
2017-09-22	2017-09-22	5484697775	REST CHINA H	-95,00	122756,75
2017-09-25	2017-09-23	5484266279	PHUS DAVID B	-325,00	
2017-09-25	2017-09-23	5484266280	VIGARDA 14	-100,00	
2017-09-25	2017-09-23	5484266281	SAMOTSOH CAR	-593,00	
2017-09-25	2017-09-23	5484266282	PARK KAF NAS	-129,00	
2017-09-25	2017-09-24	5484154075	A YESH STOCK	-298,00	
2017-09-25	2017-09-25	5490966189L	LÖN	30036,00	
2017-09-25	2017-09-25	5484168655	LJUSHUSET TE	-749,00	150598,75
2017-09-26	2017-09-26	7268900940S	DYVIKS VARV	-3960,00	
2017-09-26	2017-09-26	5490990007	LU MAT KTO	-4000,00	
2017-09-26	2017-09-26	5484121286	SUSHIPORTEN	-100,00	142538,75
2017-09-27	2017-09-27	9900001100	FINANS FÖRB	-293,00	
2017-09-27	2017-09-27	8381969545	OKT	5500,00	
2017-09-27	2017-09-27	5484051289	REST CHINA H	-95,00	
2017-09-27	2017-09-27	5484051290	RESTAURANG E	-72,00	
2017-09-27	2017-09-27	5484051291	TDL L BJORLI	-890,00	
2017-09-27	2017-09-27	5484051292	ICA NARA NAS	-33,90	146654,85
2017-09-28	2017-09-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-09-28	2017-09-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-09-28	2017-09-28	9900002100	E.ON FÖRS.AB	-371,00	
2017-09-28	2017-09-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-09-28	2017-09-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-09-28	2017-09-28	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-09-28	2017-09-28	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	
2017-09-28	2017-09-28	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	
2017-09-28	2017-09-28	5484360734	ROLLERS & BO	-99,00	139671,85
2017-09-29	2017-09-29	9900001100	TELGE ENERGI	-312,00	
2017-09-29	2017-09-29	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-09-29	2017-09-29	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-09-29	2017-09-29	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-09-29	2017-09-29	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-09-29	2017-09-29	5484498673	UMAMI SUSHI	-125,00	
2017-09-29	2017-09-29	5484498674	CIRCLE K SKO	-676,72	
2017-09-29	2017-09-30	5490990010	RÄNTA	-16,18	120818,95

2017-10-02	2017-09-30	5484731346	TÄBY FÄRG &	-229,20	
2017-10-02	2017-09-30	5484731347	PARK KAF NAS	-129,00	
2017-10-02	2017-10-02	9900001100	TRYGG-HANSA	-805,00	119655,75
2017-10-03	2017-10-03	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-10-03	2017-10-03	5484749565	ST1 T BY 981	-567,08	118088,67
2017-10-04	2017-10-04	7277900941S	ELECTROLUX H	-1089,00	
2017-10-04	2017-10-04	5484830833	CHOPCHOP POR	-88,00	
2017-10-04	2017-10-04	5484830834	SUSHIPORTEN	-100,00	116811,67
2017-10-05	2017-10-05	5484848412	BOMANS I TRO	-1500,00	
2017-10-05	2017-10-05	5484848413	SUSHIPORTEN	-100,00	115211,67
2017-10-06	2017-10-06	5484859725	CHOPCHOP POR	-99,00	115112,67
2017-10-09	2017-10-07	5484200825	APOTEKSGRUPP	-116,10	
2017-10-09	2017-10-07	5484200826	AIRPORT RETA	-4799,00	110197,57
2017-10-10	2017-10-10	5490990004	SLUTBET REV	181750,00	291947,57
2017-10-17	2017-10-17	5490990005	MINA GLASÖG	-800,00	
2017-10-17	2017-10-17	5490990005	LU MATKTO	-5000,00	
2017-10-17	2017-10-17	5490990005	GLASÖG SKOR	-2400,00	
2017-10-17	2017-10-17	5490990004	56993287498	-100000,00	183747,57
2017-10-18	2017-10-18	5490990005	L RESA APR	-2961,00	
2017-10-18	2017-10-18	9020410017	LOTTA SKULD	1030,00	181816,57
2017-10-20	2017-10-20	5484765922	INGO TEBY	-577,30	
2017-10-20	2017-10-20	5484323210	ROLLERS & BO	-99,00	181140,27
2017-10-23	2017-10-21	5484171958	SL T-CENTRAL	-1000,00	
2017-10-23	2017-10-21	5484761620	IZ STENUGNS	-99,00	
2017-10-23	2017-10-21	5484849702	TRAFIKONTORE	-5,00	
2017-10-23	2017-10-23	5490990527	EL ESPLENDOR	-1288,67	
2017-10-23	2017-10-23	5484613902	STENBOLAGET	-129,00	
2017-10-23	2017-10-23	5484851760	K-RAUTA	-803,84	
2017-10-23	2017-10-23	5484184552	ST1 TÄBY 981	-517,02	
2017-10-23	2017-10-23	5484642270	FIRST HOTEL	-780,00	176517,74
2017-10-24	2017-10-24	5484316576	SHOLEH	-89,00	176428,74
2017-10-25	2017-10-25	5490966189L	LÖN	30036,00	
2017-10-25	2017-10-25	5484281721	MIA SKO & NY	-225,00	
2017-10-25	2017-10-25	5484495404	REST CHINA H	-95,00	
2017-10-25	2017-10-25	5484607069	TRAFIKONTORE	-25,00	206119,74
2017-10-26	2017-10-26	5490990527	JOSE ANTONIO	-30949,42	175170,32
2017-10-27	2017-10-27	9900001100	FINANS FÖRB	-293,00	
2017-10-27	2017-10-27	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-10-27	2017-10-27	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-10-27	2017-10-27	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	
2017-10-27	2017-10-27	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	168809,32
2017-10-30	2017-10-28	5484231262	ICA KVANTUM	-1210,20	
2017-10-30	2017-10-28	5484333592	MELANDERS TA	-180,00	
2017-10-30	2017-10-28	5484512966	SYSTEMBOLAGE	-673,00	
2017-10-30	2017-10-28	5484737109	GATEAU TEBY	-52,00	
2017-10-30	2017-10-28	5484782626	UMAMI SUSHI	-115,00	
2017-10-30	2017-10-30	7278900942S	TRÄNGSELSKAT	-674,00	
2017-10-30	2017-10-30	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-10-30	2017-10-30	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-10-30	2017-10-30	9900002100	E.ON FÖRS.AB	-400,00	
2017-10-30	2017-10-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-10-30	2017-10-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-10-30	2017-10-30	8381969951	NOV	5500,00	164560,12
2017-10-31	2017-10-31	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-10-31	2017-10-31	9900001100	TELGE ENERGI	-528,00	
2017-10-31	2017-10-31	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-10-31	2017-10-31	5490990523	54302009500	-1000,00	
2017-10-31	2017-10-31	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-10-31	2017-10-31	5490990004	JOSE ELEKT	30949,42	

2017-10-31	2017-10-31	5484775601	ROLLERS & BO	-99,00	182159,54
2017-11-01	2017-11-01	9900001100	TRYGG-HANSA	-805,00	181354,54
2017-11-02	2017-11-02	5484183533	SUSHIPORTEN	-100,00	181254,54
2017-11-03	2017-11-03	5490990004	56993285754	-150000,00	
2017-11-03	2017-11-03	5484488830	CAFE EGOISTE	-145,00	31109,54
2017-11-06	2017-11-04	5484465951	WEIDAO	-120,00	
2017-11-06	2017-11-06	7307900943S	PAYEX SVERIG	-4140,00	
2017-11-06	2017-11-06	7307900944S	FÖRSÄKRINGSA	-1254,00	
2017-11-06	2017-11-06	9020410003	FRÅN LOTTIS	1340,00	
2017-11-06	2017-11-06	9020410003	LO RESA SPAN	5461,00	32396,54
2017-11-07	2017-11-07	7310900946S	DYVIKS VARV	-1250,00	
2017-11-07	2017-11-07	5490990007	LU MAT	-5000,00	
2017-11-07	2017-11-07	5484291951	RESTAURANG E	-78,00	26068,54
2017-11-08	2017-11-08	5484686504	SYSTRARNA SI	-95,00	25973,54
2017-11-09	2017-11-09	5484491619	SUSHIPORTEN	-100,00	25873,54
2017-11-10	2017-11-10	7313900947S	BYGGPOJKEN A	-66600,00	
2017-11-10	2017-11-10	5484167935	REST CHINA H	-95,00	
2017-11-10	2017-11-10	5484305341	TRAFIKKONTOR	-24,00	-40845,46
2017-11-13	2017-11-11	5484440677	PARK KAFE	-129,00	
2017-11-13	2017-11-11	5484832386	MEKONOMEN TÄ	-882,00	
2017-11-13	2017-11-13	5484253543	BLOMSTERPASS	-349,00	
2017-11-13	2017-11-13	5484028426	RESTAURANG T	-99,00	-42304,46
2017-11-14	2017-11-14	5484450462	CHOPCHOP POR	-99,00	-42403,46
2017-11-15	2017-11-15	5484780760	APOTEKET SHO	-49,00	
2017-11-15	2017-11-15	5484137925	LJUSHUSET TE	-249,00	
2017-11-15	2017-11-15	5484288989	ROLLERS & BO	-99,00	-42800,46
2017-11-16	2017-11-16	8901942433	FORDONSKATT	110,00	
2017-11-16	2017-11-16	8381969036	DEC	5500,00	
2017-11-16	2017-11-16	8381969196	DEPOSITION	5500,00	
2017-11-16	2017-11-16	8381969073	JAN	5500,00	
2017-11-16	2017-11-16	5484501028	REST CHINA H	-95,00	-26285,46
2017-11-17	2017-11-17	1479990106	ERS SKADA	63600,00	
2017-11-17	2017-11-17	5484761826	SYSTRARNA SI	-95,00	37219,54
2017-11-20	2017-11-18	5484128287	DEBASER	-350,00	
2017-11-20	2017-11-18	5484539521	TRAFIKONTORE	-60,00	
2017-11-20	2017-11-20	5484338887	DEBASER HORN	-192,00	
2017-11-20	2017-11-20	5484338917	DEBASER HORN	-160,00	
2017-11-20	2017-11-20	5484338955	DEBASER HORN	-78,00	
2017-11-20	2017-11-20	5484403128	TRAFIKONTORE	-5,00	36374,54
2017-11-21	2017-11-21	5490990005	LL RESA O VR	-4750,00	
2017-11-21	2017-11-21	5490990005	LL HYRA	-100,00	
2017-11-21	2017-11-21	5484474117	REST CHINA H	-95,00	
2017-11-21	2017-11-21	5484503981	PSN SPAPARTS	-726,00	30703,54
2017-11-22	2017-11-22	5484454331	SYSTRARNA SI	-95,00	
2017-11-22	2017-11-22	5484613962	CIRCLE K SKO	-536,27	30072,27
2017-11-23	2017-11-23	5484183607	REST CHINA H	-95,00	
2017-11-23	2017-11-23	5484283652	UMAMI SUSHI	-125,00	29852,27
2017-11-24	2017-11-24	5490966189L	LÖN	29016,00	
2017-11-24	2017-11-24	5484585889	REST CHINA H	-95,00	
2017-11-24	2017-11-24	5484633295	IZ STENUGNS	-193,00	
2017-11-24	2017-11-24	5484743719	TRAFIKONTORE	-30,00	58550,27
2017-11-27	2017-11-25	5484332661	APCOA PARKIN	-15,00	
2017-11-27	2017-11-27	9900001100	FINANS FÖRB	-293,00	58242,27
2017-11-28	2017-11-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-11-28	2017-11-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-11-28	2017-11-28	9900002100	E.ON FÖRS.AB	-476,00	
2017-11-28	2017-11-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-11-28	2017-11-28	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-11-28	2017-11-28	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	

2017-11-28	2017-11-28	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	
2017-11-28	2017-11-28	5484432964	UMAMI SUSHI	-125,00	51163,27
2017-11-29	2017-11-29	7307900945S	TRÄNGSELSKAT	-1237,00	
2017-11-29	2017-11-29	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484802007	GALLERIX 888	-119,70	
2017-11-29	2017-11-29	5484831014	HIMLA TEBY	-2025,00	47746,57
2017-11-30	2017-11-30	7320900948S	RYDS BILGLAS	-1500,00	
2017-11-30	2017-11-30	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-11-30	2017-11-30	9900001100	TELGE ENERGI	-991,00	
2017-11-30	2017-11-30	9900003100	HSB STHLM	-5818,00	
2017-11-30	2017-11-30	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-11-30	2017-11-30	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-11-30	2017-11-30	5484337678	REST CHINA H	-95,00	
2017-11-30	2017-11-30	5484476865	UMAMI SUSHI	-125,00	27312,57
2017-12-01	2017-12-01	9900001100	TRYGG-HANSA	-528,00	
2017-12-01	2017-12-01	5490990523	54302009500	-1000,00	25784,57
2017-12-04	2017-12-02	5484325185	PARK KAFE	-129,00	
2017-12-04	2017-12-04	9900002100	ENERGIKUNDS.	-1092,00	24563,57
2017-12-05	2017-12-05	7338900949S	DYVIKS VARV	-1975,00	
2017-12-05	2017-12-05	5484462825	UMAMI SUSHI	-125,00	
2017-12-05	2017-12-05	5484657636	REST MATBIT	-180,00	22283,57
2017-12-06	2017-12-06	5484758290	SYSTRARNA SI	-95,00	22188,57
2017-12-08	2017-12-08	5484492417	PRESSBYRÅN 4	-49,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484766371	REST CHINA H	-95,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484872729	BERNS BAR/EV	-900,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484018466	UMAMI SUSHI	-125,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484063076	PARKADEN	-475,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484187940	TAXI STOCKHO	-416,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484225556	HOTEL NORRMA	-450,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484225557	HOTEL NORRMA	-175,50	19503,07
2017-12-11	2017-12-09	5484641891	SAMOTSOH CAR	-790,00	
2017-12-11	2017-12-11	5490990004	SPA DISPLAY	726,00	
2017-12-11	2017-12-11	5484552401	LANGOLO	-80,00	19359,07
2017-12-12	2017-12-12	5490990007	FLYG MAT MM	-2127,00	
2017-12-12	2017-12-12	5490990007	MAT KTO UOL	-4000,00	13232,07
2017-12-13	2017-12-13	1479990106	ERS ENL MAI	1000,00	
2017-12-13	2017-12-13	5484752966	RITUALS	-190,00	
2017-12-13	2017-12-13	5484811289	CHANGE - TÄB	-1616,40	12425,67
2017-12-14	2017-12-14	7347900951S	YOGENA AB	-7200,00	
2017-12-14	2017-12-14	5484313457	REST CHINA H	-95,00	
2017-12-14	2017-12-14	5484324702	PANDURO HOBB	-51,90	
2017-12-14	2017-12-14	5484324703	PANDURO HOBB	-64,90	
2017-12-14	2017-12-14	5484427169	GALLERIX 888	-59,80	4954,07
2017-12-15	2017-12-15	5484328466	MELANDERS FI	-30,00	
2017-12-15	2017-12-15	5484777594	REST CHINA H	-95,00	4829,07
2017-12-18	2017-12-16	5484526745	REST CHINA H	-95,00	4734,07
2017-12-19	2017-12-19	5484160025	CIRCLE K SKO	-535,71	
2017-12-19	2017-12-19	5484606514	RESTAURANG K	-99,00	4099,36
2017-12-20	2017-12-20	9020410019	LO YOGA	4800,00	
2017-12-20	2017-12-20	5484559295	REST CHINA H	-95,00	
2017-12-20	2017-12-20	5484479370	TRAFIKONTORE	-20,00	8784,36
2017-12-21	2017-12-21	5490990163	AUT18:18	-10000,00	
2017-12-21	2017-12-21	5490990163	AUT18:19	-10000,00	
2017-12-21	2017-12-21	5484144006	SKOGSKYRKOGA	-353,00	
2017-12-21	2017-12-21	5484524047	REST MATBIT	-90,00	-11658,64
2017-12-22	2017-12-22	5490966189L	LÖN	29016,00	
2017-12-22	2017-12-22	5484401317	CIRCLE K SKO	-82,00	
2017-12-22	2017-12-22	5484115472	SYSTRARNA SI	-120,00	
2017-12-22	2017-12-22	5484435984	APCOA PARKIN	-60,00	

2017-12-22	2017-12-22	5490990004	TRANSP LOCK	7500,00	24595,36
2017-12-27	2017-12-23	5484692758	JOEANDTHEJUI	-67,00	
2017-12-27	2017-12-23	5484664829	PARK KAFE	-129,00	
2017-12-27	2017-12-23	5484484244	QUALITY INNS	-365,00	
2017-12-27	2017-12-27	7356900952S	BRING CARGO	-7500,00	
2017-12-27	2017-12-27	9900001100	FINANS FÖRB	-293,00	16241,36
2017-12-28	2017-12-28	9900001100	FINANS.A:KAS	-115,00	
2017-12-28	2017-12-28	9900003100	BALANCE	-295,00	
2017-12-28	2017-12-28	9900002100	E.ON FÖRS.AB	-545,00	
2017-12-28	2017-12-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-12-28	2017-12-28	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2017-12-28	2017-12-28	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2017-12-28	2017-12-28	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	
2017-12-28	2017-12-28	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	9183,36
2017-12-29	2017-12-29	7345900950S	TRÄNGSELSKAT	-413,00	
2017-12-29	2017-12-29	9900000100	BLIWA SKADEF	-405,00	
2017-12-29	2017-12-29	9900001100	TELGE ENERGI	-1494,00	
2017-12-29	2017-12-29	9900003100	HSB STHLM	-5868,00	
2017-12-29	2017-12-29	5490990003	LF UFFELOTTA	-6000,00	
2017-12-29	2017-12-29	5490990000	ÖVF LGH	-5500,00	
2017-12-29	2017-12-31	5490990010	RÄNTA	-63,17	-10559,81

2018

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2018-01-02	2018-01-02	9900001100	TRYGG-HANSA	-450,00	-11009,81
2018-01-03	2018-01-03	5490990523	54302009500	-1000,00	-12009,81
2018-01-08	2018-01-07	5490990004	ÅTERFÖRD HYR	5500,00	
2018-01-08	2018-01-07	5490990004	ULF DECKMARK	20000,00	
2018-01-08	2018-01-08	8008900956T	TRYGG HANSA	-687,00	
2018-01-08	2018-01-08	8008900955S	FORDONSSKATT	-50,00	
2018-01-08	2018-01-08	8008900954S	SOLNA MARIN	-4300,00	8453,19
2018-01-09	2018-01-09	5484477459	CIRCLE K SKO	-549,15	
2018-01-09	2018-01-09	5484651487	MORABERG THA	-85,00	7819,04
2018-01-11	2018-01-11	5484208640	BLOMSTERPASS	-615,00	
2018-01-11	2018-01-11	5484633086	REST CHINA H	-95,00	7109,04
2018-01-12	2018-01-12	5484806708	SYSTRARNA SI	-95,00	7014,04
2018-01-15	2018-01-13	5484841465	REST PONT	-50,00	
2018-01-15	2018-01-13	5484841471	REST PONT	-50,00	
2018-01-15	2018-01-13	5484879165	PARK KAFE	-40,00	
2018-01-15	2018-01-13	5484611645	RESTAURANG M	-90,00	
2018-01-15	2018-01-15	8015900957S	FORDONSSKATT	-1438,00	
2018-01-15	2018-01-15	6189000000	LÖSEN LÅN RB	300000,00	305346,04
2018-01-16	2018-01-16	5484355652	SYSTRARNA SI	-950,00	304396,04
2018-01-17	2018-01-17	6189000000	UTL RB	3553,22	307949,26
2018-01-18	2018-01-18	5484245936	QPARK ZENIT	-245,00	
2018-01-18	2018-01-18	5484299208	REST CHINA H	-95,00	
2018-01-18	2018-01-18	5490990004	56993285754	-300000,00	7609,26
2018-01-22	2018-01-20	5484522264	ÅHLENS	-155,00	
2018-01-22	2018-01-20	5484420239	TABY CENTRUM	-250,00	
2018-01-22	2018-01-22	5484573018	SV BODYFLIGH	-2500,00	4704,26
2018-01-24	2018-01-24	5484157370	MELANDERS TA	-120,00	4584,26
2018-01-25	2018-01-25	5490966189L	LÖN	29333,00	33917,26
2018-01-26	2018-01-26	5490990003	RESEKONTO	-4000,00	
2018-01-26	2018-01-26	5490990250	LÅN 38518135	-813,00	
2018-01-26	2018-01-26	5490990250	LÅN 29795568	-1083,00	
2018-01-26	2018-01-26	5490990250	LÅN 33167709	-172,00	
2018-01-26	2018-01-26	5484340824	BLOCKET	-125,00	
2018-01-26	2018-01-26	5484568389	REST CHINA H	-190,00	27534,26
2018-01-29	2018-01-27	5490990004	FÖRS SOPHIA	-1092,00	

Detaljer. 10426630501-103

Betalning

SEB site	ESSESESS	Betaltyp	KreditAvi	Verifikationsnummer	5841990687
Betalreferens	10426630501-103	Avg clearingtyp		Resultatställe	58415
Remitteringsdag	2016-12-12	Ank clearingtyp		Extra resultatställe	
Belopp	USD 493,938.21	Inkanal	MT103	Registrerad av	HUBERT3
Prioritet		Automatiseringsgrad	STP	Godkänd av	
		Meddelandekoder			

Avsändare

Konto	
Kundnummer	
Betalningsavsändare	ZEPTUNUS LIMITED
	JUBILEE BUILDINGS VICTORIA STREET D
	OUGLAS ISLE OF MAN IM1 2SH

Mottagare

Konto	53740062541
Kundnummer	54052200790009
Betalningsmottagare	CHRISTER DECKMARK
	34 ROMFORT ROAD, PEMBURY, KENT,
	TN2 4JA
Landkod	GB
Mottagar ID	

Debetinformation

Debiterat belopp	USD 493,938.21
Debetkonto	52018130560
Kontohavare	BANK OF NEW YORK MELLON
Kundnummer	10286000139006
Debetvalutadag	12/12/2016

Kreditinformation

Krediterat belopp	SEK 4,504,232.42
Motvärde SEK	SEK 4,504,232.41
Kreditkonto	53740062541
Kontohavare	DECKMARK CHRISTER
Kundnummer	54052200790009
Kreditvalutadag	12/12/2016

Parter

Avsändarbank	RBOSJESX
Orderbank	
Ank täckningsbank	IRVTUS3N

Parter

Mottagande bank	
Via	
Konto hos	
TB	
TB-via	

Ytterligare referenser

Uppdragsgivarens ref	
Kanalreferens	
SEB internref	H12356779484
Sebtrade-nummer	
Växlingskurs	9.119020
Betalkod	
Track ID (UETR)	

Kostnader

Detaljer	BEN
Avgiftskonto	53740062541
Avgift	SEK 50.00
Avgiftstyp	

Details. 10426630601-103

Payment

SEB site	ESSESESS	Payment type	Credit Advice	Verification number	5841990687
Payment reference	10426630601-103			Profit center	58415
Remittance date	2016-12-12				
Amount	GBP 2 142,54				
Priority					

Remitter

Account	
Customer ID	
Payment remitter	ZEPTUNUS LIMITED
	JUBILEE BUILDINGS VICTORIA STREET D
	OUGLAS ISLE OF MAN IM1 2SH

Beneficiary

Account	53740062541
Customer ID	54052200790009
Payment beneficiary	CHRISTER DECKMARK
	34 ROMFORT ROAD,
	PEMBURY, KENT,
	TN2 4JA
Country code	GB
Recipient ID	

Debit information

Debited amount	GBP 2 142,54
Debit account	
Account holder	SEB LONDON
Customer ID	10150000404006
Debit value date	2016-12-12

Credit information

Credited amount	SEK 24 558,46
Sek equivalent	SEK 24 558,45
Credit account	53740062541
Credit account holder	DECKMARK CHRISTER
Customer ID	54052200790009
Credit value date	2016-12-12

Parties

Sending bank	RBOSJESX
Ordering bank	
Cover through	ESSEGB2L

Parties

Receiving bank
Intermediary
Account with
CB
CB-via

Additional references

Originator's Reference	
Channel reference	
SEB internal ref	H12356779487
Sebtrade number	
Exchange rate	11,462310
Payment code	
Track ID (UETR)	

Från: myndighetsforfragningar@seb.se
Till: Hallin González Petra
Ärende: RE: Bank Begäran
Datum: måndag den 18 februari 2019 10:35:11
Bilagor: Bank Begäran.docx
Deckmark.pdf

Hej,

Svar på verifikationsförfrågan på kontonummer 5374-00 625 41

Verifikationsnr	Datum	Belopp	Inbetalare/Mottagare/Specifikation
5882631081	17-03-14	200 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.
5882446221	17-03-23	500 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.
5882319782	17-04-24	525 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.
5882718231	17-05-31	500 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.
5882363341	17-07-06	550 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.
5882361501	17-08-09	500 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.
5378859887	17-09-01	2 790 000,00	Överföring från konto 1160161790070 i Handelsbanken.
5882653603	17-10-09	180 000,00	Överföring från SANTANDER CONSUMER BANK AS SV FIL. Vänligen kontakta SANTANDER för mer information.

Vänliga hälsningar

SEB
Accounts Operations Sweden
Telefonnummer 08-639 21 00

From: Petra.HallinGonzalez@ebm.se [mailto:Petra.HallinGonzalez@ebm.se]
Sent: Monday, February 04, 2019 3:04 PM
To: myndighetsforfragningar@seb.se
Subject: Bank Begäran

Hej

Vänligen se bifogad begäran

Mvh

Petra

Kund: Deckmark, Christer Bertil (540522-0079)
Konto/Mitt spar: 200107736122

Transaktionsreferens	Bokföringsdatum	Konto	Valuta	Belopp	Text	Händelse	Kundref.	Valuteringsdatu	Referens	Typ
75285677	2018-12-31	200107736122	SEK	18440,02	Ränta efter skatt	Pay Interest		2019-01-01	541034024	Mitt spar
75285677	2018-12-31	200107736122	SEK		Ränta efter skatt	Pay Interest		2018-12-31	541034024	Mitt spar
75285676	2018-12-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-12-31	541034021	Mitt spar
74706207	2018-12-18	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-12-18	537983009	Mitt spar
74706207	2018-12-18	200107736122	SEK	-75000	Uttag	Transfer	Santander	2018-12-18	537983009	Mitt spar
74672940	2018-12-11	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-12-11	537689406	Mitt spar
74672940	2018-12-11	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Transfer	Santander	2018-12-11	537689406	Mitt spar
74334527	2018-11-30	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-11-30	534488086	Mitt spar
73937244	2018-11-30	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-11-30	532887080	Mitt spar
73937244	2018-11-30	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Transfer	Santander	2018-11-30	532887080	Mitt spar
73684979	2018-11-19	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-11-19	530779367	Mitt spar
73684979	2018-11-19	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Transfer	Santander	2018-11-19	530779367	Mitt spar
73429131	2018-11-07	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-11-07	528024601	Mitt spar
73429131	2018-11-07	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Transfer	Santander	2018-11-07	528024601	Mitt spar
73303666	2018-10-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-10-31	527226913	Mitt spar
72688984	2018-10-23	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-10-23	523697200	Mitt spar
72688984	2018-10-23	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Transfer	Santander	2018-10-23	523697200	Mitt spar
72402761	2018-10-08	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-10-08	520673505	Mitt spar
72402761	2018-10-08	200107736122	SEK	-100000	Uttag	Transfer	Santander	2018-10-08	520673505	Mitt spar
72178370	2018-09-30	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-09-30	519033081	Mitt spar
71642890	2018-09-20	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-09-20	516168546	Mitt spar
71642890	2018-09-20	200107736122	SEK	-100000	Uttag	Transfer	Santander	2018-09-20	516168546	Mitt spar
71340751	2018-09-04	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-09-04	513088790	Mitt spar
71340751	2018-09-04	200107736122	SEK	-50000	Uttag	Transfer	Santander	2018-09-04	513088790	Mitt spar
71274556	2018-08-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-08-31	512693110	Mitt spar
70785563	2018-08-30	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-08-30	510299241	Mitt spar
70785563	2018-08-30	200107736122	SEK	-50000	Uttag	Transfer	Santander	2018-08-30	510299241	Mitt spar
70321803	2018-08-05	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-08-05	505789976	Mitt spar
70321803	2018-08-05	200107736122	SEK	-100000	Uttag	Transfer	Santander	2018-08-05	505789976	Mitt spar
70216555	2018-07-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-07-31	505108133	Mitt spar
69159722	2018-06-30	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-06-30	497464965	Mitt spar
68618705	2018-06-25	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-06-25	494447098	Mitt spar
68618705	2018-06-25	200107736122	SEK	-100000	Uttag	Transfer	Santander	2018-06-25	494447098	Mitt spar
68593944	2018-06-19	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-06-19	494242212	Mitt spar
68593944	2018-06-19	200107736122	SEK	-65000	Uttag	Transfer	Santander	2018-06-19	494242212	Mitt spar
68200677	2018-05-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-05-31	490654422	Mitt spar
67590722	2018-05-21	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-05-21	487035047	Mitt spar
67590722	2018-05-21	200107736122	SEK	-100000	Uttag	Transfer	Santander	2018-05-21	487035047	Mitt spar
67548384	2018-05-14	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-05-14	486675494	Mitt spar
67548384	2018-05-14	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Transfer	Santander	2018-05-14	486675494	Mitt spar
67194013	2018-04-30	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-04-30	483416436	Mitt spar
66556523	2018-04-11	200107736122	SEK		Uttag	Transfer	53740062541	2018-04-11	479554560	Mitt spar
66556523	2018-04-11	200107736122	SEK	-10000	Uttag	Transfer	Santander	2018-04-11	479554560	Mitt spar
66171496	2018-03-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-03-31	475950521	Mitt spar
65212329	2018-02-28	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-02-28	469145441	Mitt spar
64275963	2018-01-31	200107736122	SEK		Incurred Interest	Accrue interests		2018-01-31	462433915	Mitt spar

Kontoutdrag Christer Deckmark 168-211.pdf

Fup bilaga 10

168 228

2151

63641022	2018-01-11	200107736122	SEK		Transfer	53740062541	2018-01-11	458558375	Mitt spar
63641022	2018-01-11	200107736122	SEK	-20748,8	Uttag	Santander	2018-01-11	458558375	Mitt spar
63238478	2017-12-31	200107736122	SEK	20748,79	Ränta efter skatt		2018-01-01	454979507	Mitt spar
63238478	2017-12-31	200107736122	SEK		Ränta efter skatt		2017-12-31	454979507	Mitt spar
63238477	2017-12-31	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-12-31	454979504	Mitt spar
62679987	2017-12-18	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-12-18	451833809	Mitt spar
62679987	2017-12-18	200107736122	SEK	-65000	Uttag	Santander	2017-12-18	451833809	Mitt spar
62424822	2017-12-04	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-12-04	449170887	Mitt spar
62424822	2017-12-04	200107736122	SEK	-90000	Uttag	Santander	2017-12-04	449170887	Mitt spar
62338384	2017-11-30	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-11-30	448599587	Mitt spar
61795927	2017-11-27	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-11-27	445589654	Mitt spar
61795927	2017-11-27	200107736122	SEK	-230000	Uttag	Santander	2017-11-27	445589654	Mitt spar
61721711	2017-11-15	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-11-15	444956503	Mitt spar
61721711	2017-11-15	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Santander	2017-11-15	444956503	Mitt spar
61394342	2017-11-01	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-11-01	441797770	Mitt spar
61394342	2017-11-01	200107736122	SEK	-25000	Uttag	Santander	2017-11-01	441797770	Mitt spar
61373344	2017-10-31	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-10-31	441733828	Mitt spar
60559931	2017-10-09	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-10-09	435634312	Mitt spar
60559931	2017-10-09	200107736122	SEK	-180000	Uttag	Santander	2017-10-09	435634312	Mitt spar
60380030	2017-09-30	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-09-30	434282807	Mitt spar
59600145	2017-09-05	200107736122	SEK	2000000	Insättning		2017-09-05	428579015	Mitt spar
59501230	2017-08-31	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-08-31	427886112	Mitt spar
58865168	2017-08-09	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-08-09	423882896	Mitt spar
58865168	2017-08-09	200107736122	SEK	-500000	Uttag	Santander	2017-08-09	423882896	Mitt spar
58553220	2017-07-31	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-07-31	420935028	Mitt spar
57732099	2017-07-05	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-07-05	414897214	Mitt spar
57732099	2017-07-05	200107736122	SEK	-550000	Uttag	Santander	2017-07-05	414897214	Mitt spar
57648187	2017-06-30	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-06-30	414302442	Mitt spar
57042071	2017-06-14	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-06-14	410489922	Mitt spar
57042071	2017-06-14	200107736122	SEK	-100000	Uttag	Santander	2017-06-14	410489922	Mitt spar
56714665	2017-05-31	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-05-31	407413617	Mitt spar
56311161	2017-05-30	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-05-30	405455962	Mitt spar
56311161	2017-05-30	200107736122	SEK	-500000	Uttag	Santander	2017-05-30	405455962	Mitt spar
55725374	2017-04-30	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-04-30	399995504	Mitt spar
55263137	2017-04-23	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-04-23	397419139	Mitt spar
55263137	2017-04-23	200107736122	SEK	-525000	Uttag	Santander	2017-04-23	397419139	Mitt spar
54913077	2017-03-31	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-03-31	394157969	Mitt spar
54369338	2017-03-22	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-03-22	390795617	Mitt spar
54369338	2017-03-22	200107736122	SEK	-500000	Uttag	Santander	2017-03-22	390795617	Mitt spar
54315726	2017-03-13	200107736122	SEK		Uttag	53740062541	2017-03-13	390324134	Mitt spar
54315726	2017-03-13	200107736122	SEK	-200000	Uttag	Santander	2017-03-13	390324134	Mitt spar
53986370	2017-02-28	200107736122	SEK		Incurred Interest		2017-02-28	387222777	Mitt spar
53452480	2017-02-15	200107736122	SEK	4490000	Insättning		2017-02-15	383977861	Mitt spar

2152

Namn: CHRISTER BERTIL DECKMARK, 540522-0079

Datum: 2016-01-01 - 2018-12-31

Enkla sparkontot

5365-30 356 00

2016

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2016-01-07	2016-01-07	5098857659	ÖVERFÖRT	-2500,00	308500,00
2016-01-12	2016-01-12	5490990004	53740062541	-3000,00	305500,00
2016-01-18	2016-01-18	5490990004	53740062541	-5000,00	300500,00
2016-01-22	2016-01-22	5490990004	53740062541	-5000,00	295500,00
2016-01-25	2016-01-25	5490990004	53740062541	-10000,00	285500,00
2016-01-29	2016-01-29	5098858703	ÖVERFÖRT	-5000,00	280500,00
2016-02-08	2016-02-06	5490990004	53740062541	-10000,00	270500,00
2016-02-16	2016-02-16	5490990004	53740062541	-10000,00	260500,00
2016-02-18	2016-02-18	5490990004	53740062541	-6000,00	254500,00
2016-02-29	2016-02-29	5490990004	53740062541	-20000,00	234500,00
2016-03-02	2016-03-02	5490990004	53740062541	-10000,00	224500,00
2016-03-03	2016-03-03	5490990004	53740062541	-7000,00	217500,00
2016-03-04	2016-03-04	5490990004	53740062541	-7000,00	
2016-03-04	2016-03-04	5490990004	53740062541	-2000,00	208500,00
2016-03-08	2016-03-08	5490990004	53740062541	-15000,00	193500,00
2016-03-15	2016-03-15	5098851244	ÖVERFÖRT	-10000,00	183500,00
2016-03-21	2016-03-21	5098854025	ÖVERFÖRT	-5000,00	178500,00
2016-03-22	2016-03-22	5490990004	53740062541	-178500,00	0,00
2016-12-14	2016-12-14	5490990004	JAG	4490000,00	4490000,00

2017

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2017-02-14	2017-02-14	5490990004	53740062541	-4490000,00	0,00
2017-05-08	2017-05-07	5490990004	CHRISTER DEC	150000,00	
2017-05-08	2017-05-07	5490990004	CHRISTER DEC	30000,00	180000,00
2017-05-29	2017-05-29	5490990004	BÅTEN	-20000,00	160000,00
2017-06-15	2017-06-15	5490990004	UTV	-140000,00	20000,00
2017-06-21	2017-06-21	5490990004	ÖVR	-20000,00	0,00

2018

Inga rörelser

Namn: CHRISTER BERTIL DECKMARK, 540522-0079

Datum: 2016-12-01 - 2018-12-31

Privatkonto
5374-00 625 41

2016

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2016-12-01	2016-12-01	5484590604	HEMKÖP SABIS	-56,40	75557,79
2016-12-02	2016-12-02	5484391607	KORNHAMNSTOR	-775,00	
2016-12-02	2016-12-02	5484391608	CLAS OHLSON	-228,90	74553,89
2016-12-05	2016-12-03	5490990163	AUT19:37	-300,00	
2016-12-05	2016-12-03	5484339825	CIRCLE K ÅKE	-44,00	
2016-12-05	2016-12-03	5484339826	JERNVEGSREST	-81,00	
2016-12-05	2016-12-03	5484339827	JERNVEGSREST	-81,00	
2016-12-05	2016-12-03	5484339828	FELICE	-515,00	
2016-12-05	2016-12-04	5484158917	HEMKÖP SABIS	-251,51	
2016-12-05	2016-12-04	5484158918	ÅKERSBERGA H	-480,00	
2016-12-05	2016-12-04	5484158919	ICA KVANTUM	-748,31	
2016-12-05	2016-12-05	5484749290	HEMKÖP SABIS	-326,50	71726,57
2016-12-07	2016-12-07	5490990004	TG0423596633	-399,00	71327,57
2016-12-08	2016-12-08	4631000001	JAN EVA	1000,00	
2016-12-08	2016-12-08	5484407214	HEMKÖP SABIS	-50,89	
2016-12-08	2016-12-08	5484407215	DIN-X LJUSTE	-506,32	
2016-12-08	2016-12-08	5484407216	FELICE	-310,00	71460,36
2016-12-09	2016-12-09	5484319755	VERA ITALIA	-449,00	71011,36
2016-12-12	2016-12-10	5484863320	LILLA MAGASI	-500,00	
2016-12-12	2016-12-10	5484863321	NESBYPARKS B	-250,00	
2016-12-12	2016-12-10	5484863322	SYSTEMBOLAGE	-159,00	
2016-12-12	2016-12-10	5484863323	NASBYPARKS B	-165,00	
2016-12-12	2016-12-10	5484863324	BOSE STORE T	-1990,00	
2016-12-12	2016-12-11	5484840985	IZ FAFANGAN	-1200,00	
2016-12-12	2016-12-12	6600000000	FRÅN EVA O A	1000,00	
2016-12-12	2016-12-12	5841990687	H12356779484	4504232,42	
2016-12-12	2016-12-12	5841990687	H12356779487	24558,46	
2016-12-12	2016-12-12	5841990687	KOSTNAD	-50,00	
2016-12-12	2016-12-12	5841990687	KOSTNAD	-50,00	
2016-12-12	2016-12-12	5484342311	OSTRAS BLOMM	-98,00	
2016-12-12	2016-12-12	5484342312	HEMKÖP SABIS	-587,55	
2016-12-12	2016-12-12	5484342313	PANE VINO	-617,00	4595135,69
2016-12-13	2016-12-13	6348900628S	MAREMEK AB	-4100,00	
2016-12-13	2016-12-13	6348900626S	E ON KUNDSUP	-1448,00	
2016-12-13	2016-12-13	6348900625S	KRONOFOGDEMY	-300,00	
2016-12-13	2016-12-13	6348900627S	ENERGIKUNDSE	-254,00	
2016-12-13	2016-12-13	5484847751	SEACAB MOJA	-45,00	4588988,69
2016-12-14	2016-12-14	5490990004	SPARA	-4490000,00	98988,69
2016-12-15	2016-12-15	6349900633S	ÖSTERÅKERSVA	-2625,00	
2016-12-15	2016-12-15	6349900632S	ÖSTERÅKERSVA	-3440,00	
2016-12-15	2016-12-15	6349900629S	ISS FACILITY	-2756,00	
2016-12-15	2016-12-15	6349900630S	ISS FACILITY	-2756,00	
2016-12-15	2016-12-15	6349900631S	ISS FACILITY	-2756,00	
2016-12-15	2016-12-15	5484554831	HEMKÖP SABIS	-66,85	
2016-12-15	2016-12-15	5484554832	SYSTEMBOLAGE	-82,00	
2016-12-15	2016-12-15	5484554833	ICA SUPERMAR	-210,15	
2016-12-15	2016-12-15	5484554834	PARK KAF NAS	-124,00	84172,69
2016-12-16	2016-12-16	8327969142	ANNA/BJÖRN	500,00	84672,69

2016-12-19	2016-12-17	5484335540	ICA NARA ING	-219,60	
2016-12-19	2016-12-18	5484279394	INTERFLORA A	-344,00	
2016-12-19	2016-12-19	4631980156	CICKI. TACK	1000,00	85109,09
2016-12-20	2016-12-20	5484277717	ICA NARA ING	-88,70	85020,39
2016-12-21	2016-12-21	5484777796	RESTAURANG E	-318,00	
2016-12-21	2016-12-21	5484777797	HEMKÖP SABIS	-91,80	
2016-12-21	2016-12-21	5484777798	SEACAB MOJA	-45,00	84565,59
2016-12-22	2016-12-22	5484424190	DESIGNTORGET	-299,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484424191	JERNVEGSREST	-101,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484424192	RAMBLAS 2	-265,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484424193	PARKMAN I SV	-30,00	
2016-12-22	2016-12-22	5484424194	SL CENTER TE	-1000,00	82870,59
2016-12-23	2016-12-23	9900000100	K81746 KOLON	1500,00	
2016-12-23	2016-12-23	5484648952	HOTEL RIVAL	-356,00	
2016-12-23	2016-12-23	5484648953	SYSTEMBOLAGE	-397,10	
2016-12-23	2016-12-23	5484648954	ICA KVANTUM	-1011,08	
2016-12-23	2016-12-23	5484648955	MELANDERS FI	-554,00	
2016-12-23	2016-12-23	5484648956	APOTEKSGRUPP	-65,00	81987,41
2016-12-27	2016-12-24	5484229782	RESTAURANG E	-446,00	
2016-12-27	2016-12-24	5484229783	STUREBADET A	-1145,00	
2016-12-27	2016-12-25	5484662021	SKOGSKYRKOGA	-677,00	
2016-12-27	2016-12-26	5484839011	OSTRAS BLOMM	-200,00	
2016-12-27	2016-12-27	5484337633	IZ ESKILSTU	-350,00	79169,41
2016-12-28	2016-12-28	6362900635S	ALLTELE PRIV	-316,00	
2016-12-28	2016-12-28	6362900634S	INGMARSÖ BYG	-50,00	
2016-12-28	2016-12-28	5561990681	263635405424	-3500,00	
2016-12-28	2016-12-28	9900000100	K81887 KOLON	1600,00	
2016-12-28	2016-12-28	5490990163	AUT14:02	-1000,00	
2016-12-28	2016-12-28	5484251152	TANKA ULVS P	-522,03	75381,38
2016-12-29	2016-12-29	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2016-12-29	2016-12-29	5484601888	OSTRAS BLOMM	-200,00	
2016-12-29	2016-12-29	5484601889	HOSTERIA TRE	-1100,00	74056,38
2016-12-30	2016-12-30	9900000100	K81746 KOLON	1260,00	
2016-12-30	2016-12-30	9900000100	K81887 KOLON	2338,40	
2016-12-30	2016-12-30	5484295497	JERNVEGSREST	-142,00	
2016-12-30	2016-12-30	5484295498	JERNVEGSREST	-237,00	
2016-12-30	2016-12-30	5484295499	HEMKÖP SABIS	-77,94	
2016-12-30	2016-12-30	5484295500	SYSTEMBOLAGE	-1016,00	
2016-12-30	2016-12-30	5484295501	OSTRA STATIO	-40,00	76141,84

2017

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2017-01-02	2017-01-01	5484473185	K-RAUTA	-209,35	
2017-01-02	2017-01-01	5484473186	ST1 T BY AR	-493,75	
2017-01-02	2017-01-01	5484473187	ICA KVANTUM	-348,80	75089,94
2017-01-04	2017-01-04	5484685752	SEA CAB MÖJA	-70,00	
2017-01-04	2017-01-04	5484685753	INGMARSÖ LIV	-274,62	
2017-01-04	2017-01-04	5484685754	ICA NARA ING	-711,34	
2017-01-04	2017-01-04	5484685755	ICA NARA ING	-26,00	74007,98
2017-01-05	2017-01-05	9900000100	K82500 KOLON	2110,00	76117,98
2017-01-09	2017-01-07	5484818665	HI 3G ACCESS	-399,00	
2017-01-09	2017-01-07	5484818666	HEMKÖP SABIS	-357,92	
2017-01-09	2017-01-08	5484442168	INGMARSÖ LIV	-55,00	
2017-01-09	2017-01-08	5484442169	MAXI ICA STO	-682,67	
2017-01-09	2017-01-08	5484442170	FELICE	-201,00	
2017-01-09	2017-01-09	7009900637S	ÅSÄTTRAGARAG	-1500,00	
2017-01-09	2017-01-09	7009900636S	LÄNSFÖRSÄKRI	-3148,00	
2017-01-09	2017-01-09	5484073932	JULA AB	-467,90	
2017-01-09	2017-01-09	5484073933	RESTAURANG E	-217,00	

2017-01-09	2017-01-09	5484073934	GATEAU NASBY	-79,00	69010,49
2017-01-10	2017-01-10	5484856257	TABY KLIPPST	-180,00	68830,49
2017-01-11	2017-01-11	5484550301	JERNVEGSREST	-86,00	
2017-01-11	2017-01-11	5484550302	BLOCKET	-150,00	
2017-01-11	2017-01-11	5484550303	SHELL 7-11 6	-91,97	
2017-01-11	2017-01-11	5484550304	SYSTEMBOLAGE	-106,00	
2017-01-11	2017-01-11	5484550305	BILPROVNINGE	-450,00	67946,52
2017-01-12	2017-01-12	9900000100	K81746 KOLON	453,35	
2017-01-12	2017-01-12	5484817542	KJELL & CO T	-99,90	68299,97
2017-01-16	2017-01-14	5484561737	HEMKÖP SABIS	-54,95	
2017-01-16	2017-01-14	5484561738	APOTEKSGRUPP	-121,40	
2017-01-16	2017-01-14	5484561739	69 ANS SPEL	-30,00	
2017-01-16	2017-01-15	5484173718	OCH HIMMELEN	-245,00	
2017-01-16	2017-01-15	5484173719	SKERGARDSBOL	-85,00	
2017-01-16	2017-01-15	5484173720	SKERGARDSBOL	-194,00	
2017-01-16	2017-01-15	5484173721	SKERGARDSBOL	-89,00	67480,62
2017-01-17	2017-01-17	5490990004	LARS ODELFEL	700,00	
2017-01-17	2017-01-17	5484780329	SKERGARDSBOL	-55,00	
2017-01-17	2017-01-17	5484780330	SYSTEMBOLAGE	-160,00	
2017-01-17	2017-01-17	5484780331	ICA KVANTUM	-169,90	67795,72
2017-01-18	2017-01-18	9900000100	K81887 KOLON	155,00	
2017-01-18	2017-01-18	5484331476	7-ELEVEN 411	-54,81	67895,91
2017-01-19	2017-01-19	5484148485	THE DUBLINER	-380,00	
2017-01-19	2017-01-19	5484148486	HEMKÖP SABIS	-67,44	
2017-01-19	2017-01-19	5484148487	VAPIANO TÄBY	-557,00	
2017-01-19	2017-01-19	5484148488	FELICE	-153,00	66738,47
2017-01-20	2017-01-20	5484222492	INGMARSÖ LIV	-1147,20	
2017-01-20	2017-01-20	5484222493	SKERGARDSBOL	-100,00	65491,27
2017-01-23	2017-01-22	5490990004	ÅGEF	26,00	
2017-01-23	2017-01-22	5490990004	ÅGEF	587,55	
2017-01-23	2017-01-23	5490990007	NYÅR	-794,00	
2017-01-23	2017-01-23	7023900639S	ENERGIKUNDSE	-261,00	
2017-01-23	2017-01-23	5484691770	SKERGARDSBOL	-219,00	
2017-01-23	2017-01-23	5484691771	SKERGARDSBOL	-32,00	64798,82
2017-01-24	2017-01-24	5484289905	OSTRAS BLOMM	-98,00	
2017-01-24	2017-01-24	5484289906	JERNVEGSREST	-81,00	
2017-01-24	2017-01-24	5484289907	JERNVEGSREST	-61,00	
2017-01-24	2017-01-24	5484289908	HEMKÖP SABIS	-123,70	
2017-01-24	2017-01-24	5484289909	APOTEKSGRUPP	-61,50	
2017-01-24	2017-01-24	5484289910	APOTEKSGRUPP	-55,00	64318,62
2017-01-25	2017-01-25	5484789805	URBAN DELI	-565,00	
2017-01-25	2017-01-25	5484789806	FESTIVUS MED	-150,00	
2017-01-25	2017-01-25	5484789807	FESTIVUS MED	-350,00	63253,62
2017-01-26	2017-01-26	5484676487	GROSSHANDLAR	-1496,00	
2017-01-26	2017-01-26	5484676488	HEMKÖP SABIS	-73,30	
2017-01-26	2017-01-26	5484676489	BK HERR & DA	-548,00	
2017-01-26	2017-01-26	5484676490	FELICE	-325,00	60811,32
2017-01-27	2017-01-27	7009900638S	E ON KUNDSUP	-1210,00	
2017-01-27	2017-01-27	9900000100	K81746 KOLON	325,00	
2017-01-27	2017-01-27	5484327696	ST1 T BY 981	-562,11	
2017-01-27	2017-01-27	5484327697	RESTAURANG E	-410,00	
2017-01-27	2017-01-27	5484327698	HEMKÖP SABIS	-47,90	58906,31
2017-01-30	2017-01-28	5484137162	FOTOGRAFISKA	-260,00	
2017-01-30	2017-01-28	5484137163	KORNHAMNSTOR	-600,00	
2017-01-30	2017-01-28	5484137164	HEMKÖP SABIS	-39,95	
2017-01-30	2017-01-29	5490990004	TG0435042048	-399,00	
2017-01-30	2017-01-29	5484567452	HEMKÖP SABIS	-508,68	
2017-01-30	2017-01-29	5484567453	SYSTEMBOLAGE	-909,50	
2017-01-30	2017-01-29	5484567454	ICA KVANTUM	-1961,46	

2017-01-30	2017-01-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	54202,72
2017-01-31	2017-01-31	5484243062	WWW BYGGHEMM	-1735,00	52467,72
2017-02-01	2017-02-01	5484801123	NASBYPARKS B	-150,00	52317,72
2017-02-02	2017-02-02	5484145176	FELICE	-264,00	
2017-02-02	2017-02-02	5484145177	49180530099	-280,85	51772,87
2017-02-03	2017-02-03	5484115326	HEMKÖP SABIS	-44,90	
2017-02-03	2017-02-03	5484115327	DIT MEDLEMSK	-1434,00	
2017-02-03	2017-02-03	5484115328	FELICE	-393,00	49900,97
2017-02-06	2017-02-04	5484366971	HEMKÖP SABIS	-58,90	
2017-02-06	2017-02-04	5484366972	SOLNA STAD	-20,00	
2017-02-06	2017-02-04	5484366973	FELICE	-185,00	
2017-02-06	2017-02-05	5484666594	IZ ESKILSTU	-440,00	
2017-02-06	2017-02-06	9900000100	K81746 KOLON	155,00	
2017-02-06	2017-02-06	5484731400	SEA CAB MÖJA	-30,00	49322,07
2017-02-07	2017-02-07	5484368828	STORA COOP A	-650,48	48671,59
2017-02-13	2017-02-11	5484431348	ICA NARA ING	-447,20	
2017-02-13	2017-02-13	5484201078	HEMKÖP SABIS	-54,64	
2017-02-13	2017-02-13	5484201079	FELICE	-201,00	47968,75
2017-02-14	2017-02-14	5490990004	CHRISTER DEC	4490000,00	
2017-02-14	2017-02-14	5484143885	CIRCLE K SOL	-159,87	4537808,88
2017-02-15	2017-02-15	7045900640S	SANTANDER CO	-4490000,00	
2017-02-15	2017-02-15	7045900642S	E ON KUNDSUP	-1305,00	
2017-02-15	2017-02-15	7045900641S	ENERGIKUNDSE	-270,00	
2017-02-15	2017-02-15	5484418805	SYSTEMBOLAGE	-93,20	46140,68
2017-02-16	2017-02-16	5484174770	ST1 ÅKERSBER	-544,67	
2017-02-16	2017-02-16	5484174771	HEMKÖP SABIS	-72,85	
2017-02-16	2017-02-16	5484174772	HOME OF BEAU	-320,00	
2017-02-16	2017-02-16	5484174773	SMORKRANSEN	-99,00	
2017-02-16	2017-02-16	5484174774	FELICE	-269,00	44835,16
2017-02-17	2017-02-17	5484440109	HEMKÖP SABIS	-47,90	
2017-02-17	2017-02-17	5484440110	FELICE	-283,00	44504,26
2017-02-20	2017-02-18	5484039924	SYSTEMBOLAGE	-479,40	
2017-02-20	2017-02-18	5484039925	ICA KVANTUM	-1320,41	
2017-02-20	2017-02-19	5490990163	AUT12:32	-300,00	
2017-02-20	2017-02-19	5490990163	AUT12:33	-200,00	
2017-02-20	2017-02-19	5484410199	HEMKÖP SABIS	-90,90	
2017-02-20	2017-02-20	5484749910	HEMKÖP SABIS	-25,54	
2017-02-20	2017-02-20	5484749911	FELICE	-210,00	41878,01
2017-02-21	2017-02-21	5484388457	HOME OF BEAU	-320,00	
2017-02-21	2017-02-21	5484388458	DIT MEDLEMSK	1195,00	42753,01
2017-02-22	2017-02-22	5490990163	AUT10:35	-200,00	
2017-02-22	2017-02-22	5484664585	HEMKÖP SABIS	-110,70	
2017-02-22	2017-02-22	5484664586	FELICE	-265,00	42177,31
2017-02-23	2017-02-23	5484232402	HEMKÖP SABIS	-130,80	
2017-02-23	2017-02-23	5484232403	RESTAURANG E	-98,00	
2017-02-23	2017-02-23	5484232404	HOME OF BEAU	-520,00	
2017-02-23	2017-02-23	5484232405	FELICE	-194,00	41234,51
2017-02-24	2017-02-24	5484082867	HEMKÖP SABIS	-208,99	
2017-02-24	2017-02-24	5484082868	SYSTEMBOLAGE	-292,00	
2017-02-24	2017-02-24	5484082869	ICA KVANTUM	-605,59	
2017-02-24	2017-02-24	5484082870	APOTEKSGRUPP	-75,00	40052,93
2017-02-27	2017-02-25	5484804364	HEMKÖP SABIS	-56,85	
2017-02-27	2017-02-25	5484804365	FELICE	-153,00	
2017-02-27	2017-02-26	5484834723	RESTAURANG E	-378,00	
2017-02-27	2017-02-26	5484834724	HEMKÖP SABIS	-87,80	
2017-02-27	2017-02-27	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2017-02-27	2017-02-27	5484246811	HEMKÖP SABIS	-23,95	
2017-02-27	2017-02-27	5484246812	RESTAURANG E	-130,00	
2017-02-27	2017-02-27	5484246813	FELICE	-178,00	39020,33

2017-03-01	2017-03-01	5490990004	TG0441619148	-399,00	38621,33
2017-03-02	2017-03-02	5484347224	HEMKÖP SABIS	-25,95	
2017-03-02	2017-03-02	5484347225	FELICE	-399,00	38196,38
2017-03-03	2017-03-03	5484468783	SYSTEMBOLAGE	-340,00	
2017-03-03	2017-03-03	5484468784	ICA KVANTUM	-692,03	
2017-03-03	2017-03-03	5484705481	K-RAUTA	-127,00	
2017-03-03	2017-03-03	5484705482	HEMKÖP SABIS	-96,90	
2017-03-03	2017-03-03	5484705483	OKQ8	-630,34	
2017-03-03	2017-03-03	5484705484	RESTAURANG E	-560,00	35750,11
2017-03-06	2017-03-04	5490990163	AUT07:44	-900,00	
2017-03-06	2017-03-04	5490990163	AUT07:44	-1000,00	
2017-03-06	2017-03-04	5484210096	HEMKÖP SABIS	-65,80	
2017-03-06	2017-03-04	5484210097	TABY KLIPPST	-180,00	
2017-03-06	2017-03-04	5484210098	ZANDERS CAFE	-124,00	
2017-03-06	2017-03-04	5484210099	FELICE	-393,00	
2017-03-06	2017-03-05	5484570193	GATEAU VAXHO	-148,00	
2017-03-06	2017-03-05	5484570194	SKERGARDSBOL	-70,00	32869,31
2017-03-07	2017-03-07	5484074784	ICA NARA ING	-404,40	32464,91
2017-03-10	2017-03-10	9900000100	K85541 KOLON	367,50	32832,41
2017-03-13	2017-03-11	5484290089	ICA NARA ING	-1321,52	
2017-03-13	2017-03-13	5484332127	SKERGARDSBOL	-219,00	
2017-03-13	2017-03-13	5484332128	SKERGARDSBOL	-149,00	
2017-03-13	2017-03-13	5484332129	FELICE	-201,00	30941,89
2017-03-14	2017-03-14	5490990004	ÅGEF	705,00	
2017-03-14	2017-03-14	5882631081	SANTANDER	200000,00	
2017-03-14	2017-03-14	5484129507	HEMKÖP SABIS	-78,85	
2017-03-14	2017-03-14	5484129508	HEMKÖP SABIS	-19,50	231548,54
2017-03-15	2017-03-15	5490990006	LÅN ÅGEF	28795,00	
2017-03-15	2017-03-15	5484461543	TRAFIKONTORE	-15,00	
2017-03-15	2017-03-15	5484461544	TRAFIKONTORE	-25,00	
2017-03-15	2017-03-15	5484461545	SYSTEMBOLAGE	-196,50	
2017-03-15	2017-03-15	5484461546	ICA KVANTUM	-524,81	
2017-03-15	2017-03-15	5484461547	SYMBIOS	-1445,00	
2017-03-15	2017-03-15	5484461548	FELICE	-265,00	257872,23
2017-03-16	2017-03-16	5490990004	53980124797	-200000,00	
2017-03-16	2017-03-16	7075900646S	TRÄNGSELSKAT	-50,00	
2017-03-16	2017-03-16	7075900643S	MOTIVATION S	-20570,00	
2017-03-16	2017-03-16	7075900647S	E ON KUNDSUP	-315,00	
2017-03-16	2017-03-16	7075900645S	ALLTELE PRIV	-316,00	
2017-03-16	2017-03-16	7075900644S	ENERGIKUNDSE	-257,00	
2017-03-16	2017-03-16	5484780909	KINO SHOP	-816,00	35548,23
2017-03-17	2017-03-17	5484082238	SYSTEMBOLAGE	-633,80	
2017-03-17	2017-03-17	5484082239	JULA AB	-318,00	
2017-03-17	2017-03-17	5484082240	CLAS OHLSON	-405,30	34191,13
2017-03-20	2017-03-19	5484250949	BURGER KING	-100,00	
2017-03-20	2017-03-19	5484250950	ICA NARA ING	-195,50	
2017-03-20	2017-03-20	5484668358	SET/INTERNET	-183,58	
2017-03-20	2017-03-20	5484668359	SET/INTERNET	-183,48	33528,57
2017-03-21	2017-03-21	5484576418	ICA NARA ING	-387,02	
2017-03-21	2017-03-21	5484576419	SET/INTERNET	-183,82	32957,73
2017-03-23	2017-03-23	5882446221	SANTANDER	500000,00	532957,73
2017-03-24	2017-03-24	5490990004	AVB 2 REVERS	-500000,00	32957,73
2017-03-27	2017-03-25	5484242999	ICA NARA ING	-428,25	
2017-03-27	2017-03-25	5484243000	DIGITAL CONT	-349,00	
2017-03-27	2017-03-26	5484103129	INGMARSÖ LIV	-218,00	
2017-03-27	2017-03-27	7086900648S	ISS FACILITY	-2756,00	
2017-03-27	2017-03-27	7086900649S	ISS FACILITY	-2756,00	
2017-03-27	2017-03-27	7086900650S	ISS FACILITY	-2756,00	
2017-03-27	2017-03-27	5490990007	DECKMARK	-80,00	

2017-03-27	2017-03-27	5484807366	HEMKÖP SABIS	-48,11	
2017-03-27	2017-03-27	5484807367	FELICE	-497,00	23069,37
2017-03-30	2017-03-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-25,00	
2017-03-30	2017-03-30	5484728726	CHIC KONDITO	-30,00	23014,37
2017-03-31	2017-03-31	5484671116	HEMKÖP SABIS	-163,95	
2017-03-31	2017-03-31	5484671117	HEMKÖP SABIS	-13,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484671118	JERNVEGSREST	-86,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484671119	JERNVEGSREST	-86,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484671120	NESBYPARKS B	-600,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484671121	RAMBLAS 2	-700,00	
2017-03-31	2017-03-31	5484067836	HEMKÖP SABIS	-106,90	21258,52
2017-04-03	2017-04-01	5484706981	WENTZELS HOB	-178,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484706982	K-RAUTA	-1695,76	
2017-04-03	2017-04-01	5484706983	K-RAUTA	-49,50	
2017-04-03	2017-04-01	5484706984	JERNVEGSREST	-86,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484706985	PYTTIRIAN	-320,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484706986	TEHUSET	-150,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484706987	JULA AB	-129,80	
2017-04-03	2017-04-01	5484706988	FILMSTADEN S	-270,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484706989	LA GAZELLE	-105,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484706990	ÅKERSBERGA H	-480,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484795132	TÄBYKOPIA AB	-404,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484795133	ERLANDSONS B	-175,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484795134	HEMKÖP SABIS	-31,95	
2017-04-03	2017-04-01	5484795135	PARK KAF NAS	-129,00	
2017-04-03	2017-04-01	5484795136	HAYMARKET BY	-102,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484408425	MAX STHLM 15	-113,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484408426	RESTAURANG A	-805,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484408427	RESTAURANG A	-294,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484408428	OLIVER TWIST	-64,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484408429	HEMKÖP SABIS	-92,90	
2017-04-03	2017-04-02	5484408430	TAXI KURIR S	-517,00	
2017-04-03	2017-04-02	5484408431	RESTAURANG E	-378,00	
2017-04-03	2017-04-03	5484753035	HI 3G ACCESS	-299,00	
2017-04-03	2017-04-03	5484753036	SEA CAB MÖJA	-45,00	14344,61
2017-04-04	2017-04-04	5484126393	ICA NARA ING	-168,50	14176,11
2017-04-05	2017-04-05	5484474929	ICA NARA ING	-451,70	
2017-04-05	2017-04-05	5484474930	ICA NARA ING	-146,00	13578,41
2017-04-07	2017-04-07	7096900652S	ROKADO AB	-1101,00	
2017-04-07	2017-04-07	7096900651S	E ON KUNDSUP	-1310,00	11167,41
2017-04-10	2017-04-08	5484789904	ERLANDSONS B	-95,00	
2017-04-10	2017-04-08	5484789905	WEBHALLEN	-199,00	
2017-04-10	2017-04-08	5484789906	AKERSBERGA V	-110,00	
2017-04-10	2017-04-08	5484789907	IZ K2O BILT	-250,00	
2017-04-10	2017-04-08	5484789908	DIN-X LJUSTE	-607,33	
2017-04-10	2017-04-08	5484789909	SYSTEMBOLAGE	-807,00	
2017-04-10	2017-04-08	5484789910	JULA AB	-618,60	
2017-04-10	2017-04-08	5484789911	ICA KVANTUM	-831,21	
2017-04-10	2017-04-08	5484789912	CLAS OHLSON	-89,90	
2017-04-10	2017-04-08	5484789913	SEA CAB MÖJA	-45,00	
2017-04-10	2017-04-08	5484789914	SEA CAB MÖJA	-55,00	
2017-04-10	2017-04-10	5490990006	INV 741	18148,00	25607,37
2017-04-11	2017-04-11	5484026040	ICA NARA ING	-347,60	
2017-04-11	2017-04-11	5484026041	ICA NARA ING	-95,17	25164,60
2017-04-12	2017-04-12	7102900653S	ENERGIKUNDSE	-248,00	24916,60
2017-04-13	2017-04-13	5484221134	ICA NARA ING	-806,75	24109,85
2017-04-18	2017-04-14	5484166117	ICA NARA ING	-218,94	23890,91
2017-04-19	2017-04-19	5484547502	RESTAURANG E	-647,00	
2017-04-19	2017-04-19	5484547503	HEMKÖP SABIS	-45,90	

2017-04-19	2017-04-19	5484547504	SEA CAB MÖJA	-45,00	23153,01
2017-04-20	2017-04-20	5484206075	HEMKÖP SABIS	-28,00	
2017-04-20	2017-04-20	5484206076	CAFE DELANTI	-139,00	
2017-04-20	2017-04-20	5484206077	FELICE	-383,00	22603,01
2017-04-24	2017-04-22	5484287779	ICA NARA ING	-543,50	
2017-04-24	2017-04-23	5484154693	ICA NARA ING	-178,10	
2017-04-24	2017-04-24	7114900656S	TRÄNGSELSKAT	-36,00	
2017-04-24	2017-04-24	7114900655S	FORDONSSKATT	-1224,00	
2017-04-24	2017-04-24	7114900654S	ARVATO FINAN	-1200,00	
2017-04-24	2017-04-24	5882319782	SANTANDER	525000,00	
2017-04-24	2017-04-24	5490990004	AVB 3 REVERS	-500000,00	44421,41
2017-04-25	2017-04-25	5484729879	JERNVEGSREST	-66,00	44355,41
2017-04-26	2017-04-26	5484674200	CIRCLE K UPP	-94,00	
2017-04-26	2017-04-26	5484674201	RESTAURANG E	-491,00	
2017-04-26	2017-04-26	5484674202	HEMKÖP SABIS	-44,90	
2017-04-26	2017-04-26	5484674203	HAGADELI	-1148,00	
2017-04-26	2017-04-26	5484674204	SEACAB MOJA	-1000,00	
2017-04-26	2017-04-26	5484674205	CLAS OHLSON	-179,80	41397,71
2017-04-27	2017-04-27	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-04-27	2017-04-27	6110000000	HPPL 1425	250000,00	
2017-04-27	2017-04-27	5484571842	TÄBYKOPIA AB	-60,00	
2017-04-27	2017-04-27	5484571843	K-RAUTA	-229,00	
2017-04-27	2017-04-27	5484571844	SYSTRARNA DE	-99,00	
2017-04-27	2017-04-27	5484571845	ST1 GUSTAVSB	-615,05	
2017-04-27	2017-04-27	5484571846	SYSTEMBOLAGE	-425,10	
2017-04-27	2017-04-27	5484571847	ICA KVANTUM	-190,54	289744,02
2017-04-28	2017-04-28	7117900657S	NACKA VÄRMDÖ	-50000,00	
2017-04-28	2017-04-28	5484146294	SEA CAB MÖJA	-55,00	
2017-04-28	2017-04-28	5484146295	ICA NARA ING	-306,22	239382,80
2017-05-02	2017-04-29	5484034096	INGMARSO KRO	-1010,00	
2017-05-02	2017-04-30	5490990004	ÅGEF	219,10	
2017-05-02	2017-04-30	5490990004	ÅGEF	404,00	
2017-05-02	2017-04-30	5490990004	ÅGEF	60,00	
2017-05-02	2017-04-30	5484741700	SEA CAB MÖJA	-65,00	238990,90
2017-05-03	2017-05-03	5484437228	HEMKÖP SABIS	-56,90	
2017-05-03	2017-05-03	5484437229	DATAONE	-299,00	
2017-05-03	2017-05-03	5484437230	FELICE	-201,00	238434,00
2017-05-05	2017-05-05	5484375740	RESTAURANG E	-378,00	
2017-05-05	2017-05-05	5484375741	HEMKÖP SABIS	-165,10	
2017-05-05	2017-05-05	5484375742	HEMKÖP SABIS	-135,85	
2017-05-05	2017-05-05	5484375743	KJELL & CO 7	-224,91	
2017-05-05	2017-05-05	5484375744	WALLINS BAGE	-39,00	
2017-05-05	2017-05-05	5484791355	K-RAUTA	-11993,00	
2017-05-05	2017-05-05	5484791356	SYSTRARNA DE	-151,00	
2017-05-05	2017-05-05	5484791357	AUTOINSTRUME	-1875,00	
2017-05-05	2017-05-05	5484791358	HEMKÖP SABIS	-67,31	
2017-05-05	2017-05-05	5484791359	FELICE	-555,00	222849,83
2017-05-08	2017-05-06	5484377390	INGMARSO KRO	-574,00	
2017-05-08	2017-05-06	5484377391	SEA CAB MÖJA	-135,00	
2017-05-08	2017-05-07	5490990004	53653035600	-150000,00	
2017-05-08	2017-05-07	5490990004	53653035600	-30000,00	
2017-05-08	2017-05-07	5484772813	INGMARSÖ LIV	-316,00	
2017-05-08	2017-05-07	5484772814	ICA NARA ING	-543,52	
2017-05-08	2017-05-08	7128900658S	MAREMEK AB	-2343,00	
2017-05-08	2017-05-08	7128900659S	E ON KUNDSUP	-1149,00	
2017-05-08	2017-05-08	5484450677	BLOCKET	-30,00	37759,31
2017-05-09	2017-05-09	7128900660S	ENERGIKUNDSE	-215,00	
2017-05-09	2017-05-09	5484265393	ICA KVANTUM	-1926,87	
2017-05-09	2017-05-09	5484265394	TABY KLIPPST	-180,00	

2017-05-09	2017-05-09	5484265395	CAFE ARNE	-90,00	
2017-05-09	2017-05-09	5484265396	SEA CAB MÖJA	-55,00	
2017-05-09	2017-05-09	5484265397	GOLDEN VALLE	-6862,56	28429,88
2017-05-10	2017-05-10	5484353496	SYSTEMBOLAGE	-2749,40	
2017-05-10	2017-05-10	5484353497	ICA NARA ING	-677,56	25002,92
2017-05-11	2017-05-11	7130900661S	INGMARSÖ VÄG	-1000,00	
2017-05-11	2017-05-11	5484383704	BLOCKET	-60,00	23942,92
2017-05-15	2017-05-13	5484502610	INGMARSÖ LIV	-502,00	
2017-05-15	2017-05-13	5484502611	K-RAUTA	-314,00	
2017-05-15	2017-05-15	5490990006	INV 733	25000,00	
2017-05-15	2017-05-15	5484678463	BLOCKET	-50,00	48076,92
2017-05-18	2017-05-18	7137900663S	TRÄNGSELSKAT	-74,00	
2017-05-18	2017-05-18	7137900662S	ROKADO AB	-4496,00	
2017-05-18	2017-05-18	5484303812	BLOCKET	-40,00	43466,92
2017-05-22	2017-05-20	5484537272	SEASEA TÄBY	-1951,00	
2017-05-22	2017-05-20	5484537273	ST1 ÅKERSBER	-569,21	
2017-05-22	2017-05-20	5484537274	K-RAUTA	-1206,60	
2017-05-22	2017-05-20	5484537275	SYSTEMBOLAGE	-635,20	
2017-05-22	2017-05-21	5484766646	ICA KVANTUM	-369,75	
2017-05-22	2017-05-22	7142900664S	SVEA EKONOMI	-1866,00	36869,16
2017-05-23	2017-05-23	5484060907	ROSLAGSGLAS	-545,00	36324,16
2017-05-26	2017-05-25	5484353028	FERGHUSET	-1424,00	
2017-05-26	2017-05-25	5484353029	SYSTEMBOLAGE	-909,80	
2017-05-26	2017-05-25	5484353030	ICA KVANTUM	-2190,59	
2017-05-26	2017-05-25	5484353031	KOUZINA	-1590,00	
2017-05-26	2017-05-26	5484335867	IZ ASATTRA	-50,00	
2017-05-26	2017-05-26	5484335868	GATEAU NESBY	-32,00	30127,77
2017-05-29	2017-05-27	5484748567	INGMARSÖ LIV	-884,00	
2017-05-29	2017-05-27	5484748568	ICA NARA ING	-475,20	
2017-05-29	2017-05-27	5484748569	ICA NARA ING	-128,70	
2017-05-29	2017-05-28	5484461669	INGMARSO KRO	-52,00	
2017-05-29	2017-05-29	5490990004	SPAR	20000,00	
2017-05-29	2017-05-29	5484782212	INGMARSO KRO	-76,00	48511,87
2017-05-30	2017-05-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-05-30	2017-05-30	5484705043	7-ELEVEN 411	-119,00	48357,87
2017-05-31	2017-05-31	5882718231	SANTANDER	500000,00	
2017-05-31	2017-05-31	5490990004	AVB4 REVERS	-500000,00	
2017-05-31	2017-05-31	5484848144	OLIVER TWIST	-480,00	
2017-05-31	2017-05-31	5484848145	REST GULD PA	-90,00	47787,87
2017-06-01	2017-06-01	5484348270	ICA NARA ING	-61,00	47726,87
2017-06-05	2017-06-03	5484462885	INGMARSO KRO	-1150,00	
2017-06-05	2017-06-04	5484590773	HI 3G ACCESS	-299,00	46277,87
2017-06-07	2017-06-06	5484469592	IZ ASATTRA	-55,00	
2017-06-07	2017-06-06	5484469593	SEA CAB MÖJA	-110,00	
2017-06-07	2017-06-07	7158900666S	E ON KUNDSUP	-961,00	
2017-06-07	2017-06-07	7158900665S	ENERGIKUNDSE	-215,00	44936,87
2017-06-08	2017-06-08	5490990004	SITTPALL	575,00	
2017-06-08	2017-06-08	5484876462	INGMARSO KRO	-312,00	
2017-06-08	2017-06-08	5484876463	BLOCKET	-50,00	
2017-06-08	2017-06-08	5484876464	BLOCKET	-40,00	
2017-06-08	2017-06-08	5484876465	BLOCKET	-40,00	
2017-06-08	2017-06-08	5484876466	ICA NARA ING	-193,90	44875,97
2017-06-09	2017-06-09	5484152330	J BIL AB FLY	-1751,00	43124,97
2017-06-12	2017-06-10	5484573560	ATLANTIS STO	-1275,00	
2017-06-12	2017-06-10	5484573561	SYSTEMBOLAGE	-844,00	
2017-06-12	2017-06-10	5484573562	ICA KVANTUM	-1319,13	
2017-06-12	2017-06-10	5484573563	PELICAN SELF	-59,00	
2017-06-12	2017-06-11	5484666129	INGMARSO KRO	-380,00	
2017-06-12	2017-06-11	5484666130	IZ ASATTRA	-360,00	

2017-06-12	2017-06-11	5484666131	IZ ASATTRA	-90,00	
2017-06-12	2017-06-11	5484666132	FREETRAILER	-25,00	
2017-06-12	2017-06-12	7163900668S	HELEN DUHS P	-5937,00	
2017-06-12	2017-06-12	7163900667S	MARINVERKSTA	-17635,00	15200,84
2017-06-13	2017-06-13	5490990004	UTLÄGG ÅGEF	925,20	
2017-06-13	2017-06-13	5490990004	FÄRG ÅGEF	1424,00	
2017-06-13	2017-06-13	5484069251	INGMARSO KRO	-270,00	
2017-06-13	2017-06-13	5484069252	ICA NARA ING	-889,18	16390,86
2017-06-14	2017-06-14	7165900669S	SWEMA TRADIN	-1120,00	
2017-06-14	2017-06-14	7165900670S	ISS FACILITY	-2811,00	
2017-06-14	2017-06-14	7165900671S	ISS FACILITY	-2811,00	
2017-06-14	2017-06-14	7165900672S	ISS FACILITY	-2811,00	6837,86
2017-06-15	2017-06-15	5882825741	SANTANDER	100000,00	
2017-06-15	2017-06-15	5490990004	UTV	140000,00	
2017-06-15	2017-06-15	5484361988	ICA NARA ING	-485,30	246352,56
2017-06-16	2017-06-16	7166900673S	NACKA VÄRMDÖ	-220605,00	25747,56
2017-06-19	2017-06-17	5484415828	MEKONOMEN ÅK	-390,00	
2017-06-19	2017-06-17	5484415829	IZ DATORHJA	-700,00	
2017-06-19	2017-06-17	5484415830	SYSTEMBOLAGE	-1120,00	
2017-06-19	2017-06-18	5484434385	ST1 ÅKERSBER	-567,53	
2017-06-19	2017-06-18	5484434386	OLIVER TWIST	-919,00	
2017-06-19	2017-06-18	5484434387	ICA NARA ING	-849,49	21201,54
2017-06-20	2017-06-20	5484079176	BLOCKET	-160,00	
2017-06-20	2017-06-20	5484079177	4029352244	-9388,22	11653,32
2017-06-21	2017-06-21	5490990004	ÖVR	20000,00	
2017-06-21	2017-06-21	7172900675S	FÄRGHUSET I	-5212,00	
2017-06-21	2017-06-21	7172900674S	ALLTELE PRIV	-316,00	
2017-06-21	2017-06-21	5484274066	INGMARSÖ LIV	-801,25	
2017-06-21	2017-06-21	5484274067	INGMARSÖ LIV	-212,82	
2017-06-21	2017-06-21	5484274068	INGMARSÖ LIV	-204,00	
2017-06-21	2017-06-21	5484274069	INGMARSO KRO	-206,00	24701,25
2017-06-22	2017-06-22	5484258901	SYSTEMBOLAGE	-414,50	
2017-06-22	2017-06-22	5484258902	APOTEKSGRUPP	-106,40	
2017-06-22	2017-06-22	5484258903	TABY KLIPPST	-180,00	
2017-06-22	2017-06-22	5484258904	ZANDERS CAFE	-125,00	23875,35
2017-06-26	2017-06-23	5484330798	INGMARSÖ LIV	-214,95	
2017-06-26	2017-06-26	7177900677S	TRÄNGSELSKAT	-36,00	
2017-06-26	2017-06-26	7177900676S	LÄNSFÖRSÄKRI	-383,00	23241,40
2017-06-27	2017-06-27	5484699196	INGMARSO KRO	-900,00	
2017-06-27	2017-06-27	5484699197	1-310664581	-395,67	21945,73
2017-06-28	2017-06-28	5484544126	BLOCKET	-50,00	21895,73
2017-06-29	2017-06-29	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-06-29	2017-06-29	5484864607	ICA NARA ING	-341,31	21519,42
2017-06-30	2017-06-30	9900000100	K95128 KOLON	1175,85	
2017-06-30	2017-06-30	5484304167	INGMARSO KRO	-290,00	22405,27
2017-07-03	2017-07-01	5484608136	SEA CAB MÖJA	-110,00	
2017-07-03	2017-07-01	5484608137	NORTH SYDNEY	-520,14	
2017-07-03	2017-07-01	5484608138	ASIAN BBQ BI	-119,00	
2017-07-03	2017-07-02	5484035674	INGMARSO KRO	-720,00	
2017-07-03	2017-07-02	5484035675	ICA NARA ING	-214,90	
2017-07-03	2017-07-02	5484035676	ICA NARA ING	-525,90	
2017-07-03	2017-07-03	7184900678S	STEFAN LJUNG	-750,00	
2017-07-03	2017-07-03	7184900680S	ENEBYBERGS P	-1014,00	
2017-07-03	2017-07-03	7184900679S	FORDONSSKATT	-90,00	18341,33
2017-07-04	2017-07-04	5484407631	INGMARSO KRO	-700,00	17641,33
2017-07-05	2017-07-05	5484201955	INGMARSÖ LIV	-186,00	
2017-07-05	2017-07-05	5484201956	HI 3G ACCESS	-299,00	
2017-07-05	2017-07-05	5484201957	ICA NARA ING	-375,08	16781,25
2017-07-06	2017-07-06	5882363341	SANTANDER	550000,00	566781,25

2017-07-07	2017-07-07	5484086129	INGMARSO KRO	-266,00	566515,25
2017-07-10	2017-07-08	5484198915	SYSTEMBOLAGE	-422,30	
2017-07-10	2017-07-08	5484198916	APOTEKET HÄS	-202,50	
2017-07-10	2017-07-08	5484198917	ICA KVANTUM	-372,59	
2017-07-10	2017-07-10	5490990004	AVB 5 REV	-500000,00	65517,86
2017-07-11	2017-07-11	7191900682S	E ON KUNDSUP	-795,00	
2017-07-11	2017-07-11	7191900681S	ENERGIKUNDSE	-186,00	
2017-07-11	2017-07-11	5484790667	BLOCKET	-30,00	
2017-07-11	2017-07-11	5484790668	BLOCKET	-60,00	64446,86
2017-07-12	2017-07-12	7192900683S	SVEA EKONOMI	-3152,00	61294,86
2017-07-17	2017-07-15	5484125025	J BIL AB FLY	-950,00	
2017-07-17	2017-07-15	5484125026	ACCENT 101 T	-899,00	
2017-07-17	2017-07-15	5484125027	ELGIGANTEN T	-1497,00	
2017-07-17	2017-07-15	5484125028	CIRCLE K T B	-132,62	
2017-07-17	2017-07-15	5484125029	CIRCLE K T B	-132,00	
2017-07-17	2017-07-15	5484125030	DUVBOGRILLEN	-65,00	
2017-07-17	2017-07-15	5484125031	SYSTEMBOLAGE	-670,50	
2017-07-17	2017-07-15	5484125032	ICA KVANTUM	-426,71	
2017-07-17	2017-07-15	5484125033	PIZZERIA LJU	-208,00	
2017-07-17	2017-07-17	5484722913	BLOCKET	-10,00	56304,03
2017-07-19	2017-07-19	5484489179	INGO T BY 24	-545,03	
2017-07-19	2017-07-19	5484489180	LJUSTERO PAR	-247,00	55512,00
2017-07-20	2017-07-20	5484812547	INGMARSO KRO	-264,00	
2017-07-20	2017-07-20	5484812548	INGMARSO KRO	-65,00	55183,00
2017-07-21	2017-07-21	5484551518	INGMARSÖ LIV	-575,00	54608,00
2017-07-24	2017-07-24	5484439581	BLOCKET	-50,00	54558,00
2017-07-25	2017-07-25	5484478469	J BIL AB FLY	-268,00	
2017-07-25	2017-07-25	5484478470	ERLANDSONS B	-198,00	
2017-07-25	2017-07-25	5484478471	INGMARSO KRO	-245,00	
2017-07-25	2017-07-25	5484478472	SYSTEMBOLAGE	-745,50	
2017-07-25	2017-07-25	5484478473	ICA KVANTUM	-29,35	53072,15
2017-07-26	2017-07-26	5484485564	ICA NARA ING	-186,07	52886,08
2017-07-27	2017-07-27	5490990004	HYRBIL	-1239,00	
2017-07-27	2017-07-27	5484551313	1-310664581	-388,54	51258,54
2017-07-28	2017-07-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-07-28	2017-07-28	9900000100	K97799 KOLON	3300,00	
2017-07-28	2017-07-28	5484118264	BLOCKET	-30,00	
2017-07-28	2017-07-28	5484118265	LUXPLUS	-1160,00	53333,54
2017-07-31	2017-07-29	5484028597	ELGIGANTEN T	-1174,00	
2017-07-31	2017-07-29	5484028598	INGMARSO KRO	-108,00	
2017-07-31	2017-07-29	5484028599	SYSTEMBOLAGE	-1390,00	
2017-07-31	2017-07-29	5484028600	JULA AB	-776,90	
2017-07-31	2017-07-29	5484028601	ICA KVANTUM	-962,68	
2017-07-31	2017-07-30	5484157793	ICA NARA ING	-24,90	
2017-07-31	2017-07-31	5484764520	BLOCKET	-60,00	48837,06
2017-08-01	2017-08-01	5484063592	LUXPLUS	-557,00	48280,06
2017-08-02	2017-08-02	5484296140	INGMARSÖ LIV	-969,00	
2017-08-02	2017-08-02	5484296141	ICA NARA ING	-320,70	
2017-08-02	2017-08-02	5484296142	BSH HOME APP	-895,00	46095,36
2017-08-03	2017-08-03	5484330421	INGMARSO KRO	-970,00	45125,36
2017-08-07	2017-08-05	5484784478	ÖSTERÅKERS L	-280,00	
2017-08-07	2017-08-05	5484784479	SEASEA TÄBY	-190,00	
2017-08-07	2017-08-05	5484784480	HI 3G ACCESS	-299,00	
2017-08-07	2017-08-06	5484507803	ICA NARA ING	-16391,80	27964,56
2017-08-08	2017-08-08	5484727283	ICA NARA ING	-20,50	
2017-08-08	2017-08-08	5484727284	ICA NARA ING	-872,93	27071,13
2017-08-09	2017-08-09	7221900685S	E ON KUNDSUP	-919,00	
2017-08-09	2017-08-09	7221900684S	ENERGIKUNDSE	-192,00	
2017-08-09	2017-08-09	5882361501	SANTANDER	500000,00	

2017-08-09	2017-08-09	5484406571	NASSLINGEN	-675,00	525285,13
2017-08-10	2017-08-10	9900000100	11017976	2222,00	
2017-08-10	2017-08-10	5484833505	BLOCKET	-10,00	
2017-08-10	2017-08-10	5484833506	BLOCKET	-40,00	527457,13
2017-08-11	2017-08-11	5490990004	ABT 6 REV	-500000,00	
2017-08-11	2017-08-11	5484875851	CIRCLE K ÅKE	-182,00	
2017-08-11	2017-08-11	5484875852	IZ ASATTRA	-50,00	
2017-08-11	2017-08-11	5484875853	ICA NARA ING	-3846,50	
2017-08-11	2017-08-11	5484875854	PELICAN SELF	-158,00	23220,63
2017-08-14	2017-08-12	5484181352	TABY KLIPPST	-180,00	
2017-08-14	2017-08-13	5484443578	INGMARSÖ LIV	-478,00	
2017-08-14	2017-08-13	5484443579	INGMARSO KRO	-752,00	
2017-08-14	2017-08-13	5484443580	ICA NARA ING	-1009,26	
2017-08-14	2017-08-14	5484346355	BLOCKET	-10,00	
2017-08-14	2017-08-14	5484346356	ICA NARA ING	-529,94	20261,43
2017-08-16	2017-08-16	5490990004	INV 733	25000,00	45261,43
2017-08-21	2017-08-20	5484672930	BLOCKET	-10,00	
2017-08-21	2017-08-20	5484672931	ICA NARA ING	-309,80	44941,63
2017-08-22	2017-08-22	5484816064	BLOCKET	-160,00	
2017-08-22	2017-08-22	5484816065	ICA NARA ING	-371,10	
2017-08-22	2017-08-22	5484816066	INTERFLORA A	-424,00	43986,53
2017-08-23	2017-08-23	9900000100	K99149 KOLON	22000,00	65986,53
2017-08-24	2017-08-24	5484172101	FERGHUSET	-389,00	
2017-08-24	2017-08-24	5484172102	SYSTEMBOLAGE	-5278,60	
2017-08-24	2017-08-24	5484172103	APOTEKET HÄS	-118,50	
2017-08-24	2017-08-24	5484172104	BEWE HORSESH	-1523,00	58677,43
2017-08-25	2017-08-25	5484256174	INGMARSÖ LIV	-849,59	
2017-08-25	2017-08-25	5484256175	OPTIMERA LJU	-580,00	57247,84
2017-08-28	2017-08-26	5484431646	SEASEA TÄBY	-295,00	
2017-08-28	2017-08-26	5484431647	ICA KVANTUM	-4811,38	
2017-08-28	2017-08-26	5484431648	NASBYPARKS B	-400,00	
2017-08-28	2017-08-27	5484480387	1-310664581	-386,06	51355,40
2017-08-29	2017-08-29	5484261544	INGO T BY 24	-582,83	
2017-08-29	2017-08-29	5484261545	SHELL 7-11 6	-63,00	50709,57
2017-08-30	2017-08-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-08-30	2017-08-30	5484706762	ICA NARA ING	-140,20	
2017-08-30	2017-08-30	5484706763	ICA NARA ING	-199,20	50335,17
2017-08-31	2017-08-31	7243900686S	HELEN DUHS P	-17895,00	
2017-08-31	2017-08-31	7243900687S	NACKA VÄRMDÖ	-191,00	32249,17
2017-09-01	2017-09-01	8327969057	9837106914	1523,00	
2017-09-01	2017-09-01	5378859887	SLUTLIKVID	2790000,00	
2017-09-01	2017-09-01	9900000100	K99597 KOLON	325,00	
2017-09-01	2017-09-01	6179000000	ESKADERVÄGEN	10811,00	
2017-09-01	2017-09-01	5484396760	INGMARSÖ LIV	-600,79	2834307,38
2017-09-04	2017-09-02	5484398749	CAFE DELANTI	-108,00	
2017-09-04	2017-09-02	5484398750	TEMPO LJUSTE	-33,95	
2017-09-04	2017-09-02	5484398751	HI 3G ACCESS	-299,00	
2017-09-04	2017-09-02	5484398752	SYSTEMBOLAGE	-386,30	
2017-09-04	2017-09-02	5484398753	HAGADELI	-1100,00	
2017-09-04	2017-09-03	5484501181	ICA NARA ING	-362,69	
2017-09-04	2017-09-04	7247900688S	ROKADO AB	-2000,00	2830017,44
2017-09-05	2017-09-05	5490990004	AVBET 7	-500000,00	
2017-09-05	2017-09-05	7248900689S	SANTANDER CO	-2000000,00	
2017-09-05	2017-09-05	5490990005	OFZ347	-249000,00	
2017-09-05	2017-09-05	5484774119	ICA NARA ING	-69,80	80947,64
2017-09-06	2017-09-06	5484322398	FERGHUSET	-735,00	
2017-09-06	2017-09-06	5484322399	JYSK ARNINGE	-90,00	
2017-09-06	2017-09-06	5484322400	XXL SPORT &V	-528,00	
2017-09-06	2017-09-06	5484322401	CERVERA ARNI	-378,00	79216,64

2017-09-07	2017-09-07	5484127138	INGMARSÖ LIV	-477,32	
2017-09-07	2017-09-07	5484127139	GRAND ESCALI	-89,00	
2017-09-07	2017-09-07	5484127140	GRAND ESCALI	-1200,00	
2017-09-07	2017-09-07	5484127141	ICA NARA ING	-354,82	77095,50
2017-09-11	2017-09-09	5484288549	ÖSTERÅKERS L	-1624,00	
2017-09-11	2017-09-09	5484288550	PANDURO HOBB	-89,80	
2017-09-11	2017-09-09	5484288551	IKEA BARKARB	-819,00	
2017-09-11	2017-09-09	5484288552	BAUHAUS BARK	-663,60	
2017-09-11	2017-09-10	5484867684	APOTEKET PEG	-138,50	
2017-09-11	2017-09-10	5484867685	ICA KVANTUM	-608,45	
2017-09-11	2017-09-10	5484867686	CLAS OHLSON	-356,40	
2017-09-11	2017-09-10	5484867687	NASBYPARKS B	-245,00	
2017-09-11	2017-09-10	5484867688	INGMARSÖ LIV	-279,00	
2017-09-11	2017-09-11	7254900691S	E ON KUNDSUP	-957,00	
2017-09-11	2017-09-11	7254900692S	WALLINS BEGR	-600,00	
2017-09-11	2017-09-11	7254900690S	ENERGIKUNDSE	-194,00	
2017-09-11	2017-09-11	6179000000	ANNE P	400,00	
2017-09-11	2017-09-11	5484512538	COMVIQ SE	-100,00	70820,75
2017-09-13	2017-09-13	5484690006	KLARNA MERC	-2155,00	68665,75
2017-09-15	2017-09-15	5484647493	TROSA BOKHAN	-56,00	68609,75
2017-09-18	2017-09-16	5490990004	UTLÄGG CD	33,95	
2017-09-18	2017-09-16	5484395454	GRONA STUGAN	-260,00	
2017-09-18	2017-09-16	5484776556	HELLMANSKA G	-120,00	
2017-09-18	2017-09-16	5484190770	CIRCLE K ÅKE	-178,20	
2017-09-18	2017-09-18	5484030673	ICA KVANTUM	-188,90	
2017-09-18	2017-09-18	5484224674	BOMANS HOTEL	-1204,00	66692,60
2017-09-19	2017-09-19	7261900695S	TRÄNGSELSKAT	-35,00	
2017-09-19	2017-09-19	7261900694S	WETA-PLAST A	-231,00	
2017-09-19	2017-09-19	7261900693S	ALLTELE PRIV	-316,00	66110,60
2017-09-22	2017-09-22	9900000100	K100744 KOLO	11600,00	
2017-09-22	2017-09-22	5484583760	ST1 TÄBY AR	-692,96	77017,64
2017-09-25	2017-09-23	5484727376	TRAFIKONTORE	-20,00	
2017-09-25	2017-09-25	5490990004	CHRISTER GG	-320,00	
2017-09-25	2017-09-25	7268900696S	HELEN DUHS P	-29562,00	
2017-09-25	2017-09-25	5484564120	KLARNA MERC	-1840,00	45275,64
2017-09-27	2017-09-27	5484847082	DANDERYDS SJ	-400,00	44875,64
2017-09-28	2017-09-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-09-28	2017-09-28	7271900698S	FORDONSSKATT	-304,00	
2017-09-28	2017-09-28	7271900699S	NACKA VÄRMDÖ	-2377,00	
2017-09-28	2017-09-28	7271900697S	OPEL FÖRSÄKR	-3532,00	
2017-09-28	2017-09-28	9900000100	K101690 KOLO	735,00	
2017-09-28	2017-09-28	5484416606	DANDERYD NOK	-105,00	39257,64
2017-10-03	2017-10-03	5490990005	120 PRES	-900,00	
2017-10-03	2017-10-03	5484266435	HI 3G ACCESS	-299,00	38058,64
2017-10-04	2017-10-04	5484469026	INGMARS LIV	-818,73	37239,91
2017-10-05	2017-10-05	5484357997	TABY KLIPPST	-180,00	
2017-10-05	2017-10-05	5484586820	FLIPPER MARI	-143,00	36916,91
2017-10-06	2017-10-06	5484654650	KLARNA DIOD	-385,00	
2017-10-06	2017-10-06	5484840909	TRAFIKONTORE	-20,00	36511,91
2017-10-09	2017-10-07	5484677658	ICA KVANTUM	-85,11	
2017-10-09	2017-10-07	5484266581	ST1 TÄBY AR	-595,42	
2017-10-09	2017-10-09	5882653603	SANTANDER	180000,00	
2017-10-09	2017-10-09	5484832339	SEA CAB MÖJA	-65,00	
2017-10-09	2017-10-09	5484129431	KLARNA MER	-1227,40	
2017-10-09	2017-10-09	5484044151	FINNHAMNS KR	-130,00	214408,98
2017-10-10	2017-10-10	7282900700S	E ON KUNDSUP	-979,00	
2017-10-10	2017-10-10	5490990004	SLUTBET REV	-181750,00	31679,98
2017-10-17	2017-10-17	5484432954	ARLANDA PARK	-80,00	
2017-10-17	2017-10-17	5484298362	STORA COOP A	-155,66	

2017-10-17	2017-10-17	9900000100	K101363 KOLO	197,50	31641,82
2017-10-18	2017-10-18	5484568054	STALLMASTARE	-1276,00	
2017-10-18	2017-10-18	5484862163	TRAFIKONTORE	-40,00	30325,82
2017-10-19	2017-10-19	5484119272	FLIPPER MARI	-239,00	30086,82
2017-10-23	2017-10-21	5484234150	ICA KVANTUM	-1486,87	
2017-10-23	2017-10-21	5484450252	AKERSBERGA B	-100,00	
2017-10-23	2017-10-21	5484797387	ÖSTER KERS L	-119,00	
2017-10-23	2017-10-21	5484827407	ST1 ÅKERSBER	-626,93	
2017-10-23	2017-10-23	5490990004	VILDSVIN	-1200,00	
2017-10-23	2017-10-23	7296900703S	TRÄNGSELSKAT	-83,00	
2017-10-23	2017-10-23	7296900704S	TRÄNGSELSKAT	-90,00	
2017-10-23	2017-10-23	7296900701S	HELEN DUHS P	-11687,00	
2017-10-23	2017-10-23	5490990163	AUT14:40	-1500,00	13194,02
2017-10-24	2017-10-24	7296900702S	PARKMAN I SV	-75,00	
2017-10-24	2017-10-24	5484755339	JULA AB	-315,60	
2017-10-24	2017-10-24	5484799813	ICA KVANTUM	-177,30	
2017-10-24	2017-10-24	5484024806	MARINBUTIKEN	-119,00	
2017-10-24	2017-10-24	5484367196	IZ VEDDESTA	-380,00	12127,12
2017-10-25	2017-10-25	9900000100	BANKGIRO	100,00	
2017-10-25	2017-10-25	5484494615	OLIVER TWIST	-130,00	12097,12
2017-10-26	2017-10-26	8327969733	9837106914	1740,00	13837,12
2017-10-27	2017-10-27	5484373392	LILLA COOP I	-346,60	13490,52
2017-10-30	2017-10-28	5484486934	SYSTEMBOLAGE	-442,00	
2017-10-30	2017-10-28	5484773602	INGMARS LIV	-812,27	
2017-10-30	2017-10-30	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	12201,25
2017-11-01	2017-11-01	7304900705S	STEFAN LJUNG	-1250,00	
2017-11-01	2017-11-01	5882789011	SANTANDER	25000,00	35951,25
2017-11-02	2017-11-02	5484010881	TEBY DECKSER	-400,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484062328	HEMKÖP SABIS	-20,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484196925	PARK KAFE	-114,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484225611	SYSTEMBOLAGE	-443,50	
2017-11-02	2017-11-02	5484308703	GULDFYND	-1298,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484315227	NESBYPARKS B	-600,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484429121	STOCKSUNDET	-120,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484552522	ASO KONDITOR	-125,00	
2017-11-02	2017-11-02	5484646786	HHC LTD	-1055,00	31775,75
2017-11-03	2017-11-03	5484653779	HI 3G ACCESS	-199,00	
2017-11-03	2017-11-03	5484082052	CLAS OHLSON	-119,00	
2017-11-03	2017-11-03	5484107975	MELANDERS TA	-833,00	30624,75
2017-11-06	2017-11-06	5484468870	STALLMASTARE	-938,00	29686,75
2017-11-09	2017-11-09	5484474823	CAFE ARNE	-110,00	
2017-11-09	2017-11-09	5484531415	APOTEKET HÄS	-834,18	
2017-11-09	2017-11-09	5484774135	K-RAUTA	-2277,00	
2017-11-09	2017-11-09	5484027431	ÖSTER KERS L	-794,00	
2017-11-09	2017-11-09	5484056439	ST1 ÅKERSBER	-660,56	
2017-11-09	2017-11-09	5484084042	HUSLEKARNA /	-200,00	24811,01
2017-11-10	2017-11-10	5484120431	TEBY BAD & V	-238,00	24573,01
2017-11-13	2017-11-11	5484812026	OPTIMERA LJU	-480,00	
2017-11-13	2017-11-13	5484055386	K-RAUTA	1070,00	
2017-11-13	2017-11-13	5484274069	ICA KVANTUM	-1053,47	
2017-11-13	2017-11-13	5484478574	SYSTEMBOLAGE	-1143,20	
2017-11-13	2017-11-13	5484491342	SYSTEMBOLAGE	-209,50	
2017-11-13	2017-11-13	5484506967	AKERSBERGA B	-175,00	22581,84
2017-11-14	2017-11-14	5484271242	AKERSBERGA B	-277,00	
2017-11-14	2017-11-14	5484280927	KJELL & CO 5	-299,80	
2017-11-14	2017-11-14	5484716060	SMORKRANSEN	-124,00	
2017-11-14	2017-11-14	5484745929	INGMARS LIV	-899,35	20981,69
2017-11-15	2017-11-15	7319900707S	E ON KUNDSUP	-1254,00	
2017-11-15	2017-11-15	7319900706S	DYVIKS VARV	-2095,00	

2017-11-15	2017-11-15	5882810981	SANTANDER	25000,00	
2017-11-15	2017-11-15	5484418233	STORA COOP A	-949,81	41682,88
2017-11-16	2017-11-16	5484858483	SEA CAB MÖJA	-500,00	
2017-11-16	2017-11-16	5484867995	CLAS OHLSON	-489,20	
2017-11-16	2017-11-16	5484572186	NESBYPARKS B	-250,00	
2017-11-16	2017-11-16	5484794344	SYMBIOS	-12000,00	28443,68
2017-11-17	2017-11-17	5484236797	KJELL & CO 3	-249,50	
2017-11-17	2017-11-17	5484737635	IKEA BARKARB	-60,00	
2017-11-17	2017-11-17	5484737725	IKEA BARKARB	-325,00	
2017-11-17	2017-11-17	5484779013	APPLE STORE	-279,00	27530,18
2017-11-20	2017-11-18	5484483473	INGMARS LIV	-171,62	
2017-11-20	2017-11-18	5484483474	INGMARS LIV	-267,81	
2017-11-20	2017-11-20	7324900709S	TRÄNGSELSKAT	-72,00	
2017-11-20	2017-11-20	7324900708S	EDENFELT EL	-4668,00	
2017-11-20	2017-11-20	5484866101	LILLA COOP I	-54,45	
2017-11-20	2017-11-20	5484866103	LILLA COOP I	-38,55	22257,75
2017-11-22	2017-11-22	5484098054	LILLA COOP I	-196,44	22061,31
2017-11-23	2017-11-23	5484532149	LILLA COOP I	-103,78	21957,53
2017-11-27	2017-11-25	5484021238	LILLA COOP I	-459,50	
2017-11-27	2017-11-25	5484788888	ICA KVANTUM	-541,10	
2017-11-27	2017-11-25	5484788959	ICA KVANTUM	-1688,26	
2017-11-27	2017-11-25	5484050224	OKQ8	-665,09	
2017-11-27	2017-11-25	5484174039	APOTEKET HÄS	-167,00	
2017-11-27	2017-11-25	5484192615	SYSTEMBOLAGE	-2655,80	
2017-11-27	2017-11-25	5484640557	ATLANTIS STO	-621,00	
2017-11-27	2017-11-27	5484246414	INGMARSO KRO	-236,00	14923,78
2017-11-28	2017-11-28	5882437901	SANTANDER	230000,00	244923,78
2017-11-29	2017-11-29	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484192896	ÅKERSBERGA H	-360,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484205537	CLAS OHLSON	-650,30	
2017-11-29	2017-11-29	5484212354	ICA KVANTUM	-586,34	
2017-11-29	2017-11-29	5484508481	TABY KLIPPST	-190,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484527481	SYMBIOS	-8000,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484669793	MEGAKAKEL	-768,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484794172	SEASEA T BY	-950,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484852090	TRAFIKONTORE	-40,00	
2017-11-29	2017-11-29	5484138519	LILLA COOP I	-22,45	233321,69
2017-11-30	2017-11-30	7333900713S	ÖSTERÅKERS K	-8840,00	
2017-11-30	2017-11-30	7333900712S	TRÄNGSELSKAT	-25,00	
2017-11-30	2017-11-30	7333900711S	ROKADO AB	-129246,00	
2017-11-30	2017-11-30	7333900710S	AB RÖRBJÖRNE	-78802,00	
2017-11-30	2017-11-30	5484467942	LILLA COOP I	-727,43	
2017-11-30	2017-11-30	5484467943	LILLA COOP I	-281,07	
2017-11-30	2017-11-30	5484671609	STORA COOP A	-257,50	
2017-11-30	2017-11-30	5484701390	COFFEE CORNE	-92,00	15050,69
2017-12-01	2017-12-01	5484018352	LILLA COOP I	-859,64	
2017-12-01	2017-12-01	5484246661	LILLA COOP I	-2,15	14188,90
2017-12-04	2017-12-02	5484837956	RUSTA AKERBE	-159,80	
2017-12-04	2017-12-02	5484047216	CLAS OHLSON	-1131,30	
2017-12-04	2017-12-02	5484048950	KJELL & CO 3	-609,50	
2017-12-04	2017-12-02	5484113885	ICA KVANTUM	-386,99	
2017-12-04	2017-12-02	5484113904	ICA KVANTUM	-1683,88	
2017-12-04	2017-12-02	5484264215	CAFE ARNE	-110,00	
2017-12-04	2017-12-02	5484360403	SYSTEMBOLAGE	-1185,40	
2017-12-04	2017-12-02	5484442986	POLISEN 0244	-350,00	
2017-12-04	2017-12-02	5484778168	TRAFIKONTORE	-30,00	
2017-12-04	2017-12-04	5484270944	HI 3G ACCESS	-199,00	8343,03
2017-12-05	2017-12-05	5882310671	SANTANDER	90000,00	98343,03
2017-12-08	2017-12-08	7341900715S	E ON KUNDSUP	-1616,00	

2017-12-08	2017-12-08	7341900714S	JUSTRELL SJ	-62813,00	
2017-12-08	2017-12-08	5484217507	LILLA COOP I	-31,45	33882,58
2017-12-11	2017-12-09	5484036115	LILLA COOP I	-52,35	
2017-12-11	2017-12-11	5484812241	LILLA COOP I	-272,33	
2017-12-11	2017-12-11	5484812242	LILLA COOP I	-174,26	
2017-12-11	2017-12-11	5484211672	INGMARSO KRO	-1400,00	
2017-12-11	2017-12-11	5484405864	LILLA COOP I	-180,75	31802,89
2017-12-13	2017-12-13	5484384954	SYSTEMBOLAGE	-499,00	
2017-12-13	2017-12-13	5484429378	DACK & FALG	-1299,00	
2017-12-13	2017-12-13	5484721661	LEXINGTON ST	-1495,00	
2017-12-13	2017-12-13	5484776944	TIMBERLAND	-1538,00	
2017-12-13	2017-12-13	5484798575	TROSA STADSH	-2594,00	24377,89
2017-12-14	2017-12-14	5484424371	H TORGETS FR	-1590,00	
2017-12-14	2017-12-14	5484459131	R O O M	-998,00	
2017-12-14	2017-12-14	5484536781	BOSS STORE T	-1958,60	19831,29
2017-12-15	2017-12-15	5484857422	BOMANS HOTEL	-1525,00	
2017-12-15	2017-12-15	5484143370	QPARK HOTORG	-98,00	
2017-12-15	2017-12-15	5484147530	KLARNA MERC	-931,00	17277,29
2017-12-18	2017-12-16	5484440264	K-RAUTA	-208,85	
2017-12-18	2017-12-16	5484261829	ÖSTANÅ LIVS	-35,00	
2017-12-18	2017-12-16	5484292264	SYSTEMBOLAGE	-448,50	
2017-12-18	2017-12-16	5484630339	LLOYDSAPOTEK	-250,00	
2017-12-18	2017-12-16	5484662857	W&D ÅKERSBER	-100,00	
2017-12-18	2017-12-16	5484662858	W&D ÅKERSBER	-60,00	
2017-12-18	2017-12-16	5484708801	ST1 TÄBY AR	-699,92	
2017-12-18	2017-12-16	5484730819	CERVERA ARNI	-229,00	
2017-12-18	2017-12-16	5484051777	LILLA COOP I	-30,70	
2017-12-18	2017-12-18	7352900716S	FORDONSSKATT	-1268,00	
2017-12-18	2017-12-18	7352900717S	ÖSTERÅKERSVA	-6065,00	
2017-12-18	2017-12-18	5882816402	SANTANDER	65000,00	
2017-12-18	2017-12-18	5484120531	LILLA COOP I	-755,60	
2017-12-18	2017-12-18	5484596375	TEMPO LJUSTE	-491,16	
2017-12-18	2017-12-18	5484596376	TEMPO LJUSTE	-118,00	71517,56
2017-12-19	2017-12-19	5484598737	LILLA COOP I	-251,61	71265,95
2017-12-21	2017-12-21	5484271626	JULA AB	-428,00	
2017-12-21	2017-12-21	5484292667	KJELL & CO 3	-888,90	
2017-12-21	2017-12-21	5484296923	GRANNGÅRDEN	-1338,90	
2017-12-21	2017-12-21	5484357671	ICA KVANTUM	-1703,45	
2017-12-21	2017-12-21	5484605227	SYSTEMBOLAGE	-5981,40	
2017-12-21	2017-12-21	5484649902	AKERSBERGA B	-235,00	
2017-12-21	2017-12-21	5484144005	SKOGSKYRKOGA	-353,00	
2017-12-21	2017-12-21	5484220613	LLOYDSAPOTEK	-129,00	
2017-12-21	2017-12-21	5484304974	R O O M	-885,00	59323,30
2017-12-22	2017-12-22	5484210610	ALBREKTS GUL	-4799,00	54524,30
2017-12-27	2017-12-25	5484459095	LILLA COOP I	-457,59	
2017-12-27	2017-12-25	5484459099	LILLA COOP I	-330,96	53735,75
2017-12-28	2017-12-28	7361900718S	TRÄNGSELSKAT	-36,00	
2017-12-28	2017-12-28	7361900719S	MARINVERKSTA	-14449,00	
2017-12-28	2017-12-28	9900000100	PM SWEDEN AB	-1070,00	
2017-12-28	2017-12-28	5490990733	ENKLA VARDAG	-35,00	38145,75
2017-12-29	2017-12-29	9900000100	K107262 KOLO	3045,00	
2017-12-29	2017-12-29	5484141500	SHELL 7-11 4	-666,37	
2017-12-29	2017-12-29	5484253287	SYSTEMBOLAGE	-1101,60	39422,78

2018

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp	Saldo
2018-01-02	2017-12-30	5484555741	ICA NARA STI	-459,52	
2018-01-02	2018-01-01	5484876145	SHELL FUNÄSD	-399,94	
2018-01-02	2018-01-01	5484876146	SHELL FUNÄSD	-174,09	

Payments:Batch Authorisation

User: ysyates
Date: 12/12/2016
Time: 09:28:55

CL 11015 - V.

Batch : 15058
Type : All Payments
Status : Unsent

Available Authorisers

A - Adam Beighton (03217157)
A - Anthony Cashen (03219860)
A - Barry Smith (03216997)
A - Chris Nicholls (03219861)
A - Dawn Ashall (03219865)
A - Edward Leigh (03219864)
A - Emma Corlett (03216675)
A - Fiona Moore (03219859)
A - Fiona Noon (03211004)
A - Freddie Culley (03206495)
A - George Stephen Hull (03217358)
A - Grant Atchison (03219862)
A - Ian Mudie (03219843)
A - Isobel Foster (03213716)
A - John Ronan (03210999)
A - Lee Price (03211007)
A - Lisa Osland (03211002)
A - Michael McHale (03211006)
A - Nina Johnston (03217910)
A - Peter Charles Crossley (03215846)
A - Robert Young (03211001)
A - Stephen Gray (03211005)

Authorisation Levels

***ADir**	**99,999,999,999,999.98**
***AA**	**99,999,999,999,999.98**
BA	100,000.00
BB	10,000.00
BDir	100,000.00
***DirDir**	**99,999,999,999,999.98**

Payment ID	Value Date	EVD	Debit Account Short Name	Debit Account Name	Debit Account Number	Ccy From	Amount	Ccy To	Amount	Payee	Account Number	Sort Code / BIC	Charges Paid	Method
20852297	12/12/2016	No	Zeptunus Ltd	ZEPTUNUS LIMITED	5880-58608545	USD	**493,970.21**	USD	493,970.21	Christer Deckmark	53740062541	ESSESESS	Bene Pay All	Express
20852314	12/12/2016	No	Zeptunus Ltd	ZEPTUNUS LIMITED	5880-58608545	GBP	**2,162.54**	GBP	2,162.54	Christer Deckmark	53740062541	ESSESESS	Bene Pay All	Express

Input code : 1394
Input value : 9151
Total payments selected : 2

Total Value : 496,132.75

First Authoriser : Isobel Foster (03213716)
Session code : 00397
Authorisation code : 239339

Second Authoriser :
Session code :
Authorisation code : 184

Third Authoriser :
Session code : 00069
Authorisation code : 183808.

Payments:Foreign Payment

User: ysyates
Date: 09/12/2016
Time: 10:39:22

Payment ID: 20852297

This payment is not currently batched

Account To Be Debited

A/c Short Name : Zeptunus Ltd

A/c Name : ZEPTUNUS LIMITED

A/c Number : 5880-58608545

Account To Be Credited

Directory :

Beneficiary :

A/c Name : Christer Deckmark

A/c Number : 53740062541

Beneficiary Address :

34 Romfort Road, Pembury, Kent,

TN2 4JA

BIC Code : ESSESESS

Bank Name : Skandinaviska Enskilda Banken AB

Bank Country : Sweden

Bank Address :

Kungsträdgårdsgatan 8

10640 Stockholm

Stockholm

Payment Details

Value Date : 12/12/2016

Earliest Value Date : No

Debit Amount : 493,970.21

Credited Amount : 493,970.21

Customer To Sending Bank Information (optional) :

Correspondent Bank Details (Information only) :

IRVTUS3N

The Bank of New York Mellon

New York

United States of America

Auto Rate : 1.000000

Currency : USD

Currency : USD

Accept Auto Rate : No

Payer Reference : Zeptunus-C Deckmark

Payment Method : Express

Customer To Customer Instructions :

By Order Of :

Apply Charges To

A/c Short Name : Select...

Type : Beneficiary pays all charges

Currency : USD

Preparer ID: ysyates
First Authoriser: == None ==
Second Authoriser: == None ==
Third Authoriser: == None ==

Last update by: ysyates
Status : Unsent

Reason for Rejection :

A/c Name: A/c Number:	Date	Initials
Refer to client transactions section of Admin manual and where applicable	09/12/16	YSY
Up to date KYC held:	09/12/16	YSY
Call back completed:	N/A	YSY
N/R	09/12/16	YSY
Input/prepared by:	09/12/16	YSY
Back up documents attached:	09/12/16	YSY
Back up docs & payment checked (FL or above):	12.12.16	IMF
Authorised:	12.12.16	IMF
Authorised:	12/12..	OM

Payments:Foreign Payment

User: ysyates
Date: 09/12/2016
Time: 10:39:29

Payment ID: 20852314

This payment is not currently batched

Account To Be Debited

A/c Short Name : Zeptunus Ltd

A/c Name : ZEPTUNUS LIMITED

A/c Number : 5880-58608545

Account To Be Credited

Directory :

Beneficiary :

A/c Name : Christer Deckmark

A/c Number : 53740062541

Beneficiary Address :

34 Romfort Road, Pembury, Kent,

TN2 4JA

BIC Code : ESSESESS

Bank Name : Skandinaviska Enskilda Banken AB

Bank Country : Sweden

Bank Address :

Kungsträdgårdsgatan 8

10640 Stockholm

Stockholm

Payment Details

Value Date : 12/12/2016

Earliest Value Date : No

Debit Amount : 2,162.54

Credited Amount : 2,162.54

Customer To Sending Bank Information (optional) :

Correspondent Bank Details (Information only) :

ESSEGB2L

Skandinaviska Enskilda Banken AB

London

United Kingdom

Auto Rate : 1.000000

Currency : GBP

Currency : GBP

Accept Auto Rate : No

Payer Reference : Zeptunus-C Deckmark

Payment Method : Express

Customer To Customer Instructions :

By Order Of :

Apply Charges To

A/c Short Name : Select...

Type : Beneficiary pays all charges

Currency : USD

A/c Name :

A/c Number :

Preparer ID: ysyates
First Authoriser: == None ==
Second Authoriser: == None ==
Third Authoriser: == None ==

Last update by: ysyates
Status : Unsent

	Date	Initials
Refer to client transactions section of Admin manual and where applicable	09/12/16	JSY
Up to date KYC held:	09/12/16	JSY
Call back completed:	N/A	JSY
N/R	09/12/16	JSY
Input/prepared by:	09/12/16	JSY
Back up documents attached: Reason for Referral	09/12/16	JSY
Back up docs & payment checked (TL or above):	12.12.16	INF
Authorised:	12.12.16	INF
Authorised:	12/12	INF

ZEPTUNUS LIMITED

CONTENTS OF THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

	Page
Company Information	1
Report of the Directors	2
Chartered Accountants' Report	3
Profit and Loss Account	4
Balance Sheet	5
Notes to the Financial Statements	6
Profit and Loss Account	8

ZEPTUNUS LIMITED

COMPANY INFORMATION
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

DIRECTORS:	I M Foster P A Seaward
REGISTERED OFFICE:	First Floor Jubilee Buildings Victoria Street Douglas IM1 2SH
REGISTERED NUMBER:	009110V (Isle of Man)
ACCOUNTANTS:	EA Associates Chartered Accountants 869 High Road London N12 8QA

ZEPTUNUS LIMITED

REPORT OF THE DIRECTORS
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

The directors present their report with the financial statements of the company for the period 19 December 2012 to 31 December 2013.

INCORPORATION
The company was incorporated on 19 December 2012.

PRINCIPAL ACTIVITY
The principal activity of the company in the period under review was that of introducing buyer and seller of financial products.

DIRECTORS
The directors who have held office during the period from 19 December 2012 to the date of this report are as follows:

S G Doyle - appointed 20 December 2012
S J Bingham - appointed 20 December 2012 - resigned 14 January 2013
R L Margot - appointed 14 January 2013

I M Foster and P A Seaward were appointed as directors after 31 December 2013 but prior to the date of this report.

S G Doyle and R L Margot ceased to be directors after 31 December 2013 but prior to the date of this report.

This report has been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies.

ON BEHALF OF THE BOARD:

I M Foster

I M Foster - Director

Date: 17 December 2014

CHARTERED ACCOUNTANTS' REPORT TO THE BOARD OF DIRECTORS ON THE UNAUDITED FINANCIAL STATEMENTS OF ZEPTUNUS LIMITED

In order to assist you to fulfil your duties under the Companies Act 2006, we have prepared for your approval the financial statements of Zeptunus Limited for the period ended 31 December 2013 which comprise the Profit and Loss Account, the Balance Sheet and the related notes from the company's accounting records and from information and explanations you have given us.

As a practising member firm of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), we are subject to its ethical and other professional requirements which are detailed at icaew.com/membershandbook.

This report is made solely to the Board of Directors of Zeptunus Limited, as a body, in accordance with our terms of engagement. Our work has been undertaken solely to prepare for your approval the financial statements of Zeptunus Limited and state those matters that we have agreed to state to the Board of Directors of Zeptunus Limited, as a body, in this report in accordance with AAF 2/10 as detailed at icaew.com/compilation. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the company and its Board of Directors, as a body, for our work or for this report.

It is your duty to ensure that Zeptunus Limited has kept adequate accounting records and to prepare statutory financial statements that give a true and fair view of the assets, liabilities, financial position and profit of Zeptunus Limited. You consider that Zeptunus Limited is exempt from the statutory audit requirement for the period.

We have not been instructed to carry out an audit or a review of the financial statements of Zeptunus Limited. For this reason, we have not verified the accuracy or completeness of the accounting records or information and explanations you have given to us and we do not, therefore, express any opinion on the statutory financial statements.

EA Associates
Chartered Accountants
869 High Road
London
N12 8QA

Date: .....

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

	Notes	£
TURNOVER		366,575
Administrative expenses		33,419
OPERATING PROFIT and PROFIT ON ORDINARY ACTIVITIES BEFORE TAXATION	2	333,156
Tax on profit on ordinary activities	3	-
PROFIT FOR THE FINANCIAL PERIOD		333,156

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED (REGISTERED NUMBER: 009110V)

BALANCE SHEET
31 DECEMBER 2013

	Notes	£
CURRENT ASSETS		
Debtors	4	208
Cash at bank and in hand		340,551
		340,759
CREDITORS		
Amounts falling due within one year	5	7,601
NET CURRENT ASSETS		333,158
TOTAL ASSETS LESS CURRENT LIABILITIES		333,158
CAPITAL AND RESERVES		
Called up share capital	6	2
Profit and loss account	7	333,156
SHAREHOLDERS' FUNDS		333,158

The directors acknowledge their responsibilities for:
(a) ensuring that the company keeps accounting records which comply with the Companies Act and
(b) preparing financial statements which give a true and fair view of the state of affairs of the company as at the end of each financial year and of its profit or loss for each financial year in accordance with the requirements of the Companies Act relating to financial statements, so far as applicable to the company.

The financial statements have been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies and with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

The financial statements were approved by the Board of Directors on 17 December 2014 and were signed on its behalf by:

I M Foster - Director

P A Seaward - Director

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

1. **ACCOUNTING POLICIES**

Accounting convention
The financial statements have been prepared under the historical cost convention and in accordance with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

Turnover
Turnover represents net invoiced sales of services, excluding value added tax.

Deferred tax
Deferred tax is recognised in respect of all timing differences that have originated but not reversed at the balance sheet date.

2. **OPERATING PROFIT**

The operating profit is stated after charging:

	£
Foreign exchange differences	21,641
Directors' remuneration	-

3. **TAXATION**

There is no tax to pay in the Isle of Man.

4. **DEBTORS: AMOUNTS FALLING DUE WITHIN ONE YEAR**

	£
VAT	208

5. **CREDITORS: AMOUNTS FALLING DUE WITHIN ONE YEAR**

	£
Trade creditors	3,561
Accrued expenses	4,040
	7,601

6. **CALLED UP SHARE CAPITAL**

Allotted, issued and fully paid:

Number:	Class:	Nominal value:	£
2	Ordinary	1	2

ZEPTUNUS LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS - continued
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

7. RESERVES

	Profit and loss account £
Profit for the period	333,156
At 31 December 2013	333,156

8. ULTIMATE CONTROLLING PARTY

The ultimate controlling party is Ulf Roland, the beneficial owner of the company.

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD 19 DECEMBER 2012 TO 31 DECEMBER 2013

	£	£
Sales		366,575
Expenditure		
Accountancy	3,525	
Legal and professional fees	8,200	
Foreign exchange losses	21,641	
		33,366
		333,209
Interest payable and similar charges		
Bank charges		53
NET PROFIT		333,156

This page does not form part of the statutory financial statements

Zeptunus Limited
First Floor
Jubilee Buildings
Victoria Street
Isle of Man
IM1 2SH

EA (UK) LLP
Chartered Accountants
869 High Road
London N12 8QA

7 December 2014

Dear Sirs

During the course of the preparation of our accounts for the year ended 31 December 2013, the following representations were made to you by management and directors.

1. We acknowledge as directors our responsibilities for making accurate representations to you and for the accounts which you have prepared for the company.
2. We confirm that all accounting records had been made available to you for the purpose of preparing the company's accounts and that all the transactions undertaken by the company had been properly reflected and recorded in the accounting records. All other records and related information, including minutes of all management and shareholders' meetings, had been made available to you.
3. We confirm that the company had no liabilities or contingent liabilities other than those disclosed in the accounts.
4. We confirm that there have been no events since the balance sheet date which required disclosing or which would materially affect the amounts in the accounts, other than those already disclosed or included in the accounts.
5. We confirm that the company has had, at no time during the year, any arrangement, transaction or agreement to provide credit facilities (including loans, quasi-loans or credit transactions) for directors, nor to guarantee or provide security for such matters.
6. We confirm that we have disclosed to you all related party transactions relevant to the company and that we are not aware of any further related party matters that require disclosure.
7. We confirm that the company has not contracted for any capital expenditure other than as disclosed in the accounts.
8. We confirm we are not aware of any possible or actual instance of non-compliance with those laws and regulations which provide a legal framework within which the entity conducts its business and which are central to the entity's ability to conduct its business.
9. We confirm that we made a rigorous assessment of whether the company is a going concern considering all available information about the future covering at least twelve months from the date of approval of accounts.

We confirm that we are not aware of any material uncertainties arising from your assessment of going concern that may cast significant doubt on the company's ability to continue as going concern.

Yours faithfully

Signed on behalf of the board of directors by:

I M Foster - Director

Date..... 17 December 2014

EA Associates
Chartered Accountants & Tax Advisors

869 High Road
London N12 8QA
t: +44 (0)20 8445 5500
f: +44 (0)20 8445 5656
www.eaassociates.co.uk

Strictly Private & Confidential

Our Ref: Z039/ESE/ESE

Zeptunus Limited
First Floor
Jubilee Buildings
Victoria Street
Douglas
IM1 2SH

15 December 2014

Dear Sirs

Engagement letter – confirmation

We enclose our Standard Terms of Business and the modular engagement letters covering the various services you have engaged us to undertake on your behalf.

1. Company accounts
2. Bookkeeping and VAT

Yours sincerely,

EA Associates

EA ASSOCIATES

I confirm that I have read and understood the contents of the Standard Terms of Business and all the engagement letters listed above and accept all the terms and conditions referred to therein.

Signed..... Signed.....

Dated ..17.12.14..... Dated ..22.12.14.....

Any reference to a partner is to a member of the Limited Liability Partnership. A list of partners is available for inspection at the registered office.
EA (UK) LLP | Registered in England & Wales Number OC352662
Registered to carry on audit work in the UK and regulated for a range of investment business activities by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales

ICAEW CHARTERED ACCOUNTANT

ZEPTUNUS LIMITED
Accounts Year Ended 31 Dec 2013

Bank and Cash in Hand

	£
BANK DEPOSIT ACCOUNTS	
A/C 5880 58608545 GBP £	104.67
A/C 5880 58608545 USD $	340,444.18
	340,548.85
CASH IN HAND	**2.00**
Aggregate Amount	**340,550.85**

ZEPTUNUS LIMITED
Accounts Year Ended 31 Dec 2013

Creditors consist of:

Trade Creditors:

Description	£
Solid Venture Capital Ltd - Incorporate fee paid	1,995.00
EA Associates	1,566.00
	3,561.00

Accruals:

Description	£
Accountancy fee for Dec 2013	3,000.00
Bookkeeping and VAT prep. For Q/E Dec 2013	145.00
Professional fee - Equiom (part of invoice)	895.00
	4,040.00
Creditors Total	**7,601.00**

ZEPTUNUS LIMITED
Accounts Year Ended 31 Dec 2013

Debtors consist of:

VAT:

Description	£
VAT Receivable - Q/E 31 Dec 2013	208.00
Total	**208.00**

Zeptunus Limited
(Profit)/Loss Schedule
Year Ended 31 December 2013

Description	£	£
Sales - consultancy	(366,574.96)	(366,574.96)
Interest received	(0.22)	(0.22)
Accountancy:		
Book Keeping fees	380.00	
Book keeping accruals 2013	145.00	
Accountancy accruals 2013	3,000.00	3,525.00
Legal and professional fees:		
EA incorporation fees	1,305.00	
Professional fees	6,000.00	
Professional fees from Equiom partly paid	895.00	8,200.00
Foreign exchange losses	21,641.01	21,641.01
Bank Charges	53.32	53.32
(Profit)/Loss		**(333,155.85)**

REPORT OF THE DIRECTORS AND

UNAUDITED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

FOR

ZEPTUNUS LIMITED

ZEPTUNUS LIMITED

CONTENTS OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	Page
Company Information	1
Report of the Directors	2
Chartered Accountants' Report	3
Profit and Loss Account	4
Balance Sheet	5
Notes to the Financial Statements	6
Profit and Loss Account	8

ZEPTUNUS LIMITED

COMPANY INFORMATION
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

DIRECTORS:	I M Foster P A Seaward
REGISTERED OFFICE:	First Floor Jubilee Buildings Victoria Street Douglas IM1 2SH
REGISTERED NUMBER:	009110V (Isle of Man)
ACCOUNTANTS:	EAGK LLP Chartered Accountants 869 High Road London N12 8QA

ZEPTUNUS LIMITED

REPORT OF THE DIRECTORS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

The directors present their report with the financial statements of the company for the year ended 31 December 2014.

DIRECTORS
The directors who have held office during the period from 1 January 2014 to the date of this report are as follows:

S G Doyle - resigned 18 August 2014
R L Margot - resigned 18 August 2014
I M Foster - appointed 18 August 2014
P A Seaward - appointed 18 August 2014

This report has been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies.

ON BEHALF OF THE BOARD:

I M Foster - Director

20 August 2015

CHARTERED ACCOUNTANTS' REPORT TO THE BOARD OF DIRECTORS ON THE UNAUDITED FINANCIAL STATEMENTS OF ZEPTUNUS LIMITED

In order to assist you to fulfil your duties under the Companies Act 2006, we have prepared for your approval the financial statements of Zeptunus Limited for the year ended 31 December 2014 which comprise the Profit and Loss Account, the Balance Sheet and the related notes from the company's accounting records and from information and explanations you have given us.

As a practising member firm of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), we are subject to its ethical and other professional requirements which are detailed at icaew.com/membershandbook.

This report is made solely to the Board of Directors of Zeptunus Limited, as a body, in accordance with our terms of engagement. Our work has been undertaken solely to prepare for your approval the financial statements of Zeptunus Limited and state those matters that we have agreed to state to the Board of Directors of Zeptunus Limited, as a body, in this report in accordance with AAF 2/10 as detailed at icaew.com/compilation. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the company and its Board of Directors, as a body, for our work or for this report.

It is your duty to ensure that Zeptunus Limited has kept adequate accounting records and to prepare statutory financial statements that give a true and fair view of the assets, liabilities, financial position and profit of Zeptunus Limited. You consider that Zeptunus Limited is exempt from the statutory audit requirement for the year.

We have not been instructed to carry out an audit or a review of the financial statements of Zeptunus Limited. For this reason, we have not verified the accuracy or completeness of the accounting records or information and explanations you have given to us and we do not, therefore, express any opinion on the statutory financial statements.

EAGK LLP
Chartered Accountants
869 High Road
London
N12 8QA

20 August 2015

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	Notes	Year Ended 31.12.14 £	Period 19.12.12 to 31.12.13 £
TURNOVER		-	366,575
Administrative expenses		(8,906)	33,419
OPERATING PROFIT	2	8,906	333,156
Interest receivable and similar income		1	-
PROFIT ON ORDINARY ACTIVITIES BEFORE TAXATION		8,907	333,156
Tax on profit on ordinary activities	3	-	-
PROFIT FOR THE FINANCIAL YEAR		8,907	333,156

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED (REGISTERED NUMBER: 009110V)

BALANCE SHEET
31 DECEMBER 2014

	Notes	2014 £	2013 £
CURRENT ASSETS			
Debtors	4	1,550	208
Cash at bank and in hand		351,359	340,551
		352,909	340,759
CREDITORS			
Amounts falling due within one year	5	10,844	7,601
NET CURRENT ASSETS		342,065	333,158
TOTAL ASSETS LESS CURRENT LIABILITIES		342,065	333,158
CAPITAL AND RESERVES			
Called up share capital	6	2	2
Profit and loss account	7	342,063	333,156
SHAREHOLDERS' FUNDS		342,065	333,158

The directors acknowledge their responsibilities for:

(a) ensuring that the company keeps accounting records which comply with the Companies Act and

(b) preparing financial statements which give a true and fair view of the state of affairs of the company as at the end of each financial year and of its profit or loss for each financial year in accordance with the requirements of the Companies Act relating to financial statements, so far as applicable to the company.

The financial statements have been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies and with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

The financial statements were approved by the Board of Directors on 20 August 2015 and were signed on its behalf by:

I M Foster - Director

P A Seaward - Director

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

1. ACCOUNTING POLICIES

Accounting convention
The financial statements have been prepared under the historical cost convention and in accordance with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

Turnover
Turnover represents net invoiced sales of services, excluding value added tax.

Deferred tax
Deferred tax is recognised in respect of all timing differences that have originated but not reversed at the balance sheet date.

2. OPERATING PROFIT

The operating profit is stated after charging/(crediting):

	Year Ended 31.12.14	Period 19.12.12 to 31.12.13
	£	£
Foreign exchange differences	(17,323)	21,641
Directors' remuneration	-	-

3. TAXATION

There is no tax to pay in the Isle of Man.

4. DEBTORS: AMOUNTS FALLING DUE WITHIN ONE YEAR

	2014	2013
	£	£
VAT	162	208
Prepayments	1,388	-
	1,550	208

5. CREDITORS: AMOUNTS FALLING DUE WITHIN ONE YEAR

	2014	2013
	£	£
Trade creditors	3,562	3,561
Accrued expenses	7,282	4,040
	10,844	7,601

6. CALLED UP SHARE CAPITAL

Allotted, issued and fully paid:

Number:	Class:	Nominal value:	2014	2013
			£	£
2	Ordinary	1	2	2

ZEPTUNUS LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS - continued
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

7. RESERVES

	Profit and loss account £
At 1 January 2014	333,156
Profit for the year	8,907
At 31 December 2014	342,063

8. ULTIMATE CONTROLLING PARTY

The ultimate controlling party is Ulf Roland, the beneficial owner of the company.

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	Year Ended 31.12.14		Period 19.12.12 to 31.12.13	
	£	£	£	£
Sales		-		366,575
Other income				
Deposit account interest		1		-
		1		366,575
Expenditure				
Accountancy	2,505		3,525	
Legal and professional fees	5,853		8,200	
Foreign exchange (gain)/losses	(17,323)		21,641	
		(8,965)		33,366
		8,966		333,209
Interest payable and similar charges				
Bank charges		59		53
NET PROFIT		8,907		333,156

ZEPTUNUS LIMITED

REPORT OF THE DIRECTORS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2015

The directors present their report with the financial statements of the company for the year ended 31 December 2015.

DIRECTORS
The directors shown below have held office during the period as follows:

I M Foster (appointed 18/08/2014)
P A Seaward (resigned 21/12/2015)
I D Mudie (appointed 21/12/2015)

This report has been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies.

ON BEHALF OF THE BOARD:

I M Foster

I M Foster - Director

Date: 18 October 2016

CHARTERED ACCOUNTANTS' REPORT TO THE BOARD OF DIRECTORS ON THE UNAUDITED FINANCIAL STATEMENTS OF ZEPTUNUS LIMITED

In order to assist you to fulfil your duties under the Companies Act 2006, we have prepared for your approval the financial statements of Zeptunus Limited for the year ended 31 December 2015 which comprise the Profit and Loss Account, the Balance Sheet and the related notes from the company's accounting records and from information and explanations you have given us.

As a practising member firm of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), we are subject to its ethical and other professional requirements which are detailed at icaew.com/membershandbook.

This report is made solely to the Board of Directors of Zeptunus Limited, as a body, in accordance with our terms of engagement. Our work has been undertaken solely to prepare for your approval the financial statements of Zeptunus Limited and state those matters that we have agreed to state to the Board of Directors of Zeptunus Limited, as a body, in this report in accordance with AAF 2/10 as detailed at icaew.com/compilation. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the company and its Board of Directors, as a body, for our work or for this report.

It is your duty to ensure that Zeptunus Limited has kept adequate accounting records and to prepare statutory financial statements that give a true and fair view of the assets, liabilities, financial position and profit of Zeptunus Limited. You consider that Zeptunus Limited is exempt from the statutory audit requirement for the year.

We have not been instructed to carry out an audit or a review of the financial statements of Zeptunus Limited. For this reason, we have not verified the accuracy or completeness of the accounting records or information and explanations you have given to us and we do not, therefore, express any opinion on the statutory financial statements.

EAGK LLP
Chartered Accountants
869 High Road
London
N12 8QA

Date: .....

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2015

	Notes	2015 £	2014 £
TURNOVER		-	-
Administrative expenses		(5,279)	(8,906)
OPERATING PROFIT	2	5,279	8,906
Interest receivable and similar income		2	1
PROFIT ON ORDINARY ACTIVITIES BEFORE TAXATION		5,281	8,907
Tax on profit on ordinary activities	3	-	-
PROFIT FOR THE FINANCIAL YEAR		5,281	8,907

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED (REGISTERED NUMBER: 009110V)

BALANCE SHEET
31 DECEMBER 2015

	Notes	2015 £	2014 £
CURRENT ASSETS			
Debtors	4	1,669	1,550
Cash at bank and in hand		356,488	351,359
		358,157	352,909
CREDITORS			
Amounts falling due within one year	5	10,811	10,844
NET CURRENT ASSETS		347,346	342,065
TOTAL ASSETS LESS CURRENT LIABILITIES		347,346	342,065
CAPITAL AND RESERVES			
Called up share capital	6	2	2
Profit and loss account	7	347,344	342,063
SHAREHOLDERS' FUNDS		347,346	342,065

The directors acknowledge their responsibilities for:

(a) ensuring that the company keeps accounting records which comply with the Companies Act and

(b) preparing financial statements which give a true and fair view of the state of affairs of the company as at the end of each financial year and of its profit or loss for each financial year in accordance with the requirements of the Companies Act relating to financial statements, so far as applicable to the company.

The financial statements have been prepared in accordance with the Companies Act relating to small companies and with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

The financial statements were approved by the Board of Directors on 18 October 2016 and were signed on its behalf by:

I M Foster

I M Foster - Director

I D Mudie - Director

The notes form part of these financial statements

ZEPTUNUS LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2015

1. **ACCOUNTING POLICIES**

Accounting convention
The financial statements have been prepared under the historical cost convention and in accordance with the Financial Reporting Standard for Smaller Entities.

Deferred tax
Deferred tax is recognised in respect of all timing differences that have originated but not reversed at the balance sheet date.

Foreign currencies
Assets and liabilities in foreign currencies are translated into sterling at the rates of exchange ruling at the balance sheet date. Transactions in foreign currencies are translated into sterling at the rate of exchange ruling at the date of transaction. Exchange differences are taken into account in arriving at the operating result.

2. **OPERATING PROFIT**

The operating profit is stated after charging/(crediting):

	2015 £	2014 £
Foreign exchange differences	(18,844)	(17,323)
Directors' remuneration	-	-

3. **TAXATION**

There is no tax to pay in the Isle of Man.

4. **DEBTORS: AMOUNTS FALLING DUE WITHIN ONE YEAR**

	2015 £	2014 £
VAT	281	162
Prepayments	1,388	1,388
	1,669	1,550

5. **CREDITORS: AMOUNTS FALLING DUE WITHIN ONE YEAR**

	2015 £	2014 £
Trade creditors	5,098	3,562
Accrued expenses	5,713	7,282
	10,811	10,844

6. **CALLED UP SHARE CAPITAL**

Allotted, issued and fully paid:

Number:	Class:	Nominal value:	2015 £	2014 £
2	Ordinary	1	2	2

ZEPTUNUS LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS - continued
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2015

7. **RESERVES**

	Profit and loss account £
At 1 January 2015	342,063
Profit for the year	5,281
At 31 December 2015	347,344

8. **ULTIMATE CONTROLLING PARTY**

A document dated 20 April 2013 was provided to the Directors indicating that the ownership of the issued shares was transferred to Christer Bertil Deckmark on that date.

ZEPTUNUS LIMITED

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2015

	2015		2014	
	£	£	£	£
Income		-		-
Other income				
Deposit account interest		2		1
		2		1
Expenditure				
Accountancy	3,100		2,505	
Legal and professional fees	10,377		5,853	
Foreign exchange (gain)/losses	(18,844)		(17,323)	
		(5,367)		(8,965)
		5,369		8,966
Interest payable and similar charges				
Bank charges		88		59
NET PROFIT		5,281		8,907

This page does not form part of the statutory financial statements

Trade ticket...

From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Fri, Feb 22, 2013 4:50 PM WT
Attachments: 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[42].png (4.4 KB) sg2013022237481.gif (28.9 KB)

Hello Carsten,

Here is the trade ticket for the Tuesday settlement of the bond with Traction High Yield. Please contact Ulf Deckmark, at the fund company if you need to confirm the trade.

They are also a client at CBSB so there should be no problem.

Also, please make sure that the cash ends up in my USD account upon settlement on Tuesday.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Re: Sale of bond...
From: Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Wed, Apr 10, 2013 9:52 AM WT
Attachments: image001.png (4.4 KB) 21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[1].png (4.4 KB)

Yes its the same, you can contact Ulf Deckmark at Optimus fonder.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Carsten Pfersdorf <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com>
Date: Wed, 10 Apr 2013 07:46:48 +0000
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Sale of bond...

Hi Emil,

i am just ready to book.

Same counterpart like last trade right ? Just need a quick "OK" from the buyer as well.

Thanks
Carsten

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: Mittwoch, 10. April 2013 00:25
To: Carsten Pfersdorf
Subject: Sale of bond...

Carsten -

Please find attached the trade ticket for the above referenced MSAC bond, being sold by Solid Venture Capital to Optimus High Yield, for settlement on Friday, April 12, 2013.

Best Regards,
E-A Ingmanson

Re: Trade ticket...
From:Emil Amir Ingmanson [eai@solidequity.se]
To: Carsten Pfersdorf
Date: Thu, Jun 13, 2013 5:51 PM WT

Yes.

Please call and notify Ulf in time so that he's got enough cash ready in time for the trade.

Sent from my iPhone

On 13 Jun 2013, at 16:50, "Carsten Pfersdorf" <Carsten.Pfersdorf@cbseydler.com> wrote:

> Hi Emil,
>
> ok, thanks, so i will book on Monday val date 20th.
>
> Regards
> Carsten
>
> -----Original Message-----
> From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
> Sent: Donnerstag, 13. Juni 2013 16:47
> To: Carsten Pfersdorf
> Subject: Trade ticket...
>
> Carsten -
>
> Here is the trade ticket for the sale of the bond.
>

Memorandum

Date: June 29, 2013

To: Ulf Deckmark

From: Mark Bishop

Re: 9 Corporate Bond Offerings (1 sponsored by Mark and 8 sponsored by Emil)

The Solar Credits Opportunities deal will need to fund by July 15th. All of the other deals that underwrite can fund in late July, since many of the deals are "building their books".

#1:
Solar Credits Opportunities CL Fund, LLC
Offered by Auriga
Bond size USD 200 million
Coupon at 8%
Offer USD 6.5 million, subject to underwriting, OK per Mark

#2:
Wallenborn – Project BORA
Offered by Baader
Bond size EUR 80 million
Coupon at 7% (Coupon is below our 8% target)
Offer EUR 4 million (5% of bond size), subject to underwriting and exchange listing

#3
DIC Asset
Offered by Baader
Bond size EUR 100 million
Coupon at 5.75% (Coupon is below our 8% target)
Offer EUR 4 million (4% of bond size), subject to underwriting and exchange listing

#4
Homann
Offered by Close Brothers
Bond size EUR 50 million
Coupon at 7% (Coupon is below our 8% target)
Optimus already owns approximately EUR 750.000 of this bond
Offer EUR 2 million additional, OK

#5
Rickmers
Offered by Close Brothers
Bond size EUR 200 million
Coupon at 8.875%
Optimus already owns approximately EUR 4 million of this bond
Offer EUR 10 million additional, OK

#6
PNE Wind
Offered by Close Brothers
Bond size EUR 100 million
Coupon at 8.0%
Offer EUR 5 million (5% of bond size), subject to underwriting and exchange listing

#7
Steilmann Boecker
Offered by Close Brothers
Bond size [unknown]
Coupon at 6.75% (Coupon is below our 8% target)
Offer EUR ___ million (no more than 2.5% of bond size), subject to underwriting and exchange listing

#8
Warimpex
Offered by Q-Advisers
Bond size PLN 63+ million
Coupon at 6Mo LIBOR + **7%**
Comments: [(1) Ulf has already declined the deal, (2) Optimus internally agreed to no more real estate in Russia, (3) Warimpex is restructuring by selling assets, reducing bank financing, i.e.: Sberbank, and increasing corp bond debt, i.e.: recent Polish corp bonds, and (4) very limited upside potential.]
Decline **deal.**

#9
Paragon
Offered by Close Brothers
Bond size EUR 20 million
Coupon at 7.25% (Coupon is below our 8% target)
Comments: [(1) I know the company from my days at Koenigsegg and SAAB, (2) Good management team, (3) Good and active R&D.]
Offer EUR 1 million, subject to underwriting and exchange listing

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1299 **Name: Ulf Deckmark** **Date: 2013 August 9**

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
MARM 2005-6AA2	576433AE8	3,187,000	0.427459830	25-Jul-2013	21.000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	9,000,000	0.419388119	25-Jul-2013	34.000%
CWALT 2005-28CB 1A11	12667GE82	4,995,400	0.509252917	25-Jul-2013	20.000%
BOAMS 2004-L B1	05948AZH6	12,863,000	0.878488290	25-Jul-2013	36.000%
MSAC 2005-NC8 B3	61746RDS7	10,696,000	0.187597052	25-Jul-2013	64.500%
LMT 2006-6 B1	52525FAH6	6,814,000	0.970099592	25-Jul-2013	60.000%
BAFC 2006-1B2	05946XGH0	5,345,000	0.725418800	25-Jul-2013	70.000%
GSAA 2005-6AF7	362334MZ4	4,321,000	1.000000000	25-Jul-2013	62.000%
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	7,000,000	1.000000000	25-Jul-2013	69.000%
SAIL 2005-4 A5	86360WAE2	30,000,000	1.000000000	25-Jul-2013	74.000%
Total NAV (USD):					**47,796,669**

MANA bond analysis:

6.60	SEKUSD @ 8-12-2013
282,458,014	SEK OF BOND PORT
3,260,000,000	SEK OF OPTIMUS HIGH YIELD
326,000,000	SEK AVAILABLE BALANCE FOR ALL TRASH
43,541,986	SEK AVAILABLE BALANCE FOR MBS
6,597,271	USD AVAILABLE BALANCE FOR MBS
90.00%	CONTINGENCY
5,937,543.49	USD MAX MBS

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
[none]				

*** Notes:**

* Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.95:1.00.
Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price+-5% of current valuation price.

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

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB
A/C No: 1289 **Name: Ulf Deckmark**

Date: 2013 December 31

AUM AS OF:	2013-12-27
	2 464 000 000

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation	BOND VALUE (USD)	BOND VALUE (SEK)	% OF VALUE IN THE FUND	AURIGA VALUES (NOV 2013)
MARM 2005-6 4A2	57643JA63	3 187 000	0,389765102	25-Nov-2013	12,500%	217 382	1 412 981	0,0006	15
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10 696 000	0,187597052	25-Nov-2013	60,000%	1 203 923	7 825 498	0,0032	15
LMT 2008-6 B1	52525FAM6	6 614 000	0,948696148	25-Nov-2013	41,000%	2 572 617	16 722 012	0,0068	15
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5 345 000	0,713462451	25-Nov-2013	67,000%	2 555 016	16 607 604	0,0067	20
GSAA 2006-6 AF7	362334MZ4	4 321 000	1,000000000	25-Nov-2013	27,000%	1 166 670	7 583 369	0,0031	25
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6 000 000	1,000000000	25-Nov-2013	65,000%	3 900 000	25350000	0,0103	20
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30 000 000	1,000000000	25-Nov-2013	35,000%	10 500 000	68 250 000	0,0277	20
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	24 354 840	0,722626527	25-Nov-2013	31,000%	5 455 831	35 462 899	0,0144	10
Total NAV (USD):						27 571 489	27 571 439	179 214 350	0,0727

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
(none)		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
(none)				

*** Notes:**

- Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.95:1.00.
  Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price +-5% of current valuation price.

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