

Till berörda försäkringsförmedlare

Ändrade föreskrifter om försäkringsförmedling

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling (förmedlingsföreskrifterna) kommer att ändras den 1 augusti 2011. Förslaget till ändringsföreskrifter finns på:
<http://www.fi.se/Regler/FIs-forfattningar/Forslag-nya-FFFS/Listan/Reviderat-forslag-till-andrade-foreskrifter-om-investeringsfonder/>

Bakgrund

Den 1 augusti 2011 sker stora förändringar i det svenska fondregelverket. Både lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:11) om investeringsfonder (fondföreskrifterna) kommer att ändras. Ändringarna beror på att tre EU-direktiv; UCITS IV-direktivet¹ och dess två genomförandedirektiv, ska genomföras i svensk rätt. Dessutom har två genomförandeförordningar antagits vilka kommer att bli direkt tillämpliga i svensk rätt.

Som en följd av dessa ändringar kommer förmedlingsföreskrifterna att ändras. Dessa ändringar föreslås träda i kraft den 1 augusti 2011.

Föreslagna ändringar

De nuvarande kraven på försäkringsförmedlarnas kunskaper om fondfaktablad som återfinns i 2 kapitlet 9 § i förmedlingsföreskrifterna ändras genom att den tidigare hänvisningen till 17 kapitlet i fondföreskrifterna ersätts med en hänvisning till den första genomförandeförordningen². För ledningspersoner genomförs samma förändring genom en ändring i 3 kapitlet 4 § förmedlingsföreskrifterna.

De fondfaktablad som är upprättade enligt de nuvarande reglerna i 17 kapitlet fondföreskrifterna kommer vara tillåtna fram till den 1 juli 2012 enligt en övergångsbestämmelse till ändringarna i LIF. Det innebär att det på den

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag).

² Kommissionens förordning (EU) nr 583/2010 av den 1 juli 2010 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG rörande basfakta för investerare eller prospekt som tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper eller på en webbplats.

svenska marknaden under knappt ett års tid kommer att finnas både faktablad enligt de nu gällande bestämmelserna och faktablad som är upprättade enligt den första genomförandeförordningen. Det är därför rimligt att försäkringsförmedlarna under denna period har kunskap om båda regelverken. Därför föreslås införande av en övergångsbestämmelse i förmedlingsföreskrifterna.

Utöver övergångsbestämmelserna kommer LIF att genomgå omfattande förändringar. Dessa ändringar omfattas av de nuvarande hänvisningarna i 2 kapitlet 9 § och 3 kapitlet 4 § förmedlingsföreskrifterna och därför behöver Finansinspektionen inte föreslå ytterligare ändringar av förmedlingsföreskrifterna. Trots detta kvarstår att kunskap om de nya reglerna i LIF, i tillämpliga delar, är ett krav på de berörda förmedlarna.

Konsekvenser för berörda förmedlare

Regeländringarna är relativt omfattande och berörda förmedlare måste därför uppdatera sina kunskaper. Förmedlarna måste dessutom genomgå ett test som visar att de har kunskap om reglerna. **Uppdateringen och kunskapstestet ska ske snarast.** Testresultaten ska sparas men ska inte skickas in till Finansinspektionen.

Övrig information

2 kapitlet 9 § förmedlingsföreskrifterna gäller förmedlare som har tillstånd att som sidoverksamhet bedriva fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar. Det saknas motsvarande regel för förmedlare som i sin försäkringsförmedlingsverksamhet förmedlar fondandelar eller ger investeringsrådgivning om fondandelar inom ramen för en försäkring. Finansinspektionen gör emellertid den bedömningen att de kunskapskrav som kommer till uttryck i 2 kapitlet 9 § gäller även inom ramen för en försäkring. Detta följer av 2 kapitlet 2 § i förmedlingsföreskrifterna.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN