FINE VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki

22.9.2021

Eduskunnan Talousvaliokunta

ASIANTUNTIJALAUSUNTO

VIITE:
U 39/2021 vp Valtioneuvoston kirjelmä eduskunnalle komission ehdotuksista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi asetuksen (EU) N:o 1286/2014 muuttamisesta rahastoyhtiöitä, sijoitusyhtiöitä ja yhteissijoitusyritysten ja muiden kuin yhteissijoitusyritysten osuuksista neuvoja antavia tai niitä myyviä henkilöitä koskevan siirtymäjärjestelyn jatkamiseksi sekä direktiiviksi direktiivin 2009/65/EY muuttamisesta siltä osin kuin on kyse avaintietoasiakirjojen käytöstä (rahastojen avaintietoasiakirjat)

Eduskunnan Talousvaliokunta on pyytänyt FINEltä asiantuntijalausuntoa otsikkoasiassa. Esitämme kunnioittaen lausuntonamme seuraavan.

Ehdotuksen tavoitteena on aikaisemmin määriteltyä siirtymäaikaa pidentämällä välttää tilanne, jossa sijoitusrahastoihin sijoittavat yksityissijoittajat saisivat siirtymäajan päätyttyä samasta sijoituskohteesta kaksi eri ennen sopimuksen tekoa annettavaa asiakirjaa, jotka olisivat olennaisilta osiltaan melko samansisältöiset. FINE pitää asetettua tavoitetta ja valittua toimintatapaa sijoittajansuojan näkökulmasta asianmukaisena ja perusteltuna.

Aikanaan toteutuessaan ehdotus yhdenmukaistaa ei-ammattimaisille sijoittajille annettavaa sijoittajainformaatiota eri tuotteista EU:ssa, mikä helpottaa niiden keskinäistä vertailua mahdollistaen perustellumman sijoituspäätöksen tekemisen.

Rahastoista vuosien varrella saamiemme asiakasyhteydenottojen määrän ja laadun perusteella on todettavissa, että suhteessa rahastojen yleisyyteen sijoitustuotteina yhteydenottoja on ollut lukumääräisesti vain melko vähän ja sisällöltäänkin ne ovat enimmäkseen liittyneet aloittelevien sijoittajien haluun keskustella jonkun ulkopuolisen tahon kanssa rahastojen ominaisuuksista ja käytännön menettelyistä palveluntarjoajilta saamiensa perustietojen lisäksi.

FINE
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Vesa Sainio
jaostopäällikkö