

Finansklagenemnda Bank

Uttalelse 2015-179

Acta Kapitalforvaltning AS

Innskudd

Investeringsrådgivning – foreldelse

Klager investerte kr 2.000.000 i flere produkter i perioden juni 2005 til desember 2007, hvorav 40% var finansiert ved lån. Allerede i 2008/2009, ved finanskrisen, hadde aksjene en verdinedgang. Klager fikk tilsendt investeringsrapport per post eller per epost hvert kvartal. Klager rettet en klage på rådgivningen til Finansklagenemnda 6. oktober 2014. Sekretariatet kom til at et eventuelt krav var foreldet. Nemnda fant at det var flere uklarheter i saken, blant annet om hvilke investeringer klagen omfattet, samt uklarheter knyttet til hvilken informasjon klageren hadde hatt om tap på de forskjellige investeringene på ulike tidspunkter. Disse gjør det vanskelig for nemnda å avgi en begrunnet uttalelse. Nemndas saksbehandling er skriftlig, og nemnda er avhengig av at sakens dokumenter inneholder tilstrekkelige opplysninger. Nemnda kom til at saken må avvises fra behandling ved Finansklagenemnda, jfr. saksbehandlingsreglenes punkt 5 femte ledd om avvisning når bevisvurderingen i saken er uegnet for nemnda.

I. Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmålet om klagers eventuelle krav knyttet til investering i Global Eiendom Utbetaling, Boligutleie Holding, Næringsbygg Holding, Etatbygg Holding med flere er foreldet.

Investeringene ble gjennomført i perioden juni 2005 til desember 2007. Investeringsbeløpet var på noe over kr 2.000.000, hvorav 40% var finansiert ved lån. Aksjene har hatt en nedgang i verdien per i dag på over halvparten. Allerede i 2008/2009, ved finanskrisen, hadde aksjene en verdinedgang. Klager fikk tilsendt investeringsrapport per post eller per epost hvert kvartal. Investeringsrapporten som ble sendt klager 31. mars 2009 viste at produktene hadde gått ned i verdi. Klager rettet en klage til Finansklagenemnda 6. oktober 2014.

Klager anfører at hun fikk mangelfull informasjon om risiko, samt at produktene hadde en høyere risiko enn lovet. Hun ønsket en moderat risiko for sine investeringer. Hun hadde ingen erfaring med å investere i aksjer og måtte derfor stole på de råd hun fikk. Hun opplyser at hun på grunn av høy alder ønsker å bytte bolig og trenger kapital. Klager ønsker å få vurdert om produktene hadde en høyere risiko enn den hun ønsket. Klager kan ikke forstå at et eventuelt krav er foreldet. Hun har i hele perioden fulgt Actas anbefaling om å ha is i magen og vente med å selge til verdien gikk opp igjen. Hun krever å bli stilt som om investeringene ikke hadde funnet sted.

Acta Kapitalforvaltning AS anser et eventuelt krav som foreldet etter treårsfristen i foreldelsesloven § 2 jfr. § 3. Acta viser til at fristen starter å løpe på det tidspunktet investor har fått kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Angjeldende produkter hadde en nedgang ved

finanskrisen i 2008/2009 og senest på dette tidspunktet må man kunne legge til grunn at investor hadde tilstrekkelig kunnskap til å melde et krav. Kravet foreldes da tre år etter dette. Det ble hvert kvartal sendt ut rapporter som viste aksjenes verdi.

Sekretariatet har foretatt en vurdering av saken i brev av 1. desember 2014.

II. Finansklagenemnda Banks begrunnelse

Det er flere uklarheter i saken. Disse gjør det vanskelig for nemnda å avgi en begrunnet uttalelse. Det er for det første uklart hvilke investeringer klagen omfatter. For det annet er det uklarheter knyttet til faktiske omstendigheter av betydning for spørsmålet om eventuelle krav kan være foreldet. Ved vurderingen av foreldelse vil det kunne ha betydning hvilken informasjon klageren har hatt om tap på de forskjellige investeringene på ulike tidspunkter. Nemndas saksbehandling er skriftlig, og nemnda er avhengig av at sakens dokumenter inneholder tilstrekkelige opplysninger. Klageren er blitt anmodet om flere opplysninger av betydning for vurderingen av saken, uten at nemnda har mottatt de opplysningene som trengs. Nemnda er etter dette kommet til at saken må avvises fra behandling ved Finansklagenemnda, jfr. saksbehandlingsreglenes punkt 5 femte ledd om avvisning når bevisvurderingen i saken er uegnet for nemnda.

Avgjørelsen er enstemmig.

III. Finansklagenemnda Banks konklusjon

Saken avvises fra behandling i Finansklagenemnda i medhold av saksbehandlingsreglenes punkt 5 femte ledd.

Oslo, den 5. mai 2015

Ved behandlingen deltok;

Trygve Bergsåker (nemndsleder), Thomas Christian Poulsen, Henning Jakobsen, Erik Bøhn, Trond A. Lie, Ane Køber Opstad, Toril Melander Stene