

REMISSYTTRANDE

2008-03-18

Bilaga 1: Exempel på privatekonomisk
folkbildning

Bilaga 2: Exempel på webbsidor med gratis
pris- och villkorsjämförelser

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Rapport från Finansinspektionen Aktionsplan för småspararna –en handlingsplan i tio punkter (2007:20)

Fi2007/9001

Svenska Bankföreningen och Svenska Fondhandlareföreningen (nedan benämnda organisationerna) avlämnar ett gemensamt yttrande.

Sammanfattning av organisationernas synpunkter:

- Organisationerna anser att verksamheten i Konsumenternas Bank- och finansbyrå är värdefull för konsumenterna på den finansiella marknaden. Av särskild vikt för den enskilde konsumenten är sannolikt att denne garanteras objektivitet i rådgivning och information genom såväl statens som näringslivets engagemang i byrån. Vi instämmer i att mer resurser bör läggas på att göra byrån mer välkänd hos en bredare allmänhet.
- Organisationerna avstyrker förslaget om att inrätta en Småspararkommission med uppgift att samordna de konsumentskyddande myndigheternas arbete. Organisationerna tillstyrker dock att en särskild kanslifunktion får i uppdrag att främja allmänbildningen i privatekonomiska frågor.
- Organisationerna tillstyrker Finansinspektionens förslag om att inspektionen tar fram utbildningsmaterial och administrativt stöd för skolor och organisationer; ett arbete som branschen är beredd att engagera sig i.

- Organisationerna avstyrker förslaget om att införa en för finansmarknaden gemensam databas över klagomål i byrån, med tvingande krav på inrapportering.
- Organisationerna anser att konsumentbyrån bör tillhandahålla grundläggande basinformation avseende företagens priser och villkor där det är möjligt. Dock bör byrån kunna hänvisa till befintlig information i detta hänseende på olika webbsidor t ex genom att ange länkar till dessa.
- Rapporten saknar en analys av vad förslagen kostar för de finansiella företagen samt för konsumentbyråerna.

Generella synpunkter

Finansinspektionen presenterar i sin rapport en rad åtgärder i syfte att förstärka konsumenternas ställning på finansmarknaden. Organisationerna välkomnar Finansinspektionens initiativ att samordna och effektivisera informationsgivningen till konsumenterna. Liksom inspektionen anser organisationerna att god informationsgivning kombinerat med förbättringar av konsumenternas förutsättningar att hitta, förstå och utnyttja informationen är väsentliga för ett gott konsumentskydd. Bl.a. för att främja detta arbete bildades konsumentbyråerna i samarbete med Finansinspektionen och Konsumentverket. Enligt vår mening bedriver byråerna ett mycket viktigt och betydelsefullt arbete på konsumentområdet. Vi kan dock dela åsikten att det finns anledning att se till att byråerna blir bättre kända bland konsumenterna eftersom den enskildes ansvar för den egna privatekonomin och den egna pensionen ständigt ökar. De personer som berörs av informationen bör snarare betecknas privatsparare än småsparare för att allmänheten skall anse sig berörd.

Finansinspektionen anser att informationen till konsumenterna är otillräcklig. Organisationerna håller inte med om detta. Det finns mängder av bra information på marknaden som riktar sig till konsumenterna. Problemet kan snarare ligga i att nå ut till den breda allmänheten med den information som finns. Konsumenternas Bank- och finansbyrås ambition är att tillhandahålla utförlig och lättbegriplig information. Likaså tillhandahåller de finansiella företagen omfattande konsumentinformation på hemsidor, i broschyrer etc. i syfte att underlätta för konsumenterna att fatta relevanta beslut. I bilaga 1 listas några exempel på informationsinsatser till konsumenterna.

När det gäller behov av information till konsumenter kan det vara värt att notera att det av lagen om värdepappersmarknaden följer ett mer omfattande krav på information till kunder än vad som tidigare gäller.

Organisationerna anser att inspektionens förslag i rapporten borde ha föregåtts av en tydlig analys av behovet av de olika åtgärderna samt vilka konsekvenser dessa för med sig för organisationerna. I ”Bilaga 2. Kostnadsuppskattningar” redogörs inte för vilka kostnader förslaget medför för de finansiella företagen samt för byråerna.

Dessutom anser organisationerna att många av förslagen i promemorian innebär en förändrad inriktning på arbetet i konsumentbyråerna från en rent privaträttslig verksamhet till en mer myndighetsbetonad verksamhet där Finansinspektionen anger villkoren för verksamheten med stöd av sin roll som tillsynsmyndighet snarare än sin roll som styrelseledamot. Detta är en icke önskvärd utveckling på ett samarbete mellan organisationerna och myndigheterna som tidigare fungerat väl.

Nedan följer synpunkter på de enskilda förslagen:

1. Inrätta en småspararkommission

(Avsnitt 1)

Finansinspektionen föreslår i rapporten att en Småsparkommission inrättas med uppdrag att utveckla och stärka konsumentskyddet för finansiella tjänster samt samordna konsumentskyddsinsatserna mellan olika myndigheter och organisationer. Kommissionen, som ska avvecklas efter tre till fem år, ska även verka för att allmänbildningen i privatekonomiska frågor höjs och den ska ha det operativa ansvaret för statens intressen i konsumentbyråerna.

Organisationerna ifrågasätter behovet av att inrätta en särskild småspararkommission. Organisationerna noterar också att de konsumentskyddande myndigheterna, KOV och FI inte är eniga om detta förslag. Det finns som bekant redan två huvudmyndigheter som har i uppgift att verka för konsumentskyddet på det finansiella området. Om det finns samordningsproblem mellan dessa myndigheter när det gäller utformningen av konsumentskyddet bör åtgärder snarast inriktas mot myndigheterna för att få till stånd ett bättre fungerande konsumentskydd. Att inrätta en tredje myndighet med

motsvarande uppdrag skulle bara komplicera bilden för de finansiella företagen och konsumenterna. Organisationerna avstyrker därför förslaget.

Konsumentbyrån är som bekant en stiftelse till associationsformen. Därmed styr stadgarna vem som utser styrelseledamöter och tar ansvaret för verksamheten. Denna uppgift kan därför inte, såsom föreslås i promemorian, tas över av annan statlig myndighet annat än efter permutation som samtliga stiftare måste samtycka till. Organisationerna anser att det är angeläget att staten tar ett övergripande ansvar för den finansiella folkbildningen. Detta kan lämpligen göras genom att en särskild kanslifunktion får i uppdrag att främja allmänbildningen i privatekonomiska frågor.

2. Höj kunskapsnivån i privatekonomi

(Avsnitt 2)

Finansinspektionen föreslår i rapporten att Finansinspektionen i ett första steg ska bära ansvaret för att ta fram utbildnings- och informationsmaterial inom områdena låna, betala, spara och skydda, samt genomföra utbildningsinsatser tillsammans med skolväsendet och utbildningsorganisationer. I ett andra steg ska Småspararkommissionen ta över denna uppgift. Utbildningsmaterialet ska i första hand distribueras genom konsumentbyråerna.

Organisationerna är positiva till insatser som syftar till att höja kunskapsnivån kring finansiella frågor i samhället. Okunskapen om hur finansiella tjänster fungerar är sannolikt en av orsakerna till att många, särskilt unga, människor faller för frestelsen att ta snabba men dyra lån som i många fall leder in i skuldfällan. Dessutom är det viktigt att höja medvetenheten om det långsiktiga sparandets betydelse för möjligheten att köpa bostad och skapa sig en trygg ålderdom. Organisationerna tillstyrker därför Finansinspektionens förslag om att inspektionen tar fram utbildningsmaterial och administrativt stöd för skolor och organisationer. Bankernas privatekonomer har vid ett möte med projektledaren för kansliet förklarat sig villiga att stödja och medverka i projektet med sin expertkunskap. Det kan vidare vara lämpligt att ett kansli inrättas inom inspektionen för att förvalta och distribuera informationen. För denna uppgift krävs emellertid inte en småspararkommission.

Utbildningsmaterial bör givetvis kunna distribueras genom konsumentbyråerna men de bör inte vara de enda kanalerna. Därutöver bör materialet distribueras via Konsumentverket och Finansinspektionen. Sannolikt kan även branschorganisationerna och de finansiella företagen tillhandhålla utbildningsmaterial.

Stor kraft bör vidare läggas på att få till stånd privatekonomi som ett obligatoriskt ämne eller delämne i skolutbildningen. Inom ramen för projektet Finansplats Stockholm har idéer om att privatekonomi bör göras till ett obligatoriskt kursmoment i skolan förts fram som en nödvändighet för att medvetandegöra den enskildes roll i det finansiella systemet.

3. Konsumentbyråerna ska satsa mer på pris- och villkorsjämförelser

(Avsnitt 3)

Finansinspektionen anser att allmänhetens kännedom om byråerna bör förbättras. I rapporten föreslås en satsning på att göra byråerna mer kända vilket förutsätter ökade resurser.

Organisationerna instämmer i att mer bör kunna göras för att öka kännedomen om konsumentbyråerna. Det är därför rimligt att konsumentbyråerna satsar mer på marknadsföring. En naturlig kanal är media och kontakter med media bör därför intensifieras. Även andra former bör övervägas av byråernas styrelser. En viktig aspekt som inte bör förbises är dock att byråerna når den huvudsakliga målgruppen för informationen, nämligen de kunder som har klagomål på bankerna. Marknadsföringsinsatserna bör med fördel kunna samordnas med de övriga konsumentbyråerna för att effektivisera dessa.

Finansinspektionen anser vidare att byråernas pris- och villkorsjämförelser behöver utvecklas. Finansinspektionen konstaterar i sin promemoria att båda byråerna i viss utsträckning arbetar med pris- och villkorsjämförelser, men att detta arbete inte är heltäckande inom områdena låna, spara, betala och skydda, vilket bör vara fallet.

Organisationerna anser att frågan om vad som kan göras för att förbättra pris- och villkorsinformationen till konsumenter bör tas upp i byråernas respektive styrelser. Strävan bör vara att förse Bank- och finansbyråerna med basinformation om medlemsföretagens priser och villkor. Även om förbättringar säkerligen kan göras

beträffande den prisinformation som idag finns på byråns webbsida bör Finansinspektionen ha en rimlig ambitionsnivå för vad som är praktiskt genomförbart i dessa avseenden. Alla finansiella produkter är inte helt jämförbara med varandra. Till exempel kan det bli svårt att göra jämförelser när det rör sig om paketerade erbjudanden där t ex olika kringtjänster, rabatter och erbjudanden kompletterar de mer traditionella finansiella tjänsterna.

Det finns också mängder av privata initiativ när det gäller pris- och villkorsjämförelser som är kostnadsfria för konsumenter t.ex. Pricerunner, Morningstar, Fondmarknaden, Avanza, NordNet etc. Finansinspektionen känner till vilka jämförelsetjänster som finns och istället för att ”uppfinna hjulet på nytt” bör byråerna kunna hänvisa till dessa tjänster genom att ange länkar samt komplettera informationen inom de områden där någon alternativ information inte finns. Se exempel på dylika tjänster i bilaga 2.

Finansinspektionen fastslår att pris- och villkorsjämförelser ska ha genomförts i allt väsentligt och utveckling av klagomåls- och praxisdatabaserna påbörjats under 2008. Finansinspektionen menar därtill att om dessa villkor inte uppfylls så finns det skäl att överväga andra former för verksamheten.

Organisationerna anser att konsumentbyråernas arbete är mycket värdefullt, särskilt med hänsyn till att den enskilde kunden kan förvänta sig objektivitet i verksamheten genom såväl statens som näringslivets engagemang i byrån. Det vore därför till nackdel för konsumenterna om verksamheten inte kunde drivas vidare på grund av organisationernas respektive myndigheternas olika uppfattningar i dessa två frågor. En sådan utveckling skulle allvarligt försämra stödet för konsumenterna.

4. Bygg ut webbportalen för finansiella tjänster

(Avsnitt 4)

Finansinspektionen föreslår en utbyggnad av den nya portalen för finansiella tjänster. Bl.a. föreslås att en budgetsimulator introduceras samt att utbildningsmaterial läggs ut för nedladdning.

Organisationerna anser att informationen på webbportalen ständigt bör anpassas till föreliggande informationsbehov och att det därför kan finnas anledning att bygga ut portalen. Att en budgetsimulator skulle byggas in i webbportalen kan däremot

ifrågasättas. Det bör närmast ankomma på Konsumentverket att tillhandahålla en sådan. De resurser som ska läggas ned för att underlätta sökbarheten måste självfallet ligga inom rimlighetens gräns och vara behovsstyrt. Webbadressen ”www.konsumenternas.se” är kanske en mindre lämplig webbadress med hänsyn till sökbarheten. Konsumenter som söker efter finansiell information kommer troligen att söka efter webbadresser som innehåller ordet bank, finans, aktie eller fond.

5. Bygg upp en klagomålsdatabas

(Avsnitt 5)

Finansinspektionen anser att en för finansmarknaden gemensam databas över klagomål borde byggas upp hos konsumentbyråerna. Dessutom anser inspektionen att byråerna snarast bör påbörja uppbyggnaden av en databas med praxisfrågor.

Organisationerna avstyrker Finansinspektionen föreslag om att inrätta en för finansmarknaden gemensam databas över klagomål, med tvingande krav på inrapportering. Redan idag tar Konsumenternas Bank- och finansbyrå fram statistik över olika typer av klagomål per institut och enligt stadgarna ska byrån återkoppla den kritik som förekommer till respektive institut för att institutet ska kunna förbättra sin service gentemot kunderna. Denna uppgift anser organisationerna vara betydelsefull för det förebyggande arbetet. Att samtliga företag på finansmarknaden skulle rapportera in sina klagomål till byråerna för bearbetning och vidarebefordran till myndigheterna, media och allmänhet anser vi vara en uppgift som ligger utanför ramen för verksamheten i byråerna såsom denna definieras i stiftelsestadgarna. Vi anser att det vore alltför långtgående att lägga denna uppgift på byråerna. Byråernas uppgift är i första hand att lämna service åt företagets kunder som vill ha vägledning beträffande lämpliga åtgärder när det gäller klagomål mot ett företag. Uppgiften är således inte att utgöra ett verktyg för myndigheternas tillsynsverksamhet.

Konsumenternas Bank- och finansbyrå arbetar redan med uppbyggnaden av en praxisdatabas med relevanta avgörande från ARN. Dessutom publicerar Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) sedan länge vägledande avgöranden på sin webbplats och arbetar med uppbyggnaden av en databas med nämndens avgöranden.

6. Behovs- och konsekvensanalys

(Bilaga 2)

Organisationerna efterlyser en analys av behovet av föreslagna åtgärder samt en bedömning av de kostnader förslaget för med sig för de finansiella företagen. En sådan saknas i promemorian.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

SVENSKA
FONDHANDLAREFÖRENINGEN

Ulla Lundquist

Kerstin Hermansson

Bilaga 1

Exempel på privatekonomisk folkbildning – insatser från företag och organisationer

Flertalet finansiella företag tillhandahåller utförlig information på sina webbsidor med förklaringar till olika finansiella tjänster, ordlistor, frågor & svar, demo av Internettjänster etc. Ett antal aktörer erbjuder dessutom finansiell folkbildning i form av lärarledda utbildningar, seminarier, webbaserade kurser, böcker samt andra publikationer etc. Nedan följer ett urval av några informationsinsatser från privata företag och organisationer.

Aktiespararna

Aktiespararna erbjuder lärarledda utbildningar dels i egna lokaler dels tillsammans med deras samarbetspartner Medborgarskolan som finns på de flesta orter i landet. Till exempel erbjuds Aktiekunskap ABC som är en utbildningsmodell i tre steg. A-kursen ger kursdeltagaren grundläggande faktakunskaper inom aktie- och fondområdet, förståelse för riskspridning och insikt i portföljtänkandet samt de praktiska kunskaper som varje aktieägare och fondsparare har nytta av. I B-kursen får deltagaren fördjupade kunskaper i portföljförvaltning och utvecklar sin analys- och värderingsförmåga som aktiesparare. Här etableras ett självständigt och kritiskt förhållningssätt till aktierelaterad information. C-kurserna består av ett antal specialkurser av både grundläggande och avancerad karaktär.

Aktiespararna tillhandahåller även en Internetbaserad grundkurs i aktiekunskap. Kursen inleds med en informationsträff och bedrivs sedan via Internet under sex veckors tid. Utbildningen anordnas av Aktiespararna Kunskap och genomförs samtidigt på ca 25 olika orter i landet. Kursen utgår från läroboken "Aktie- och fondhandboken".

Aktiespararna publicerar grundläggande informationsmaterial och fördjupningar i olika ämnen. Första kapitlet i varje utbildning ligger tillgängligt för alla på Internet men för att läsa alla kapitel krävs medlemskap i föreningen. Exempel på utbildningsmaterial:

- ▶ Aktieproffsskola
- ▶ Aktiepsykologiskola
- ▶ Finansyrken
- ▶ Fondskola
- ▶ Konjunkturskola
- ▶ Makroskola
- ▶ Nybörjarskola - Lär dig hitta rätt i finansdjungeln
- ▶ Portföljskolan
- ▶ Teknisk analys
- ▶ Warrantskola
- ▶ Årsredovisningsskola

Avanza Bank

Avanza Bank tillhandahåller en kundhandbok på nätet samt webbaserade utbildningar i olika

ämnen:

- ▶ Aktieskolan
- ▶ Fondskolan
- ▶ Optionsskolan
- ▶ TA-skolan
- ▶ Warrantskolan

Danske Bank

Som en del av Danske Banks satsningar kring Corporate social responsibility (CSR) har Danske Bank har aviserat en samhällssatsning kring ”privatekonomisk folkbildning”. I denna satsning riktar sig banken mot barn, ungdomar, studenter och unga familjer.

E-trade

E-trade Sverige AB tillhandahåller E-tradeskolan med flera olika utbildningar för sparande i aktier och fonder. Vissa kurser är webbaserade, andra sker vid lärarledda kurser runt om i landet. Till exempel anordnas:

- ▶ Kom-igång utbildning
- ▶ Tradingutbildning
- ▶ Fondskola
- ▶ Derivatskola

Finansportalen

Finansportalen AB tillhandahåller information i en mängd frågor som rör konsumenters privatekonomi. Exempelvis tillhandahåller sajten olika guider såsom:

- ▶ Finansguiden
- ▶ Optionsskolan
- ▶ Premiepensionen
- ▶ Terminsutbildning
- ▶ Betalningsguiden
- ▶ Placeringsguiden
- ▶ Försäkringsskolan
- ▶ Låneguiden
- ▶ Tradingguiden

Handelsbanken

Tillhandahåller utöver information på webbsidan utbildning i form av filmer om:

- ▶ Strukturerade produkter
- ▶ Kapitalskyddade placeringar
- ▶ Maxcertifikat
- ▶ Warranter och turbo

Bilaga 1 till yttrandet över Finansinspektionen Aktionsplan för småspararna –en handlingsplan i tio punkter (2007:20).

Nordea

Nordeas familje-/privatekonom Ingela Gabrielsson är en av fyra författare till boken "Pejl" som handlar om privatekonomi & vardagsjuridik. Detta är en bok som på ett lättfattligt sätt ger grundläggande ekonomiska och juridiska kunskaper i frågor som har betydelse i de flesta människors vardag. Boken är främst avsedd för grundläggande kurser i ekonomi, rättskunskap/privatjuridik och samhällskunskap inom gymnasieskolan och vuxenutbildningen, men kan också med fördel användas i alla typer av kurser och utbildningar i ekonomi och juridik. Boken lämpar sig för självstudier och att användas som handbok. Separat finns ett häfte med utförliga lösningar samt en fyllig lärarhandledning. Boken är utskickad till samtliga nordeakontor, Bankföreningen, Finansinspektionen, Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, alla ekonomilärare i gymnasieskolorna mm. Boken har använts inom en utbildning, "kvalificerad yrkesutbildning" där ett ämne är privatekonomi och Ingela Gabrielsson var en av lärarna där.

Nordea tillhandahåller även Internetkurser i olika ämnen t ex

- ▶ Aktieobligationsskolan
- ▶ Fondskolan
- ▶ Warrantskolan
- ▶ Värdepapperskolan
- ▶ Pensionsskolan

Nordnet Bank

Nordnet erbjuder utbildning inom ramen för NordnetSkolan. NordnetSkolan har ett brett kursutbud fördelat på tre olika kunskapsnivåer. Det finns grundkurser, fortsättningskurser eller avancerade kurser. Utbudet kompletteras med olika seminarier med varierande innehåll. Många av kurserna arrangerar Nordnet själva men Nordnet använder också av externa föreläsare. Till största del sker utbildningen på Nordnets lokaler i Bromma, Stockholm. För att tillgodose kunskapsbehovet i resten av landet arrangerar Nordnet kurser vid Växjökontoret samt under våren 2008 genomförs en turné till andra städer i Sverige. Nordnet tillhandahåller även digitala, nätbaserade kurser. Det finns också utbildning över telefon.

Några exempel på kurser:

- ▶ Att handla - en grundkurs i att handla aktier och fonder
- ▶ Börsens ABC & Lönsamt sparande
- ▶ En introduktion till börshandlade fonder (ETF)
- ▶ Grundkurs i Strukturerade produkter
- ▶ Pensionssparande 1
- ▶ Belåning - så funkar det
- ▶ Derivat - en introduktion

SEB

En stor del av SEBs allmänna utbildning sker via kontoren på lokal nivå. Det anordnas bland annat seniorträffar inför pension med ett rent informativt syfte. SEB föreläser om aktie- och fondsparande från grunden på skolor och universitet. En "Fondskola" finns i tidningen Spara i

fonder som utkommer två gånger om året till alla fondsparare i banken. SEB håller också föredrag om att starta företag för blivande företagare.

SEBs Privatekonom har egna sidor på seb.se där det löpande kommenteras och informeras om den ekonomiska utvecklingen och dess påverkan på privatekonomin. Exempel på utbildningar och information som är tillgängliga på seb.se

- ▶ 55 + Pensionsskolan
- ▶ Hur fungerar en Aktieboligation?
- ▶ Ränteskolan
- ▶ Utbildning och information om fondsparande
- ▶ Utbildning och information om risk och riskspridning vid aktie och fondsparande.

Swedbank

På Swedbanks och sparbankernas hemsidor finns texter, kalkylhjälpmedel och analyser i folkbildande syfte. Institutet för Privatekonomi är en speciell enhet inom banken som analyserar förutsättningarna för privatpersoners ekonomi och har egen förlagsverksamhet för skrifter, faktablad, kalendrar och kassaböcker.

Till åk 3-6 delar Swedbank och sparbankerna ut Lyckoslanten (upplaga på drygt 500 000 ex), där ekonomi beskrivs och förklaras på olika sätt, främst genom att det finns ett fördjupande tema i varje nummer, och från och med 2008 också med lektionstips på webben för lärare. För samma åldersgrupper finns sajten Unga Fakta, godkänd av Skolverket att användas i skolorna. Sparbankerna står för innehållet om ekonomi och Ylva Yngveson, Institutet för Privatekonomi, svarar som expert på frågor från barnen.

Skriften Ungdomsekonomen finns för dem som är i åldern 16-25 år. Under 2007 delades 100 000 exemplar ut i skolor och till unga vuxna runt om i landet. Dessutom finns två olika föredragspaket för åk 9 och för gymnasiet. Skriften och föredragspaketen används av kontoren när man håller föredrag på skolorna. Dessutom finns fliktexter att sätta in i en samlingspärm för viktiga papper, något som bankkontoren kan lämna ut till sina unga kunder.

Allmän information om privatekonomi finns i skriften Fickekonomen (utkom första gången 1971) och för hjälp till självhjälp finns budgetbladet Min budget.

För information till nya svenskar kan föredragspaketet för gymnasiet användas av bankkontoren och av fackliga organisationer.

För yrkesverksamma finns två olika skrifter med tillhörande föredragspaket kring pensioner, en allmän om samtliga pensionsdelar och om efterlevandeskydd och en för dem som närmar sig pensionsåldern. Dessa används också av bankkontor, t.ex. vid kundträffar.

Skrifter som finns i folkbildande syfte för olika ändamål:

- ▶ Fickekonomen
- ▶ Ungdomsekonomen
- ▶ Boekonomen
- ▶ Lilla Pensionsboken
- ▶ 55+ Så planerar du din pensionsekonomi

Bilaga 1 till yttrandet över Finansinspektionen Aktionsplan för småspararna – en handlingsplan i tio punkter (2007:20).

- ▶ Vår nya skatt
- ▶ Sambor eller gifta?
- ▶ Familjen och juridiken
- ▶ Olika kassaböcker

Ung Privatekonomi

Ung Privatekonomi finns till för att utbilda Sveriges gymnasieungdom i privatekonomi och sparande. Det är ett samarbetsprojekt mellan Aktiefrämjandet, Aktiespararna, Fondbolagens Förening, Fondhandlarföreningen, Stockholmsbörsen och Unga Aktiesparare m.fl.

Bilaga 2

Exempel på webbsidor med gratis pris- och villkorsjämförelser

Pricerunner

Pricerunner jämför priser och villkor på privatekonomiska tjänster. I det innefattas jämförelser av bolån, privatlån, aktiehandel, kreditkort samt försäkringar. Pricerunners avsikt är att jämföra alla banker och bolåneinstitut på marknaden.

<http://www.pricerunner.se/t/28/Privatekonomi>

Pricerunner har också en privatekonomiguide med tips till allmänheten om hur privatekonomin kan förbättras genom att jämföra priser på vanliga tjänster som bredband, el, digital-TV och avgifter för kreditkort, räntan på bolån och privatlån. PriceRunner har tittat på den ekonomiska situationen för olika hushållstyper som ensamstående föräldrar, småbarnsfamilj, barnfamilj, tonårsfamilj, sambos, singlar och fyrtinglistar.

<http://www.pricerunner.se/privatekonomiguide.html>

Finansportalen

Finansportalen AB jämför olika fonder och kunden kan se vilka alternativ som passar bäst i fråga om avkastning, rating, risk, innehav och avgifter. På sajten finns även jämförelser av bolån, privatlån, betalkort, kreditkort och kontokort samt försäkringar.

<http://www.finansportalen.se/index.htm>

Fondmarknaden

FM Fondmarknaden AB tillhandahåller en jämförelse av marknaden alla fonder. Fondmarknaden har inga egna fonder. FM Fondmarknaden ingår i MFEX (Mutual Funds Exchange) AB och är en privatägd fondistributör utan kopplingar till banker eller fondkommissionärer.

<http://www.fondmarknaden.se/>

Morningstar

Morningstar Sweden publicerar information om mer än 2 600 svenska och internationella aktie- och räntefonder. Publiceringen sker både på internet och i ett stort antal svenska tidningar. Morningstar Sweden är resultatet av ett omfattande samarbete mellan utvecklingsbolaget Citygate och amerikanska Morningstar Inc, världens största oberoende utgivare av fondinformation. Morningstar är ett internationellt analysföretag som specialiserat sig på fonder. Morningstar rankar fonderna inom varje kategori från ett till fem.

<http://www.morningstar.se/>

Avanza

Avanza tillhandahåller information som ger möjligheter att löpande jämföra fonder och deras utveckling. Kunden kan bygga en fondbevakningssida och följa kurs- eller fundamentaldatautvecklingen på fonder. Kunden kan välja olika kolumner för att sortera och jämföra utveckling, nyckeltal och andra fundamentaldata för att få beslutsstöd.

<http://www.avanza.se/aza/home/home.jsp>

Bilaga 2 till yttrandet över Finansinspektionen Aktionsplan för småspararna –en handlingsplan i tio punkter (2007:20).

Nordnet

I Nordnets fondtorg kan kunder se och sortera fonder efter förvaltare, kategori, bästa historiska utfall m.m. Varje fond har en utförlig presentation, där bl.a. utveckling mot index, riskprofil, fondens strategi och innehav presenteras. Nordnet samarbetar med Morningstar och ger kunden tillgång till deras information direkt i fondtorget.

<https://www.nordnet.se/mux/web/nordnet/index.html>

Compricer.se

Compricer.se är en jämförelsetjänst för privatekonomi som jämför priser och villkor på bolån, privatlån, sparande, aktiehandel, kreditkort, försäkringar med mera. Compricer AB är ett oberoende företag utan koppling till någon leverantör, bank eller elbolag.

<http://www.compricer.se/>

Comboloan

Comboloan jämför räntor och villkor som gäller för bolån samt privatlån hos olika långivare. Comboloan tillhandahåller även sajten Räntekungen.se där de läser av bankernas bolåneräntor varannan timme dygnet runt. Dessutom får räntekungen in hundratals rapporter från privatpersoner som förhandlar om sin ränta.

<http://www.comboloan.se/>