

Investeringstjenesten investeringsrådgivning

JOOL Markets AS ("JOOL") har konsesjon fra Finanstilsynet til å tilby investeringstjenesten investeringsrådgivning. Med implementeringen av MiFID II med tilhørende rettsakter i norsk rett ble det innført et skille mellom uavhengig og ikke-uavhengig investeringsrådgivning. Hovedforskjellen på disse rådgivningstypene er at uavhengige rådgivere ikke kan begrense produktutvalget til produkter som er levert av verdipapirforetaket selv eller foretak med nære forbindelser til verdipapirforetaket, men må ha et tilstrekkelig diversifisert utvalg av finansielle instrumenter til at rådgivningen kan anses uavhengig. Uavhengige investeringsrådgivere kan heller ikke ta imot og beholde returprovisjoner ("*inducements*"). En returprovisjon er en betaling som mottas av et verdipapirforetak fra en tredjemann i forbindelse med at verdipapirforetaket yter investeringstjenester til en kunde, det kan f. eks. være betaling for distribusjon av et fond fra fondsforvalter til verdipapirforetaket (distributør). Enhver returprovisjon en uavhengig rådgiver mottar fra tredjemann skal overføres uavkortet til kunden.

JOOL er en ikke-uavhengig investeringsrådgiver idet foretaket i det vesentlige gir investeringsråd om produkter som er tilrettelagt av foretaket selv. Det betyr at rådgivningen er basert på et begrenset utvalg av finansielle instrumenter. JOOL mottar ikke returprovisjoner fra tredjeparter i forbindelse med rådgivning om produkter foretaket tilrettelegger selv, men vil få betalt av utstedere i forbindelse med tilretteleggeroppdrag. Ved distribusjon av produkter tilrettelagt av andre produsenter mottar JOOL normalt returprovisjoner og beholder slike om det er i tråd med gjeldende regelverk. Kunder vil før rådgivning motta informasjon om eventuelle returprovisjoner som JOOL mottar og beholder.

For kunder som mottar løpende rådgivning vil JOOL minst én gang årlig gjennomføre en revurdering av egnetheten av de rådene som er gitt kunden. Frekvensen for slike revurderinger vil bli økt dersom kundens risikoprofil og type finansielt instrument som kunden har fått råd om, tilsier det. I forkant av slike revurderinger vil JOOL be om oppdatert informasjon om kunden. Den periodiske informasjonen til kunden vil omfatte en oppdatert erklæring om hvordan investeringen svarer til kundens preferanse, mål og andre egenskaper. Utfallet av revurderinger vil bli kommunisert til kunden per telefon eller e-post. Kunden velger selv om kunden ønsker løpende investeringsrådgivning eller ikke i kundeavtalen med JOOL.

Teksten over er utledet av følgende hjemmelsrekke: MiFID II-forskriften §§ 5-4(1) nr. 1 og 5-11(4), og kommisjonsforordning 2017/565 art. 52(5) og 54(12) tredje avsnitt og (13).