

Datum 2011-12-07
Författare Kommunikationsavdelningen

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

Frågor och svar kring Svensk Kapitalservice & Rådgivning AB (tidigare Systematiska Rådgivning)

Kortfattat

- Bristerna hos Svensk Kapitalservice var allvarliga eftersom de skadade det kundskydd som är lagens syfte.
- FI har sett brister vid upprepade tillfällen och hade därför inget annat val än att återkalla tillståndet.
- De brister som FI sett sätter åter fokus på svagheter i de system som styr rådgivningen i bland annat försäkringsförmedlarföretag och som fått FI att förorda ett provisionsförbud.

Vad är det som har hänt?

Svensk Kapitalservice har varit en försäkringsförmedlare med tillstånd från FI. Bolaget har vid upprepade tillfällen vid undersökningar brutit i efterlevnaden av de regelverk som gäller för området. En följd av bristerna är att kunderna fått svårare att fatta bra och välavvägda beslut och att det kundskydd som är regelverkets primära syfte har blivit åsidosatt.

Vad gör Finansinspektionen?

Vi har bedömt bristerna så allvarliga att bolagets tillstånd har återkallats.

Vilken tillsyn har FI bedrivit mot företaget?

En bidragande orsak till att tillståndet återkallas var att brister upptäckts i bolaget 2009. Bolaget lovade då att åtgärda problemen. Så har inte skett i tillräckligt hög grad.

Vad händer med kundernas pengar?

Svensk Kapitalservice är en försäkringsförmedlare som inte själv förvaltar sina kunders tillgångar. Bolaget har gett råd om olika försäkringslösningar, till exempel kapitalförsäkring, och i anslutning till det gett råd om finansiella instrument. Dessa placeringar finns kvar hos det försäkringsbolag som har valts men det är alltid viktigt att bevaka de investeringar som gjorts för eventuella ompla-

ceringar. En kund kan alltid ta direktkontakt med sitt försäkringsbolag eller lämna en skötselfullmakt till en ny försäkringsförmedlare.

Hur många kunder blir berörda?

Bolaget har kontor i Stockholm, Göteborg och Malmö med mellan 4 000 – 4 500 kunder.

Vad uppmanar ni kunderna att göra?

Kunderna bör se över de investeringar och försäkringslösningar som bolaget har förmedlat. Bedöm själv eller med hjälp av sakkunnig om det finns skäl till förändringar.

Vem informerar de svenska kunderna?

Bolaget bör informera kunderna. FI informerar genom att publicera pressmeddelande samt beslutet.

Påverkas kunder som investerat i fonder från Systematiska Fonder AB?

Systematiska Fonder AB var tidigare ett systerbolag till Svensk Kapitalservice. I våras fick Systematiska Fonder ny ägare och ändrade namn till Solidar Fonder AB. Solidar Fonder eller de fonder som är under deras förvaltning påverkas inte av FI:s ingripande mot Svensk Kapitalservice.