

FI-FORUM

Faktablad om paketerade produkter

FI-forum

30 november 2017



FI-FORUM

Introduktion

Robert Karlsson

Biträdande områdeschef, Konsumentskydd

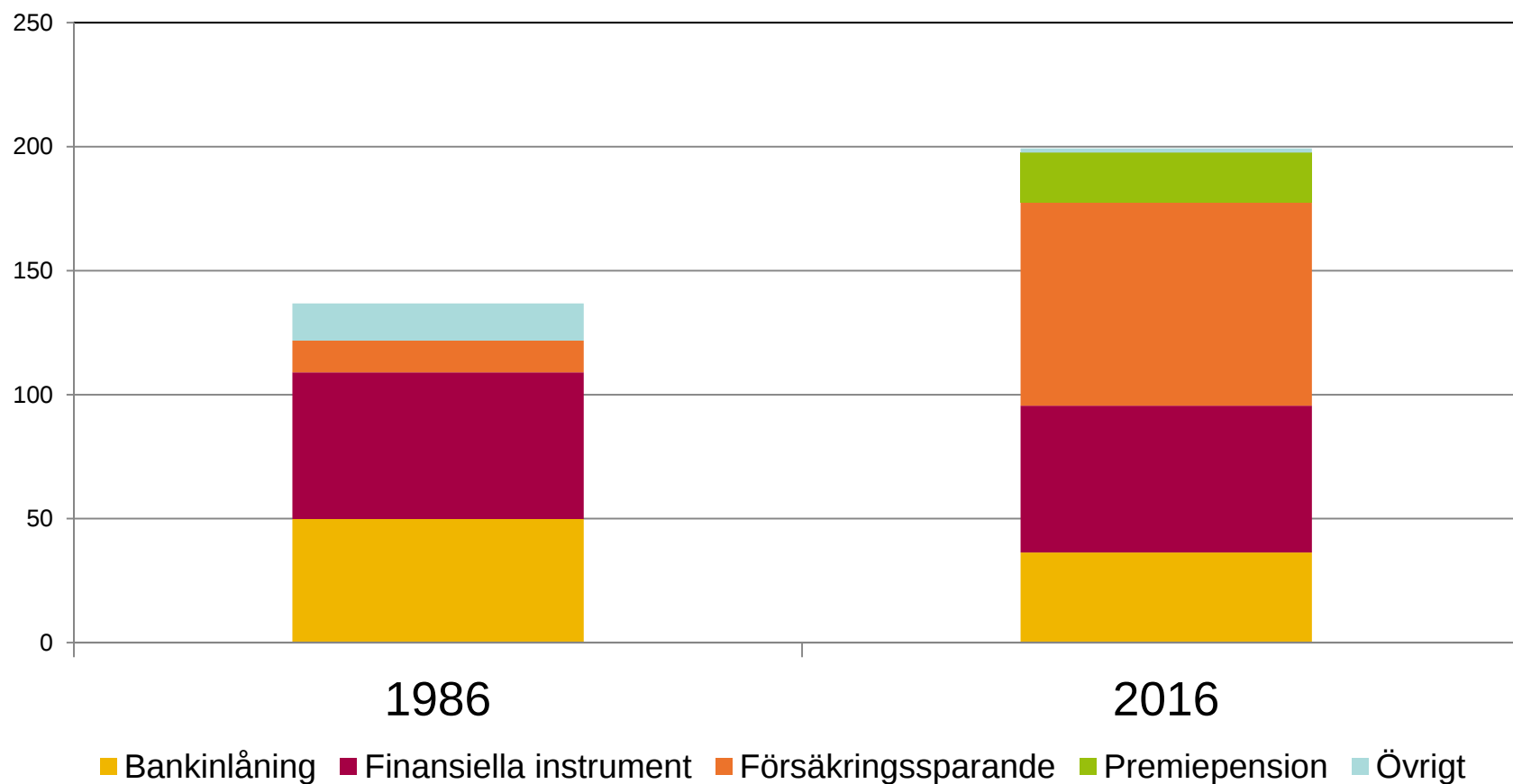


Agenda

- Introduktion
- Beskrivning, omfattning och tillämpning
- Kapitalförsäkringar och faktablad
- Produkter med miljömässiga eller sociala mål
- Frågor

Fler och svårare beslut om sparande

Andel av disp.ink.



Källa: SCB

**Räntan på kontot är 1%.
Inflationen är 2%.**

**Kommer du kunna köpa
mer, mindre eller lika
mycket för dina pengar
efter ett år?**

**En begagnad bil säljs
för 60 000 kr. Det är $\frac{2}{3}$
av ursprungspriset.**

Vad kostar den som ny?

Syftet med faktabladen

- Förenkla för konsumenter att göra genomtänkta val.
- Skapa en sundare finansmarknad med ökad transparens.
- Öka förtroendet och investeringarna på finansmarknaden.

FI-FORUM

Beskrivning, omfattning och tillämpning

Helena Thessén

Finansinspektör, Marknadsuppförandetillsyn



Dagens genomgång

- Var finns reglerna?
- Vad innebär de nya reglerna?
- Vem ska tillämpa reglerna?
- Vilka produkter omfattas?
- Hur ska reglerna tillämpas?
- När ska reglerna träda ikraft?

Var finns reglerna

- Förordningen –VAD faktabladet ska innehålla
- Kommunikation med riktlinjer från EU-kommissionen om förordningen
- Delegerade förordningen – HUR faktabladet ska utformas och beräkningar göras
- Frågor och svar om den delegerade förordningen – från Joint Committee – Europeiska tillsynsmyndigheterna
- Flödesschema som stöd till den delegerade förordningen – från Joint Committee - Europeiska tillsynsmyndigheterna
- Svensk lag om tillsyn och ingripande

Vad innebär de nya reglerna?

Förordningen

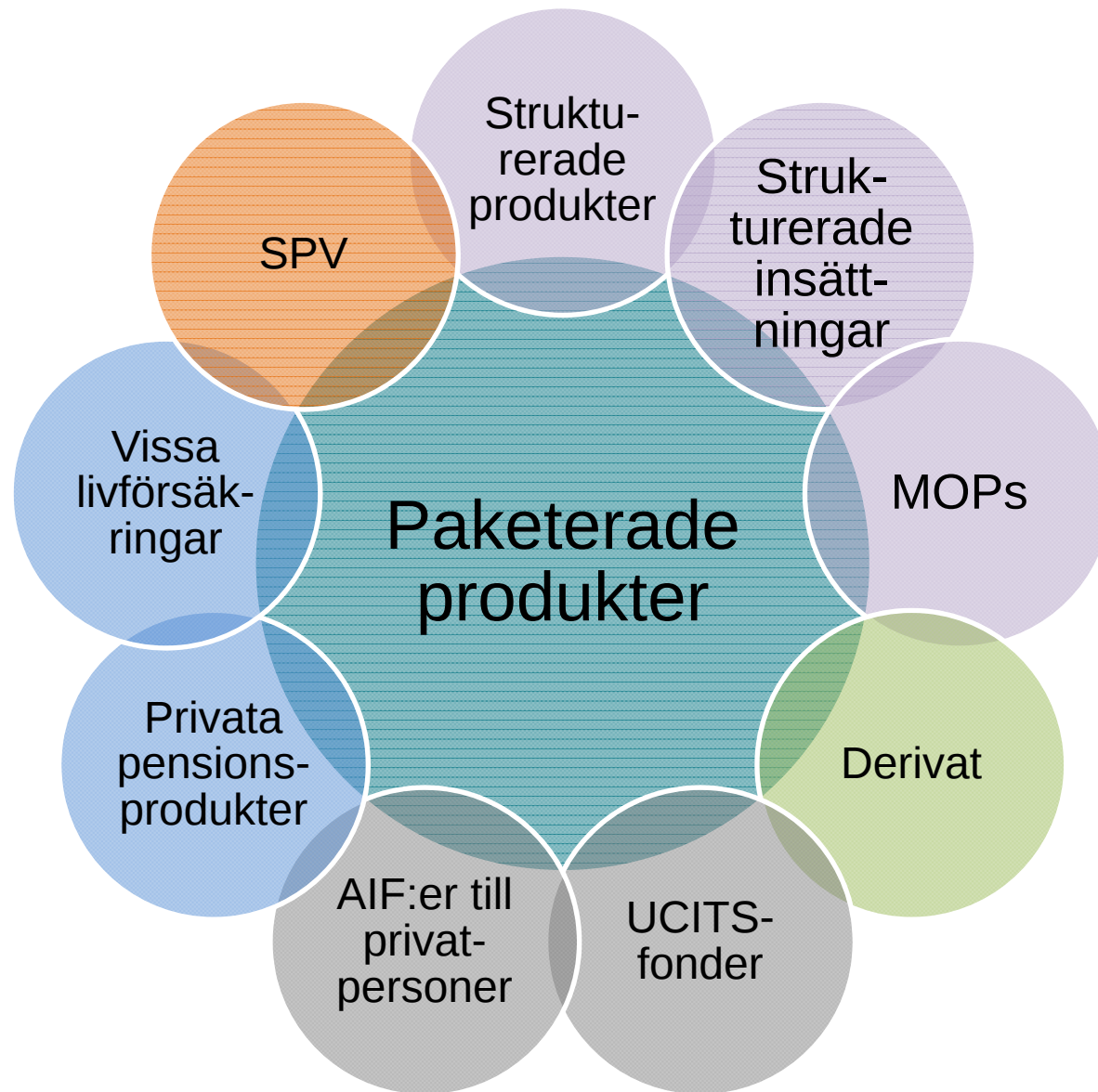
- Syfte, tillämpningsområde och definitioner artikel 1 - 4
- Faktablad artikel 5 - 14
- Marknadsövervakning och befogenhet för ingripande mot produkter artikel 15 - 21
- Administrativa sanktioner och åtgärder artikel 22 - 29
- Slutbestämmelser artikel 30 - 34

Delegerade förordningen

- Faktabladets innehåll och utformning artikel 1 - 9
- Särskilda bestämmelser om faktabladet artikel 10 - 14
- Översyn och ändring av faktabladet artikel 15 - 16
- Tillhandahållandet av faktabladet artikel 17
- Slutbestämmelser artikel 18

Vem ska tillämpa dem?

Vilka produkter omfattas?



A close-up photograph of a large pile of fruit. On the left side, there are many pears with a yellowish-green, speckled skin. On the right side, there are many bright red apples. The fruits are piled together, creating a textured background.

Lättare att jämföra

FI-FORUM

Faktablad och kapitalförsäkringar

Tomas Jönsson

Jurist, Marknadsuppförandetillsyn



Allmänt om faktabladet

- Ska lämnas till kunden i god tid innan bindande avtal.
- Ska vara på svenska.
- Ska innehålla:
 - en beskrivning av vad produkten innebär
 - hur riskfylld produkten är, avkastning och kostnader
 - rekommenderad innehavstid och uttag i förtid
- Ska *inte* förhandsgodkännas av FI.

MOPsar = Multi Option Products



Alternativ 1 - ett faktablad för varje alternativ

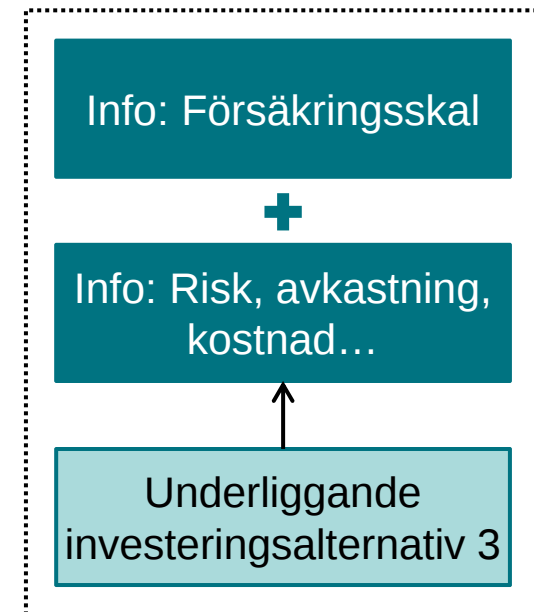
Investering 1



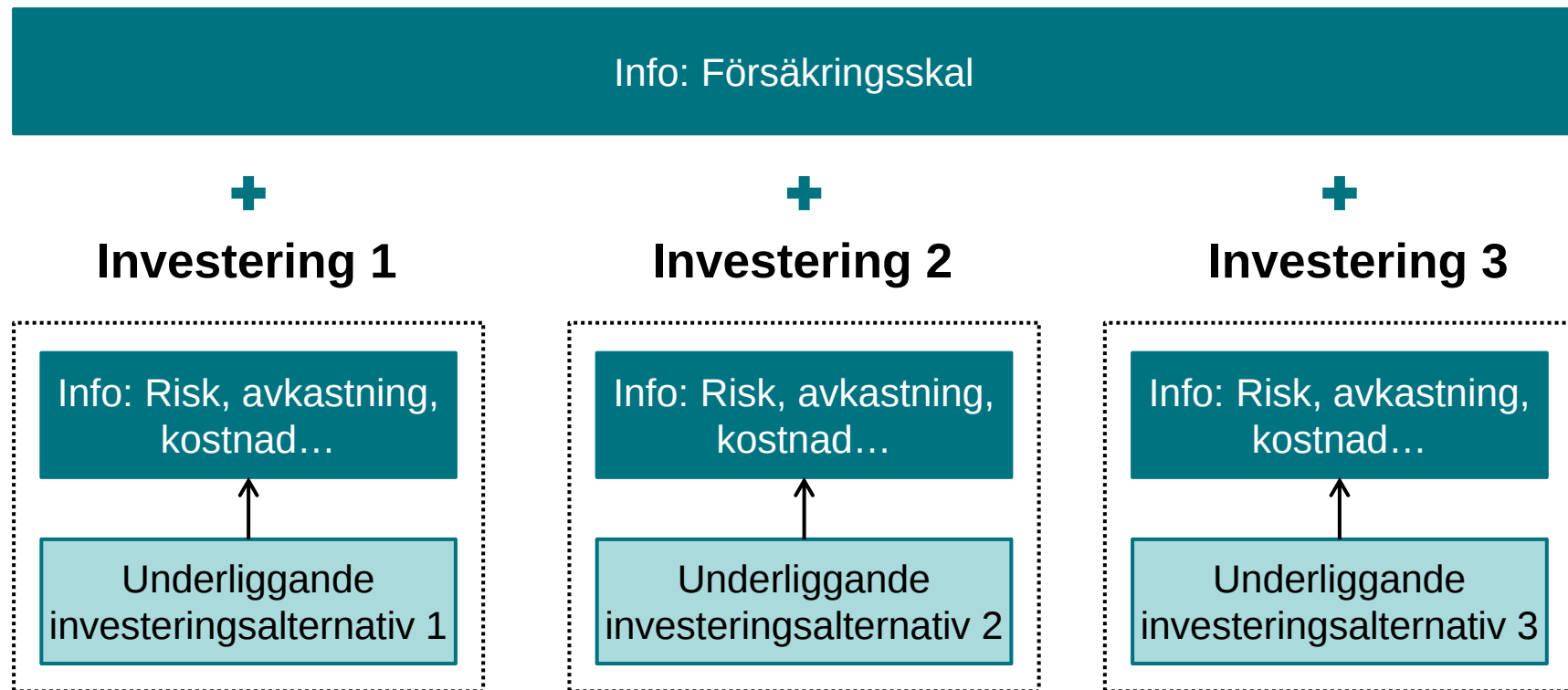
Investering 2



Investering 3



Alternativ 2 - ett allmänt faktablad med flera tilläggsblad



Utmaningar

- Kapitalförsäkringar kräver flera faktablad.
- Svårt att tillämpa informationskrav på t ex aktier.

FI-FORUM

Produkter med miljömässiga eller sociala mål

Marie Thorsbrink

Senior finansinspektör, Marknadsuppförandetillsyn



Produkter med miljömässiga eller sociala mål



Information i faktabladet

- Vad innebär produkten?
 - Mål - särskilda miljömässiga eller sociala mål
 - Målgrupp
- Övrig relevant information

A photograph showing a person's hands holding a square wooden picture frame. The frame is made of light-colored wood with a simple, multi-layered design. The hands are positioned on the left and right sides of the frame, holding it steady. The background is a soft, out-of-focus landscape with a blue sky and a body of water. The text "Rutiner och uppföljning för att nå målen" is overlaid in the center of the image in a white, sans-serif font.

Rutiner och uppföljning för att nå målen

Frågor?

Nästa steg

- ESAs PRIIPs-websida: <https://esas-joint-committee.europa.eu/Pages/Activities/Packaged-Retail-and-Insurance-Based-Investment-Products.aspx>
- Kommissionens PRIIPs-websida: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/key-information-documents-packaged-retail-and-insurance-based-investment-products-priips_en
- PRIIPs-frågor: PRIIPs@eiopa.europa.eu

Följ oss på fi.se och i sociala medier



twitter.com/finansinsp



soundcloud.com/fipodden



youtube.com/finansinspektionen



flickr.com/finansinspektionen



linkedin.com/company/finansinspektionen



FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPER
F

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM