

UE si-a prezentat planurile destinate reducerii preturilor pentru produsele financiare

Comisia Europeana a adoptat, miercuri, un pachet privind investitiile individuale, în ideea de a oferi investitorilor individuali capacitatea de a lua decizii de investitii care sa fie în concordanta cu nevoile si cu preferintele lor, asigurând totodata tratamentul echitabil si protectia adecvata a acestora, informeaza un comunicat de presa al Executivului comunitar.

Unul dintre cele trei obiective-cheie ale Comisiei din Planul de actiune privind uniunea pietelor de capital din 2020 a fost acela de a crea conditiile pentru ca UE sa fie un loc si mai sigur pentru investitiile pe termen lung ale cetatenilor. Pachetul de astazi își propune sa atinga acest obiectiv si sa încurajeze participarea pe pietele de capital din UE, care este, în mod traditional, mai modesta decât în alte jurisdicții, cum ar fi Statele Unite, în ciuda ratei foarte ridicate de economisire a europenilor. Impulsionarea uniunii pietelor de capital este, totodata, o modalitate esentiala prin care sa se canalizeze finantarea privata catre economie si sa se finanteze tranzitia verde si cea digitala, precizeaza CE.

"Dorim sa îi încurajam pe cetatenii europeni sa câstige de pe urma banilor lor, canalizându-si o parte dintre economii catre investitii. Europeanii economisesc mult, dar sunt mai putin dispusi sa investeasca, iar aceasta strategie privind investitiile individuale urmareste tocmai sa deblocheze potentialul de investitii al economiilor cetatenilor. Cea mai buna modalitate de a face acest lucru este de a ne asigura ca acestia sunt mai bine informati, ca obtin conditii mai echitabile si ca sunt mai în masura sa își atinga obiectivele financiare pe termen lung", a declarat comisarul pentru servicii financiare, Mairead McGuinness.

Pachetul prezentat miercuri include masuri ambitioase si cuprinzatoare care urmaresc: sa îmbunatateasca modul în care se furnizeaza informatii investitorilor individuali cu privire la produsele si serviciile de investitii; sa asigure o mai mare transparenta si comparabilitate a costurilor, impunând utilizarea unei prezentari standard si a unei terminologii privind costurile; sa asigure faptul ca toti clientii obisnuiti beneficiaza cel puțin o data pe an de o imagine clara a performantei investitionale a portofoliului lor; sa rezolve potentialele conflicte de interese referitoare la distributia produselor de investitii prin interzicerea stimulentei pentru vânzarile "exclusiv de executare" si prin asigurarea faptului ca serviciile de consiliere financiara furnizate sunt aliniate la interesele investitorilor individuali; sa îi protejeze pe investitorii individuali de practicile comerciale înșelatoare asigurând faptul ca intermediarilor financiari le revine întreaga responsabilitate pentru utilizarea comunicărilor lor cu caracter publicitar, inclusiv în cazul în care acestea se fac prin intermediul platformelor de comunicare sociala sau prin intermediul celebritatilor sau al altor parti terte care sunt remunerate de catre acestia sau primesc stimulente financiare din partea acestora; sa mentina standarde înalte de calificare profesionala pentru consultantii financiari; sa le ofere consumatorilor mijloacele necesare pentru a lua decizii financiare mai judicioase, încurajând statele membre sa puna în aplicare masuri nationale care pot sprijini alfabetizarea financiara a cetatenilor, indiferent de vârsta ori de mediul lor social si educational; sa reduca sarcinile administrative si sa îmbunatateasca accesibilitatea produselor si a serviciilor pentru investitorii individuali experimentati; sa consolideze cooperarea în materie de supraveghere pentru ca autoritatilor nationale competente si autoritatilor europene de supraveghere sa le fie mai usor sa se asigure ca normele sunt aplicate în mod corespunzator si eficiente, precum si în mod coerent în întreaga UE si sa combata în comun fraudă si malpraxisul.

Pachetul are un domeniu de aplicare amplu si priveste întregul parcurs de investitii al consumatorului. Pachetul cuprinde o directiva de modificare, care revizuieste normele existente prevazute în Directiva privind pietele instrumentelor financiare (MiFID II), în Directiva privind distributia de asigurari (IDD), în Directiva privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), în Directiva privind administratorii fondurilor de investitii alternative (DAFIA) si în Directiva privind accesul la activitate si desfasurarea activitatii de asigurare si de reasigurare (Solvabilitate II), precum si un regulament de modificare, care revizuieste Regulamentul privind pachetele de produse de investitii individuale structurate si bazate pe asigurari (PRIIP).