



10 Μαΐου 2022

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

ΟΙ ΕΕΑ ΖΗΤΟΥΝ ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΙΔΙΩΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΑΤ, ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ - ΕΕΑ) εξέδωσαν σήμερα κοινή εποπτική δήλωση σχετικά με την ενότητα "Τι είναι αυτό το προϊόν;" του βασικού εγγράφου πληροφοριών (KID) για τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα λιανικής και ασφαλιστικής φύσεως (PRIIPs). Οι προσδοκίες που διατυπώνονται στην εποπτική δήλωση αποσκοπούν στη βελτίωση της ποιότητας της περιγραφής που παρέχουν οι κατασκευαστές των PRIIPs και συμβάλλουν έτσι στην καλύτερη προστασία των ιδιωτών επενδυτών.

Οι ΕΕΑ έχουν εντοπίσει μια σειρά από κακές πρακτικές στον τρόπο με τον οποίο οι κατασκευαστές PRIIP περιγράφουν τα προϊόντα στην εν λόγω ενότητα. Τα περισσότερα ζητήματα σχετίζονται με τη γενική έλλειψη σαφήνειας στο κείμενο, η οποία δυσχεραίνει την κατανόηση των βασικών χαρακτηριστικών των προϊόντων από τους ιδιώτες επενδυτές.

Η εποπτική δήλωση παρέχει μια επισκόπηση αυτών των ζητημάτων και καθορίζει τις προσδοκίες των αρχών σε κάθε τομέα για να διασφαλιστεί ότι οι πληροφορίες παρουσιάζονται στους ιδιώτες επενδυτές με επαρκή, σαφή και προσιτό τρόπο.

Ορισμένα από τα κύρια ζητήματα που εντοπίστηκαν περιλαμβάνουν:

- τη χρήση υπερβολικά ευρέων, γενικών κατηγοριών κατά τον προσδιορισμό του τύπου του προϊόντος,
- κακές πρακτικές όσον αφορά τη συνολική σαφήνεια της γλώσσας και τη διάταξη του κειμένου, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα της αυτοματοποίησης κατά τη δημιουργία τέτοιων κειμένων,
- ανεπαρκείς πληροφορίες σχετικά με τα επίπεδα προστασίας του κεφαλαίου και τις πιθανές απώλειες για τον επενδυτή,
- ασαφής περιγραφή των στοιχείων πρόωρης λήξης,
- έλλειψη σαφήνειας όσον αφορά τη φύση και το χρονοδιάγραμμα της πληρωμής τοκομεριδίων,
- περιορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη συγκεκριμένη φύση των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων στα οποία εκτίθενται οι επενδυτές,

- ανεπαρκής περιγραφή τυχόν παραγόντων μόχλευσης και των κινδύνων που συνδέονται με αυτούς,
- έλλειψη διαφοροποίησης και αφηρημένες περιγραφές για τον "προοριζόμενο ιδιώτη επενδυτή".

Παρασκήνιο

Το έγγραφο βασικών πληροφοριών περιλαμβάνει μία ενότητα με τίτλο "Τι είναι αυτό το προϊόν;", η οποία πρέπει να περιέχει πληροφορίες σχετικά με τον τύπο του προϊόντος, τους στόχους του, τον τύπο του ιδιώτη επενδυτή στον οποίο απευθύνεται, τυχόν ασφαλιστική κάλυψη και τη διάρκεια του προϊόντος, εφόσον είναι γνωστή.