

3. Rådgivningslagen

Ny lag 1 juli 2004

- Lagen om finansiell rådgivning till konsumenter
- Näringsrättsliga regler
- och civilrättsliga
- Tvingande till konsumenters förmån

Tillämpningsområdet

- Råd om placeringar av konsumentens tillgångar i finansiella instrument (och försäkringar)
- Individuellt anpassade råd
- Råd från näringsidkare till konsument

Dokumentationskrav

Dokumentationskrav

- av rådgivaren/institutet
- av kunden
 - erfarenhet
 - ekonomiska förhållanden
 - syften (riskbenägenhet, placeringsinriktning osv.)
- av rådet

Utlämnade av dokumentationen

Utlämnade av dokumentationen

- Oavsett om kunden begär det eller ej
- Undantag i vissa fall om dokumentation skett med bandinspelning

Rådgivarens kompetens

- Lista i de allmänna råden som är en "intelligent copy" av SwedSec:s krav

God rådgivningssed

- Anpassa råden till kunden
- Tillvarata kundens intresse
- Avrådningsplikt

Skadestånd

- Vid vårdslöshet (en kodifiering av praxis)
 - Avviker från ”god rådgivningssed”
- Ersättningsgill skada

Reklamation och preskription

- Kunden ska reklamera inom skälig tid
- Preskription – tio år från rådgivningen om inte kunden har väckt talan