

|  | **Eyðublað vegna umsagnar um drög að leiðbeinandi tilmælum um lykilupplýsingar, sbr. umræðuskjal nr. 1/2015** | **Tímafrestur 26. janúar 2015 Fyrir klukkan 16:00** |
| --- | --- | --- |
| Nafn umsagnaraðila: | [Nafn umsagnaraðila] |  |
| Upplýsingar um umsagnir: | **Fjármálaeftirlitið gerir allar umsagnir aðgengilegar á heimasíðu sinni.**  Óski umsagnaraðili eftir því að farið verði með umsögn hans sem trúnaðarmál skal merkja við reit þar að lútandi hér til hliðar. Jafnframt skal umsagnaraðili *rökstyðja sérstaklega* í dálki vegna almennra athugasemda hér að neðan hvers vegna hann óskar eftir trúnaði.  Þrátt fyrir að farið verði með umsögn sem trúnaðarmál *mun Fjármálaeftirlitið taka fram á heimasíðu sinni að umsögn hafi borist frá viðkomandi umsagnaraðila en að trúnaðar um efni umsagnar hafi verið óskað.* | **Trúnaðarmál** |
|  | **Vinsamlegast fylgið eftirfarandi leiðbeiningum við útfyllingu eyðublaðs þessa:**   * Vinsamlegast setjið almennar umsagnir og athugasemdir við umræðuskjalið í dálkinn „Almenn umsögn“. * Vinsamlegast fyllið inn umsagnir um einstök ákvæði umræðuskjalsins í viðeigandi dálk. Séu engar athugasemdir við viðkomandi grein skal línu haldið auðri. * Númer í tilvísunardálki hér að neðan vísa til ákvæða í umræðuskjali nr. 1/2015 vegna umsagnar um drög að leiðbeinandi tilmælum um lykilupplýsingar. * Eigi athugasemdin við um fleiri en eitt ákvæði, vinsamlegast setjið athugasemdina við fyrsta ákvæðið sem viðkomandi athugasemd á við og tilgreinið einnig önnur þau ákvæði sem athugasemdin nær til.   **Vinsamlegast sendið eyðublað þetta útfyllt á .docx (Word) sniði á netfangið** [**fme@fme.is**](mailto:fme@fme.is)**.** |  |
| **Tilvísun** | **Umsögn** | |
| Almenn umsögn | [Umsögn] | |
| I. Gildissvið |  | |
| 1. | [Umsögn] | |
| 2. | [Umsögn] | |
| 3. | [Umsögn] | |
| 4. | [Umsögn] | |
| 5. | [Umsögn] | |
| II. Leiðarvísir að skýru orðalagi og framsetningu lykilupplýsinga |  | |
| 1. Inngangur | [Umsögn] | |
| 1.1. | [Umsögn] | |
| 1.2. | [Umsögn] | |
| 1.3. | [Umsögn] | |
| 1.4. | [Umsögn] | |
| 1.5. | [Umsögn] | |
| 1.6. | [Umsögn] | |
| 2. Notkun skýrs orðalags | [Umsögn] | |
| 2.1. | [Umsögn] | |
| 2.2. | [Umsögn] | |
| 2.3. | [Umsögn] | |
| 2.4. | [Umsögn] | |
| 2.5. | [Umsögn] | |
| 2.6. | [Umsögn] | |
| 2.7. | [Umsögn] | |
| 2.8. | [Umsögn] | |
| 2.9. | [Umsögn] | |
| 3. Hönnun lykilupplýsinga | [Umsögn] | |
| 3.1. Leturgerð og línubil | [Umsögn] | |
| 3.2. Leturstærð | [Umsögn] | |
| 3.3. Fyrirsagnir | [Umsögn] | |
| 3.4. Síðugerð | [Umsögn] | |
| 3.5. Litir og skygging | [Umsögn] | |
| 4. Leiðbeiningar fyrir hvern kafla lykilupplýsinga | [Umsögn] | |
| 4.1. Titill og inntak lykilupplýsinga. | [Umsögn] | |
| 4.1.1. | [Umsögn] | |
| 4.1.2. | [Umsögn] | |
| 4.2.Markmið og fjárfestingarstefna | [Umsögn] | |
| 4.2.1. | [Umsögn] | |
| 4.2.2. | [Umsögn] | |
| 4.2.3. | [Umsögn] | |
| 4.2.4. | [Umsögn] | |
| 4.2.5. | [Umsögn] | |
| 4.2.6. | [Umsögn] | |
| 4.2.7. | [Umsögn] | |
| 4.3. Áhætta og  ávöxtun | [Umsögn] | |
| 4.3.1. | [Umsögn] | |
| 4.3.2. | [Umsögn] | |
| Tilbúinn áhættumælikvarði |  | |
| 4.3.3. | [Umsögn] | |
| 4.3.4. | [Umsögn] | |
| 4.3.5. | [Umsögn] | |
| 4.3.6. | [Umsögn] | |
| Skýringar á áhættum sem áhættumælikvarðinn endurspeglar ekki með fullnægjandi hætti |  | |
| 4.3.7. | [Umsögn] | |
| 4.3.8. | [Umsögn] | |
| 4.3.9. | [Umsögn] | |
| 4.3.10. | [Umsögn] | |
| 4.4. Gjöld | [Umsögn] | |
| 4.4.1. | [Umsögn] | |
| 4.4.2. | [Umsögn] | |
| 4.5. Fyrri árangur | [Umsögn] | |
| 4.5.1. | [Umsögn] | |
| 4.5.2. | [Umsögn] | |
| 4.6. Hagnýtar upplýsingar | [Umsögn] | |
| 4.6.1. | [Umsögn] | |
| 4.6.2. | [Umsögn] | |
| 6.3. | [Umsögn] | |
| III. Áhættumælikvarði |  | |
| 1. Almenn aðferðafræði | [Umsögn] | |
| 1.1. | [Umsögn] | |
| 1.2. | [Umsögn] | |
| 1.3. | [Umsögn] | |
| 1.4. | [Umsögn] | |
| 1.5. | [Umsögn] | |
| 1.6. | [Umsögn] | |
| 1.7. | [Umsögn] | |
| 1.8. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 1. lið: Almenn aðferðafræði | [Umsögn] | |
| 2. Skilgreining flöktbila | [Umsögn] | |
| 2.1. | [Umsögn] | |
| 2.2. | [Umsögn] | |
| 3. Endurskoðun áhættumælikvarðans  – reglur til að meta færslur | [Umsögn] | |
| 3.1. | [Umsögn] | |
| 3.2. | [Umsögn] | |
| 3.3. | [Umsögn] | |
| 3.4. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 3. lið: Endurskoðun áhættumælikvarðans | [Umsögn] | |
| Sértæk vandamál vegna útreiknings á flökti | [Umsögn] | |
| 4. Markaðssjóðir með ónógan frammistöðuferil | [Umsögn] | |
| 4.1. | [Umsögn] | |
| 4.2. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 4. lið: Markaðssjóðir með  ónógan frammistöðuferil | [Umsögn] | |
| 5. Áhættumiðaðir sjóðir (e. absolute return funds) | [Umsögn] | |
| 5.1. | [Umsögn] | |
| 5.2. | [Umsögn] | |
| 5.3. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 5. lið: Áhættumiðaðir sjóðir | [Umsögn] | |
| 6. Ávöxtunarmiðaðir sjóðir (e. total return funds) | [Umsögn] | |
| 6.1. | [Umsögn] | |
| 6.2. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 6. lið: Ávöxtunarmiðaðir sjóðir | [Umsögn] | |
| 7. Lífsferilssjóðir | [Umsögn] | |
| 7.1. | [Umsögn] | |
| 7.2. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 7. lið: Lífsferilssjóðir | [Umsögn] | |
| 8. Afleiðutengdir sjóðir | [Umsögn] | |
| 8.1. | [Umsögn] | |
| 8.2. | [Umsögn] | |
| 8.3. | [Umsögn] | |
| 8.4. | [Umsögn] | |
| 8.5. | [Umsögn] | |
| Skýringartexti við 8. lið: Afleiðutengdir sjóðir | [Umsögn] | |
| IV. Aðferð við útreikning á upphæð viðvarandi gjalda | [Umsögn] | |
| 1. Almennt | [Umsögn] | |
| 1.1. | [Umsögn] | |
| Viðvarandi gjöld sem veita ber upplýsingar um: | [Umsögn] | |
| 1.2. | [Umsögn] | |
| 1.3. | [Umsögn] | |
| 1.4. | [Umsögn] | |
| 1.5. | [Umsögn] | |
| 1.6. | [Umsögn] | |
| 1.7. | [Umsögn] | |
| 1.8. | [Umsögn] | |
| 1.9. | [Umsögn] | |
| Reikniaðferð (á ekki við  um nýja sjóði) | [Umsögn] | |
| 1.10. | [Umsögn] | |
| 1.11. | [Umsögn] | |
| 1.12. | [Umsögn] | |
| 1.13. | [Umsögn] | |
| 1.14. | [Umsögn] | |
| 1.15. | [Umsögn] | |
| 1.16. | [Umsögn] | |
| Reikniaðferð fyrir nýja sjóði | [Umsögn] | |
| 1.17. | [Umsögn] | |
| 1.18. | [Umsögn] | |
| Viðauki | [Umsögn] | |