

Datum 2012-05-16
Författare Kommunikationsstaben

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

Nordisk Kapitalförvaltning AB

Frågor & svar

Frågor & svar

Vad har hänt?

Nordisk Kapitalförvaltning har haft allvarliga brister i verksamheten. Bolaget har förmedlat komplexa finansiella instrument med hög risk utan att ta hänsyn till kundernas intressen och behov. De har också haft stora brister i sin information till kunderna, i sin dokumentation och flera förmedlare har inte haft tillräcklig kunskap och kompetens för sina uppdrag. Därför återkallar FI bolagets tillstånd.

Vilken verksamhet bedriver bolaget?

Förmedling av livförsäkringar, investeringsrådgivning och förmedling av fondandelar.

Hur länge har bolaget bedrivit sin verksamhet?

Bolaget har haft tillstånd sedan i juni 2008.

Hur många kunder har bolaget?

Totalt cirka 900 kunder.

Vilka är bristerna som ni anmärkt på?

Det handlar om en rad brister. Rådgivningen inte anpassats till varje individuell kund så som lagen kräver. Flera förmedlare har också otillräcklig kunskap för den verksamhet som bolaget har bedrivit. Dessutom har informationen och dokumentationen varit bristfällig.

Vad är mest allvarligt?

FI ser allvarligt på att bolaget systematiskt har förmedlat identiska och mycket komplicerade produkter med mycket hög risk till kunderna utan att ta hänsyn till deras individuella önskemål och behov. Produkterna liksom försäkringar i vilka de placerats har dessutom varit mycket kostsamma för kunderna men genererat stora ersättningar till bolaget. Det indikerar att rådgivningen varit styrd av andra drivkrafter än kundens bästa och det är väldigt allvarligt ur ett konsumentskyddsperspektiv.

Har kunder förlorat mycket pengar?

FI har inte i dagsläget sett om kunder förlorat pengar på produkterna. Men många produkter som förmedlats har hög risk så det går inte att utesluta att så sker i framtiden. FI är kritiska till att kunderna fått råd om placeringar med hög risk som inte varit anpassat till kundens behov, vilket riskerar stora oväntade förluster.

Vilka problem har ni sett i rådgivningen?

Bolaget har systematiskt förmedlat identiska och mycket komplicerade produkter med mycket hög risk till kunderna utan att ta hänsyn till deras individuella önskemål och behov. Produkterna liksom försäkringar i vilka de placerats har dessutom varit mycket kostsamma för kunderna men genererat stora ersättningar till bolaget. Det indikerar att rådgivningen varit styrd av andra incitament än kundens bästa och det är väldigt allvarligt ur ett konsumentskyddsperspektiv.

Hur påverkar det här kunderna?

Bolaget kommer inte längre att få bedriva någon verksamhet och kan därmed inte hjälpa sina kunder med eventuella omplaceringar. Om kunderna vill se över sina investeringar kan de vända sig direkt till försäkringsbolaget, till någon annan förmedlare eller till ett värdepappersbolag eller en bank.

Kommer några kunder att förlora pengar?

Nordisk Kapitalförvaltning är en försäkringsförmedlare som inte själv förvaltar sina kunders tillgångar. Att FI återkallar deras tillstånd kommer därför inte påverka kundernas försäkringslösningar. Bolaget har gett råd om olika försäkringslösningar, till exempel kapitalförsäkring, och i anslutning till det gett råd om finansiella instrument att placera i försäkringen. Dessa placeringar finns kvar hos det försäkringsbolag som har valts men det är alltid viktigt att bevaka de investeringar som gjorts för eventuella omplaceringar. En kund kan alltid ta direktkontakt med sitt försäkringsbolag eller vända sig till en försäkringsförmedlare .

Vad händer med kundernas försäkringar och placeringar?

Kundernas försäkringar och placeringar finns hos de försäkringsbolag som kunden har valt. Det går alltid att ta direktkontakt med det valda försäkringsbolaget.

Vad ska kunderna göra i det här läget?

Kundernas tillgångar finns som sagt kvar hos försäkringsbolaget men om kunderna känner sig osäkra på sina investeringar bör de kontakta en annan aktör på marknaden för att få råd om hur de ska göra.

Vad händer med bolaget nu?

Bolaget kommer att behöva avveckla sin verksamhet och ta kontakt med sina kunder och samarbetspartners för att avbryta dessa samarbeten.