

Forskrift om endring av forskrift 25. september 2006 nr. 1317 om opplysningsplikt ved tilbud om kjøp av sammensatte produkter

Fastsatt av Kredittilsynet 8. februar 2008 med hjemmel i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner § 2-11.

I

I forskrift 25. september 2006 nr. 1317 om opplysningsplikt ved tilbud om kjøp av sammensatte produkter gjøres følgende endringer:

§ 1 fjerde ledd skal lyde:

Bestemmelsene i forskrift til verdipapirhandelloven av 29. juni 2007 nr. 876 kapittel 10 gjelder tilsvarende for finansinstitusjoners salg av og rådgivning med hensyn til sammensatte produkter, med unntak av § 10-19, §§ 10-21 til 10-24 og §§ 10-31 til 10-37.

Ny § 4 første ledd skal lyde:

Opplysninger om pris og totale kostnader skal tydelig fremkomme på første tekstsider av produktets informasjonsmaterieell og tegningsinnbydelse. Tegningskostnader oppgis eksplisitt.

Gjeldende § 4 første til tredje ledd blir nytt andre til fjerde ledd.

Ny § 6 annet og tredje ledd skal lyde:

Den historiske avkastningen skal fremstilles i diagrams form. En referansegraf for den samme avkastningen uten de begrensninger produktet legger på avkastningen skal også vises i samme diagram.

Dersom historisk avkastning er basert på konstruerte indekser som ikke gir et relevant bilde av avkastningenes historikk, skal denne ikke gjengis i informasjonsmateriellet.

Gjeldende § 6 annet til femte ledd blir nytt fjerde til syvende ledd.

Ny § 6 åttende, niende og tiende ledd skal lyde:

Det skal opplyses om hvilken avkastning en risikofri investering ville gitt i samme periode som produktets løpetid.

Det skal oppgis et konfidensintervall for produktets avkastning per anno, hvor produktets avkastning med 70 % sikkerhet vil befinne seg. Intervallet skal angis både uten tegningskostnader og med tilbyders høyeste anslag for tegningskostnader.

Det skal opplyses om forventet årlig avkastning på produktet uten tegningskostnader, samt forventet årlig avkastning hensyntatt tilbyders høyeste anslag for tegningskostnader. Beregningen skal baseres på rimelige forutsetninger, understøttet av objektive data.

Gjeldende § 6 syvende ledd blir til ellefte ledd.

§ 8 første ledd skal lyde:

Dersom institusjonen yter lån, eller medvirker til et låneopptak i en annen institusjon, med helt eller delvis sikkerhet i sammensatte produkter skal det spesifiseres

- a) hva som er effektiv rente p.a. på lånet,
- b) effektiv rente p.a. på innbetalt beløp inkludert lånekostnader, når det tas hensyn til at bare det garanterte beløpet tilbakebetales, og
- c) hvilken avkastning produktet må oppnå for at kunden skal få tilbake egenkapitalen. Det skal tas hensyn til alle renter og gebyrer kunden betaler i forbindelse med låneopptaket.

II

Endringene trer i kraft 1. mars 2008.