

Förteckning över bifogade bilagor till beslutsavsikten, Monyx Strategi Världen

Bilaga 1: Utdrag från CSSF, Nordic Fund Services S.A.

Bilaga 2: Historiska innehav i Monyx Aktiv Ränta och i Monyx Genesis 2014-2018

Bilaga 3: Riskfria räntan, Monyx Aktiv Ränta performance evaluation

Bilaga 4: Top Shared Holdings, Monyx Aktiv Ränta portfolio och Monyx Strategi Världen portfolio

Bilaga 5: Top Shared Holdings, Monyx Genesis portfolio och Monyx Strategi Världen portfolio

Bilaga 6: Sammanställning över kundsynpunkter, som klassificeras som allvarliga, gällande Monyx Fund och dess närstående aktörer.

Bilaga 7: Artikel Svenska Dagbladet den 23 november 2018, "Lurade kunder- 26 mäklare förlorar licensen".

Bilaga 8: Artikel Insuresec den 8 oktober 2018, "Förmedlare utesluts efter att allvarligt ha brutit i sin yrkesövning".



[Home](#)
[Simple search](#)
[Advanced search](#)
[Recent changes](#)
[Complete lists](#)
[Public register of the audit profession](#)
[Legend](#)
[Contact](#)

Details

Type: Management companies authorised under Chapter 15 of the Law of 17 December 2010
No: S00001027
Name: NORDIC FUND SERVICES
Address: 14A, rue des Bains L-1212 Luxembourg
Start date of validity: 2016-04-19
Group: I. Management companies whose authorisation exclusively covers the activity of collective management according to Article 101(2) of the law of 17 December 2010 relating to UCIs

Name History

Name	Date
NORDIC FUND SERVICES	2016-04-19

[Back to list](#)
[Extract data](#)

Bilkey 1

Bilaga 2: Historiska innehav

	Offensiv vikter EOY				
	2014	2015	2016	2017	2018
Monyx Aktiv Ränta					
Monyx Genesis RC	1.15042	5.8801	5.54367		
	Balanserad vikter				
	2014	2015	2016	2017	2018 (okt)
Monyx Aktiv Ränta	4.1234	3.4322	2.9508	2.8494	2.85
Monyx Genesis RC	3.8162	4.9240	2.0143		
	Försiktig vikter				
	2014	2015	2016	2017	2018 (okt)
Monyx Aktiv Ränta	4.0086	3.1049	2.9451	3.6733	3.2800
Monyx Genesis RC	4.1759	4.4544	4.1451		
	SverigeVärlden vikter				
	2014	2015	2016	2017	2018 (okt)
Monyx Aktiv Ränta	3.6334	2.0716	2.9776	3.7275	4.0000
Monyx Genesis RC	1.4636	5.1895	2.5429		
	Världen vikter				
	2014	2015	2016	2017	2018 (okt)
Monyx Aktiv Ränta	5.1395	3.6096	2.9780	3.4798	3.5000
Monyx Genesis RC	1.7970	5.1710	1.7914		

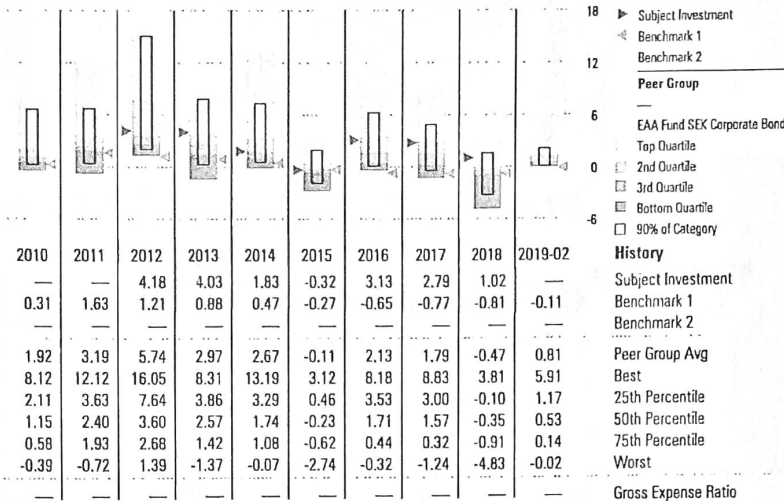
Källa: Morningstar Direct

Monyx Aktiv Ranta LU0674583462

Performance Evaluation

Currency SEK Benchmark 1 NASDAQ OMXR Treasury B... Benchmark 2 Morningstar Category EAA Fund SEK Corporate B...

Return vs Peer Group



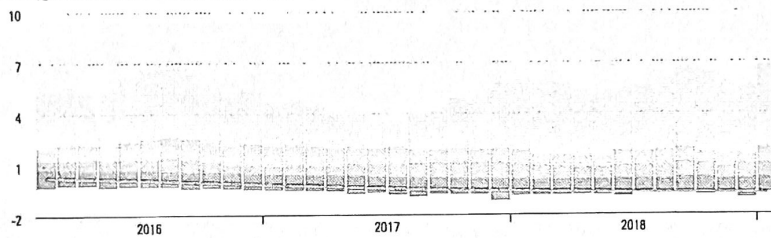
Trailing Returns as of 2019-02-28

	Inv %	B-mark 1%	B-mark 2%
YTD	—	-0.11	—
1 Month	—	-0.04	—
3 Months	—	-0.20	—
6 Months	—	-0.40	—
1 Year	—	-0.79	—
2 Years	—	-0.77	—
3 Years	—	-0.76	—
4 Years	—	-0.66	—
5 Years	—	-0.45	—
10 Years	—	0.21	—

Return/Risk Analysis 2013-03-01 to 2019-02-28

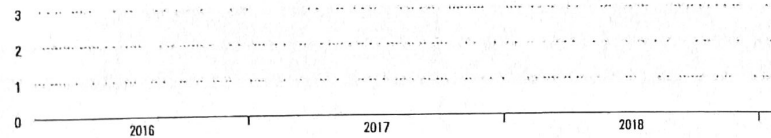
	Inv %	B-mark 1	B-mark 2
Cumulative Return	—	-1.40	—
Standard Deviation	—	0.19	—
Sharpe Ratio	—	-36.86	—
Sortino Ratio	—	-0.95	—
Calmar Ratio	—	-0.09	—
Best Month	—	0.09	—
Worst Month	—	-0.09	—
Best Quarter	1.61	0.24	—
Worst Quarter	-1.29	-0.23	—
% of Up Month	—	31.94	—
% of Down Month	—	68.06	—
Avg Monthly Gain	—	0.05	—
Avg Monthly Loss	—	-0.05	—
Gain Std Dev	—	0.09	—
Loss Std Dev	—	0.07	—
Longest Up Streak (Mo)	—	20	—
Run Up %	—	1.23	—
Start Date	—	2013-03	—
End Date	—	2014-10	—
Longest Down Streak (Mo)	—	47	—
Run Down %	—	-2.62	—
Start Date	—	2015-04	—
End Date	—	2019-02	—
Max Drawdown (Mo)	—	47	—
Max Drawdown (%)	—	-2.62	—
Peak Date	—	2015-04	—
Valley Date	—	2019-02	—

Rolling Performance 36 months per calculation

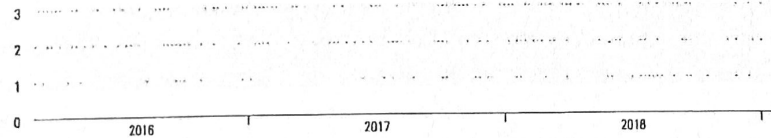


Name	Total # of Calculations	% in Top Quartile	% in 2nd Quartile	% in 3rd Quartile	% in 4th Quartile	% Above B-mark 1	% Above B-mark 2
Subject Investment	0	—	—	—	—	—	—
Benchmark 1	36	0.00	0.00	0.00	97.22	—	—
Benchmark 2	0	—	—	—	—	—	—

Information Ratio



Tracking Error



Relative Performance 2013-03-01 to 2019-02-28

	B-mark 1	B-mark 2
Excess Return	—	—
Alpha	—	—
Beta	—	—
R-Squared	—	—
Tracking Error	—	—
Information Ratio	—	—
Treynor Ratio	—	—
Up Capture Ratio	—	—
Down Capture Ratio	—	—
Up Number Ratio	—	—
Down Number Ratio	—	—
Up Percentage Ratio	—	—
Down Percentage Ratio	—	—

Top Shared Holdings

Portfolio 1: Monyx Aktiv Ranta Portfolio Date: 2015-12-31

Portfolio 2: Monyx Strategi Världen DC Portfolio Date: 2015-12-31

	Port1 %	Port2 %
Sefyr Värme Ab 7%	0.70	0.67
Islandsbanki Hf. 3.1%	0.69	1.33
Aligera Hldg Ab 5%	0.55	0.20
Resurs Bk Ab FRN	0.49	0.27
Real People Invs 5.859%	0.35	0.10
Iona Engy ([Wts/Rts])	0.00	0.00

Top Shared Holdings

Portfolio 1: Monyx Aktiv Ränta Portfolio Date: 2016-06-30

Portfolio 2: Monyx Strategi Världen DC Portfolio Date: 2016-06-30

	Port1 %	Port2 %
Det Norske Olj 10.25%	1.42	0.01
Stendorren Fast Ab 5%	0.90	0.01
Islandsbanki Hf. 3.1%	0.73	0.22
Sefyr Varme Ab 7%	0.73	0.04
Aligera Hldg Ab 5%	0.56	0.03
Iona Engy ((Wts/Rts))	0.00	0.00

Top Shared Holdings

Portfolio 1: Monyx Aktiv R nta Portfolio Date: 2017-06-30

Portfolio 2: Monyx Strategi Världen DC Portfolio Date: 2017-06-30

	Port1 %	Port2 %
Op Corporate Bk FRN	2.50	0.14
Arion Bk FRN	2.15	0.11
Storebrand Livsforsikring As Frn Sub 15/17.06.Perpetual	1.75	0.01
Sparbanken Syd FRN	1.64	0.04
Tryg Forsikring FRN	1.62	0.15
Aker Asa FRN	1.62	0.03
Svensk Hypotekspension Fd 3 Ab Frn Reg S 16/27.02.61	1.58	0.57
Nordax Bk Ab FRN	1.58	0.13
Islandsbanki Hf. 3.1%	1.22	0.18
Lansforsakringar Bank Frn Mtn Ser 1 Tr 2 Sub 16/26.04.26	1.21	0.12
Betsson Ab FRN	1.19	0.07
Telia Company Ab FRN	1.18	0.07
Leaseplan Corp Nv 1.5% Emtn Reg S Sen 17/26.01.22	1.18	0.14
Hexagon Ab 1.5% Sen 17/10.03.22	1.17	0.07
Elekta Ab Frn Dmtn Ser 103 17/28.03.22	1.09	0.14
Hemfosa Fastigh Ab FRN	1.02	0.10
Danske Bk A/S 5.1192%	0.81	0.03
Danske Bk A/S FRN	0.80	0.03
Castellum Ab 2.125% Mtn Ser 120 16/18.01.22	0.80	0.22
Ship Fin Intl FRN	0.78	0.03
Arise Ab FRN	0.59	0.11
Rsa Ins Grp FRN	0.56	0.07
Ocean Yield Asa FRN	0.56	0.01
Kinnevik Ab FRN	0.55	0.14
Bw Offshore FRN	0.42	0.03
Aker Asa 0.3%	0.40	0.15
Norlandia Health FRN	0.32	0.06
Billia Ab Frn Sen 16/29.03.21	0.32	0.15
Sparbanken Oresund FRN	0.32	0.01
Victoria Park Ab Frn Reg S Sen 16/17.06.20	0.32	0.04
Nibc Bank Nv Frn Emtn Sen 17/12.05.20	0.31	0.06
Lendify Sweden 1 Frn 17/30.05.20	0.23	0.04
Iona Engy ([Wis/Rts])	0.00	0.00

Top Shared Holdings

Portfolio 1: Monyx Genesis RC Portfolio Date: 2016-06-30

Portfolio 2: Monyx Strategi Världen DC Portfolio Date: 2016-06-30

	Port1 %	Port2 %
Deutsche Pfand Ag 2.1%	3.63	0.03
Islandsbanki Hf. 3.1%	2.87	0.22
Vacse Ab 1.3%	1.43	0.01
Aker Asa 0.3%	1.04	0.17
Saab Ab 3.25%	0.75	0.01
Coldcup 8861 Ab 4.58%	0.73	0.06
N F S S Ab(Publ) 0.18%	0.71	0.10
Stendorren Fast Ab 5%	0.69	0.01
Det Norske Olj 10.25%	0.65	0.01

Top Shared Holdings

Portfolio 1: Monyx Genesis AC Portfolio Date: 2015-12-31

Portfolio 2: Monyx Strategi Världen DC Portfolio Date: 2015-12-31

	Port1 %	Port2 %
Stadshypotek Ab 3%	6.92	9.63
Teollisuuden Voima 5.3%	3.00	1.19
Islandsbanki Hf. 3.1%	2.20	1.33
Resurs Bk Ab FRN	1.44	0.27
Aker Asa 0.3%	0.83	1.11
Coldcup 8861 Ab 4.58%	0.75	0.34
Loomis Ab 1.875%	0.72	0.54
N F S S Ab(Publ) 0.18%	0.72	0.65
Steen & Strom 0.77%	0.43	0.70

Sammanställning över kundsynpunkter, som klassificeras som allvarliga, gällande Monyx Fund och dess närstående aktörer

	Totalt antal*	Allvarliga**	Fotnot	Antal unika sparare
Hjerta	8	2	1)	
Cerberus-iZave	7	2	2)	
Monetar	45	17	3)	
Monyx	34	9	4)	
Summa Monyx	94	30		113782

* Totalt avses: antal kundsynpunkter i vilka aktuellt företagsnamn av någon anledning förekommer

** Förhöjd risk utifrån fondavtalets villkor kring god sed

Fotnoter

- 1) Hjerta är ett dotterbolag till NewCap Holding A/S
- 2) Cerberus ägdes av NewCap Holding A/S från 2016-11-03; av de tidigare kundsynpunkterna var 4 allvarliga
- 3) Monetar är via bolagsstrukturen kopplad till Monyx Asset Management AB
- 4) Kundsynpunkter där namnet Monyx framgår., Kan avse fonderna, Monyx Asset Management AB eller aktör de samarbetar med.

Bilag 6

Sammanställning allvarliga kundsynpunkter.xlsx

LöpNr	Inkanal	Datum	Kundsypunkter om Hjerta 2015--feb 2019	Identifikationsord	Synpunkten gäller
13825	Telefon-samtal	2018-06-05	<p>Kunden har blivit kontaktad av Hjerta rådgivare som erbjuder "Flexibel pension". De ville att kund skulle ta ut sin allmänna pension i förtid och placera pengarna i en kapitalförsäkring, kunden sa att det var en fond vid namn Monyx. Rådgivaren hade lovat en lägre risk. Kunden skulle behöva betala 7 500 kronor till Hjerta för den här uppgörelsen.</p> <p>Rådgivaren hade varit väldigt påstridig och lyckades övertala hen till det här. Men nu har hen ångrat sig och vill istället stoppa utbetalningen av den allmänna pensionen. Kund har dessutom varit i kontakta med Hjerta som i samtalet med kunden hade sagt att det var dumt av hen att ångra sig och att hen skulle förlora på det.</p>	Hjerta	Aggressiv försäljning, dyrt att anlita förvaltningsbolag
14029	Telefon-samtal	2018-06-12	<p>Kund har blivit uppringd av bolag "Hjärta" som erbjudit sig att logga in med kunds bank ID (samarbetar med Monyx) för att byta/se över kunds pensioner. Säljaren hos "Hjärta" har uppmanat kund att skaffa BankID vid flertal tillfällen för att denna säljare ska kunna logga in på kunds sida och se över hans pensioner. Informerar kund att inte lämna ut bankid kod för annans räkning och förklarar riskerna som detta medför.</p>	Hjerta	Frågat efter kunds BankID

Sammanställning allvarliga kundsynpunkter.xlsx

LöpNr	Inkanal	Datum	Kundsypunkter om Cerberus/iZave 2015--feb 2019	Identifikationsord	Synpunkten gäller
8296	Telefon-samtal	2017-02-23	<p>Kund blev uppringd av Serbus som bjöd in kund på möte för att diskutera en STOR förändring av pensionssystemet som kan komma att påverka kund. När kund frågade vad det var för stor förändring svarade säljaren att det bla är att höja pensionsåldern, bekosta invandring mm. Kund tyckte säljstilen var lite väl hotfull, inte för att hen själv alls skulle kunna gå på det men förstår att andra kan bli lurade.</p> <p>Kund ringde in till oss för att höra om hen på något sätt missa den här enorma förändringen och jag informerade att hen inte gjort det.</p>	Cerberus	Fel info från förvaltningsbolag
8559	Telefon-samtal	2017-03-23	<p>Kunden har blivit inbjuden genom brev hem till kunden till mingelkväll / föreläsning i Stockholm Engelbrektsgatan 7 från Cerberus och deras företag Izafe för att företaget vill placera kundens premiepension i sina fonder. Det tar inte ut några extra avgifter för detta. Företaget lovade att det är granskade och godkända av Finansinspektionen och de ger en säker och god fondplacering. Kunden gick på mingelkvällen eftersom hen, enligt vad hen själv säger i telefon "var missnöjd med Nordeas placering av premiepensionen".</p> <p>Kunden ville egentligen inte skriva på något avtal med Cerberus/Izafe men blev övertalad och inte lyssnad till så kunden skrev på avtal med dem. Hen vet inte vilka fonder det gäller. Företaget ville också ha hens personliga kod. Kunden vill säga upp avtalet och ska kontakta företaget.</p>	Cerberus, Izafe	Aggressiv försäljning

Sammanställning allvarliga kundsynpunkter.xlsx

LöpNr	Inkanal	Datum	Kundsynpunkter om Monetar 2015--feb 2019	Identifikations-ord	Synpunkten gäller
1451	Telefon-samtal	2015-03-24	Fond Förvaltnings-/Rådgivningsföretag Kund har blivit dåligt bemött när hon varit i kontakt med Monetar. Informerar att kund kan skicka in klagomål till Monetar, enl deras hemsida. Informerar adress. Monetar har begärt kundens personliga kod för hennes PREP, informerar att Monetar ej kan göra någonting med koden förutom att få en översiktsbild över hennes premiepensionskonto. Kund funderar på att byta till traditionell försäkring, informerar att kund bör kolla med Monetar om hon har ett avtal med dom eller inte innan hon ändrar. Skickar ut kopia på beslut gällande PREP då kund ej vet vart det är.	Monetar	Missnöjd med förvaltningsbolag/känner sig lurad
1668	Telefon-samtal	2015-05-06	Fond Informerar att "Pensionsmyndigheten Monitar" inte är något företag som vi samarbetar med och om risker med att anlita rådgivningsföretag.	Monetar	Säger sig ringa från/samarbeta med/på uppdrag av PM
255	Telefon-samtal	2015-06-17	Synpunkter Skickat ut en ny kod efter att hon berättat att hon skickat en kod till Monetar och inte vill ha dem kvar. Säljaren från Monetar har sagt att de samarbetar med Pensionsmyndigheten och hjälper till med fondplaceringar.	Monetar	Säger sig ringa från/samarbeta med/på uppdrag av PM
1898	Telefon-samtal	2015-06-29	Fond Rådgivningsföretag- kund har fått sms från Monetar som vill ha kunds kod. Kund undrar vad de kan göra med koden. Info att de kan logga in på vår webb och se kunds uppgifter om prep och utbetalningar.	Monetar	Orolig för att förvaltningsbolag kommer åt kontot/byter fonder m.m.
1910	Telefon-samtal	2015-06-29	Fond rådgivningsföretag, hänvisar kund till polisen om hon tycker hon blir trakasserad av Monetar trots flera tillsägelser om att hon inte vill vara deras kund.	Monetar	Blir ofta uppringd av förvaltningsbolag

Sammanställning allvarliga kundsympunkter.xlsx

504	Telefon-samtal	2015-09-01	Fond Fond rådgivningsföretag - kund vill ha fondbytesblankett - Monitar har skött hennes fondbyten - när hon sa upp tjänsten och sa till säljaren att hon förlorat på att anlita dem och att hennes värde på kontot hade varit större om hon inte låtit Monitar tagit överförvaltningen så blev försäljaren sur.	Monetar	Missnöjd med förvaltningsbolag/känner sig lurad
192	Telefon-samtal	2015-09-11	Fond fondkonto - frågor kring monitar, informerar att de har inte bytt fonder sen 2012-05. kund ska ringa och säga upp dom. tipsa om att byta fonder.	Monetar	Missnöjd med förvaltningstjänst
2294	Telefon-samtal	2015-09-16	Fond Förvaltnings/rådgivningsföretag. Blivit uppringt av Advisor som beställt pinkod och fondbytesblankett och sagt att de har fler fonder att välja på än Monitar. Informerat kund att vi inte har något samarbete och att han själv måste kontakta dem om han inte vill ha deras tjänster.	Advisor	Tror att PM är/samarbetar med förvaltningsbolag
2786	Telefon-samtal	2015-10-21	kund undrar om det är säkert att lämna ut sin pinkod till Monitar. Meddelar att man kan logga in på både minpension.se och pensionsmyndigheten.se. Det går inte göra någon ändring på fonderna med koden. men däremot kan de se information gällande pensionen och fondinnehavet.	Monetar	Frågat efter kundens kod.
2938	Telefon-samtal	2015-11-09	kunden har varit i kontakt med rådgivare som gett sken av att han ringt från PM. Kunden har fått beställd kod som rådgivare som heter X vill ha. Informerat att PM avråder från att ha rådgivare. Kunden har tidigare haft Monetar men den nya rådgivaren skulle avsluta det avtalet. Kunden ser ändå att det dras 49 kr per månad från hennes konto.	Andra synpunkter	Säger sig ringa från/samarbeta med/på uppdrag av PM

Sammanställning allvarliga kundsympunkter.xlsx

2912	E-post	2015-11-12	<p>Mejl 1 Kund: Hej! Gjorde misstaget att flytta till monetar(Monix). Vet att det är uppsägningstid hos dem, men hur kommer jag tillbaka till PPM? Vilka uppgifter skall jag lämna till dem för att komma till er? Svar 1</p> <p>Kundservice: När ditt avtal är uppsagt med Monetar kan du själv logga in på "Dina Pensionssidor" via www.pensionsmyndigheten.se med hjälp av bank-id för att byta fonder direkt från webbsidan. Har du inte bank-id kan du beställa blankett för fondbyte via webbsidan. Bifogar länk till denna beställning.</p> <p>http://www.pensionsmyndigheten.se/BestallBlankettBroschyr.html Du kan även återkomma till kundservice och beställa blanketten via oss. Monetar har inte möjlighet att hjälpa dig tillbaka till PPM. Det är endast genom fondbyte och uppsägning av deras avtal som du kan komma tillbaka till PPM. Tänk på att beställa ny personlig kod via Pensionsmyndigheten om du har lämnat ut denna till Monetar.</p>	Monetar	Missnöjd med förvaltningsbolag/känner sig lurad
3193	Telefonsamtal	2015-11-23	<p>Synpunkter Kund har fått info från Monetar att ränta ej betalats ut 201502-201511 på fonder i premiepensionssystemet. Informerar att det ej stämmer då räntan/värdeutvecklingen uppdateras varje handelsdag. Informerar värdeutveckling hittills i år 4%.</p>	Monetar	Fel info från förvaltningsbolag
4748	Telefonsamtal	2016-03-23	<p>Kunden har haft kontakt med Monitar. Dom har sagt att hen kommer förlora allt hen har hos dom om hen inte samtycker till att ge Monitar fullmakt att se hens fonder. Dom har också sagt att hen inte själv kan byta fond från Monyx.</p>	Monetar	Fel info från förvaltningsbolag
6179	Telefonsamtal	2016-09-22	<p>Kund har haft Monetar som fondförvaltare och vill säga upp avtalet med dem. Kund har försökt att ringa men inte fått tag på dem. Men nu har hen fått en blankett för att säga upp avtalet. Kund berättar att hen känner sig lurad av Monetar och känner att hen har förlorat på att ha den här tjänsten.</p>	Monetar	Missnöjd med förvaltningsbolag/känner sig lurad

Sammanställning allvarliga kundsympunkter.xlsx

19695	Telefon-samtal	2018-11-07	Anhörig ringer för sin partner och undrar över fond i hans premiepension som är Monyx och hur den valts. Frågar ifall de minns om partnern haft nån förvaltare och de verkar känna igen bolaget Monitar. De har inte tänkt alls på detta eller sett det, visste inte riktigt om att det gjorts något val. Känner sig lite lurade/missnöjda nu i efterhand när de ser att anhörig haft en snittutveckling på 8% som alltid legat i ap7 och partner har en snittutveckling sedan start på 3%.	Monyx	Missnöjd/känner sig lurad av förvaltningsbolag
23335	Telefon-samtal	2019-01-23	Kund har tidigare blivit uppringd av rådgivare som uppgivit att de ringt för pensionsmyndigheten. Kund betalade under några månader en avgift till dom för val av prep fond. Under samtalets gång får kund fram att det var Monitar som är bolaget som kontaktat hen. Allmän info om fonder och rådgivare ges. Personlig kod beställs.	Monetar	Säger sig ringa ifrån/samarbeta med/på uppdrag av PM
24086	Telefon-samtal	2019-02-01	Fondbolag - kund som är mycket upprörd har varit till sin personlige pensionsrådgivare som har påtalat att det har pågått mycket fondbytten på hans konto. hen ringer nu till kundservice och vill veta hur det har kunnat gå till eftersom hen själv säger att hen aldrig går med på ngt avtal alls per telefon. hen kommer att polisanmäla detta och eventuellt komma tillbaka till oss för att få ut alla fondbytten som gjorts. Kund ser själv att sedan det infördes bankid så upphörde byten på hans konto. hen pratar om monyx fonder, jag ber att hen kollar med monetar om han har varit kund där.	Monetar	Vem har gjort fondbyte?

Sammanställning allvarliga kundsynpunkter.xlsx

LöpNr	Inkanal	Datum	Kundsypunkter om Monyx 2015--feb 2019	Identifikations-ord	Synpunkten gäller
2893	Telefonsamtal	2015-10-30	Kund ringer och meddelar att Fondbytesbolag ringt och vill förvalta fonderna, hon har uttryckligen sagt att hon inte är intresserad, ändå har blanketter beställts till hela familjen. Bolaget heter enligt kunden Monox Strategi 31. Meddelade henne att ta kontakt med bolaget för att stoppa detta.	Monyx	Utskick fondbytesblanketter
3014	Telefonsamtal	2015-11-13	Kund har blivit kontaktad av Monyx (som har utgett sig att ringa från Pensionsmyndigheten) och får brev från dessa ca varannan vecka där dom ber om kundens kod. Hon får även nya koder ca varannan vecka. Kund vill veta hur hon får ett slut på detta. Informerat att hon behöver kontakta Monyx och avsluta samarbetet med dom.	Monyx	Säger sig ringa från/samarbeta med/på uppdrag av PM
3533	Telefonsamtal	2015-12-16	Fond en försäkringshandläggare åt kunden och undrade . kunden hade fått ett brev ifrån monik fondförvaltning där dom skriver att dom vill ha personliga koden. han undrade om dom får göra så. nej man ska inte ge dom koden den är personlig.	Monik	Frågat efter kundens kod.
3576	Telefonsamtal	2015-12-22	Fond Har fått brev från Monyx som känns hotfullt. Av brevet framgår det att det har skett ett fondbyte och att förvaltare nu har beställt en ny blankett som kund ska skriva under och skicka till dom så att dom kan byta tillbaka till deras fond. Känner sig pressad att byta tillbaka, tycker inte att det kan vara rätt att dom får göra så här. Informerar kund om att ta kontakt med Monyx för att avsluta förvaltningstjänst om dom inte längre vill använda dom. Kan bortse från utskickad blankett om dom inte vill göra ett fondbyte.	Monyx	Aggressiv försäljning
3678	Telefonsamtal	2016-01-04	Ringer in då han har fått e-post från Monyx som vill ha hans nya kod. Undrar om det är säkert att lämna ut den till dem. Förklarar att koden är personlig men att det är han som avgör om han vill lämna ut den till dem eller inte och att de inte kan göra någon ändring med den, endast titta. Informerar att han kan byta fonder själv helt gratis. Monyx inte har gjort något fondbyte sedan 2011 så han betalar för något som de inte gör.	Monyx	Frågat efter kundens kod.

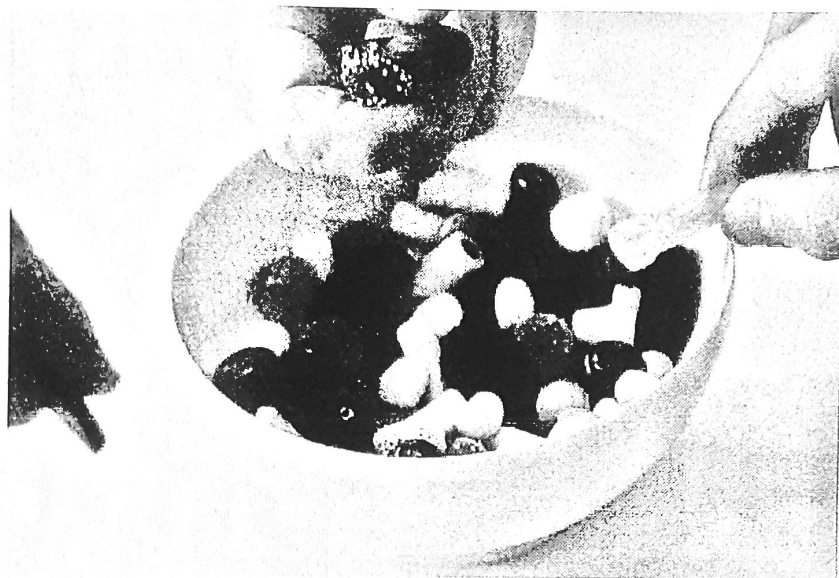
Sammanställning allvarliga kundsympunkter.xlsx

4193	Telefon-samtal	2016-02-10	Kund ringer in och uppger att ett företag som heter Monyx Strategi ringer till hen hela tiden och försöker få hen att ge ut koder samt byta fonder trots att hen sagt nej. De uppger även att de har ett samarbete med pensionsmyndigheten.	Monyx	Säger sig ringa från/samarbeta med/på uppdrag av
4748	Telefon-samtal	2016-03-23	Kunden har haft kontakt med Monitar. Dom har sagt att hen kommer förlora allt hen har hos dom om hen inte samtycker till att ge Monitar fullmakt att se hens fonder. Dom har också sagt att hen inte själv kan byta fond från Monyx.	Monetar	Fel info från förvaltningsbolag
4765	Telefon-samtal	2016-03-24	Kunden vill bli av med fondförvaltningsföretaget Monyx. År 2009 ringde de kunden och övertalade hen att anlita dem och om hen inte godkände avtalet skulle hens premiepensionspengar försvinna. Kunde upplevde detta som mycket obehagligt och godkände ändå avtalet eftersom hen var rädd för att de hade rätt. Kunden betalar ca 500 kr per år till Monyx för deras tjänst. Ger kunden info om vår policy angående fondförvaltningsföretag. Skickar kunden fondbytesblankett och tipsar om Hallo konsument om kunden får problem att avsluta avtalet. Uppmuntrar hen att läsa igenom kontraktet med Monyx.	Monyx	Aggressiv försäljning
8649	Telefon-samtal	2017-03-30	Okänd person som arbetar som rådgivare till en kund som har arbete inom polismyndigheten, har fått höra att Monyx säger till sina "prospekt (kunder)" att man kan ta ut den allmänna pensionen tidsbegränsat, tex på 20 år.	Monyx	Fel info från förvaltningsbolag

Prova nu Läs utan kostnad i 2 månader, därefter 185 kr/mån tillsvidare. Avsluta när du vill.

Lurade kunder – 26 mäklare förlorar licensen

Av TT
© 23 nov, 2018



Kunderna lockades till "rådgivningsmöten" med hjälp av godis och biobiljetter. Men syftet var att sälja fondbolagets produkter. Nu blir 26 mäklare av med licensen. Arkivbild. Foto: Fredrik Sandberg/TT

Med hjälp av godis och biobiljetter lockade försäkringsmäklarna folk till sina rådgivningsmöten. Nu drar branschens disciplinnämnd in licensen för 26 mäklare, efter att de med missvisande information lurat kunderna, rapporterar SVT Nyheter.

Syftet med rådgivningsmötena var att locka till att placera sparpengar i bolagets fonder. Rådgivningen anpassades inte efter kundens behov utan syftet var att sälja bolagets egna fonder, utan kundens vetskap, visar den utredning som Insuresec gjort och redovisat för disciplinnämnden.

Försäkringsförmedlarna arbetade för investeringsplattformen Izave – tidigare hårt kritiserade Cerberus – men enligt Finansinspektionen är det ett utbrett problem i branschen.

– Det är fruktansvärt att det får gå till på det här sättet, säger Malin Omberg, chef för konsumentskydd vid Finansinspektionen, till SVT.

De utpekade mäklarna har framhållit att de lytt chefernas order.

Izaves ägare, danska finanskoncernen Newcap, meddelade i fjol att bolaget läggs ned.

.. Rättad: I en tidigare version angavs inte att det var Insuresec som gjort utredningen

Bli först att kommentera

TT

 **0 kommentarer**

Kommentarsfältet är stängt

Bilaga 8

Om InsureSec (/om/) Andra aktörer (/om/andra-aktorer)

Nyheter & press (/om/nyheter) Publikationer (/om/publikationer)

Summary in English (/om/eng)

Förmedlare utesluts efter att allvarligt ha brustit i sin yrkesutövning

Publicerad: 2018-10-08 | Uppdaterad: 2019-01-25

BESLUT 2018:13-38. Efter att ha utfört en omfattande granskning av ett försäkringsförmedlarföretag anmälde InsureSec i våras 26 förmedlare till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd. Disciplinnämnden finner att förmedlarna brustit så allvarligt i sin yrkesutövning att de utesluts från InsureSec.

Med grund i utredningen riktade InsureSec bl.a. följande anmärkningar mot förmedlarna:

- Bristande dokumentation av försäkringsförmedlingen.
- Rådgivning som inte har varit kundanpassad.
- Bristande hanteringen av och information om uppenbara intressekonflikter.
- Missvisande marknadsföringsmaterial.
- Bristfälligt uppfyllande av sin omsorgsplikt i förhållande till kunderna.

I yttranden till InsureSec och Disciplinnämnden har förmedlarna inte bestridit de anmärkningar som InsureSec framfört. Förmedlarna har anfört att de i egenskap av arbetstagare stått i beroendeställning till koncernen som inte hörsammat dem när de påtalat brister i verksamheten. Förmedlarna har även haft en befogad tilltro till att verksamheten bedrivits på ett korrekt sätt. Med anledning av denna tilltro samt att Koncernens styrning av verksamheten utgjorde den enskilt viktigaste orsaken till de påvisade bristerna utgör förmildrande omständigheter.

Disciplinnämnden konstaterar inledningsvis att god försäkringsförmedlingssed och omsorgsplikt enligt gällande lag och InsureSecs regelverk åvilar den enskilda förmedlaren. Detta innebär att förmedlarna har ett personligt ansvar gentemot kunden för den rådgivning som lämnas och gäller oaktat om försäkringsförmedlaren är anställd i ett bolag med de skyldigheter gentemot arbetsgivaren som följer enligt anställningsavtalet. I vissa fall kan dock ett sådant anställningsförhållande inverka på valet av sanktion för eventuella regelöverträdelser.

Sammanfattningsvis finner Disciplinnämnden att försäkringsförmedlarna brustit i sin yrkesutövning i samtliga av de avseenden som InsureSec har påtalat.

Disciplinnämnden ser allvarligt på detta agerande. Den invändning som försäkringsförmedlarna framfört om att de stått i beroendeställning till koncernen eller till koncernens styrning fritar inte dem från deras personliga ansvar för den rådgivning som lämnas. Förmedlarna kan inte heller i egenskap av utbildad förmedlare haft befogad tilltro till att verksamheten bedrivits på ett korrekt sätt.

Disciplinnämnden anser därför att någon mildare bedömning inte kan göras i frågan utan att uteslutning är den enda disciplinära åtgärd som kan komma i fråga då det rör sig om överträdelser som allvarligt hotar förtroendet för försäkringsförmedlingsmarknaden.

- Disciplinnämndens [beslut och uttalanden](https://www.insuresec.se/branschreglering/beslut)
(<https://www.insuresec.se/branschreglering/beslut>)

Denna text handlar om: [Disciplinnämnden \(/om/nyheter?amnesord=Disciplinn%C3%A4mnden\)](#)

Klicka på ett ämnesord för att visa fler artiklar som handlar om ämnet.

[Hem \(/\)](#)

[Kunskapstester \(/kunskap\)](#)

[Anslutning \(/anslutning\)](#)

[Branschreglering \(/branschreglering\)](#)

[Om Insuresec \(/om\)](#)

[Mina sidor \(/minasidor\)](#)

[Om personuppgifter & cookies \(/personuppgifter-och-cookies\)](#)

E-POST:

info@insuresec.se

TELEFON:

08 - 410 415 75

FLER KONTAKTUPPGIFTER (/OM)

FÖRMEDLARREGISTRET

Förmedlarregistret möjliggör för dig att kontrollera om den försäkringsförmedlare du anlitar är registrerad och licensierad.

TILL FÖRMEDLARREGISTRET ([HTTP://WWW.FORMEDLARREGISTRET.SE/](http://www.formedlarregistret.se/))

