

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2005:14

Utkom från trycket
den 21 september 2005

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:2) om investeringsfonder;

beslutade den 12 september 2005.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 1 § förordningen (2004:75) om investeringsfonder i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:2) om investeringsfonder

dels att 13 kap. 4 § andra stycket, 16 kap. 2 och 4 §§ andra stycket, samt raden D45 i bilaga 11 ska upphöra att gälla,

dels att 8 kap. 6 §, 10 kap. 6 §, 11 kap. 8–10 §§, 13 kap. 2, 4–6, 8 §§, 14 kap. 1 §, 16 kap. 4 § samt bilagorna 4, 11, 13 och 14 i ska ha följande lydelse.

8 kap.

6 § Klagomål ska behandlas sakligt, korrekt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras skriftligen om kunden begär det.

10 kap.

6 § Om villkoren innebär att försäkringen som huvudregel bara ersätter skador som anmälts till försäkringsgivaren medan försäkringen var i kraft, får villkoren för försäkringen avvika från bestämmelsen i 5 § 1. Det får endast ske om försäkringen är förenad med ett efterskydd som innebär att försäkringen även täcker skador som dels anmälts till försäkringsgivaren inom två år från det att försäkringen har upphört, dels inte täcks av någon annan försäkring.

11 kap.

8 § I fondbestämmelserna ska det särskilt anges om investeringsfonden får använda sig av följande tillgångsslag. Det ska även framgå om investeringsfonden inte har en sådan möjlighet.

1. Onoterade fondpapper och onoterade penningmarknadsinstrument.
2. Derivatinstrument, och då särskilt angivet om derivatinstrument får användas i syfte att effektivisera förvaltningen eller såsom ett led i fondens placeringsinriktning.
3. Sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder (så kallade OTC-derivat).

Av fondbestämmelserna ska det även framgå om investeringsfondens placeringsinriktning innefattar användandet av följande tillgångar eller strategier.

1. Sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, med angivande av de emittenter eller garantier som gett ut eller garanterar skuldförbindelser som fonden avser att placera i mer än 35 procent av fondens medel i.
2. Andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag och specialfonder, i den mån fonden till en betydande del investerar i dessa finansiella instrument (så kallade fondandelsfonder).
3. Sådana derivat som avses i 6 kap. 2 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder (så kallade råvaruderivat).
4. Om fonden har en särskild placeringsinriktning mot aktieindex eller index för skuldförbindelser (så kallad indexfond) och avser att följa ett sådant index ska detta index och den marknad där det används beskrivas.

9 § Av fondbestämmelserna ska grunderna för beräkning av fondens och fondandelarnas värde anges. Får investeringsfondens medel placeras i onoterade fondpapper och onoterade penningmarknadsinstrument ska det särskilt anges hur dessa tillgångar ska värderas, med angivande av tillämpliga värderingsprinciper.

Om en specialfonds tillgångar inte värderas dagligen, ska det i fondbestämmelserna anges när ett indikativt fondandelsvärde kommer att publiceras.

10 § Av fondbestämmelserna ska det framgå i vilken utsträckning som fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar, samt när och var försäljnings- och inlösenpriset för fondandelarna offentliggörs.

Det ska även framgå av fondbestämmelserna vilka principer som används vid fastställande av försäljnings- och inlösenkurs i fonden. Det ska särskilt anges att försäljning eller inlösen ska ske till en för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning eller inlösen okänd kurs.

Av fondbestämmelserna ska det också framgå om det är möjligt att stänga fonden för nyteckning av fondandelar. Om investeringsfonden kan stängas måste det av fondbestämmelserna framgå under vilka objektiva förutsättningar som en sådan åtgärd är möjlig.

13 kap.

2 § I faktabladet ska det lämnas en kort presentation av fonden och bolaget som bedriver fondverksamhet. Av presentationen ska följande uppgifter framgå:

1. när fonden bildades,
2. var bolaget har sitt säte samt när bolaget fick tillstånd att bedriva fondverksamhet,
3. om bolaget förvaltar någon annans finansiella instrument,
4. fondens förvaringsinstitut, samt
5. bolagets revisorer.

4 § Faktabladet ska lämna information om fondens investeringsstrategi. Av denna information ska följande framgå:

1. en beskrivning av det mål fonden eftersträvar med sina placeringar,
2. information om eventuella garantier som ställts av tredje part för att skydda andelsägarna mot förluster samt eventuella begränsningar i dessa garantier,
3. om fonden har som mål att efterbilda ett eller flera jämförelseindex och om någon särskild strategi används för att uppnå målet, ska tillräcklig information ges för att andelsägarna ska kunna identifiera indexet eller indexen i fråga och förstå i vilken grad eller omfattning fonden får avvika från indexet,

4. om fondens förvaltningsmodell bygger på något annat jämförelsevärde än vad som avses under 3 och om någon särskild strategi används för att uppnå detta mål,
5. vilka tillgångsslag fonden får placera i,
6. om fonden har för avsikt att investera i ett visst geografiskt område, en viss bransch eller liknande,
7. om fondens förvaltningsmodell innebär en hög omsättning av fondens tillgångar,
8. om fonden investerar i obligationer ska information lämnas om dessa är företags- eller statsobligationer, deras tidshorisont (duration) och kreditvärdighet, samt
9. om fonden handlar med derivatinstrument ska uppgifter lämnas om detta sker i syfte att effektivisera förvaltningen eller om fonden får placera i instrumenten.

5 § Faktabladet ska innehålla information om fondens riskprofil. Följande uppgifter ska lämnas:

1. information om att investeringen både kan öka och minska i värde och att en andelsägare kan få tillbaka en mindre summa än det kapital som investerats,
2. en kortfattad och lättbegriplig information om de specifika risker som finns på grund av fondens placeringsstrategier innehållande en lämplig prioritering mellan olika typer av risker, samt
3. en hänvisning till informationsbroschyren för en mer detaljerad beskrivning av de risker som finns i fonden med anledning av placeringsinriktningen.

De risker som kan komma ifråga under första stycket 2 kan till exempel vara:

- risken för att hela marknaden för ett tillgångsslag kommer att gå tillbaka och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas (marknadsrisk),
- risken för att en emittent eller motpart kommer att ställa in betalningarna (kreditrisk),
- risken för att en position inta kan avvecklas i tid till ett rimligt pris (likviditetsrisk),
- risken för att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser (kursrisk eller valutarisk),
- risker som har samband med koncentrationer av tillgångar eller marknader.

6 § Historisk avkastning ska redovisas i form av ett stapeldiagram som visar fondens avkastning för de senaste tio kalenderåren eller, om fonden funnits kortare tid, så många år som finns tillgängliga.

Avkastningen ska redovisas efter avdrag för skatt och avgifter med undantag för avgifter i samband med försäljning och inlösen. En tydlig förklaring om detta ska lämnas. Vidare ska uppgift lämnas om huruvida avgifter i samband med försäljning och inlösen förekommer.

Om en fond förvaltas i enlighet med ett jämförelseobjekt (så kallad benchmark) eller om förvaltningsavgiften inkluderar en prestationsbaserad ersättning som grundar sig på ett jämförelseobjekt, ska uppgift om fondens historiska avkastning jämföras med jämförelseobjektet. Jämförelsen kan ske genom att jämförelseobjektets avkastning visas i samma stapeldiagram som presenterar fondens avkastning. Redovisning kan också ske separat.

Faktabladet ska ange att historisk avkastning inte utgör någon garanti för framtida avkastning.

Faktabladet ska redovisa fondens genomsnittliga årsavkastning för åtminstone en period om tre, fem respektive tio år. Om ett jämförelseobjekt (benchmark) används

vid förvaltningen av fonden eller om förvaltningsavgiften inkluderar en prestationsbaserad ersättning som grundar sig på ett jämförelseobjekt, ska uppgiften om fondens genomsnittliga årsavkastning jämföras med detta jämförelseobjekts genomsnittliga årsavkastning.

8 § I faktabladet ska det finnas information om de kostnader som påverkar andelsägarna. Följande ska anges:

1. uppgifter om TER (Total Expense Ratio), dvs. totala kostnader i förhållande till genomsnittlig fondförmögenhet med undantag för nybildade fonder där TER ännu inte kan beräknas,
2. information om kostnader som inte ingår i TER men som belastar fonden,
3. en redogörelse för försäljnings- och inlösenavgifter samt alla övriga kostnader som betalas direkt av andelsägaren, samt
4. en hänvisning till eventuella avtal om avgiftsfördelning.

För att ytterligare belysa transaktionskostnadernas betydelse ska information lämnas om omsättningshastigheten i fonden.

14 kap.

1 § Informationsbroschyren ska innehålla de uppgifter som framgår av 4 kap. 15–16 §§ och 5 kap. 18 § lagen (2004:46) om investeringsfonder med de förtydliganden som framgår av 2–5 §§ i detta kapitel.

16 kap.

4 § I samband med årsskifte ska bolag som bedriver fondverksamhet bifoga en förteckning på de eventuella ändringar som gjorts i verksamhetsplanen under det föregående kalenderåret. Om det med hänsyn till ändringarnas omfattning är mer lämpligt får bolaget lämna en uppdaterad verksamhetsplan.

Bilaga 4

Etablering av filial eller erbjudande av tjänster genom gränsöverskridande verksamhet i annat land

Fondbolag som avser att etablera filial inom EES bör besvara samtliga nedanstående frågor. Om ett fondbolag avser att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att etablera filial genom s.k. gränsöverskridande verksamhet, bör frågorna 1, 2, 6 och i förekommande fall 7 och 9 besvaras.

Denna underrättelse kommer Finansinspektionen att sända till berörd tillsynsmyndighet i verksamhetslandet.

Bilaga 11

Kvartalsrapport fondbolag

Förvaltad fondförmögenhet

D39 Förvaltade fonders sammanlagda fondvärde

D40 Eurokurs (kr, 2 decimaler)
 D41 250 miljoner Euro (tkr)
 D42 Förvaltade fonders sammanlagda fondvärde > 250 miljoner Euro
 D43 Kapitalkrav 0,02 % av förvaltade fonders sammanlagda fondvärde > 250 miljoner Euro
 D44 Summa egna medel enligt ovan
 D45 Garanti
 D46 Summa egna medel inklusive garanti, max 10 miljoner Euro

*Bilaga 13***Kvartalsrapport för investeringsfonder**

Aktier vid börs och auktoriserad marknadsplats

E43 Utländska företag
 E44 - EMU
 E45 - Övriga EU
 E46 - Övriga utlandet
 E47 Summa aktier

E52 Utländska företag
 E53 - EMU
 E54 - Övriga EU
 E55 - Övriga utlandet
 E56 Summa aktier

E59 Fonder registrerade i utlandet
 E60 - EMU
 E61 - Övriga EU
 E62 - Övriga utlandet
 E63 Summa andelar i andra fonder

*Bilaga 14***Anvisningar till blankett Kvartalsrapport för investeringsfonder**

Fondandelar m.m.

A8 Totalt antal fondandelar, st

I det totala antalet utestående fondandelar ingår dels registrerade fondandelar, dels de andelar som innehas genom fondandelsbevis.

A9 Lämnad utdelning

Lämnad utdelning ska anges i tusen kronor.

A10 Utdelningsdatum

Här anges datum för lämnad utdelning, oavsett om kontantutdelningen lämnats eller om återinvestering i nya andelar har skett.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2006.

INGRID BONDE

Joakim Schaaf