

20. september 2024

J.nr. 23-011531

## **Redegørelse for påbud til New Deal Invest ApS om ulovlig forvaltning, markedsføring og PRIIP-KID**

New Deal Invest ApS er en registreret forvalter af alternative investeringsfonde (herefter registreret FAIF), der forvalter New Deal Invest Fond I A/S med fem aktieklasser, som markedsføres på selskabets hjemmeside.

Selskabets accepterer investeringer på mindre end DKK 750.000 i de enkelte aktieklasser, hvis den samlede investering i flere aktieklasser er mindst 750.000 kr. Da hver aktieklasse er en alternativ investeringsfond, udgør det ulovlig markedsføring overfor detailinvestorer. Det er et væsentligt investorbeskyttelseskrav i lovgivningen, at en registreret FAIF alene kan markedsføre alternative investeringsfonde til detailinvestorer, som investerer for minimum 750.000 kr., og som skriftligt erklærer at være indforstået med de risici, der er forbundet med investeringen. Risici er bl.a. højere, fordi en registreret FAIF ikke er omfattet af lovkrav til ledelse, indretning af virksomhed mv., og fordi en registreret FAIF ikke er under tilsyn.

Finanstilsynet har derfor påbudt selskabet straks at ophøre med den ulovlige forvaltning og markedsføring af AIF'erne.

Selskabets har udarbejdet et overordnet dokument med central information (herefter "PRIIP-KID") dateret 24. maj 2022, der dækker alle aktieklasserne.

Når der ikke udarbejdes et separat PRIIP-KID for hver fond, men et overordnet for alle aktieklasserne, vil det medføre, at PRIIP-KID'et ikke retvisende afspejler de enkelte fonde karakteristika. Dermed er oplysningerne om fondenes risiko- og afkastprofil, bl.a. fondens summariske risiko indikator og resultatscenarier, misvisende. Der er desuden en række andre mangler, bl.a. mangler oplysninger om omkostninger over tid. Potentielle investorer er dermed ikke ordentligt oplyst om omkostningerne og risikerer dermed at blive pålagt uforudsete omkostninger.

Selskabets angiver på deres hjemmeside oplysninger om bl.a. omkostninger, som er i modstrid med oplysningerne i PRIIP-KID. Markedsføringen har en betydelig indvirkning på investorernes investeringsbeslutning, og væsentlige

**FINANSTILSYNET**  
Strandgade 29  
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVSMINISTERIET**

mangler i kan derfor medføre, at investorerne ikke træffer en velinformeret investeringsbeslutning.

Finanstilsynet har derfor påbudt selskabet straks at suspendere markedsføringen af AIF'erne, indtil PRIIP-KID er i overensstemmelse med PRIIP-forordningen<sup>1</sup>. Selskabet skal sikre, at der er et separat PRIIP-KID for hver alternativ investeringsfond, som markedsføres til semi-professionelle og/eller detailinvestorer<sup>2</sup>. PRIIP-KID skal bringes i overensstemmelse med PRIIP-forordningens<sup>3</sup>, samt tilhørende tekniske standarder fastsat i PRIIP-RTS og gennemgå PRIIP-KID i henhold til PRIIP-forordningen. Selskabet skal endvidere sikre, at selskabets markedsføringsmeddelelser, herunder på selskabets hjemmeside, der indeholder specifikke oplysninger om fonden/aktieklasserne, er i overensstemmelsen med oplysningerne i PRIIP-KID<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> jf. § 17a i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. og artikel 24, stk. 2, litra b i (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er)

<sup>2</sup> jf. artikel 5, stk. 1 i (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er)

<sup>3</sup> jf. artikel 8 og 10 i (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er)

<sup>4</sup> jf. artikel 9, 1. pkt. (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er)