

Uppdatering av dokumentet *Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument*, beslutade av juristgruppen den 25 januari 2022

De huvudsakliga förändringarna jämfört med tidigare version från 2017 är följande:

- Ordningen på avsnitten har ändrats, så att avsnittet om risker med finansiella instrument kommer först, följt av avsnittet om finansiella instrument. I det avsnittet har underavsnittet om fonder placerats först, följt av avsnittet om aktier och övriga typer av finansiella instrument därefter. Avsnittet om handel med finansiella instrument har placerats efter avsnittet om finansiella instrument. Avsnitten om blankning och belåning finns fortsatt sist i dokumentet. Rutan med information om vad kunden måste vara särskilt införstådd med har i denna version placerats först. Ändringen av ordningen på de olika avsnitten visas inte i den ändringsmarkerade versionen av dokumentet.
- Avsnittet om fonder och fondandelar har strukturerats om. Förtydliganden och tillägg har gjorts om bl.a.:
 - De olika kategorierna av fonder och vilket regelverk som gäller för respektive typ av fond; värdepappersfonder, alternativa investeringsfonder, svenska specialfonder.
 - Olika sätt att handla fonder; köp och inlösen genom värdepappersföretag som distribuerar andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget respektive handel över börsen på samma sätt som man handlar aktier (för ETF:er).
 - Att det är viktigt att tänka på att vissa fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel, samt att ett fondbolag i vissa undantagsfall kan stänga eller senarelägga handeln med andelarna i en fond.
 - Fonders olika investeringsinriktningar.
- I avsnittet om aktier har förtydliganden och tillägg gjorts i beskrivningen av emissioner samt i beskrivningen av marknadsintroduktion (IPO), privatisering och uppköp. Ett nytt underavsnitt med beskrivning av *Special Purpose Acquisition Companies (SPAC)* har lagts till.
- Ett nytt avsnitt med beskrivning av kryptotillgångar och finansiella instrument med kryptotillgångar som underliggande tillgång har lagts till.
- I avsnittet om ränterelaterade instrument har en allmän beskrivning av obligationer lagts till, beskrivningen av premieobligationer tagits bort och beskrivningen av diskonteringspapper setts över och uppdaterats.

- I avsnittet om derivatinstrument har det lagts till en övergripande beskrivning av vad ett derivatinstrument är, exempellistan har kompletterats och beskrivningen av för vilka syften derivatinstrument kan användas har uppdaterats och utökats.
- Avsnittet om handel med finansiella instrument har delvis strukturerats om med separata underrubriker för de olika typerna av handelsplatser. Informationen om vilka reglerade marknader och MTF-plattformar som finns i Sverige har lagts uppdaterats. Det har lagts till information om att värdepappersföretag, utöver att agera systematiska internhandlare (SI), också kan agera i rollen som marknadsgarant eller annan person som tillhandahåller likviditet.
- I avsnittet om blankning har det lagts till en beskrivning av vad naken blankning innebär och att detta i princip är otillåtet inom EU.
- Beskrivningen av belåning av finansiella instrument har setts över i syfte att tydligare beskriva vad belåning är och vilka risker det kan innebära för kunden.

Under 2021 gjordes ett tillägg om hållbarhetsrisker, den texten har inte justerats vid denna uppdatering.