



Utskottet för den inre marknaden och konsumentskydd

2017/0143(COD)

25.6.2018

YTTRANDE

från utskottet för den inre marknaden och konsumentskydd

till utskottet för ekonomi och valutafrågor

över förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om en europeisk privat pensionsprodukt (PEPP)
(COM(2017)0343 – C8–0219/2017 – 2017/0143(COD))

Föredragande av yttrande: Birgit Collin-Langen

PA_Legam

KORTFATTAD MOTIVERING

Föredraganden välkomnar kommissionens initiativ till en europeisk privat pensionsprodukt och förslaget om att uppmuntra Europas medborgare att planera för sina privata pensioner. Det ligger i allas intresse att bekämpa effekterna av demografiska förändringar på pensioneringspolicy i varje medlemsstat och införa privata system för pensionssparande på ett tidigt stadium. Detta gäller särskilt den unga generationen och låginkomsttagare.

Det finns för närvarande ingen gemensam marknad för privata pensioner. I vissa medlemsstater finns det för närvarande få eller inga privata pensionsprodukter tillgängliga, och de befintliga nationella marknaderna är mycket fragmenterade. Det är inte möjligt att ta en produkt till en annan medlemsstat eller ordna en pensionsprodukt i en annan medlemsstat för att få en skatteförmån. En standardiserad paneuropeisk produkt skulle förbättra denna situation. Förslaget lägger fram lämpliga och användbara åtgärder för att avlägsna hindren för att göra gränsöverskridande pensionsarrangemang och flytta pensionsprodukter över gränserna. Förslaget är proportionerligt eftersom hinder för att flytta en produkt till en annan medlemsstat inte kan tas bort av en enda medlemsstat som agerar på egen hand, även om privata pensionsmarknader styrs av nationell jurisdiktion.

Målet är att ha en pensionsprodukt som är frivillig, enkel, säker, transparent, konsumentvänlig och rimligt prissatt.

Först då kan konceptet med en flyttbar paneuropeisk pensionsprodukt lyckas.

Folk köper PEPP-produkter för att planera för sin ålderdom. Som regel måste därför denna planering ske i form av en livränta som betalas ut tills personen avlider.

En nödvändig förutsättning för att PEPP-produkter ska lyckas kommer att vara stöd från medlemsstaterna eftersom endast de kan ge samma skatteincitament och skatteförmåner som gäller för jämförbara inhemska produkter.

Olika ändringar och förtydliganden föreslås, som garanterar en hög nivå av konsumentskydd.

Informationskrav: Ett förslag är att bestämmelserna om reklam och om information före ingående av avtal ska behandlas i själva förordningen och att hänvisningen till förordning (EU) nr 1286/2014 (Priips-förordningen) ska tas bort. Detta skulle ge större rättslig klarhet och säkerhet.

Överförbarhet: Föredraganden välkomnar det ambitiösa målet att PEPP-produkter ska vara tillgängliga i alla medlemsstater. Tidsramen verkar emellertid vara för snäv. Tidsfristen för att upprätta delkonton måste förlängas till fem år. Partnerskap kring delkonton kommer också att införas för att hjälpa PEPP-sparinstituten att göra sina produkter tillgängliga i alla medlemsstater.

Investeringsalternativ: Föredraganden förespråkar en enkel, säker, transparent, konsumentvänlig och rimligt prissatt pensionsprodukt. Standardalternativet bör göra det möjligt för människor att ingå ett avtal utan rådgivning. Många konsumenter har otillräckliga kunskaper för att fatta sådana långtgående finansiella beslut. För att säkerställa en välinformerad grund för konsumenternas beslut, kommer ett beslutsschema att tillhandahållas.

Det kommer att utvecklas av Eiopa och det kommer inte att ge några rekommendationer. Det kommer att hjälpa PEPP-kunder avgöra huruvida förvärv av en PEPP-produkt faktiskt kommer att förse dem med rätt typ av pension. Det kommer också att finnas en presentation av olika varianter av standardalternativet så att kunden kan se vad som skiljer dem åt och fatta ett välgrundat beslut.

Utformningen av standardalternativet kommer att garantera spararen att dennes kapital som ackumulerats i början av utbetalningsfasen åtminstone motsvarar dennes inbetalda premier inklusive samtliga kostnader och avgifter.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för den inre marknaden och konsumentskydd uppmanar utskottet för ekonomi och valutafrågor att som ansvarigt utskott beakta följande ändringsförslag:

Ändringsförslag 1

Förslag till förordning Skäl 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(1a) Pensioner utgör en betydande del av pensionärernas inkomst, och för många människor är en tillräcklig pension skillnaden mellan ett bekvämt liv eller fattigdom under ålderdomen. Pensioner är en nödvändig förutsättning för utövandet av de grundläggande rättigheter som fastställs i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna, bland annat artikel 25 om äldres rättigheter där det anges att "unionen erkänner och respekterar rätten för äldre att leva ett värdigt och oberoende liv och att delta i det sociala och kulturella livet", liksom de rättigheter som slås fast i ministerkommitténs rekommendation till Europarådets medlemsstater om främjandet av äldre personers mänskliga rättigheter^{1a}.

^{1a} Ministerkommitténs rekommendation CM/Rec(2014)2 till Europarådets medlemsstater om främjandet av äldre personers mänskliga rättigheter.

Ändringsförslag 2

Förslag till förordning Skäl 1b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(1b) En betydande del av pensionerna tillhandahålls genom offentliga system, vilket innebär att det finns en direkt koppling mellan nationella pensionssystem och de offentliga finansernas hållbarhet. Trots att organisationen av pensionssystemen faller under exklusiv nationell behörighet enligt fördragen är tillräckliga inkomster och de nationella pensionssystemens finansiella hållbarhet avgörande för unionens stabilitet i allmänhet. Genom att kanalisera mer av EU-medborgarnas besparingar i form av kontanter och insättningar på bankkonton till långsiktigare investeringsprodukter, såsom frivilliga pensionsplaner, skulle effekten därför bli gynnsam både för enskilda (som skulle dra nytta av högre avkastning och förbättrad tillräcklighet i fråga om pensioner) och ekonomin i stort.

Ändringsförslag 3

Förslag till förordning Skäl 1c (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(1c) Unionen står inför flera utmaningar, bland annat demografiska utmaningar på grund av att Europa är en åldrande kontinent. Karriärmönstren, arbetsmarknaden och välståndsfördelningen genomgår dessutom radikala förändringar, inte minst till följd av den digitala revolutionen. Samtidigt står det alltmer klart att de nationella trygghetssystemen

inte är anpassade till den globaliserade kunskapsekonomin med öppna gränser, arbetskraftsrörlighet och migration. Alltför många människor omfattas inte alls eller omfattas inte i tillräcklig utsträckning av de traditionella nationella pensionssystemen, bland annat unga, migranter, lågkvalificerade arbetstagare, egenföretagare och arbetstagare med atypiska anställningsavtal.

Ändringsförslag 4

Förslag till förordning Skäl 1d (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(1d) Den första pelarens andel, pensionssystem med löpande inbetalning som en del av kompensationsgraden, förväntas minska. Detta kan delvis kompenseras genom insparade pensionsrättigheter från system som finansieras av den andra pelaren. En välutvecklad tredje pelare ska bidra väsentligt till att förbättra de befintliga nationella pensionssystemens tillräcklighet och hållbarhet. Den europeiska privata pensionsprodukten (PEPP) ska därför komplettera och stärka marknaden för enskilda pensionsprodukter inom hela unionen.

Ändringsförslag 5

Förslag till förordning Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(2a) Genom att fördjupa den inre marknaden för pensionsprodukter genom att ta itu med gränsöverskridande hinder skulle man öka konkurrensen och möjliggöra för konsumenter att dra nytta av produkter av högre kvalitet samt av

lägre priser, samtidigt som producenter skulle kunna dra nytta av stordriftsfördelar. För sin del skulle även medlemsstater vilkas demografiska utsikter är fördelaktiga och vilkas pensionssystem är välfinansierade gynnas av en effektivare inre marknad för privata pensionsprodukter.

Ändringsförslag 6

Förslag till förordning Skäl 2b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(2b) Förslaget till förordning kommer att möjliggöra skapandet av en pensionsprodukt som i möjligaste mån kommer att vara enkel, säker, rimligt prissatt, transparent, konsumentvänlig och flyttbar i hela EU och kommer att komplettera de befintliga systemen i medlemsstaterna.

Ändringsförslag 7

Förslag till förordning Skäl 3

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(3) För närvarande *hindras en fungerande inre marknad* för privat pensionssparande *av den betydande fragmenteringen i nationella marknader och av privata pensionsprodukters begränsade flyttbarhet*. Detta kan göra det svårt för enskilda att utöva sina grundläggande fri- och rättigheter. Det kan t.ex. hindra dem från att ta anställning eller pensionera sig i en annan medlemsstat. Att befintliga privata pensionsprodukter inte är standardiserade gör det dessutom svårare för pensionssparinstitut att utnyttja etableringsfriheten och friheten att

(3) För närvarande *fungerar inte den inre marknaden* för privat pensionssparande *väl. I vissa medlemsstater finns det ännu inte någon marknad för pensionsprodukter. I andra är privata pensionsprodukter tillgängliga, men det finns en hög grad av fragmentering mellan nationella marknader. Som ett resultat är personliga pensionsprodukter flyttbara endast i begränsad omfattning*. Detta kan göra det svårt för enskilda att utöva sina grundläggande fri- och rättigheter. Det kan t.ex. hindra dem från att ta anställning eller pensionera sig i en annan medlemsstat. Att

tillhandahålla tjänster.

befintliga privata pensionsprodukter inte är standardiserade gör det dessutom svårare för pensionssparinstitut att utnyttja etableringsfriheten och friheten att tillhandahålla tjänster.

Ändringsförslag 8

Förslag till förordning

Skäl 5

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(5) *I kommissionens handlingsplan för en kapitalmarknadsunion²⁸ från september 2015 aviserades att kommissionen ”kommer att utvärdera om det behövs en politisk ram för att åstadkomma en välfungerande europeisk marknad för enkelt, effektivt och konkurrenskraftigt privat pensionssparande och om det krävs EU-lagstiftning för en sådan marknad”.*

utgår

²⁸ ”Handlingsplan för en kapitalmarknadsunion”, Europeiska kommissionen, den 30 september 2015, COM(2015) 468 final.

Ändringsförslag 9

Förslag till förordning

Skäl 7

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(7) *I sina slutsatser av den 28 juni 2016³⁰ efterlyste Europeiska rådet ”snabba och beslutsamma framsteg [...] för att säkerställa att företag lättare får tillgång till finansiering och för att stödja investeringar i den reala ekonomin genom att föra arbetet med agendan för kapitalmarknadsunionen framåt”.*

utgår

³⁰ Europeiska rådets slutsatser av den 28 juni 2016, EUCO 26/16, punkt 11.

Ändringsförslag 10

Förslag till förordning Skäl 8

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(8) *Kommissionen aviserade i sitt meddelande av den 14 september 2016, Handlingsplan för en kapitalmarknadsunion³¹, att den ”kommer att överväga förslag för en enkel, effektiv och konkurrenskraftig privat EU-pensionsprodukt [...]. Bland de valmöjligheter som övervägs ingår ett möjligt lagstiftningsförslag som skulle kunna läggas fram under 2017”.*

utgår

³¹COM(2016) 601 final, s. 5.

Ändringsförslag 11

Förslag till förordning Skäl 9

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(9) *I sitt meddelande Halvtidsöversyn av handlingsplanen för en kapitalmarknadsunion³² aviserade kommissionen ”[e]tt lagförslag om en europeisk privat pensionsprodukt (PEPP) före slutet av juni 2017. Förslaget kommer att lägga grunden till en säkrare, mer kostnadseffektiv och transparent marknad för rimligt prissatta och frivilliga privata pensionsprodukter som kan förvaltas på EU-nivå. Detta kommer att tillgodose behoven hos dem som vill komplettera sitt sparande inför pensionen, göra det lättare att hantera den demografiska utmaningen, fungera som ett komplement till befintliga*

utgår

pensionsprodukter och pensionsplaner samt göra privat pensionssparande mer kostnadseffektivt genom att erbjuda goda långsiktiga investeringsmöjligheter”.

³² COM(2017) 292 final, s. 7.

Ändringsförslag 12

Förslag till förordning Skäl 10

Kommissionens förslag

(10) Utvecklingen av en europeisk privat pensionsprodukt (PEPP) kommer att öka valmöjligheterna när det gäller pensionssparande och upprätta en EU-marknad för PEPP-sparinstitut. Den kommer även ge hushållen **bättre** möjligheter att uppnå sina mål för tiden efter pensionering.

Ändringsförslag

(10) Utvecklingen av en europeisk privat pensionsprodukt (PEPP) kommer att öka valmöjligheterna när det gäller pensionssparande och upprätta en EU-marknad för PEPP-sparinstitut. Den kommer även ge hushållen **ytterligare** möjligheter att uppnå sina mål för tiden efter pensionering.

Ändringsförslag 13

Förslag till förordning Skäl 10a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(10a) Osäkra anställningsvillkor och ändringar i lagen innebär att pensionsbeloppen ständigt minskar. Det är därför särskilt viktigt för i synnerhet den unga generationen och för låginkomsttagare att kunna garantera deras levnadsstandard i ålderdomen. Detta innebär att PEPP-produkter måste vara attraktiva och tillgängliga för dessa grupper i synnerhet.

Ändringsförslag 14

Förslag till förordning Skäl 10b (nytt)

(10b) Finansiell skolning kan bidra till att främja förståelsen av och medvetenheten om hushållens sparandeval vad avser frivilliga privata pensionssystem. Sparare ska även ha en rimlig möjlighet att fullt ut förstå riskerna med och egenskaperna hos en paneuropeisk produkt.

Ändringsförslag 15

Förslag till förordning Skäl 11

Kommissionens förslag

(11) Regelverket för PEPP-produkten kommer att lägga grunden till en stark marknad för rimligt prissatta och frivilliga pensionsrelaterade investeringar som kan förvaltas på EU-nivå. Genom att komplettera befintliga pensionsprodukter **och pensionsplaner** kommer det att bidra till att tillgodose behoven hos dem som vill komplettera sitt sparande inför pensionen, göra det lättare att hantera den demografiska utmaningen och erbjuda en ny stark källa till privat kapital för långsiktiga investeringar. Detta regelverk kommer inte att ersätta eller harmonisera befintliga nationella individuella pensionsplaner.

Ändringsförslag

(11) Regelverket för PEPP-produkten kommer att lägga grunden till en stark marknad för rimligt prissatta och frivilliga pensionsrelaterade investeringar som kan förvaltas på EU-nivå. Genom att komplettera befintliga **obligatoriska och yrkesbaserade pensionsplaner och pensionsprodukter** kommer det att bidra till att tillgodose behoven hos dem som vill komplettera sitt sparande inför pensionen, göra det lättare att hantera den demografiska utmaningen och erbjuda en ny stark källa till privat kapital för långsiktiga investeringar. Detta regelverk kommer inte att ersätta eller harmonisera befintliga nationella individuella pensionssystem **och inte heller kommer det att påverka befintliga nationella obligatoriska och tjänsterelaterade pensionssystem och pensionsprodukter. PEPP-produkten kommer varken direkt eller indirekt att kopplas till PEPP-spararens yrke eller sysselsättningsstatus.**

Ändringsförslag 16

Förslag till förordning Skäl 11a (nytt)

(11a) Detta regelverk får inte i någon mån begränsa medlemsstaternas ansvar att fullgöra sina skyldigheter när det gäller att tillhandahålla en tillräcklig statlig pension.

Ändringsförslag 17

Förslag till förordning Skäl 12

Kommissionens förslag

(12) Genom förordningen harmoniseras vissa av PEPP-produktens grundläggande egenskaper som rör väsentliga frågor som distribution, investeringspolicy och byte av pensionssparinstitut, samt gränsöverskridande tillhandahållande och flyttbarhet. Harmoniseringen av dessa grundläggande egenskaper kommer att skapa mer likvärdiga konkurrensvillkor för privata pensionssparinstitut rent allmänt och bidra till förverkligandet av kapitalmarknadsunionen och integreringen av den inre marknaden för privat pensionssparande. Den kommer att leda till en i hög grad standardiserad europeisk produkt som ska vara tillgänglig i alla medlemsstater och göra det möjligt för konsumenterna att dra full nytta av den inre marknaden genom att de kommer att kunna överföra sina pensionsrättigheter till utlandet och ha fler pensionssparinstitut att välja mellan, även pensionssparinstitut i andra medlemsstater. Genom att minska hindren för tillhandahållandet av pensionstjänster över gränserna kommer den europeiska privata pensionsprodukten att öka konkurrensen mellan pensionssparinstitut i hela EU och erbjuda stordriftsfördelar som bör gynna spararna.

Ändringsförslag

(12) Genom förordningen harmoniseras vissa av PEPP-produktens grundläggande egenskaper som rör väsentliga frågor som distribution, **avtal**, investeringspolicy och byte av pensionssparinstitut, samt gränsöverskridande tillhandahållande och flyttbarhet. Harmoniseringen av dessa grundläggande egenskaper kommer att skapa mer likvärdiga konkurrensvillkor för privata pensionssparinstitut rent allmänt och bidra till förverkligandet av kapitalmarknadsunionen och integreringen av den inre marknaden för privat pensionssparande. Den kommer att leda till en i hög grad standardiserad europeisk produkt som ska vara tillgänglig i alla medlemsstater och göra det möjligt för konsumenterna att dra full nytta av den inre marknaden genom att de kommer att kunna överföra sina pensionsrättigheter till utlandet och ha fler pensionssparinstitut att välja mellan, även pensionssparinstitut i andra medlemsstater. Genom att minska hindren för tillhandahållandet av pensionstjänster över gränserna kommer den europeiska privata pensionsprodukten att öka konkurrensen mellan pensionssparinstitut i hela EU och erbjuda stordriftsfördelar som bör gynna spararna.

Ändringsförslag 18

Förslag till förordning Skäl 13a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(13a) Eiopa bör bevilja godkännande för PEPP-produkter i enlighet med denna förordning. Ett godkännande bör aldrig beviljas retroaktivt.

Ändringsförslag 19

Förslag till förordning Skäl 14

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(14) Ett produktgodkännande utfärdat av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (nedan kallad Eiopa) enligt gemensamma regler bör ge PEPP-sparinstitut tillträde till hela unionsmarknaden.

(14) Ett produktgodkännande utfärdat av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (nedan kallad Eiopa) enligt gemensamma regler bör ge PEPP-sparinstitut tillträde till hela unionsmarknaden ***och i samarbete med nationella behöriga myndigheter. Godkännandet kommer att säkerställa att endast säkra, testade investeringsprodukter som beskrivs som PEPP-produkter kan förvärvas på marknaden. Eiopa ska kontrollera avtalsvillkoren för PEPP-produkter för att säkerställa att kraven i denna förordning uppfylls.***

Ändringsförslag 20

Förslag till förordning Skäl 16

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(16) För att säkerställa tjänster av hög kvalitet och ett effektivt konsumentskydd bör hem-och värdmedlemsstaterna ha ett nära samarbete i kontrollen av att skyldigheterna i denna förordning fullgörs.

(16) För att säkerställa tjänster av hög kvalitet och ett effektivt konsumentskydd bör hem-och värdmedlemsstaterna ***för PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer*** ha ett nära samarbete i

Om PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer utnyttjar sin frihet att tillhandahålla tjänster genom att bedriva verksamhet i olika medlemsstater bör det vara hemmedlemsstatens behöriga myndighet som ska säkerställa att skyldigheterna i denna förordning fullgörs, eftersom den har närmare band till PEPP-sparinstitutet. För att säkerställa en rättvis ansvarsfördelning mellan hem- och värdmedlemsstaternas behöriga myndigheter bör den behöriga myndigheten i en värdmedlemsstat, om den upptäcker att skyldigheter åsidosätts inom dess territorium, informera hemmedlemsstatens behöriga myndighet, som i sin tur ska vara skyldig att vidta lämpliga åtgärder. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten bör vidare ha rätt att ingripa om hemmedlemsstaten underlåter att vidta lämpliga åtgärder eller om de åtgärder som vidtas är otillräckliga.

kontrollen av att skyldigheterna i denna förordning fullgörs. Om PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer utnyttjar sin frihet att tillhandahålla tjänster genom att bedriva verksamhet i olika medlemsstater bör det vara hemmedlemsstatens behöriga myndighet som ska säkerställa att skyldigheterna i denna förordning fullgörs, eftersom den har närmare band till PEPP-sparinstitutet. För att säkerställa en rättvis ansvarsfördelning mellan hem- och värdmedlemsstaternas behöriga myndigheter bör den behöriga myndigheten i en värdmedlemsstat, om den upptäcker att skyldigheter åsidosätts inom dess territorium, informera hemmedlemsstatens behöriga myndighet, som i sin tur ska vara skyldig att vidta lämpliga åtgärder. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten bör vidare ha rätt att ingripa om hemmedlemsstaten underlåter att vidta lämpliga åtgärder eller om de åtgärder som vidtas är otillräckliga.

Ändringsförslag 21

Förslag till förordning

Skäl 17

Kommissionens förslag

(17) När det gäller etablering av filialer eller permanent närvaro i en annan medlemsstat är det lämpligt att fördela ansvaret för kontrollen av efterlevnad mellan hem- och värdmedlemsstaterna. Även om ansvaret för att kontrollera fullgörandet av skyldigheter som rör verksamheten som helhet – t.ex. regler om yrkeskrav – även i fortsättningen bör vila på hemmedlemsstatens behöriga myndighet enligt samma ordning som för tillhandahållandet av tjänster, bör värdmedlemsstatens behöriga myndighet få ansvar för kontrollen av efterlevnaden av informationskrav och uppföranderegler när det gäller tjänster som tillhandahålls inom

Ändringsförslag

(17) När det gäller etablering av filialer eller permanent närvaro i en annan medlemsstat är det lämpligt att fördela ansvaret för kontrollen av efterlevnad mellan hem- och värdmedlemsstaterna. Även om ansvaret för att kontrollera fullgörandet av skyldigheter som rör verksamheten som helhet – t.ex. regler om yrkeskrav – även i fortsättningen bör vila på hemmedlemsstatens behöriga myndighet enligt samma ordning som för tillhandahållandet av tjänster, bör värdmedlemsstatens behöriga myndighet få ansvar för kontrollen av efterlevnaden av informationskrav, **reklam** och uppföranderegler när det gäller tjänster

dess territorium. Om den behöriga myndigheten i en värdmedlemsstat emellertid upptäcker att skyldigheter åsidosätts inom dess territorium för vars upprätthållande **detta direktiv** inte tilldelar värdmedlemsstaten ansvaret, förutsätter ett nära samarbete att denna myndighet informerar hemmedlemsstatens behöriga myndighet, så att den sistnämnda kan vidta lämpliga åtgärder. Detta gäller i synnerhet överträdelse av reglerna om god vandel, yrkeskunskap och kompetens. För att skydda konsumenterna bör värdmedlemsstatens behöriga myndighet vidare ha rätt att ingripa om hemmedlemsstaten underlåter att vidta lämpliga åtgärder eller om de åtgärder som vidtas är otillräckliga.

som tillhandahålls inom dess territorium. Om den behöriga myndigheten i en värdmedlemsstat emellertid upptäcker att skyldigheter åsidosätts inom dess territorium för vars upprätthållande **denna förordning** inte tilldelar värdmedlemsstaten ansvaret, förutsätter ett nära samarbete att denna myndighet informerar hemmedlemsstatens behöriga myndighet, så att den sistnämnda kan vidta lämpliga åtgärder. Detta gäller i synnerhet överträdelse av reglerna om god vandel, yrkeskunskap och kompetens. För att skydda konsumenterna bör värdmedlemsstatens behöriga myndighet vidare ha rätt att ingripa om hemmedlemsstaten underlåter att vidta lämpliga åtgärder eller om de åtgärder som vidtas är otillräckliga.

Ändringsförslag 22

Förslag till förordning Skäl 18a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(18a) PEPP-sparare bör ha rätt att förvärva eller köpa en PEPP-produkt i en annan medlemsstat än den medlemsstat där de är bosatta och bör ha rätt att samtidigt spara på mer än ett delkonto samtidigt som skatteincitament som tillämpas på en PEPP-produkt bör vara de som gäller i den medlemsstat där en PEPP-sparare är bosatt, i syfte att förhindra skattefusk på grund av de olika nationella skattesystemen.

Ändringsförslag 23

Förslag till förordning Skäl 19a (nytt)

(19a) Eiopas återkallande av godkännandet av ett PEPP-sparinstitut bör inte påverka PEPP-sparinstitutets skyldighet gentemot PEPP-spararen eller PEPP-mottagaren.

Ändringsförslag 24

Förslag till förordning Skäl 21

Kommissionens förslag

(21) För att möjliggöra en problemfri övergång för PEPP-sparinstitut kommer skyldigheten att tillhandahålla PEPP-produkter med delkonton för varje medlemsstat att gälla **tre** år efter det att denna förordning har trätt i kraft. För att inte vilseleda konsumenterna bör pensionssparinstitut emellertid tillhandahålla information om vilka nationella delkonton som är omedelbart tillgängliga i samband med lanseringen av en PEPP-produkt.

Ändringsförslag

(21) För att möjliggöra en problemfri övergång för PEPP-sparinstitut kommer skyldigheten att tillhandahålla PEPP-produkter med delkonton för varje medlemsstat att gälla **fem** år efter det att denna förordning har trätt i kraft. **För att uppfylla detta villkor bör PEPP-sparinstitut kunna ingå partnerskap kring delkonton.** För att inte vilseleda konsumenterna bör pensionssparinstitut emellertid **i avtalet** tillhandahålla information om vilka nationella delkonton som är omedelbart tillgängliga i samband med lanseringen av en PEPP-produkt. **Om flyttbarhet ännu inte är tillgänglig, bör PEPP-spararen få lov att kostnadsfritt byta för att säkerställa flyttbarhet.**

Ändringsförslag 25

Förslag till förordning Skäl 21a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(21a) När en PEPP-sparare flyttar till en annan medlemsstat och använder sig av flyttbarhetsmöjligheten för att öppna ett nytt delkonto, bör han eller hon få dra nytta av samma skatteförmåner som för

de lokala PEPP-spararna.

Ändringsförslag 26

Förslag till förordning Skäl 21b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(21b) Under en övergångsperiod på fem år efter denna förordnings ikraftträdande bör PEPP-spararen, när PEPP-spararen byter bostadsort genom att flytta till en medlemsstat för vilken PEPP-sparinstituten inte kan erbjuda något delkonto, kostnadsfritt kunna byta PEPP-sparinstitut.

Ändringsförslag 27

Förslag till förordning Skäl 22

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(22) PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer bör med hänsyn till den upprättade pensionsplanens karaktär och den administrativa bördan ge potentiella PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare tydlig och tillräcklig information för att de ska kunna fatta beslut inför sin pensionering. Av samma skäl bör PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer även säkerställa en hög grad av transparens under pensionsplanens olika faser, dvs. preliminär registrering, medlemskap (inbegripet tiden före pensionering) och tiden efter pensioneringen. Information bör särskilt lämnas om intjänade pensionsrättigheter, prognostiserade pensionsförmåner, risker och garantier samt kostnader. Om de prognostiserade pensionsförmånerna grundas på ekonomiska scenarier bör informationen även omfatta ett extremt men trovärdigt

(22) PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer bör med hänsyn till den upprättade pensionsplanens karaktär och den administrativa bördan ge potentiella PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare tydlig, **lättförståelig** och tillräcklig information för att de ska kunna fatta beslut inför sin pensionering. Av samma skäl bör PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer även säkerställa en hög grad av transparens under pensionsplanens olika faser, dvs. preliminär registrering, medlemskap (inbegripet tiden före pensionering) och tiden efter pensioneringen. Information bör särskilt lämnas om intjänade pensionsrättigheter, prognostiserade pensionsförmåner, risker och garantier, **inbegripet risker med anknytning till miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor**, samt kostnader. Om de prognostiserade pensionsförmånerna grundas på

negativt scenario.

ekonomiska scenarier bör informationen även omfatta ett extremt men trovärdigt negativt scenario.

Ändringsförslag 28

Förslag till förordning Skäl 23

Kommissionens förslag

(23) Innan de ansluter sig till en PEPP-plan bör potentiella PEPP-sparare få all information som de behöver för att kunna fatta välgrundade beslut.

Ändringsförslag

(23) Innan de ansluter sig till en PEPP-plan bör potentiella PEPP-sparare få all information som de behöver för att kunna fatta välgrundade beslut. ***När det gäller ickevalsalternativet bör PEPP-sparare konsultera ett beslutsschema för att få hjälp att göra ett sådant val.***

Ändringsförslag 29

Förslag till förordning Skäl 24

Kommissionens förslag

(24) För att säkerställa optimal produkttransparens bör PEPP-utvecklare upprätta ett PEPP-faktablad med grundläggande information för de PEPP-produkter som de utvecklar innan produkterna får distribueras till PEPP-sparare. De bör även ha ansvar för PEPP-faktabladets riktighet. ***PEPP-faktabladet bör ersätta, och vara en anpassning av, faktabladet för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014³³ som inte skulle behöva tillhandahållas för PEPP-produkter.***

Ändringsförslag

(24) För att säkerställa optimal produkttransparens bör PEPP-utvecklare upprätta ett PEPP-faktablad med grundläggande information för de PEPP-produkter som de utvecklar innan produkterna får distribueras till PEPP-sparare. De bör även ha ansvar för PEPP-faktabladets riktighet.

³³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 av den 26

³³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 av den 26

november 2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter) (EUT L 352, 9.12.2014, s. 1).

november 2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter) (EUT L 352, 9.12.2014, s. 1).

Ändringsförslag 30

Förslag till förordning

Skäl 27

Kommissionens förslag

(27) Närmare bestämmelser om den information som ska ingå i PEPP-faktabladet *utöver de delar som redan ingår i faktabladet för paketerade investeringsprodukter för icke-professionella investerare och försäkringsbaserade produkter enligt förordning (EU) nr 1286/2014* och hur denna information ska presenteras bör harmoniseras ytterligare genom tekniska tillsynsstandarder som *kompletterar de tekniska tillsynsstandarder som fastställs i kommissionens delegerade förordning av den 8 mars 2017³⁴, samt ta* hänsyn till befintlig och pågående forskning om konsumentbeteenden, däribland resultaten av effektivitetstester av olika sätt att presentera information för konsumenterna.

³⁴ *Kommissionens delegerade förordning av den 8 mars 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 av de 26 november 2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter) genom fastställande av tekniska tillsynsstandarder för faktabladens utformning, innehåll, översyn och revidering samt av villkor för uppfyllande av kravet att tillhandahålla sådana faktablad.*

Ändringsförslag

(27) Närmare bestämmelser om den information som ska ingå i PEPP-faktabladet och hur denna information ska presenteras bör harmoniseras ytterligare genom tekniska tillsynsstandarder som *tar* hänsyn till befintlig och pågående forskning om konsumentbeteenden, däribland resultaten av effektivitetstester av olika sätt att presentera information för konsumenterna.

Ändringsförslag 31

Förslag till förordning Skäl 27a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(27a) Faktabladet bör bestå av två delar. I den första allmänna delen bör allmän information ges om PEPP-produkter. I den andra särskilda delen bör de uppgifter som skiljer sig åt alltefter medlemsstat, såsom pensionsåldern, beskrivas.

Ändringsförslag 32

Förslag till förordning Skäl 29

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(29) PEPP-sparinstitut bör sammanställa ett pensionsbesked för PEPP-sparare för att ge dem viktig individuell och allmän information om PEPP-planen och för att säkerställa fortlöpande information om denna plan. Pensionsbeskedet bör vara tydligt och fullständigt och innehålla relevant och lämplig information för att underlätta förståelsen av pensionsrättigheter över tiden och inom olika pensionsplaner och för att främja arbetskraftens rörlighet.

(29) PEPP-sparinstitut bör sammanställa ett pensionsbesked för PEPP-sparare för att ge dem viktig individuell och allmän information om PEPP-planen och för att säkerställa fortlöpande information om denna plan. Pensionsbeskedet bör vara tydligt och fullständigt och innehålla relevant och lämplig information för att underlätta förståelsen av pensionsrättigheter över tiden och inom olika pensionsplaner och för att främja arbetskraftens rörlighet. **PEPP-pensionsbeskedet ska tillhandahållas PEPP-spararen årligen.**

Ändringsförslag 33

Förslag till förordning Skäl 29a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(29a) PEPP-sparinstituten bör

sammanställa inbetalningsplaner och prognoser om värdet av tillgångarna, avkastningen på investeringar, beräknad inflation och ekonomisk tillväxt för PEPP-spararna.

Ändringsförslag 34

Förslag till förordning Skäl 30

Kommissionens förslag

(30) PEPP-sparinstitut bör informera PEPP-sparare i tillräckligt god tid före pensioneringen om de utbetalningsalternativ som de kan välja mellan. Om pensionen inte betalas ut som livränta bör medlemmar som närmar sig pensionsåldern informeras om hur förmånerna kan betalas ut för att underlätta deras finansiella planering inför sin pensionering.

Ändringsförslag

(30) PEPP-sparinstitut bör informera PEPP-sparare i tillräckligt god tid före pensioneringen om de utbetalningsalternativ som de kan välja mellan. ***PEPP-spararna bör också påminnas om möjligheten att byta utbetalningsalternativ. I ickevalsalternativet bör ett engångsbelopp på högst 30 % vara möjligt, resterande belopp bör betalas ut som livränta. Det bör finnas en sista påminnelse ett år före pensioneringen.*** Om pensionen inte betalas ut som livränta bör medlemmar som närmar sig pensionsåldern informeras om hur förmånerna kan betalas ut för att underlätta deras finansiella planering inför sin pensionering.

Ändringsförslag 35

Förslag till förordning Skäl 31

Kommissionens förslag

(31) Under den fas då pensionsförmånerna utbetalas bör PEPP-förmånstagarna fortsätta att få information om sina förmåner och utbetalningsalternativ. Detta är särskilt viktigt när PEPP-förmånstagare står för en betydande del av investeringsrisken under utbetalningsfasen. PEPP-förmånstagare bör även informeras om eventuella sänkningar

Ändringsförslag

(31) Under den fas då pensionsförmånerna utbetalas bör PEPP-förmånstagarna fortsätta att få information om sina förmåner och utbetalningsalternativ. Detta är särskilt viktigt när PEPP-förmånstagare står för en betydande del av investeringsrisken under utbetalningsfasen. PEPP-förmånstagare bör även informeras om eventuella sänkningar

av förmånsnivåer, vilket ska ske när ett beslut som kommer att resultera i en sänkning har fattats men innan någon sådan sänkning har genomförts. **Som bästa praxis rekommenderas** PEPP-sparinstitut att samråda med PEPP-förmånstagare innan ett sådant beslut fattas.

av förmånsnivåer, vilket ska ske när ett beslut som kommer att resultera i en sänkning har fattats men innan någon sådan sänkning har genomförts. PEPP-sparinstitut **rekommenderas** att samråda med PEPP-förmånstagare innan ett sådant beslut fattas.

Ändringsförslag 36

Förslag till förordning Skäl 32

Kommissionens förslag

(32) För att säkerställa ett tillräckligt skydd av PEPP-sparares och PEPP-förmånstagares rättigheter bör PEPP-sparinstitut även ha möjlighet att välja en tillgångsallokering som är anpassad till deras pensionsåtagandens art och duration. Det krävs därför en effektiv tillsyn och investeringsregler som ger PEPP-sparinstitut det handlingsutrymme de behöver för att fatta beslut om den mest säkra och effektiva investeringspolicyn men som samtidigt ålägger dem att agera på ett aktsamt sätt. Tillämpning av aktsamhetsprincipen kräver därför en investeringspolicy som är anpassad till det enskilda PEPP-sparinstitutets kundstruktur.

Ändringsförslag

(32) För att säkerställa ett tillräckligt skydd av PEPP-sparares och PEPP-förmånstagares rättigheter bör PEPP-sparinstitut även ha möjlighet att välja en tillgångsallokering som är anpassad till deras pensionsåtagandens, ***inbegripet deras långsiktiga sådana***, art och duration. Det krävs därför en effektiv tillsyn och investeringsregler som ger PEPP-sparinstitut det handlingsutrymme de behöver för att fatta beslut om den mest säkra och effektiva investeringspolicyn men som samtidigt ålägger dem att agera på ett aktsamt sätt, ***med möjlighet till anpassning till PEPP-spararens långsiktiga åtaganden***. Tillämpning av aktsamhetsprincipen kräver därför en investeringspolicy som är anpassad till det enskilda PEPP-sparinstitutets kundstruktur.

Ändringsförslag 37

Förslag till förordning Skäl 33

Kommissionens förslag

(33) Genom att föreskriva att aktsamhetsprincipen ska vara den grundläggande principen för kapitalinvesteringar och genom att göra det möjligt för PEPP-sparinstitut att bedriva

Ändringsförslag

(33) Genom att föreskriva att aktsamhetsprincipen ska vara den grundläggande principen för kapitalinvesteringar och genom att göra det möjligt för PEPP-sparinstitut att bedriva

verksamhet över gränserna uppmuntras en omdirigering av sparandet till den privata pensionssektorn, vilket bidrar till den ekonomiska och sociala utvecklingen.

verksamhet över gränserna uppmuntras en omdirigering av sparandet till den privata pensionssektorn, vilket bidrar till den ekonomiska och sociala utvecklingen.

Aktsamhetsprincipen bör även beakta den roll som spelas av miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor i investeringsprocessen.

Ändringsförslag 38

Förslag till förordning Skäl 36

Kommissionens förslag

(36) Miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor ska i enlighet med Förenta nationernas principer för ansvarsfulla investeringar vara en viktig del av PEPP-sparinstitutens investeringspolicy och riskhanteringssystem. PEPP-sparinstitut bör uppmuntras att beakta sådana frågor i sina investeringsbeslut och ta hänsyn till dem i sina riskhanteringssystem.

Ändringsförslag

(36) Miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor ska i enlighet med Förenta nationernas principer för ansvarsfulla investeringar vara en viktig del av PEPP-sparinstitutens investeringspolicy och riskhanteringssystem. PEPP-sparinstitut bör uppmuntras att beakta sådana frågor i sina investeringsbeslut och ta hänsyn till dem i sina riskhanteringssystem. ***Denna riskbedömning bör även göras tillgänglig för Etiopia och de behöriga myndigheterna samt PEPP-sparare.***

Ändringsförslag 39

Förslag till förordning Skäl 38a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(38a) Om ett sparinstitut inte kan erbjuda ett visst investeringsalternativ eftersom det inte kan tillhandahålla detta alternativ eller inte kan tillhandahålla det i bara en medlemsstat, bör det kunna erbjuda alternativet inom ramen för ett produktpartnerskap.

Ändringsförslag 40

Förslag till förordning Skäl 39

Kommissionens förslag

(39) Ickevalsalternativet bör göra det möjligt för PEPP-sparare att få tillbaka sitt investerade kapital. ***PEPP-sparinstitut kan dessutom inkludera en mekanism för inflationsindexering för att åtminstone delvis ta hänsyn till inflationen.***

Ändringsförslag

(39) Ickevalsalternativet bör göra det möjligt för PEPP-sparare att få tillbaka sitt ***reella*** investerade kapital ***innan de ackumulerade avgifterna och kostnaderna minskas och efter att man tagit inflationen i beaktande.***

Ändringsförslag 41

Förslag till förordning Skäl 39a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(39a) Vid berättigade skäl, såsom oaktsamhet, lagöverträdelse eller skatteflykt eller när ett PEPP-godkännande dras in, bör PEPP-sparare när som helst och utan kostnad få byta sparinstitut utan att vara låsta till ett visst kontrakt.

Ändringsförslag 42

Förslag till förordning Skäl 42

Kommissionens förslag

(42) Transparens när det gäller kostnader och avgifter är av grundläggande betydelse för att stärka PEPP-spararnas” förtroende och göra det möjligt för dem att fatta välgrundade beslut. Ej transparenta prissättningsmetoder bör förbjudas.

Ändringsförslag

(42) Transparens ***och rimlighet*** när det gäller kostnader och avgifter är av grundläggande betydelse för att stärka PEPP-spararnas förtroende och göra det möjligt för dem att fatta välgrundade beslut. Ej transparenta prissättningsmetoder bör förbjudas.

Ändringsförslag 43

Förslag till förordning Skäl 44

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(44) Kommissionen bör anta förslag till tekniska standarder som utarbetats av de europeiska tillsynsmyndigheterna genom den gemensamma kommittén när det gäller PEPP-faktabladets utformning och särskilda innehåll som inte omfattas av [PRIIPs KID RTS] i enlighet med artiklarna 10–14 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010³⁵, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010³⁶ och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010³⁷. Kommissionen bör komplettera de europeiska tillsynsmyndigheternas tekniska arbete genom att utföra konsumenttester av faktabladets utformning i enlighet med de europeiska tillsynsmyndigheternas förslag.

utgår

³⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

³⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

³⁷ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24

november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

Ändringsförslag 44

Förslag till förordning Skäl 46a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(46a) Behöriga organ bör ha rätt att väcka grupptalan för att skydda PEPP-sparares och PEPP-förmånstagares kollektiva intressen i enlighet med EU:s lagstiftning.

Ändringsförslag 45

Förslag till förordning Skäl 47

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(47) För att PEPP-sparare ska kunna få bättre villkor för sina investeringar, och för att även stimulera konkurrensen mellan PEPP-sparinstitut, bör de ha rätt att genom ett tydligt, snabbt och säkert förfarande byta pensionssparinstitut under PEPP-sparandets intjänande- respektive utbetalningsfas.

(47) För att PEPP-sparare ska kunna få bättre villkor för sina investeringar, och för att även stimulera konkurrensen mellan PEPP-sparinstitut, bör de ha rätt att genom ett tydligt, snabbt och säkert förfarande byta pensionssparinstitut under PEPP-sparandets intjänande- respektive utbetalningsfas. ***I samband med ickevalsalternativet, bör detta endast vara möjligt under ackumuleringsfasen eftersom målet att säkerställa tillförlitliga livräntor och byten kan, av konsumentskyddsskäl, ha en negativ ekonomisk inverkan.***

Ändringsförslag 46

Förslag till förordning Skäl 48

Kommissionens förslag

(48) Bytesprocessen bör vara enkel och okomplicerad för PEPP-spararen. Det mottagande PEPP-sparinstitutet bör därför vara ansvarigt för att inleda och hantera denna process för PEPP-spararens räkning. PEPP-sparinstitut bör på frivillig basis kunna använda andra sätt, t.ex. en teknisk lösning, för att möjliggöra byten.

Ändringsförslag

(48) Bytesprocessen bör vara enkel och okomplicerad för PEPP-spararen. Det mottagande PEPP-sparinstitutet bör därför vara ansvarigt för att inleda och hantera denna process för PEPP-spararens räkning ***på dennes begäran***. PEPP-sparinstitut bör på frivillig basis kunna använda andra sätt, t.ex. en teknisk lösning, för att möjliggöra byten.

Ändringsförslag 47

Förslag till förordning Skäl 49

Kommissionens förslag

(49) Innan PEPP-spararen godkänner bytet bör denne informeras om alla steg i det förfarande som krävs för att genomföra bytet.

Ändringsförslag

(49) Innan PEPP-spararen godkänner bytet bör denne informeras om alla steg i det förfarande ***och de kostnader*** som krävs för att genomföra bytet, ***för att PEPP-spararen ska kunna ta ett välgrundat beslut om bytesmöjligheten***.

Ändringsförslag 48

Förslag till förordning Skäl 51a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(51a) PEPP-sparare bör informeras om den potentiella förlusten av skatteförmåner och om andra finansiella konsekvenser vid byte och överföring av tillgångar till ett PEPP-sparinstitut som omfattas av ett annat system för skatteförmåner. De behöriga myndigheterna bör i sådana fall, som en del av processen för att underlätta byte

och överföring av tillgångar vid PEPP-uttag, informera PEPP-spararna om tillgängligheten av alternativa PEPP-sparinstitut och alternativa PEPP-produkter som skulle gagnas av liknande eller jämförbara skatteförmåner, för att minimera finansiella förluster.

Ändringsförslag 49

Förslag till förordning Skäl 53

Kommissionens förslag

(53) PEPP-sparare bör ha rätt att i samband med tecknandet av en PEPP-produkt besluta om de utbetalningsalternativ de kan välja mellan (*livränta*, engångsbelopp eller annat) under utbetalningsfasen, men ha möjlighet att därefter ändra sitt val vart femte år, så att de kan välja det utbetalningsalternativ som passar deras behov bäst när de närmar sig pensionsåldern.

Ändringsförslag

(53) PEPP-sparare bör ha rätt att i samband med tecknandet av en PEPP-produkt besluta om de utbetalningsalternativ de kan välja mellan (*periodiska pensionsutbetalningar*, engångsbelopp eller annat) under utbetalningsfasen, men ha möjlighet att därefter ändra sitt val vart femte år, så att de kan välja det utbetalningsalternativ som passar deras behov bäst när de närmar sig pensionsåldern.

Ändringsförslag 50

Förslag till förordning Skäl 54

Kommissionens förslag

(54) PEPP-sparinstitut bör få erbjuda PEPP-sparare ett *stort* antal utbetalningsalternativ. Detta skulle främja målet att öka användningen av PEPP-produkten genom att ge PEPP-sparare ökad flexibilitet och valfrihet. *Det skulle göra det möjligt för pensionssparinstitut att utforma sina PEPP-produkter på det mest kostnadseffektiva sättet.* Det är förenligt med EU:s politik på andra områden och är politiskt genomförbart, eftersom det ger medlemsstaterna tillräcklig flexibilitet att besluta om vilka utbetalningsalternativ de

Ändringsförslag

(54) PEPP-sparinstitut bör få erbjuda PEPP-sparare ett *tillräckligt* antal utbetalningsalternativ *under utbetalningsfasen*. Detta skulle främja målet att öka användningen av PEPP-produkten genom att ge PEPP-sparare ökad flexibilitet och valfrihet. Det skulle göra det möjligt för pensionssparinstitut att utforma sina PEPP-produkter på det mest kostnadseffektiva sättet. Det är förenligt med EU:s politik på andra områden och är politiskt genomförbart, eftersom det ger medlemsstaterna tillräcklig flexibilitet att

vill uppmuntra.

besluta om vilka utbetalningsalternativ de vill uppmuntra.

Ändringsförslag 51

Förslag till förordning Skäl 54a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(54a) Vid ickevalsalternativet bör ett fast belopp på 70 % av utbetalningarna ske obligatoriskt i form av livränta.

Ändringsförslag 52

Förslag till förordning Skäl 66

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(66) Behandling av personuppgifter som utförs inom ramen för denna förordning, såsom de behöriga myndigheternas utbyte eller överföring av personuppgifter, bör ske i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679³⁹ och de europeiska tillsynsmyndigheternas utbyte eller överföring av information bör ske i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001⁴⁰.

(66) Behandling av personuppgifter som utförs inom ramen för denna förordning, såsom de behöriga myndigheternas utbyte eller överföring av personuppgifter, **lagring av personuppgifter i det centrala register som drivs av Eiopa samt PEPP-sparinstituts eller PEPP-distributörers behandling av personuppgifter**, bör ske i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679³⁹, **Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/680^{39a} om skydd för fysiska personer med avseende på behöriga myndigheters behandling av personuppgifter för att förebygga, förhindra, utreda, avslöja eller lagföra brott eller verkställa straffrättsliga påföljder, och det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av rådets rambeslut 2008/977/RIF (direktivet om integritet och elektronisk kommunikation)**. De europeiska tillsynsmyndigheternas utbyte eller överföring av information bör ske i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001⁴⁰.

³⁹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1).

³⁹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1).

^{39a} Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/680 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behöriga myndigheters behandling av personuppgifter för att förebygga, förhindra, utreda, avslöja eller lagföra brott eller verkställa straffrättsliga påföljder, och det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av rådets rambeslut 2008/977/RIF (EUT L 119, 4.5.2016, s. 89).

⁴⁰ Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001 om skydd för enskilda då gemenskapsinstitutionerna och gemenskapsorganen behandlar personuppgifter och om den fria rörligheten för sådana uppgifter (EGT L 8, 12.1.2001, s. 1).

⁴⁰ Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001 om skydd för enskilda då gemenskapsinstitutionerna och gemenskapsorganen behandlar personuppgifter och om den fria rörligheten för sådana uppgifter (EGT L 8, 12.1.2001, s. 1).

Ändringsförslag 53

Förslag till förordning Skäl 66a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(66a) Personliga finansiella uppgifter är mycket känsliga, och ett starkt dataskydd är av yttersta vikt. Därför bör dataskyddsmyndigheterna vara nära involverade i genomförandet och övervakningen av denna förordning.

Ändringsförslag 54

Förslag till förordning

Skäl 70a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(70a) Med tanke på de eventuella långsiktiga verkningarna av denna förordning är det viktigt att nära övervaka utvecklingen under den inledande tillämpningsfasen. Vid genomförandet av utvärderingen bör kommissionen också ta fasta på erfarenheterna från Etiopa, intressenter och sakkunniga och rapportera eventuella synpunkter till Europaparlamentet och rådet.

Ändringsförslag 55

Förslag till förordning Artikel 1 – stycke 1

Kommissionens förslag

Genom denna förordning fastställs enhetliga regler för godkännande, utveckling, distribution och tillsyn vad gäller privata pensionsprodukter som distribueras i unionen under beteckningen ”europeisk privat pensionsprodukt” eller ”PEPP”.

Ändringsförslag

Genom denna förordning fastställs enhetliga regler för godkännande, **dess uttag**, utveckling, distribution och tillsyn vad gäller privata pensionsprodukter som distribueras i unionen under beteckningen ”europeisk privat pensionsprodukt” eller ”PEPP”.

Ändringsförslag 56

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 1 – led c

Kommissionens förslag

c) gör det möjligt att ackumulera kapital fram till pensioneringen **med endast begränsade möjligheter till uttag dessförinnan**,

Ändringsförslag

c) gör det möjligt att ackumulera kapital fram till pensioneringen,

Motivering

På grund av vad PEPP-produkter är bör ackumulering fram till pensioneringen vara obligatorisk oavsett investeringsalternativ.

Ändringsförslag 57

Förslag till förordning

Artikel 2 – stycke 1 – led 1 – led d

Kommissionens förslag

d) ger en **inkomst** vid pensioneringen.

Ändringsförslag

d) ger en **pensionsförmån** vid pensioneringen.

Motivering

Bringas i linje med punkt 9.

Ändringsförslag 58

Förslag till förordning

Artikel 2 – stycke 1 – led 2

Kommissionens förslag

(2) europeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt): en privat pensionsprodukt för långsiktigt sparande som erbjuds inom ramen för en godkänd PEPP-plan av ett **reglerat** finansiellt företag med tillstånd enligt unionsrätten att förvalta kollektiva eller enskilda investeringar eller besparingar och som en enskild PEPP-investerare frivilligt tecknar sig för inför sin pensionering, utan eller med mycket begränsade möjligheter till inlösen.

Ändringsförslag

(2) europeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt): en privat pensionsprodukt för långsiktigt sparande som erbjuds inom ramen för en godkänd PEPP-plan av ett finansiellt företag **i enlighet med artikel 5** med tillstånd enligt unionsrätten att förvalta kollektiva eller enskilda investeringar eller besparingar och som en enskild PEPP-sparare frivilligt tecknar sig för inför sin pensionering, utan eller med mycket begränsade möjligheter till inlösen.

Ändringsförslag 59

Förslag till förordning

Artikel 2 – stycke 1 – led 3 – inledningen

Kommissionens förslag

3. PEPP-sparare:

Ändringsförslag

3. PEPP-sparare: **en fysisk person som ingår ett avtal om en PEPP-produkt med ett PEPP-sparinstitut eller en PEPP-distributör.**

Ändringsförslag 60

Förslag till förordning

Artikel 2 – stycke 1 – led 3 – led a

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

- a) *en icke-professionell kund enligt definitionen i artikel 4.1.11 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU⁴¹.* **utgår**

⁴¹ *Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU (EUT L 173, 12.6.2014, s. 349).*

Ändringsförslag 61

Förslag till förordning

Artikel 2 – stycke 1 – led 3 – led b

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

- b) *en kund i den mening som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/92/EG⁴², om kunden inte kan betraktas som en professionell kund enligt definitionen i artikel 4.1.10 i direktiv 2014/65/EU. PEPP-plan:* **utgår**

⁴² *Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/92/EG av den 9 december 2002 om försäkringsförmedling (EGT L 9, 15.1.2003, s. 3).*

Ändringsförslag 62

Förslag till förordning

Artikel 2 – stycke 1 – led 10

Kommissionens förslag

(10) intjänandefas: period under vilken tillgångar (inbetalningar) ackumuleras på ett PEPP-konto och som under normala omständigheter löper fram till det att **PEPP-förmånstagaren uppnår pensionsålder**.

Ändringsförslag

(10) intjänandefas: period under vilken tillgångar (inbetalningar) ackumuleras på ett PEPP-konto och som under normala omständigheter löper fram till det att **PEPP-utbetalningsfasen börjar**.

Motivering

Jfr motiveringen till artikel 2.1c

Ändringsförslag 63

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 12

Kommissionens förslag

(12) livränta: belopp som med bestämda mellanrum betalas ut som avkastning på en investering under **en period som** till exempel kan vara PEPP-förmånstagarens liv **eller ett visst antal år**.

Ändringsförslag

(12) livränta: belopp som med bestämda mellanrum betalas ut som avkastning på en investering under PEPP-förmånstagarens liv.

Motivering

Syftet med pension är att ge en förmån vid ålderdom och skydd mot fattigdom i ålderdom. Det bör därför finnas en livslång utbetalning.

Ändringsförslag 64

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 12a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(12a) engångsbelopp: betalning av det ackumulerade kapitalet i slutet av intjänandefasen.

Ändringsförslag 65

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 20

Kommissionens förslag

(20) delkonto: en del av ett individuellt PEPP-konto som omfattas av de rättsliga krav och villkor som fastställts på nationell nivå för incitament för investeringar i en PEPP-produkt i den medlemsstat där PEPP-spararen har sin hemvist. En enskild person kan således vara PEPP-sparare eller PEPP-förmånstagare inom varje delkonto, beroende på de rättsliga kraven för intjänande- och utbetalningsfaserna.

Ändringsförslag

(20) delkonto: en *nationell* del av ett individuellt PEPP-konto som omfattas av de rättsliga krav och villkor som fastställts på nationell nivå för incitament för investeringar i en PEPP-produkt i den medlemsstat där PEPP-spararen har sin hemvist. En enskild person kan således vara PEPP-sparare eller PEPP-förmånstagare inom varje delkonto, beroende på de rättsliga kraven för intjänande- och utbetalningsfaserna.

Motivering

Förtydligande.

Ändringsförslag 66

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 21

Kommissionens förslag

(21) kapital: tillskjutet kapital och utfäst ej infordrat kapital, beräknat på grundval av investerbara belopp *efter* avdrag av alla avgifter och andra kostnader som investerarna står för direkt eller indirekt.

Ändringsförslag

(21) kapital: tillskjutet kapital och utfäst ej infordrat kapital, beräknat på grundval av investerbara belopp *före* avdrag av alla avgifter och andra kostnader som investerarna står för direkt eller indirekt.

Motivering

Syftet med ändringen är att bevara kapitalet.

Ändringsförslag 67

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 21a (nytt)

(21a) kapitalskydd: en garanti för ackumulerat kapital som investerats före avdrag för avgifter och andra kostnader och efter att inflationen har tagits hänsyn till.

Ändringsförslag 68

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 24

Kommissionens förslag

(24) ickevalsinvesteringsalternativ: investeringsstrategi som *tillämpas när PEPP-spararen inte har gett några instruktioner om hur de medel som ackumuleras på PEPP-kontot ska investeras.*

Ändringsförslag

(24) Ickevalsalternativ: *en pensionsprodukt som varje sparinstitut måste erbjuda i enlighet med en investeringsstrategi som anges i artikel 37.*

Ändringsförslag 69

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 25a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(25a) biometriska risker: *risker kopplade till livslängd, invaliditet och dödsfall.*

Motivering

Eftersom PEPP även kan täcka biometriska risker, bör det finnas en standarddefinition för dem.

Ändringsförslag 70

Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 28a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(28a) partnerskap kring delkonton:

samarbete mellan flera PEPP-sparinstitut i syfte att tillhandahålla delkonton i samtliga medlemsstater.

Ändringsförslag 71

Förslag till förordning
Artikel 2 – stycke 1 – led 28b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(28b) partnerskap kring produkt: ett samarbete mellan PEPP-sparinstitut, som är nödvändigt om ett sparinstitut inte kan tillhandahålla ett investeringsalternativ eller inte kan tillhandahålla det i en viss medlemsstat.

Ändringsförslag 72

Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 1 – led f

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

f) Förvaltare av alternativa investeringsfonder som har auktoriserats i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU⁴⁷.

utgår

⁴⁷ Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU av den 8 juni 2011 om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt om ändring av direktiv 2003/41/EG och 2009/65/EG och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 1095/2010 (EUT L 174, 1.7.2011, s. 1).

Ändringsförslag 73

Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2 – led b

Kommissionens förslag

b) den sökandes namn och nuvarande och tidigare finansiella erfarenhet och bakgrund,

Ändringsförslag

b) den sökandes namn, **däribland fullständigt namn, plats, antalet enheter i det nationella handelsregistret, dess aktiekapital, och** nuvarande och tidigare finansiella erfarenhet och bakgrund,

Ändringsförslag 74

**Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2 – led c**

Kommissionens förslag

c) *Namn på de personer som i praktiken utvecklar och/eller distribuerar PEPP-produkten,*

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 75

**Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 2 – led e**

Kommissionens förslag

e) Uppgifter om investeringsstrategier, riskprofil och andra egenskaper hos PEPP-produkten,

Ändringsförslag

e) uppgifter om investeringsstrategier, riskprofil och andra egenskaper hos PEPP-produkten, **däribland vilken roll miljö, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor spelar i investeringsprocessen, samt investeringsbeslutens långsiktiga konsekvenser och externa effekter,**

Ändringsförslag 76

**Förslag till förordning
Artikel 5 – punkt 3**

Kommissionens förslag

3. Eiopa får begära förtydliganden och ytterligare information vad gäller den dokumentation och information som avses

Ändringsförslag

3. Eiopa får **från de finansiella företag som definieras i punkt 1** begära förtydliganden och ytterligare information

i punkt 1.

vad gäller den dokumentation och information som avses i punkt 1.

Ändringsförslag 77

Förslag till förordning

Artikel 5 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Eiopa får begära förtydliganden och information vad gäller den dokumentation som avses i punkt 2 från den myndighet som är behörig för det finansiella företag som ansöker om godkännande. Den behöriga myndigheten ska svara på Eiopas begäran inom tio arbetsdagar från och med den dag då den mottogs.

Ändringsförslag

4. ***Eiopa ska underrätta den behöriga nationella myndigheten om ansökan om godkännande av en PEPP-produkt.*** Eiopa får begära förtydliganden och information vad gäller den dokumentation som avses i punkt 2 från den myndighet som är behörig för det finansiella företag som ansöker om godkännande. Den behöriga myndigheten ska svara på Eiopas begäran inom tio arbetsdagar från och med den dag då den mottogs.

Ändringsförslag 78

Förslag till förordning

Artikel 5 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. Alla senare ändringar av den dokumentation och information som avses i punkterna 1 och 2 ska omedelbart anmälas till Eiopa.

Ändringsförslag

5. Alla senare ändringar av den dokumentation och information som avses i punkterna 1 och 2 ska omedelbart anmälas till Eiopa ***av finansföretag.***

Ändringsförslag 79

Förslag till förordning

Artikel 6 – punkt 1 – led da (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

da) den föreslagna PEPP-produkten är baserad på en investeringsstrategi som anger i vilken utsträckning frågor om miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning inkluderas i det föreslagna sparinstitutets

riskhanteringssystem,

Ändringsförslag 80

Förslag till förordning Artikel 6 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Innan Eiopa fattar sitt beslut avseende ansökan ska samråd äga rum med myndighet som är behörig för den sökande.

Ändringsförslag

2. Innan Eiopa fattar sitt beslut avseende ansökan ska samråd äga rum med **den nationella** myndighet som är behörig för den sökande. **Den behöriga nationella myndigheten får motsätta sig en ansökan. I ett sådant fall ska den behöriga myndigheten ange skälen varför den motsätter sig, vilka ska beaktas av Eiopa.**

Ändringsförslag 81

Förslag till förordning Artikel 6 – punkt 4a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4a. Om Eiopa återkallar ett godkännande för en PEPP-produkt, ska Eiopa omedelbart underrätta den behöriga nationella myndigheten om detta, och Eiopa, jämte medlemsstaternas behöriga nationella myndigheter, ska samordna och underlätta byte och överföring av tillgångar i enlighet med kapitel VII i denna förordning, och nationella behöriga myndigheter ska omedelbart underrätta PEPP-spararna om konsekvenserna av återkallelsen. Om ett godkännande för en PEPP-produkt återkallas har PEPP-sparare rätt att kostnadsfritt byta PEPP-sparinstitut, oavsett det begränsade antal bytesmöjligheter som avses i artikel 48.

Om en PEPP-sparare inte utnyttjar den bytesmöjlighet som avses i punkt 4a, ska PEPP-spararen ha rätt att utan kostnad avsluta PEPP-avtalet genom ett otvetydig

meddelande där hans eller hennes beslut att avsluta avtalet anges, i fall en PEPP-produkt återkallas av Eiopa. PEPP-sparinstitutet ska betala tillbaka alla belopp som har mottagits, samt alla ytterligare ackumulerade tillgångar till PEPP-spararen utan onödigt dröjsmål.

Ändringsförslag 82

Förslag till förordning Artikel 6 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. Eiopa ska *på kvartalsbasis* informera de myndigheter som är behöriga för de finansiella företag som förtecknas i artikel 5.1 om sina beslut att bevilja, avslå eller återkalla godkännanden enligt denna förordning.

Ändringsförslag

5. Eiopa ska *omedelbart* informera de myndigheter som är behöriga för de finansiella företag som förtecknas i artikel 5.1 om sina beslut att bevilja, avslå eller återkalla godkännanden enligt denna förordning.

Ändringsförslag 83

Förslag till förordning Artikel 7 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Befintliga privata pensionsprodukter får omvandlas till PEPP-produkter efter godkännande från Eiopa.

Ändringsförslag

2. Befintliga privata pensionsprodukter får omvandlas till PEPP-produkter efter godkännande från Eiopa. *I sådana fall behövs kundernas samtycke till omvandlingen.*

Ändringsförslag 84

Förslag till förordning Artikel 8 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. De finansiella företag som avses i artikel 5.1 får distribuera PEPP-produkter som de inte själva har utvecklat *efter att ha fått tillstånd för distribution från de*

Ändringsförslag

1. De finansiella företag som avses i artikel 5.1 får distribuera PEPP-produkter som de inte själva har utvecklat, *förutsatt att denna verksamhet har godkänts i*

behöriga myndigheterna *i sin hemmedlemsstat.*

enlighet med relevant sektorslagstiftning. De behöriga myndigheterna ska informera Eiopa om alla tillstånd som har beviljats eller nekats.

Ändringsförslag 85

Förslag till förordning Artikel 10 – stycke 1

Kommissionens förslag

Eiopa ska föra ett centralt offentligt register med uppgifter om varje PEPP-produkt som godkänts i enlighet med denna förordning, det berörda PEPP-sparinstitutet och den myndighet som är behörig för PEPP-sparinstitutet. Registret ska vara allmänt tillgängligt i elektronisk form.

Ändringsförslag

Eiopa ska föra ett centralt offentligt register med uppgifter om varje PEPP-produkt som godkänts i enlighet med denna förordning, *med information om varje PEPP-produkts tillgängliga nationella delkonton och partnerskap kring delkonton*, det berörda PEPP-sparinstitutet *och PEPP-distributör* och den myndighet som är behörig för PEPP-sparinstitutet *eller PEPP-distributören*. Registret ska vara allmänt tillgängligt i elektronisk form.

Ändringsförslag 86

Förslag till förordning Artikel 12 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Flyttbarhetsmöjligheten innebär att PEPP-sparare kan fortsätta att spara i den PEPP-produkt som de redan har avtalat med ett pensionssparinstitut även om de skulle byta hemvist genom att flytta till en annan medlemsstat.

Ändringsförslag

1. Flyttbarhetsmöjligheten innebär att PEPP-sparare kan fortsätta att spara i den PEPP-produkt som de redan har avtalat med ett pensionssparinstitut även om de skulle byta hemvist genom att flytta till en annan medlemsstat *och ska ha rätt att samtidigt spara på mer än ett delkonto, antingen genom att öppna ett nytt extra delkonto och behålla det befintliga, eller genom att öppna ett nytt delkonto och stänga det befintliga.*

Ändringsförslag 87

Förslag till förordning

Artikel 12 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Om de utnyttjar flyttbarhetsmöjligheten har PEPP-sparare rätt att behålla alla fördelar och incitament som beviljas av PEPP-sparinstitutet och som är knutna till de fortlöpande investeringarna i *samma* PEPP-produkt.

Ändringsförslag

2. Om de utnyttjar flyttbarhetsmöjligheten har PEPP-sparare rätt att behålla alla fördelar och incitament som beviljas av PEPP-sparinstitutet och som är knutna till de fortlöpande investeringarna i *dess* PEPP-produkt.

Ändringsförslag 88

Förslag till förordning

Artikel 13 – punkt 1 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Flyttbarheten till andra delkonton ska tillhandahållas antingen av PEPP-sparinstitutet eller inom ramen för partnerskap kring delkonton.

Ändringsförslag 89

Förslag till förordning

Artikel 13 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Senast *tre* år efter denna förordnings ikraftträdande ska PEPP-sparinstitut på begäran erbjuda nationella delkonton för alla medlemsstater i alla sina PEPP-produkter.

Ändringsförslag

3. Senast *fem* år efter denna förordnings ikraftträdande ska PEPP-sparinstitut på begäran erbjuda nationella delkonton för alla medlemsstater i alla sina PEPP-produkter.

Ändringsförslag 90

Förslag till förordning

Artikel 13 – punkt 3a (ny)

3a. Under överföringsperioden som anges i punkt 3 ska PEPP-spararna kunna byta PEPP-sparinstitut kostnadsfritt om den flyttar till en medlemsstat där deras PEPP-produkt inte har något delkonto ännu.

Ändringsförslag 91

Förslag till förordning Artikel 14a (ny)

Artikel 14a

Partnerskap kring delkonton mellan godkända PEPP-sparinstitut i syfte att tillhandahålla nationella delkonton.

- 1. PEPP-sparinstitut, såsom förtecknade i artikel 5, får upprätta partnerskap kring delkonton för att tillhandahålla nationella delkonton i syfte att uppfylla skyldigheterna som fastslås i artikel 13.**
- 2. Eiopa ska informeras om avtal om partnerskap kring delkonton mellan PEPP-sparinstitut.**

Ändringsförslag 92

Förslag till förordning Artikel 15 – punkt 1

1. Utan att det påverkar tidsfristen i artikel 13.3 ska PEPP-sparinstitutet, så snart den har informerats om PEPP-spararens avsikt att utnyttja sin rätt till rörlighet mellan medlemsstaterna, informera PEPP-spararen om att denne kan öppna ett nytt delkonto på sitt **individuella** konto samt om tidsfristen för öppnandet av

1. Utan att det påverkar tidsfristen i artikel 13.3 ska PEPP-sparinstitutet, så snart den har informerats om PEPP-spararens avsikt att utnyttja sin rätt till rörlighet mellan medlemsstaterna, informera PEPP-spararen om att denne **utan kostnad** kan öppna ett nytt **extra** delkonto på sitt **PEPP-konto och samtidigt**

ett sådant delkonto.

behålla sitt befintliga delkonto samt om tidsfristen för öppnandet av ett sådant delkonto *för PEPP-spararen*.

Ändringsförslag 93

Förslag till förordning Artikel 15 – punkt 2 – led b

Kommissionens förslag

(b) Vilken dag *investeringarna* ska överföras till det nya delkontot.

Ändringsförslag

(b) *vid överföring*, vilken dag *alla insätta medel* ska överföras till det nya delkontot,

Ändringsförslag 94

Förslag till förordning Artikel 15 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Senast *tre månader* efter det att en begäran enligt punkt 2 har mottagits ska PEPP-sparinstitutet kostnadsfritt ge PEPP-spararen fullständig information och rådgivning enligt kapitel IV avsnitten II och III om villkoren för det nya delkontot.

Ändringsförslag

3. Senast *en månad* efter det att en begäran enligt punkt 2 har mottagits ska PEPP-sparinstitutet ge PEPP-spararen fullständig information och rådgivning kostnadsfritt enligt kapitel IV avsnitten II och III om villkoren för det nya delkontot.

Ändringsförslag 95

Förslag till förordning Artikel 16 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Omedelbart efter mottagandet av ansökan om överföring av insatta medel ska PEPP-sparinstitutet underrätta PEPP-spararen om alla konsekvenser av denna överföring av medel och om tillämpliga överföringsskatter och överföringsavgifter samt om de finansiella konsekvenserna av att behålla det befintliga delkontot.

Ändringsförslag 96

Förslag till förordning Artikel 17 – rubriken

Kommissionens förslag

Information om flyttbarhet till de nationella myndigheterna

Ändringsförslag

Information om flyttbarhet till de **behöriga** nationella myndigheterna

Ändringsförslag 97

Förslag till förordning Artikel 17 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. PEPP-sparinstitutet ska anmäla alla avtalsbestämmelser som möjliggör flyttbarhet till **sin nationella tillsynsmyndighet**.

Ändringsförslag

1. PEPP-sparinstitutet ska anmäla alla avtalsbestämmelser som möjliggör flyttbarhet till **Eiopa**.

Ändringsförslag 98

Förslag till förordning Artikel 17 – punkt 2 – inledningen

Kommissionens förslag

2. Den information som avses i punkt 1 ska inom en månad efter det att det nya delkontot har öppnats inges elektroniskt till **en central databas** hos **den nationella tillsynsmyndigheten** och minst innehålla följande:

Ändringsförslag

2. Den information som avses i punkt 1 ska inom en månad efter det att det nya delkontot har öppnats inges elektroniskt till **ett centralt offentligt register** hos **Eiopa**. **Centralt offentligt register ska vara tillgängligt för de nationella behöriga myndigheterna, som automatiskt ska få information om lokala delkonton i händelse av eventuella förändringar samt närmare uppgifter om eventuella befintliga eller nya överenskommelser om partnerskap kring delkonton mellan sparinstitut. Det centrala offentliga registret ska** minst innehålla följande:

Ändringsförslag 99

Förslag till förordning Artikel 19 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag

Vid distribution av PEPP-produkter ska de olika typerna av PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer iakttä följande bestämmelser:

Ändringsförslag

Vid distribution av PEPP-produkter ska de olika typerna av PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer iakttä följande bestämmelser ***i detta kapitel***:

Ändringsförslag 100

Förslag till förordning Artikel 21 – stycke 1

Kommissionens förslag

All dokumentation och information enligt detta kapitel ska tillhandahållas PEPP-kunder i elektronisk form, förutsatt att kunderna har möjlighet att lagra sådan information på ett sätt som med tanke på informationens syfte innebär att den är tillgänglig under tillräckligt lång tid och att verktyget möjliggör oförändrad återgivning av den lagrade informationen. ***PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer ska på begäran och utan kostnad även tillhandahålla denna dokumentation och information på ett annat varaktigt medium.***

Ändringsförslag

All dokumentation och information enligt detta kapitel ska ***i lättillgänglig form läggas ut på ett PEPP-sparinstituts webbplats och utan kostnad*** tillhandahållas PEPP-kunder ***genom ett format som de själva väljer, antingen*** i elektronisk form, förutsatt att kunderna har möjlighet att lagra sådan information på ett sätt som med tanke på informationens syfte innebär att den är tillgänglig under tillräckligt lång tid och att verktyget möjliggör oförändrad återgivning av den lagrade informationen, ***eller skriftligen.***

Ändringsförslag 101

Förslag till förordning Artikel 22 – punkt 1 – stycke 3

Kommissionens förslag

Produktgodkännandeprocessen ska ange en fastställd målmarknad för varje PEPP-produkt och säkerställa att en bedömning har gjorts av alla risker som är relevanta för den fastställda målmarknaden, att den planerade distributionsstrategin är

Ändringsförslag

utgår

förenlig med den fastställda målmarknaden och att rimliga åtgärder vidtas för att säkerställa att PEPP-produkten distribueras till den fastställda målmarknaden.

Ändringsförslag 102

**Förslag till förordning
Artikel 22 – punkt 1 – stycke 4**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

PEPP-sparinstituten ska förstå och regelbundet se över de PEPP-produkter som den erbjuder, med beaktande av alla händelser som väsentligt skulle kunna påverka den potentiella risken för den fastställda målmarknaden, för att åtminstone bedöma huruvida PEPP-produkterna fortfarande är förenliga med den fastställda målmarknadens behov och huruvida den avsedda distributionsstrategin fortfarande är lämplig.

utgår

Ändringsförslag 103

**Förslag till förordning
Artikel 22 – punkt 1 – stycke 5**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

PEPP-sparinstitut ska ge PEPP-distributörer all lämplig information om PEPP-produkten och produktgodkännandeprocessen, *inbegripet den fastställda målmarknaden för PEPP-produkten.*

PEPP-sparinstitut ska ge PEPP-distributörer all lämplig information om PEPP-produkten och produktgodkännandeprocessen.

Ändringsförslag 104

**Förslag till förordning
Artikel 22 – punkt 1 – stycke 6**

Kommissionens förslag

PEPP-distributörer ska införa adekvata arrangemang för att få den information som avses i femte stycket **och för att förstå varje PEPP-produkts egenskaper och fastställda målmarknad.**

Ändringsförslag

PEPP-distributörer ska införa adekvata arrangemang för att få den information som avses i femte stycket.

Ändringsförslag 105

**Förslag till förordning
Kapitel IV – avsnitt II – avdelning**

Kommissionens förslag

INFORMATION FÖRE INGÅENDE AV
AVTAL

Ändringsförslag

**REKLAMINFORMATION OCH
INFORMATION FÖRE INGÅENDE AV
AVTAL**

Ändringsförslag 106

**Förslag till förordning
Artikel 23 – rubriken**

Kommissionens förslag

PEPP-faktablad

Ändringsförslag

**Allmänna bestämmelser om PEPP-
faktabladet**

Motivering

Till följd av hänvisning i artikel 23.2 till artiklarna 5.2 och 8–18 i förordning (EU) nr 1286/2014, är rättsläget osäkerhet. Bestämmelserna om reklaminformation och information före ingående av avtal bör helst fastställas direkt i förordningen.

Ändringsförslag 107

**Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2**

Kommissionens förslag

**2. PEPP-sparinstitut och PEPP-
distributörer ska följa artiklarna 5.2 och**

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 108

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. *Medlemsstater får kräva att PEPP-sparinstitut eller den person som säljer en PEPP-produkt lämnar förhandsinformation om faktabladet till den behöriga myndigheten för PEPP-produkter som marknadsförs i den medlemsstaten.*

Ändringsförslag 109

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2b. *Faktabladet ska utgöra informationsunderlag före ingående av avtal. Det ska vara korrekt, rättvisande och tydligt och får inte vara vilseledande. Det ska ge grundläggande information och överensstämja med alla bindande avtalshandlingar, med relevanta delar i prospekten och med PEPP-produktens villkor och bestämmelser.*

Ändringsförslag 110

Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2c (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2c. *Det ska ges till PEPP-spararen utan kostnad i tillräckligt god tid innan PEPP-avtalet ingås.*

Ändringsförslag 111

Förslag till förordning Artikel 23 – punkt 2d (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2d. *Faktabladet ska vara ett fristående dokument, klart åtskilt från marknadsföringsmaterial. Det ska inte innehålla hänvisningar till marknadsföringsmaterial. Det får innehålla hänvisningar till andra dokument, inbegripet prospekt i tillämpliga fall, och endast om hänvisningen rör den PEPP-information som ska ingå i faktabladet enligt denna förordning.*

Ändringsförslag 112

Förslag till förordning Artikel 23 – punkt 2e (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2e. *Varje faktablad ska innehålla ett investeringsalternativ.*

Ändringsförslag 113

Förslag till förordning Artikel 23 – punkt 2f (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2f. *PEPP-faktabladet ska vara ett kort dokument som är koncist avfattat på högst tre utskrivna A4-sidor, som underlättar jämförelser. Om PEPP-faktabladet tillhandahålls med hjälp av ett annat varaktigt medium än papper kan det vara strukturerat i flera länkade delar så att PEPP-faktabladet blir så användbart som möjligt. Faktabladet ska*

a) *presenteras och utformas så att det*

är lättläst, med tillräckligt stora tecken,

b) fokusera på viktig information som PEPP-sparare behöver,

c) vara klart formulerad och skriven på ett språk och i en stil som förmedlar information på ett sätt som underlättar förståelsen, framför allt på ett språk som är klart, koncist och begripligt.

Ändringsförslag 114

**Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2g (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2g. Om färger används i faktabladet, får de inte minska informationens begriplighet om faktabladet skulle tryckas eller kopieras i svartvitt.

Ändringsförslag 115

**Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 2h (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2h. Om PEPP-sparinstitutet använder sitt eller sin koncerns firmamärke eller logotyp i faktabladet, får detta inte avleda uppmärksamheten från informationen i faktabladet eller fördunkla texten.

Ändringsförslag 116

**Förslag till förordning
Artikel 23 – punkt 3**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3. Utöver informationen i artikel 8.3 c i förordning (EU) nr 1286/2014 ska avsnittet "Vad innebär produkten?"

utgår

innehålla följande information:

- i) En beskrivning av pensionsförmånerna och av i vilken utsträckning de är garanterade.*
- ii) Uppgifter om kortaste eller längsta period som det är möjligt att omfattas av PEPP-planen.*
- iii) Uppgifter om pensionsålder.*
- iv) Allmän information om flyttbarhetsmöjligheten, inbegripet information om delkontona.*
- v) Allmän information om bytesmöjligheten och en hänvisning till den närmare information om bytesmöjligheten som ska finnas enligt artikel 50.*
- vi) Tillgänglig information om investeringspolicyns resultat i fråga om miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor.*
- vii) Den lag som PEPP-avtalet omfattas av, om parterna inte kan välja lag, eller, om parterna kan välja tillämplig lag, den lag som PEPP-sparinstitutet föreslår ska väljas.*

Ändringsförslag 117

Förslag till förordning Artikel 23 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Utöver PEPP-faktabladet ska PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer hänvisa PEPP-sparare till eventuella rapporter om PEPP-sparinstitutets solvens och finansiella ställning och tillse att dessa är lätt åtkomliga för PEPP-spararna.

Ändringsförslag

4. Utöver PEPP-faktabladet ska PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer hänvisa PEPP-sparare till eventuella rapporter om PEPP-sparinstitutets solvens och finansiella ställning och tillse att dessa är lätt åtkomliga *och kostnadsfria* för PEPP-spararna.

Ändringsförslag 118

Förslag till förordning

Artikel 23 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. Potentiella PEPP-sparare ska också få information om PEPP-planens investeringsresultat under åtminstone de senaste *fem* åren, eller, om den inte har funnits i *fem* år, under samtliga år som PEPP-planen har funnits, samt information om de kostnader som bärs av PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare.

Ändringsförslag

5. Potentiella PEPP-sparare ska också få information om PEPP-planens investeringsresultat under åtminstone de senaste *tio* åren, eller, om den inte har funnits i *tio* år, under samtliga år som PEPP-planen har funnits, samt information om de kostnader som bärs av PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare *utan kostnad*.

Ändringsförslag 119

Förslag till förordning Artikel 23a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 23a

Reklam

Reklammaterial ska lätt kunna kännas igen som reklammaterial.

Marknadsföringsmaterial som innehåller särskild information om PEPP-produkten får inte innehålla några uppgifter som strider mot informationen i faktabladet eller minskar dess betydelse.

Marknadsföringsmaterialet ska innehålla uppgifter om att det finns ett faktablad och om hur och varifrån, inbegripet från PEPP-sparinstitutets webbplats, detta kan erhållas.

Ändringsförslag 120

Förslag till förordning Artikel 23b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 23b

Språkkrav på faktabladet

1. *Faktabladet ska vara avfattat på*

ett eller flera av de officiella språken i den medlemsstat där PEPP-produkten distribueras.

2. Om en PEPP-produkt lanseras i en medlemsstat genom marknadsföringsmaterial på ett eller flera av medlemsstatens officiella språk ska faktabladet åtminstone avfattas på motsvarande officiella språk.

3. PEPP-faktabladet ska på begäran tillhandahållas i lämpligt format till PEPP-sparare med syn- eller hörselnedsättning samt till PEPP-sparare med låg läskunnighet och PEPP-sparare som inte kan skriva och läsa.

Ändringsförslag 121

Förslag till förordning Artikel 23c (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 23c

Faktabladets form och innehåll

1. Titeln "Faktablad" ska återges tydligt överst på första sidan i faktabladet. Informationen i faktabladet ska presenteras i den ordningsföljd som anges i punkterna 2 och 3.

2. En förklaring ska följa direkt under titeln i faktabladet. Den ska ha följande lydelse: "Detta faktablad ger dig basfakta om denna pensionsprodukt. Detta är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter".

3. Faktabladet ska bestå av två delar. I den första allmänna delen ska de allmänna PEPP-uppgifterna beskrivas. I den andra särskilda delen ska de uppgifter beskrivas som skiljer sig åt

alltefter medlemsstat.

4. Faktabladet ska innehålla följande allmänna uppgifter:

a) I början av dokumentet: namnet på PEPP-produkten, och om det är ett ickevalsalternativ, PEPP-sparinstitutets namn och kontaktuppgifter, information om den myndighet som är behörig i fråga om PEPP-sparinstitutet och dokumentets datum.

b) Om det inte är frågan om den paketerade produkten en varning med följande lydelse: "Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå".

c) I ett avsnitt med titeln "Vad innebär produkten och vad händer när jag pensionerar mig?" – PEPP-produktens natur och huvuddrag, inklusive följande:

i) Investeringsalternativ, inklusive ickevalsalternativ.

ii) Närmare uppgifter om försäkringsförmåner, om PEPP-produkten erbjuder sådana, samt de omständigheter som skulle utlösa dem.

iii) En beskrivning av pensionsförmånerna och av i vilken utsträckning de är garanterade.

iv) information om befintliga skatteincitament eller andra förmåner.

v) I tillämpliga fall, huruvida det finns en ångerfrist eller uppsägningstid för PEPP-produkten.

vi) Uppgifter om kortaste eller längsta period som det är möjligt att omfattas av PEPP-planen.

vii) Lagstadgad pensionsålder i den medlemsstat vars lagstiftning är tillämplig.

viii) En beskrivning av utbetalningsalternativ och rätten att ändra valda formen av utbetalningar fram

till det att utbetalningsfasen inleds.

ix) Information om flyttbarhetsmöjligheten, inbegripet information om delkontona.

x) Information om bytesmöjligheten och en hänvisning till den närmare information om bytesmöjligheten som ska finnas enligt artikel 50.

xi) Information om investeringspolicyns resultat i fråga om miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor.

xii) I ett avsnitt med titeln "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?" En kortfattad beskrivning av risk- och avkastningsprofilen, med följande uppgifter:

– En sammanfattande riskindikator kompletterad av en beskrivande förklaring av den indikatorn och dess huvudsakliga begränsningar samt en beskrivande förklaring av materiellt relevanta risker med PEPP-produkten som inte tillräckligt fångas upp av den sammanfattande riskindikatorn.

– Den möjliga maximala förlusten av investerat kapital, inbegripet information om

- huruvida PEPP-spararen kan förlora allt investerat kapital, eller*

- huruvida PEPP-spararen bär riskerna för tillkommande finansiella åtaganden eller skyldigheter, bland annat ansvarsförbindelser, utöver det kapital som investerats i PEPP-produkten, och*

- i tillämpliga fall, huruvida PEPP-produkten innefattar kapitalskydd mot marknadsrisken och närmare upplysningar om täckning och begränsningar, särskilt i fråga om när den är tillämplig.*

– Lämpliga resultatscenarier och de antaganden som ligger till grund för dem.

– *I tillämpliga fall, upplysningar om villkoren för avkastning till PEPP-sparare eller inbyggda resultattak.*

– *En förklaring om att skattelagstiftningen i PEPP-spararens hemmedlemsstat kan inverka på den faktiska utbetalningen.*

xiii) *I ett avsnitt med titeln "Vilka är kostnaderna?": kostnaderna för en investering i PEPP-produkten, som ska omfatta både direkta och indirekta kostnader, inbegripet engångskostnader och återkommande kostnader, som ska anges genom sammanfattande indikatorer för dessa kostnader, och, för att säkerställa jämförbarhet, de totala sammanlagda kostnaderna, uttryckt i monetära termer och i procent, för att visa de totala kostnadernas samlade inverkan på investeringen.*

xiv) *Tydlig information om att rådgivare, distributörer eller andra personer som ger råd om eller säljer PEPP-produkten kommer att tillhandahålla detaljerade uppgifter om alla distributionskostnader som inte redan ingår i de kostnader som specificerats ovan, så att PEPP-spararen kan förstå den kumulativa effekt som dessa sammanlagda kostnader får på investeringens avkastning.*

xv) *Uppgifter om utbetalningssätten och om utbetalningsfasen.*

xvi) *Upplysningar om att ett byte av utbetalningssätt kan inverka på skatteincitament eller förmåner.*

xvii) *I ett avsnitt med titeln "Hur kan jag klaga?": uppgifter om hur och till vem en PEPP-sparare kan framföra klagomål på produkten eller på hur PEPP-sparinstitutet eller en person som ger råd om eller säljer produkten uppträder, xv) i ett avsnitt med titeln "Övrig relevant information".*

xviii) *Kortfattade uppgifter om ytterligare dokument med information*

som PEPP-spararen ska tillhandahållas inför ingående av avtal eller efter ingående av avtal, med undantag för marknadsföringsmaterial.

5. PEPP-produktutvecklaren ska regelbundet se över informationen i faktabladet och ändra det om översynen visar att så krävs. Den ändrade versionen ska utan dröjsmål tillhandahållas PEPP-kunden.

Ändringsförslag 122

Förslag till förordning Artikel 23d (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 23d

Skadeståndskrav före ingående av avtal

1. PEPP-sparinstitutet ska inte kunna hållas skadeståndsansvarig endast på grund av -faktabladet, eller översättningar av detta, såvida det inte är vilseledande, innehåller felaktigheter eller är oförenligt med relevanta delar av rättsligt bindande handlingar med informationsunderlag inför ingående av avtal eller avtalshandlingar, eller med kraven i artikel 23.

2. En PEPP-sparare kan begära skadestånd av PEPP-utvecklaren i enlighet med nationell lagstiftning om en förlust uppkommit till följd av att denne förlitat sig på ett faktablad, enligt de förhållanden som avses i punkt 1, vid en investering i den PEPP-produkt som faktabladet tagits fram för. PEPP-utvecklaren ska inte kunna hållas skadeståndsansvarig när denne visar att informationen vare sig var vilseledande, innehöll felaktigheter eller var oförenlig eller att PEPP-spararens förlust inte uppkommit till följd av att denne förlitat sig på ett PEPP-faktablad.

3. *Begrepp som "förlust" eller "skada" som avses i punkt 2 men som inte definieras ska tolkas och tillämpas i enlighet med tillämplig nationell rätt enligt tillämpliga bestämmelser i internationell privaträtt.*

4. *Denna artikel utgör inte hinder för ytterligare skadeståndskrav i enlighet med nationell rätt.*

5. *Skyldigheterna enligt denna artikel får inte begränsas eller frångås genom avtalsvillkor.*

Ändringsförslag 123

Förslag till förordning Artikel 23e (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 23e

Tillhandahållande av faktabladet

1. *En person som ger råd om eller säljer en PEPP-produkt ska tillhandahålla PEPP-sparare faktabladet i god tid och utan kostnad innan dessa PEPP-sparare är bundna av något avtal eller erbjudande med anknytning till denna PEPP-produkt.*

Om faktabladet har ändrats i enlighet med artikel 10, ska tidigare versioner också göras tillgängliga på PEPP-spararens begäran.

Ändringsförslag 124

Förslag till förordning Artikel 23f (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 23f

Lämnande av information till PEPP-sparare i samband med distribution

1. I god tid innan ett PEPP-avtal ingås ska PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributör tillhandahålla PEPP-sparare, eller potentiella PEPP-sparare, åtminstone följande information:

a) Om förmedlaren, direkt eller indirekt, innehar 10 % eller mer av rösterna eller av kapitalet i ett visst PEPP-sparinstitut.

b) I förhållande till det avtal som föreslås eller som det ges rådgivning om, uppgift om huruvida

i) ett PEPP-sparinstitut eller dess moderbolag, direkt eller indirekt, innehar 10 % eller mer av rösterna eller av kapitalet i PEPP-förmedlaren eller PEPP-distributören,

ii) den lämnar rådgivning på grundval av en opartisk och personlig analys,

iii) den är avtalsenligt förpliktad att bedriva distributionsverksamhet utslutande med ett eller flera PEPP-sparinstitut, i vilket fall den ska ange namnen på dessa PEPP-sparinstitut, eller

iv) den inte är avtalsenligt förpliktad att bedriva distributionsverksamhet utslutande med ett eller flera PEPP-sparinstitut och inte lämnar rådgivning på grundval av en opartisk och personlig analys, i vilket fall den ska ange namnen på de PEPP-sparinstitut med vilka den får bedriva och bedriver verksamhet.

c) Arten av den ersättning som mottas för avtalet.

d) Om den i samband med avtalet arbetar

i) på grundval av ett arvode, dvs. att ersättningen betalas direkt av PEPP-spararen,

ii) på grundval av provision av något slag, dvs. att ersättningen ingår i kostnaderna och avgifterna för distributionen av PEPP-produkten,

iii) på grundval av någon annan typ av ersättning, innefattandes ekonomiska ersättningar av alla slag, som erbjuds eller utbetalas i samband med avtalet, eller

iv) på grundval av en kombination av de ersättningstyper som anges i leden i, ii och iii.

2. Om arvodet ska betalas direkt av PEPP-spararen ska PEPP-distributören informera PEPP-spararen om arvodets storlek, eller om det inte är möjligt, om metoden för att beräkna arvodet.

3. Om betalningar, utöver de planerade betalningarna, görs av PEPP-spararen enligt avtalet efter dess ingående, ska PEPP-distributören också lämna upplysningarna i enlighet med denna artikel för varje sådan betalning.

4. Medlemsstaterna ska säkerställa att ett PEPP-sparinstitut i god tid före ingåendet av ett avtal meddelar PEPP-spararen arten av den ersättning som anställda erhållit i samband med avtalet.

5. Om betalningar, utöver de planerade betalningarna, görs av PEPP-spararen enligt avtalet efter dess ingående, ska PEPP-sparinstitutet också lämna upplysningarna i enlighet med denna artikel för varje sådan betalning.

6. Lämplig information ska tillhandahållas, tillräckligt lång tid före ingåendet av ett avtal, till PEPP-sparare eller potentiella PEPP-sparare i fråga om distributionen av PEPP-produkten och med hänsyn till alla kostnader och därtill hörande avgifter. Denna information ska åtminstone innehålla följande:

a) När rådgivning ges, om huruvida PEPP-förmedlaren eller PEPP-distributören kommer att tillhandahålla PEPP-spararna en periodisk bedömning av lämpligheten hos den PEPP-produkt som har rekommenderats till dessa PEPP-sparare.

b) När det gäller informationen om alla kostnader och därtill hörande avgifter som ska offentliggöras, uppgifter om distributionen av PEPP-produkten, inbegripet kostnaden för rådgivning, i förekommande fall, kostnaden för den PEPP-produkt som rekommenderas eller marknadsförs till PEPP-spararen och hur PEPP-spararen kan betala för den, även inbegripande betalningar från tredje part i enlighet med artikel 32.1 e ii.

7. Den information som avses i punkt 1 ska lämnas i ett standardiserat format som möjliggör jämförelser och i begriplig form på ett sådant sätt att PEPP-sparare har en rimlig möjlighet att förstå vilken typ av PEPP-produkt som erbjuds och vilka risker som är förknippade med den och följaktligen kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

8. Kommissionen ska anta delegerade akter i enlighet med artikel 62 för att specificera

a) villkoren i enlighet med vilka informationen måste överensstämma för att vara rättvis, tydlig och icke-vilseledande, inbegripet kriterierna på vilka det standardiserade format som avses i punkt 7 ska grundas,

b) uppgifterna om innehållet och formatet avseende information till PEPP-sparare i förhållande till PEPP-sparinstitut, förmedlare och PEPP-distributörer samt kostnader och avgifter.

Ändringsförslag 125

Förslag till förordning Artikel 24 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. De PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som avses i **artikel 19 c** i denna förordning ska i god tid innan ett PEPP-avtal ingås åtminstone lämna den

Ändringsförslag

1. De PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning ska i god tid innan ett PEPP-avtal ingås åtminstone lämna **det**

information till PEPP-sparare eller potentiella PEPP-sparare om PEPP-avtalet och sig själva som anges i artikel 19 och i artikel 29.1 första stycket led a och c i direktiv (EU) 2016/97 avseende försäkringsavtal och försäkringsförmedlare.

centrala dokumentet och den information till PEPP-sparare eller potentiella PEPP-sparare om PEPP-avtalet och sig själva som anges i artikel 19 och i artikel 29.1 första stycket led a och c i direktiv (EU) 2016/97 avseende försäkringsavtal och försäkringsförmedlare.

Ändringsförslag 126

Förslag till förordning Artikel 24 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Den information som avses i punkt 1 ska lämnas i ett standardiserat format som möjliggör jämförelser och i begriplig form på ett sådant sätt att PEPP-sparare har en rimlig möjlighet att förstå vilken typ av PEPP-produkt som erbjuds och vilka risker som är förknippade med den och följaktligen kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Ändringsförslag

2. Den information som avses i punkt 1 ska lämnas i ett standardiserat format som möjliggör jämförelser och i begriplig form på ett sådant sätt att PEPP-sparare har en rimlig möjlighet att förstå vilken typ av PEPP-produkt som erbjuds och vilka risker **och kostnader** som är förknippade med den och följaktligen kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Ändringsförslag 127

Förslag till förordning Artikel 25 – punkt 1 – stycke -1 (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Genom rådgivning ska PEPP-spararen informeras om produktens huvuddrag.

Ändringsförslag 128

Förslag till förordning Artikel 25 – punkt 1 – stycke -1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Syftet med rådgivningen ska vara att bedöma PEPP-spararens riskaversion och kunskap på det finansiella området samt spararens förmåga att bära förluster och

att göra det lättare för spararen att välja det investeringsalternativ som bäst motsvarar dennes riskprofil.

Ändringsförslag 129

Förslag till förordning Artikel 25 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag

Innan ett PEPP-avtal ingås ska det PEPP-sparinstitut eller den PEPP-distributör som avses i **artikel 19 c** i denna förordning på grundval av de uppgifter som erhållits från PEPP-spararen specificera kundens pensionsrelaterade krav och behov och ge PEPP-spararen objektiv information om PEPP-produkten på ett begripligt sätt så att PEPP-spararen kan fatta ett välgrundat beslut.

Ändringsförslag

Innan ett PEPP-avtal ingås ska det PEPP-sparinstitut eller den PEPP-distributör som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning på grundval av de uppgifter som erhållits från PEPP-spararen specificera kundens pensionsrelaterade krav och behov och ge PEPP-spararen objektiv information om PEPP-produkten på ett begripligt sätt så att PEPP-spararen kan fatta ett välgrundat beslut **för att möjliggöra för PEPP-sparinstitutet PEPP-mellanhanden eller PEPP-distributören att rekommendera PEPP-spararen eller en potentiell PEPP-sparare den PEPP-produkt som lämpar sig för honom eller henne och, i synnerhet, motsvarar hans eller hennes risktolerans och förmåga att bära förluster.**

Ändringsförslag 130

Förslag till förordning Artikel 25 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Om rådgivning ges innan ett visst avtal ingås ska det PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributör som avses i **artikel 19 c** i denna förordning ge PEPP-spararen en personlig rekommendation som förklarar varför en viss PEPP-produkt bäst motsvarar PEPP-spararens krav och behov.

Ändringsförslag

2. Om rådgivning ges innan ett visst avtal ingås ska det PEPP-sparinstitut eller den PEPP-distributör som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning ge PEPP-spararen en personlig rekommendation som förklarar varför en viss PEPP-produkt bäst motsvarar PEPP-spararens krav och behov.

Ändringsförslag 131

Förslag till förordning

Artikel 25 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. När det PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributör som avses i **artikel 19 c** i denna förordning ger råd om PEPP-produkter ska de uppfylla kraven i gällande nationella lagar genom vilka bestämmelserna i artikel 25.2 i direktiv 2014/65/EU genomförs och i direkt tillämplig unionslagstiftning som antas enligt artikel 25.8 i det direktivet rörande dessa bestämmelser.

Ändringsförslag 132

Förslag till förordning

Artikel 25 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. När det PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributör som avses i **artikel 19 c** i denna förordning informerar PEPP-spararen om att den ger oberoende rådgivning ska rådgivningen baseras på en analys av ett tillräckligt stort antal privata pensionsprodukter som är tillgängliga på marknaden för att den ska kunna ge en personlig rekommendation i enlighet med yrkesmässiga kriterier om vilket PEPP-avtal som på ett tillfredsställande sätt skulle tillgodose PEPP-spararens behov. Sådan rådgivning får inte endast gälla PEPP-kontrakt som erbjuds av PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören själv, av enheter med nära anknytning till PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören eller av andra enheter med vilka PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören har nära rättsliga eller ekonomiska förbindelser, inbegripet avtalsförbindelser, att det kan äventyra förutsättningarna för rådgivning på

Ändringsförslag

3. När det PEPP-sparinstitut eller den PEPP-distributör som avses i artikel **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning ger råd om PEPP-produkter ska de uppfylla kraven i gällande nationella lagar genom vilka bestämmelserna i artikel 25.2 i direktiv 2014/65/EU genomförs och i direkt tillämplig unionslagstiftning som antas enligt artikel 25.8 i det direktivet rörande dessa bestämmelser.

Ändringsförslag

4. När det PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributör som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning informerar PEPP-spararen om att den ger oberoende rådgivning ska rådgivningen baseras på en analys av ett tillräckligt stort antal privata pensionsprodukter som är tillgängliga på marknaden för att den ska kunna ge en personlig rekommendation i enlighet med yrkesmässiga kriterier om vilket PEPP-avtal som på ett tillfredsställande sätt skulle tillgodose PEPP-spararens behov. Sådan rådgivning får inte endast gälla PEPP-kontrakt som erbjuds av PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören själv, av enheter med nära anknytning till PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören eller av andra enheter med vilka PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören har nära rättsliga eller ekonomiska förbindelser, inbegripet avtalsförbindelser, att det kan äventyra förutsättningarna för rådgivning på

oberoende grund.

oberoende grund.

Ändringsförslag 133

Förslag till förordning Artikel 25 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. De PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer som avses i **artikel 19 c** i denna förordning ska säkerställa och på begäran visa för de behöriga myndigheterna att de fysiska personer som ger råd om PEPP-produkterna har den kunskap och kompetens som krävs för att de ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta kapitel. Medlemsstaterna ska offentliggöra de kriterier som använts för att bedöma denna kunskap och kompetens.

Ändringsförslag

5. De PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning ska säkerställa och på begäran visa för de behöriga myndigheterna att de fysiska personer som ger råd om PEPP-produkterna har den kunskap och kompetens som krävs för att de ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta kapitel. Medlemsstaterna ska offentliggöra de kriterier som använts för att bedöma denna kunskap och kompetens.

Ändringsförslag 134

Förslag till förordning Artikel 25a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 25a

Beslutsschema

1. PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören ska tillhandahålla ett standardiserat beslutsschema, som ska fastställas av Eiopa, för att hjälpa potentiella PEPP-sparare att under den inledande intressefasen bedöma vilken PEPP-produkt, vilket ickevalsalternativ eller vilket annat investeringsalternativ som skulle passa dem bäst. Beslutsschemat ska omfatta de väsentliga egenskaperna hos en PEPP-produkt och syfta till att klargöra att det ickevalsalternativ som erbjuds av sparinstitutet kan skilja sig från ickevalsalternativen som erbjuds av andra sparinstitut så att PEPP-kunder kan ta

denna information i beaktande innan ett PEPP-avtal ingås.

2. Beslutsschemat ska tillhandahållas i pappersformat eller på ett annat varaktigt medium och PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören ska se till att PEPP-kunden har gått igenom beslutsschemat innan ett avtal ingås.

3. Beslutsschemat ska inte utgöra en personlig rekommendation och ska inte fungera som ett substitut till rådgivning om andra investeringsalternativ än standardalternativet.

4. För att säkerställa en enhetlig användning av det standardiserade beslutsschema som avses i punkt 1 ska Eiopa utarbeta ett utkast till tekniska tillsynsstandarder genom vilket

a) innehållet i och formen för att presentera det standardiserade beslutsschemat anges, inbegripet definitionen av de viktigaste egenskaperna hos PEPP-produkter och de typer av ickevalsalternativ som erbjuds av olika sparinstitut i enlighet med de lagstadgade normer som ska ingå i beslutsschemat,

b) de villkor enligt vilka det standardiserade beslutsschemat ska tillhandahållas på ett varaktigt medium eller på papper, och hur det kan anpassas för detta ändamål fastställs. Vid upprättande av förslag till tekniska standarder ska Eiopa utföra konsumenttester och beakta följande:

i) Olika finansieringsformer av PEPP-produkter.

ii) Skillnaderna mellan PEPP-produkter.

iii) PEPP-sparares kompetens och PEPP-produkters egenskaper.

iv) Det interaktiva tekniska genomförandet, inklusive användningen av webbplatser och applikationer för

mobila enheter eller användningen av en annan form för att tillhandahålla och komplettera beslutsschemat .

v) *Behovet av att säkerställa att det tydligt framgår att beslutsschemat inte utgör en personlig rekommendation.*

Eiopa ska översända utkastet till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen efter att de offentliggjorts. Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska tillsynsstandarder som avses i denna punkt i enlighet med artikel 15 i förordning (EU) nr 1094/2010.

Ändringsförslag 135

Förslag till förordning Artikel 26 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag

Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 25.1 får PEPP-spararen avstå från sin rätt till rådgivning vid ingående av ett avtal om ickevalsalternativet.

Ändringsförslag

Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 25.1 får PEPP-spararen avstå från sin rätt till rådgivning vid ingående av ett avtal om ickevalsalternativet *efter det att beslutsschemat fullföljts genom att bekräfta att han eller hon har erbjudits rådgivning och att han eller hon har avstått från sin rätt till denna.*

Ändringsförslag 136

Förslag till förordning Artikel 26 – punkt 1 – stycke 2

Kommissionens förslag

Om PEPP-spararen avstår från sin rätt till rådgivning ska de PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som avses i **artikel 19 c** i denna förordning, när de bedriver PEPP-distributionsverksamhet be PEPP-spararen eller den potentiella PEPP-spararen att lämna upplysningar om sin kunskap om och erfarenhet på det för den erbjudna eller efterfrågade PEPP-produkten relevanta

Ändringsförslag

Om PEPP-spararen avstår från sin rätt till rådgivning ska de PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning, när de bedriver PEPP-distributionsverksamhet be PEPP-spararen eller den potentiella PEPP-spararen att lämna upplysningar om sin kunskap om och erfarenhet på det för den erbjudna eller efterfrågade PEPP-

investeringsområdet, så att PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören kan bedöma om den tänkta PEPP-produkten är passande för PEPP-spararen.

produkten relevanta investeringsområdet, så att PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören kan bedöma om den tänkta PEPP-produkten är passande för PEPP-spararen.

Ändringsförslag 137

Förslag till förordning Artikel 26 – punkt 1 – stycke 3

Kommissionens förslag

Om de PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som avses i **artikel 19 c** i denna förordning, på grundval av de upplysningar som mottas i enlighet med första stycket investeringanser att produkten inte är passande för PEPP-spararen eller den potentiella PEPP-spararen ska PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören varna PEPP-spararen eller den potentiella PEPP-spararen därom. Varningen får lämnas i standardiserat format.

Ändringsförslag

Om de PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som avses i **artiklarna 5.1 och 8** i denna förordning, på grundval av de upplysningar som mottas i enlighet med första stycket, anser att produkten inte är passande för PEPP-spararen eller den potentiella PEPP-spararen ska PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören varna PEPP-spararen eller den potentiella PEPP-spararen därom. Varningen får lämnas i standardiserat format.

Ändringsförslag 138

Förslag till förordning Kapitel IV – avsnitt IIIa (nytt) – artikel 26a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Avsnitt IIIa

PEPP-kontrakt

Artikel 26a

Obligatorisk information som ska ingå i avtalet

PEPP-avtalet ska bestå av PEPP-faktabladet samt följande information:

- a) Typ av PEPP-produkt.***
- b) PEPP-spararens personuppgifter, vederbörandes namn och adress.***
- c) Närmare uppgifter om de förmåner som erbjuds genom det***

investeringsalternativ som valts: vid ickevalsalternativet betalas förmåner ut i form av livränta från och med pensioneringsdagen, alternativt kan man välja en kapitalutbetalning på 30 % på förfallodagen för den första utbetalningen. Om en sådan kapitalutbetalning görs, ska det återstående kapitalet användas för att beräkna beloppet för livräntan.

d) Förmåner i händelse av dödsfall innan pensionen tas ut enligt ickevalsalternativet: om PEPP-spararen avlider före avtalad pensioneringsdag ska alla inbetalda premier återbetalas till arvingarna utan kostnad. Under sin livstid ska PEPP-spararen kunna ingå ett avtal till förmån för tredje part.

e) Nivån på och förfallodagar för inbetalningar och upplysningar om huruvida och hur en person kan skjuta upp betalningen av inbetalningar och om huruvida det går att göra kompletterande inbetalningar.

f) Det förfarande som ska följas vid utövandet av rätten att säga upp avtalet.

g) Huruvida det finns en rätt att säga upp avtalet.

h) Information om byte av investeringsalternativ.

i) En uppgift avseende det språk på vilket PEPP-sparinstitutet ska tillhandahålla PEPP-pensionsbeskedet.

j) Information om förfaranden för alternativ tvistlösning.

k) Särskild information som varierar från en medlemsstat till en annan, såsom information om pensionsålder samt skatteförmåner.

l) Utförlig information om samtliga kostnader för PEPP-produkten.

m) Information och förfarande för öppnande av ett nytt nationellt delkonto.

n) Villkor för kompletterande

bestämmelser om exempelvis biometriska risker.

o) Villkor för byte av sparinstitut.

Motivering

Av hänsyn till rättssäkerhet bör alla delar av obligatoriska uppgifter som ska ingå i ett PEPP-kontrakt definieras i förordningen.

Ändringsförslag 139

**Förslag till förordning
Artikel 27 – punkt 1a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Pensionsbeskedet ska ges minst en gång om året till PEPP-spararen utan kostnad.

Ändringsförslag 140

**Förslag till förordning
Artikel 27 – punkt 3 – led d**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

d) information om hur investeringspolicyn integrerar miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor.

d) information *om PEPP-sparinstitutets investeringspolitik, och i synnerhet* om hur investeringspolicyn integrerar miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor, *inklusive deras roll i investeringsprocessen och investeringsbeslutens långsiktiga påverkan och externa effekter.*

Ändringsförslag 141

**Förslag till förordning
Artikel 28 – punkt 1 – led a**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

a) PEPP-spararens personuppgifter, PEPP-sparinstitutets namn, prognoser för

a) PEPP-spararens *och PEPP-distributörernas* personuppgifter, *adress*

pensionsförmåner, information om intjänade rättigheter eller ackumulerat kapital, PEPP-spararens eller eventuell tredjeparts inbetalningar och information om PEPP-planens fonderingsgrad, varvid artikel 39.1 a, b, d, e, f och h i direktiv 2016/2341/EU ska vara tillämplig och ”medlemmen” avse PEPP-spararen, ”tjänstepensionsinstitutet” avse PEPP-sparinstitutet, ”pensionsplanen” avse ”PEPP-planen” och ”det uppdragsgivande företaget” avse eventuell tredjepart vid tillämpningen av denna förordning.

och kontaktuppgifter, PEPP-sparinstitutets namn, prognoser för pensionsförmåner, information om intjänade rättigheter eller ackumulerat kapital **per delkonto**, PEPP-spararens eller eventuell tredjeparts inbetalningar och information om PEPP-planens fonderingsgrad, varvid artikel 39.1 a, b, d, e, f och h i direktiv 2016/2341/EU ska vara tillämplig och ”medlemmen” avse PEPP-spararen, ”tjänstepensionsinstitutet” avse PEPP-sparinstitutet, ”pensionsplanen” avse ”PEPP-planen” och ”det uppdragsgivande företaget” avse eventuell tredje part vid tillämpningen av denna förordning. **Information om ackumulerat kapitalet eller inbetalningar ska delas upp efter delkonto.**

Ändringsförslag 142

Förslag till förordning Artikel 28 – punkt 1 – led aa (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

aa) Ett tydligt angivande av PEPP-spararens lagstadgade pensionsålder, pensionsåldern som fastställs i pensionssystemet eller beräknas av PEPP-sparinstitutet, eller pensionsåldern som fastställts av PEPP-spararen, i förekommande fall.

Ändringsförslag 143

Förslag till förordning Artikel 28 – punkt 1 – led ab (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

ab) Utförliga uppgifter om pensionsplanportföljen inklusive tillgångarnas sammansättning och vikt.

Ändringsförslag 144

Förslag till förordning Artikel 28 – punkt 1 – led da (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

da) En varning om att dessa prognoser kan avvika från det slutliga värdet av mottagna förmåner.

Ändringsförslag 145

Förslag till förordning Artikel 28 – punkt 1 – led e

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

e) En specificering av de kostnader som PEPP-sparinstitutet dragit av åtminstone under de senaste tolv månaderna, med angivande av förvaltningskostnad, kostnad för förvaring av tillgångar, kostnader som avser portföljtransaktioner och andra kostnader, samt en uppskattning av hur kostnaderna påverkar de slutliga förmånerna.

e) *De totala kostnader som påförts den icke-professionella investeraren de senaste tolv månaderna sett till kvoten TER ("Total Expense Ratio"), en specificering av de kostnader som PEPP-sparinstitutet dragit av under de senaste tolv månaderna, med angivande av förvaltningskostnad, kostnad för förvaring av tillgångar, kostnader som avser portföljtransaktioner och andra kostnader, samt en uppskattning av hur kostnaderna påverkar de slutliga förmånerna;*

Ändringsförslag 146

Förslag till förordning Artikel 28 – punkt 1 – led ea (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

ea) Investeringar i tillgångar som inte är föremål för handel på reglerade finansmarknader.

Ändringsförslag 147

Förslag till förordning Artikel 29 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag

1. PEPP-pensionsbeskedet ska ange var och hur bl.a. följande kompletterande information kan inhämtas:

Ändringsförslag

1. PEPP-pensionsbeskedet ska ange var och hur kompletterande information kan inhämtas. **Informationen ska vara lätt tillgänglig via elektroniska medel och kostnadsfri, inklusive:**

Ändringsförslag 148

Förslag till förordning Artikel 29 – punkt 1 – led c

Kommissionens förslag

c) En skriftlig förklaring om principerna för PEPP-sparinstitutets investeringspolicy som åtminstone ska innehålla uppgifter om metoder för att mäta investeringsrisk, tillämpade riskhanteringsprocesser och den strategiska tillgångsallokeringen när det gäller PEPP-pensionsåtagandenas art och duration samt hur investeringspolicyn integrerar miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor,

Ändringsförslag

c) En skriftlig förklaring om principerna för PEPP-sparinstitutets investeringspolicy **enligt artikel 30 i direktiv 2016/2341/EU** som åtminstone ska innehålla uppgifter om metoder för att mäta investeringsrisk, tillämpade riskhanteringsprocesser och den strategiska tillgångsallokeringen när det gäller PEPP-pensionsåtagandenas art och duration samt hur investeringspolicyn integrerar miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfrågor,

Ändringsförslag 149

Förslag till förordning Artikel 29 – punkt 3 – stycke 1

Kommissionens förslag

Eiopa ska efter samråd med nationella myndigheter och **efter** konsumenttester utarbeta förslag till tekniska genomförandestandarder som närmare anger hur den information som avses i artikel 28 och i denna artikel ska presenteras.

Ändringsförslag

Eiopa ska efter samråd med nationella myndigheter och **konsumentorganisationer och på grundval av** konsumenttester utarbeta förslag till tekniska genomförandestandarder som närmare anger hur den information som avses i artikel 28 och i denna artikel ska presenteras.

Ändringsförslag 150

Förslag till förordning Artikel 29 – punkt 3 – stycke 2

Kommissionens förslag

Eiopa ska överlämna detta förslag till tekniska genomförandestandarder till kommissionen senast den... [inom *nio* månader från denna förordnings ikraftträdande].

Ändringsförslag

Eiopa ska överlämna detta förslag till tekniska genomförandestandarder till kommissionen senast den... [inom *sex* månader från denna förordnings ikraftträdande].

Ändringsförslag 151

Förslag till förordning Artikel 30 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. PEPP-sparare ska få information under tiden före pensionering i enlighet med artikel 42 i direktiv 2016/2341/EU.

Ändringsförslag

1. PEPP-sparare ska få information under tiden före pensionering i enlighet med artikel 42 i direktiv 2016/2341/EU.
Det ska vara obligatoriskt med rådgivning ett år före pensionering.

Ändringsförslag 152

Förslag till förordning Artikel 30 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Ett år före pensioneringen ska PEPP-spararen informeras om att utbetalningsfasen snart kommer att inledas och om tillgängliga alternativ för utbetalning av förmånerna.

Motivering

PEPP-spararen bör informeras om utbetalningsalternativen ett år före pensioneringen och bör ha möjlighet att bekräfta det eller de önskade utbetalningsalternativen.

Ändringsförslag 153

Förslag till förordning Artikel 32 – punkt 7

Kommissionens förslag

7. *Kommissionen ska anta delegerade akter i enlighet med artikel 62 som närmare anger den information som avses i punkterna 1–4 i syfte att i lämplig utsträckning säkerställa konvergens i tillsynsrapporteringen.*

Eiopa ska efter samråd med nationella myndigheter och efter konsumenttester utarbeta tekniska genomförandestandarder om formatet för tillsynsrapporteringen.

Eiopa ska överlämna detta förslag till tekniska genomförandestandarder till kommissionen senast den... [inom nio månader från denna förordnings ikraftträdande].

Kommissionen ska ges befogenhet att anta de tekniska genomförandestandarder som avses i första stycket i enlighet med artikel 15 i förordning (EU) nr 1094/2010.

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 154

Förslag till förordning Artikel 33 – punkt 1 – led c

Kommissionens förslag

c) Tillgångarna ska till övervägande del investeras på reglerade marknader. Investeringar i tillgångar som inte är föremål för handel på reglerade finansmarknader *måste under alla förhållanden hållas på aktsamma nivåer.*

Ändringsförslag

c) Tillgångarna ska till övervägande del investeras på reglerade marknader. Investeringar i tillgångar som inte är föremål för handel på reglerade finansmarknader *får inte överstiga 20 %.*

Ändringsförslag 155

Förslag till förordning Artikel 34 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. PEPP-sparinstitut ska erbjuda PEPP-sparare ***högst fem*** investeringsalternativ.

Ändringsförslag

1. PEPP-sparinstitut ska erbjuda PEPP-sparare ***minst ett ickevalsalternativ. De kan även erbjuda ytterligare*** investeringsalternativ.

Ändringsförslag 156

**Förslag till förordning
Artikel 34 – punkt 2**

Kommissionens förslag

2. ***Investeringsalternativen ska omfatta ett ickevalsalternativ och får omfatta andra investeringsalternativ.***

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 157

**Förslag till förordning
Artikel 34 – punkt 3a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3a. PEPP-produkten ska vara kostnadseffektiv oavsett investeringsalternativet.

Ändringsförslag 158

**Förslag till förordning
Artikel 35 – stycke 1**

Kommissionens förslag

PEPP-spararen ska välja ett investeringsalternativ i samband med att PEPP-avtalet ingås.

Ändringsförslag

PEPP-spararen ska välja ett investeringsalternativ, ***efter att ha fått relevant information, rådgivning och beslutsunderlag***, i samband med att PEPP-avtalet ingås.

Motivering

PEPP-spararna bör kunna fatta välgrundade beslut.

Ändringsförslag 159

Förslag till förordning Artikel 36 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. PEPP-spararen *ska* ha möjlighet att välja ett annat investeringsalternativ vart femte år under PEPP-produktens intjänandefas.

Ändringsförslag

1. *Efter det att ett PEPP-avtal ingåtts ska* PEPP-investeraren ha möjlighet att välja ett annat investeringsalternativ vart femte år under PEPP-produktens intjänandefas *under intjänandefasen. Ytterligare byten ska endast vara tillåtna fem år efter det sista bytet. PEPP-sparinstituten får tillåta mer frekventa byten.*

Ändringsförslag 160

Förslag till förordning Artikel 36 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. *PEPP-sparinstituten ska förbereda bytet på begäran av PEPP-spararen och informera denne om bytets potentiella effekter, såsom förlust av kapitalgaranti och biometriska risker.*

Ändringsförslag 161

Förslag till förordning Artikel 37 – rubriken

Kommissionens förslag

Ickevalsalternativet

Ändringsförslag

Ickevalsalternativ

Ändringsförslag 162

Förslag till förordning Artikel 37 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Ickevalsalternativet ska för PEPP-spararen säkerställa **ett kapitalskydd som** på grundval av en riskminimeringsteknik **leder** till en säker investeringsstrategi.

Ändringsförslag

1. **I** ickevalsalternativet ska **PEPP-sparinstituten** för PEPP-spararen säkerställa, på grundval av en riskminimeringsteknik, **att det kapital som ackumulerats fram till början av utbetalningsfasen åtminstone kommer att vara lika stor som de inbetalda premierna, inklusive alla kostnader och avgifter och efter att hänsyn tagits till inflation, oavsett den investeringsstrategi som erbjuds av PEPP-sparinstituten för dess ickevalsalternativ. Riskminimeringstekniken ska leda till en säker investeringsstrategi, i linje med de tekniska standarder för tillsyn som fastställts av Eiopa.**

Ändringsförslag 163

**Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 2**

Kommissionens förslag

2. **Kapitalskyddet ska göra det möjligt för PEPP-spararen att återkräva investerat kapital.**

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 164

**Förslag till förordning
Artikel 37 – punkt 2a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. För att uppfylla de villkor som anges i punkt 1 ska PEPP-sparinstituten kunna ingå partnerskap kring PEPP-produkter.

Ändringsförslag 165

Förslag till förordning

Artikel 37 – punkt 2b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2b. Taket för totala kostnader och avgifter får inte överstiga 0,75 % av det ackumulerade kapitalet.

Ändringsförslag 166

Förslag till förordning Artikel 38 – punkt 1

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. Om PEPP-sparinstitut erbjuder andra investeringsalternativ ska **minst ett** av dessa erbjuda PEPP-sparare ett kostnadseffektivt investeringsalternativ.

1. Om PEPP-sparinstitut erbjuder andra investeringsalternativ ska **alla** dessa erbjuda PEPP-sparare ett kostnadseffektivt investeringsalternativ.

Ändringsförslag 167

Förslag till förordning Artikel 38 – punkt 2

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2. De andra investeringsalternativen ska innehålla riskreduceringstekniker som PEPP-sparinstitut har fastställt.

2. De andra investeringsalternativen ska innehålla riskreduceringstekniker som PEPP-sparinstitut har fastställt **i enlighet med Eiopas förslag till tekniska tillsynsstandarder.**

Ändringsförslag 168

Förslag till förordning Artikel 39 – stycke 1 – led a

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

a) de riskreduceringstekniker som ska **säkerställa kapitalskydd** i ickevalsalternativet,

a) de riskreduceringstekniker som ska **skydda kapitalet** i ickevalsalternativet,

Ändringsförslag 169

Förslag till förordning Artikel 39 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Eiopa ska i samarbete med andra europeiska tillsynsmyndigheter tillhandahålla tekniskt stöd till kommissionen i utförandet av de uppgifter som anges i denna artikel.

Ändringsförslag 170

Förslag till förordning Artikel 39 – stycke 1b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

För att fastställa kriterier för effektiva riskreduceringstekniker som kan tillämpas konsekvent ska Eiopa utarbeta utkast till tekniska tillsynsstandarder som specificerar detaljerna i bestämmelserna för riskreduceringsteknikerna. Eiopa ska överlämna dessa utkast till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen senast [xxx från dagen för ikraftträdandet av denna förordning]. Kommissionen ska ges befogenhet att anta de tekniska tillsynsstandarder som avses i första stycket i enlighet med artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1094/2010.

Ändringsförslag 171

Förslag till förordning Artikel 40 – punkt 1

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. *I enlighet med artikel 3 b ska de PEPP-villkor som rör intjänandesfasen fastställas av medlemsstaterna, såvida de inte närmare anges i denna förordning.*

1. *Om det inte specificeras i denna förordning, ska de villkor som rör intjänandesfasen avseende PEPP-produkten fastställas av medlemsstaterna, och de ska inte vara mindre gynnsamma*

Ändringsförslag 172

Förslag till förordning Artikel 40 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Sådana villkor får i synnerhet innefatta åldersgränser för när intjänandefasen kan börja, intjänandefasens minimilängd, högsta och lägsta inbetalningsbelopp **och** deras regelbundenhet samt villkor för förtida uttag före pensionering under särskilt svåra omständigheter.

Ändringsförslag

2. Sådana villkor får i synnerhet innefatta åldersgränser för när intjänandefasen kan börja, intjänandefasens minimilängd, högsta och lägsta inbetalningsbelopp, deras regelbundenhet **och lägsta pensioneringsåldern** samt villkor för förtida uttag före pensionering under särskilt svåra omständigheter.

Ändringsförslag 173

Förslag till förordning Artikel 40 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. Medlemsstaterna ska tillämpa samma villkor när det gäller intjänandefasen avseende PEPP-produkterna som för andra jämförbara nationella produkter.

Ändringsförslag 174

Förslag till förordning Artikel 42 – stycke 1

Kommissionens förslag

PEPP-sparinstitut får erbjuda PEPP-produkter med ett alternativ som säkerställer täckning av biometriska risker. **Vid tillämpningen av denna förordning ska "biometriska risker" avse risker kopplade till livslängd, invaliditet och dödsfall.**

Ändringsförslag

PEPP-sparinstitut får erbjuda PEPP-produkter med ett alternativ som säkerställer täckning av biometriska risker. **I detta syfte kan PEPP-sparinstitut ingå partnerskap kring PEPP-produkter.**

Ändringsförslag 175

Förslag till förordning Artikel 43 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer ska göra sitt yttersta för att svara på PEPP-kundens klagomål skriftligen eller på något annat varaktigt medium om PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören och PEPP-kunderna kommit överens om detta. I svaret ska varje punkt i klagomålet bemötas, inom rimlig tid och senast 15 bankdagar efter det att klagomålet mottagits. Under särskilda omständigheter som PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören inte kan påverka som gör att svaret inte kan lämnas inom 15 arbetsdagar, ska PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören skicka ett preliminärt svar, med klart angivna skäl till förseningen av svaret på klagomålet och med angivande av när PEPP-kunden ska få det definitiva svaret. Tidsfristen för mottagande av det slutliga svaret får under inga omständigheter överskrida 35 bankdagar.

Ändringsförslag 176

Förslag till förordning Artikel 43 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. *PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer ska informera PEPP-kunderna om minst ett alternativt tvistlösningsorgan som har behörighet att hantera tvister avseende PEPP-kunders rättigheter och skyldigheter enligt denna förordning.*

Ändringsförslag

3. PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer ska göra sitt yttersta för att svara på PEPP-kundens klagomål skriftligen **eller per e-post** eller på något annat varaktigt medium om PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören och PEPP-kunderna kommit överens om detta. I svaret ska varje punkt i klagomålet bemötas, inom rimlig tid och senast 15 bankdagar efter det att klagomålet mottagits. Under särskilda omständigheter som PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören inte kan påverka som gör att svaret inte kan lämnas inom 15 arbetsdagar, ska PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören skicka ett preliminärt svar, med klart angivna skäl till förseningen av svaret på klagomålet och med angivande av när PEPP-kunden ska få det definitiva svaret. Tidsfristen för mottagande av det slutliga svaret får under inga omständigheter överskrida 35 bankdagar.

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 177

Förslag till förordning Artikel 43 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. *Den information som avses i punkt 3 ska vara tydlig, begriplig och lätt tillgänglig på PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributörens webbplats, om sådan finns, vid filialen och i de allmänna villkoren för avtal mellan PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören och PEPP-kunden. Det ska anges var ytterligare information kan inhämtas om det berörda alternativa tvistlösningsorganet och villkoren för att anlita ett sådant organ.*

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 178

Förslag till förordning Artikel 44 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Adekvata, oberoende, opartiska, transparenta och ändamålsenliga alternativa tvistlösningsförfaranden för tvistlösning mellan PEPP-kunder och PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer avseende de rättigheter och skyldigheter som denna förordning medför, ska fastställas i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU⁴⁹, i förekommande fall med hjälp av befintliga behöriga organ. Sådana alternativa tvistlösningsförfaranden ska vara tillämpliga på, och det relevanta tvistlösningsorganets behörighet utökas till att omfatta, de PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som förfarandena rör.

Ändringsförslag

1. Adekvata, oberoende, opartiska, transparenta och ändamålsenliga alternativa tvistlösningsförfaranden för tvistlösning mellan PEPP-kunder och PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer avseende de rättigheter och skyldigheter som denna förordning medför, ska fastställas i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU⁴⁹, i förekommande fall med hjälp av befintliga behöriga organ. Sådana alternativa tvistlösningsförfaranden ska vara tillämpliga på, och det relevanta tvistlösningsorganets behörighet utökas till att omfatta, de PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer som förfarandena rör. ***PEPP-sparinstitut eller PEPP-distributörer måste delta i de alternativa tvistlösningssystemen.***

⁴⁹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU av den 21 maj 2013 om alternativ tvistlösning vid konsumenttvister och om ändring av förordning (EG) nr 2006/2004 och direktiv 2009/22/EG (EUT L 165, 18.6.2013, s. 63).

⁴⁹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU av den 21 maj 2013 om alternativ tvistlösning vid konsumenttvister och om ändring av förordning (EG) nr 2006/2004 och direktiv 2009/22/EG (EUT L 165, 18.6.2013, s. 63).

Ändringsförslag 179

Förslag till förordning Artikel 44 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. I enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU ska PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer informera PEPP-kunderna om minst ett alternativt tvistlösningsorgan som har behörighet att hantera tvister avseende PEPP-kunders rättigheter och skyldigheter enligt denna förordning.

Ändringsförslag 180

Förslag till förordning Artikel 44 – punkt 2b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2b. Den information som avses i den föregående punkten ska vara tydlig, begriplig och lätt tillgänglig på PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributörens webbplats, om sådan finns, vid filialen och i de allmänna villkoren för avtal mellan PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören och PEPP-kunden. Det ska anges var ytterligare information kan inhämtas om det berörda alternativa tvistlösningsorganet och villkoren för att anlita ett sådant organ.

Ändringsförslag 181

Förslag till förordning Artikel 44 – punkt 2c (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2c. PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer ska vidta åtgärder för tvistlösningsförfaranden utanför domstol.

Ändringsförslag 182

Förslag till förordning Artikel 44 – punkt 2d (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2d. Medlemsstaterna ska säkerställa att gränsöverskridande mekanismer för klagomål och prövning upprättas, vilket möjliggör individuell och kollektiv prövning över gränserna i enlighet med EU:s lagstiftning.

Ändringsförslag 183

Förslag till förordning Artikel 45 – punkt 1 – stycke 2a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Vid ickevalsalternativet får bytesmöjligheten endast användas under intjänandefasen.

Ändringsförslag 184

Förslag till förordning Artikel 45 – punkt 2

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2. PEPP-sparare får byta PEPP-sparinstitut högst en gång var femte år från det att PEPP-avtalet ingåtts.

2. PEPP-sparare får byta PEPP-sparinstitut **utan kostnad** högst en gång var femte år från det att PEPP-avtalet ingåtts.

PEPP-sparinstitut och PEPP-sparare får komma överens om byten får göras oftare än så. Villkoren för byte ska anges skriftligen i PEPP-kontraktet.

Ändringsförslag 185

Förslag till förordning Artikel 45 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. Ett byte ska tillåtas när som helst och utan kostnad om PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören bryter den allmänna principen i enlighet med artikel 18.

Ändringsförslag 186

Förslag till förordning Artikel 46 – punkt 1

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. På PEPP-spararens begäran ska bytet *inledas* av det mottagande PEPP-sparinstitutet. Bytet ska *åtminstone uppfylla villkoren i punkterna 2–5.*

1. På PEPP-spararens begäran ska bytet *förberedas* av det mottagande PEPP-sparinstitutet.

PEPP-spararens begäran ska upprättas på ett av de officiella språken i den medlemsstat där bytet inleds eller på ett annat språk som parterna kommit överens om.

Om spararen har olika delkonton ska det i begäran anges vilka delkonton bytet avser.

Vid gränsöverskridande byte ska PEPP-spararen informeras om alla konsekvenser av bytet. Informationen ska framför allt omfatta förändringar som rör till exempel förlusten av kapitalgaranti och biometriska risker och information om förlusten av skatteförmåner eller andra fördelar och om skatter som

spararen kommer att vara skyldig att betala.

Ändringsförslag 187

Förslag till förordning Artikel 48 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. De totala avgifter och kostnader som det överförande PEPP-sparinstitutet får ta ut av PEPP-spararen för att avsluta ett PEPP-konto hos sig *får* inte överstiga **1,5 %** av den behållning som ska överföras till det mottagande PEPP-sparinstitutet.

Ändringsförslag

3. *Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 45 punkt 2, får* de totala avgifter och kostnader som det överförande PEPP-sparinstitutet får ta ut av PEPP-spararen för att avsluta ett PEPP-konto hos sig inte överstiga **0,5 %** av den behållning som ska överföras till det mottagande PEPP-sparinstitutet. *Inga ytterligare avgifter, kostnader eller avgifter ska tillämpas.*

Ändringsförslag 188

Förslag till förordning Artikel 48 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. *Eventuella avgifter och kostnader som det överförande eller mottagande PEPP-sparinstitutet tar ut av PEPP-spararen för sådana byten som avses i artikel 46, förutom de som avses i punkterna 1, 2 och 3 i den artikeln, ska vara skäliga och i linje med PEPP-sparinstitutets faktiska kostnader.*

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 189

Förslag till förordning Artikel 49 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Ansvar enligt punkt 1 ska inte vara tillämpligt i fall *av osedvanliga eller*

Ändringsförslag

2. Ansvar enligt punkt 1 ska inte vara tillämpligt i fall då ett PEPP-sparinstitut är

oförutsägbara omständigheter som det PEPP-sparinstitut som åberopar dessa omständigheter inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga att avvärja trots alla ansträngningar att göra så eller då ett PEPP-sparinstitut är bunden av andra rättsliga krav som omfattas av unionslagstiftningsakter eller nationella lagstiftningsakter.

bunden av andra rättsliga krav som omfattas av unionslagstiftningsakter eller nationella lagstiftningsakter.

Ändringsförslag 190

Förslag till förordning
Artikel 50 – punkt 1 – stycke 2a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Vid gränsöverskridande byte ska PEPP-spararen informeras om alla konsekvenser av bytet. Informationen ska framför allt omfatta förändringar som rör till exempel förlusten av kapitalgarantin och biometriska risker och information om skatter som spararen kommer att vara skyldig att betala.

Ändringsförslag 191

Förslag till förordning
Artikel 51 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. När medlemsstaterna fastställer villkoren som rör intjänandefasen, ska samma villkor gälla för PEPP-produkter som för jämförbara inhemska produkter.

Ändringsförslag 192

Förslag till förordning
Artikel 52 – punkt 1a (nytt)

1a. Vid ickevalsalternativet kommer utbetalningar att göras i form av livränta, med möjlighet till en klumpsumma på högst 30 %, i början av utbetalningsfasen.

Ändringsförslag 193

Förslag till förordning Artikel 52 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Valet av form för utbetalningar under utbetalningsfasen ska göras av PEPP-spararen i samband med att PEPP-avtalet ingås och det kan därefter i tillämpliga fall ändras en gång vart femte år under intjänandefasen.

Ändringsförslag

2. Valet av form för utbetalningar under utbetalningsfasen ska göras av PEPP-spararen i samband med att PEPP-avtalet ingås och det kan därefter i tillämpliga fall ändras en gång vart femte år under intjänandefasen **och ett år före början av utbetalningsfasen.**

Ändringsförslag 194

Förslag till förordning Artikel 53 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Eiopa ska övervaka de **pensionssystem** som upprättas eller distribueras inom unionens territorium för att kontrollera att de inte använder benämningen ”PEPP” eller utger sig för att vara PEPP-produkter om de inte är godkända enligt **och efterlever** denna förordning.

Ändringsförslag

2. Eiopa ska övervaka de **pensionsprodukter** som upprättas eller distribueras inom unionens territorium för att kontrollera att de inte använder benämningen ”PEPP” eller utger sig för att vara PEPP-produkter om de inte är godkända enligt denna förordning.

Ändringsförslag 195

Förslag till förordning Artikel 57 – punkt 2 – led e

Kommissionens förslag

e) För juridiska personer får de maximala administrativa böter som avses i led d högst uppgå till **10** % av den totala årsomsättningen enligt de senast tillgängliga räkenskaper som godkänts av ledningsorganet; om den juridiska personen är ett moderbolag eller dotterbolag till det moderbolag som ska upprätta en koncernredovisning enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU, ska den relevanta totala årsomsättningen vara den totala årsomsättningen eller motsvarande typ av inkomst enligt relevanta redovisningsrättsakter i den senast tillgängliga koncernredovisning som godkänts av ledningsorganet för det yttersta moderbolaget.

⁵¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

Ändringsförslag 196

Förslag till förordning Artikel 61 – stycke 1

Kommissionens förslag

När det gäller behandling av personuppgifter inom ramen för denna förordning ska PEPP-sparinstitut och behöriga myndigheter utföra sina uppgifter inom ramen för denna förordning i enlighet med förordning (EU) 2016/679. Vad gäller Eiopas behandling av personuppgifter inom ramen för denna förordning ska

Ändringsförslag

e) För juridiska personer får de maximala administrativa böter som avses i led d högst uppgå till **5** % av den totala årsomsättningen enligt de senast tillgängliga räkenskaper som godkänts av ledningsorganet; om den juridiska personen är ett moderbolag eller dotterbolag till det moderbolag som ska upprätta en koncernredovisning enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU, ska den relevanta totala årsomsättningen vara den totala årsomsättningen eller motsvarande typ av inkomst enligt relevanta redovisningsrättsakter i den senast tillgängliga koncernredovisning som godkänts av ledningsorganet för det yttersta moderbolaget.

⁵¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

Ändringsförslag

När det gäller behandling av personuppgifter inom ramen för denna förordning ska PEPP-sparinstitut och behöriga myndigheter utföra sina uppgifter inom ramen för denna förordning i enlighet med förordning (EU) 2016/679/EC **och direktiv 95/46/EG, och förordningen om respekten för integritet och skyddet av**

Eiopa följa förordning (EG) nr 45/2001.

personuppgifter i elektronisk kommunikation och om upphävande av direktiv 2002/58/EG (om integritet och elektronisk kommunikation). Vad gäller Eiopas behandling av personuppgifter inom ramen för denna förordning ska Eiopa följa förordning (EG) nr 45/2001.

ÄRENDETS GÅNG I DET RÅDGIVANDE UTSKOTTET

Titel	Europeisk privat pensionsprodukt (PEPP)		
Referensnummer	COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD)		
Ansvarigt utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON 11.9.2017		
Yttrande från Tillkännagivande i kammaren	IMCO 11.9.2017		
Föredragande av yttrande Utnämning	Birgit Collin-Langen 25.9.2017		
Behandling i utskott	24.4.2018	4.6.2018	18.6.2018
Antagande	19.6.2018		
Slutomröstning: resultat	+: 28	–: 5	0: 2
Slutomröstning: närvarande ledamöter	John Stuart Agnew, Pascal Arimont, Dita Charanzová, Carlos Coelho, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, Daniel Dalton, Nicola Danti, Dennis de Jong, Pascal Durand, Maria Grapini, Sergio Gutiérrez Prieto, Liisa Jaakonsaari, Philippe Juvin, Antonio López-Istúriz White, Eva Maydell, Nosheena Mobarik, Christel Schaldemose, Olga Sehnalová, Jasenko Selimovic, Igor Šoltes, Ivan Štefanec, Catherine Stihler, Richard Sulík, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Mylène Troszczynski, Mihai Țurcanu, Marco Zullo		
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Biljana Borzan, Cristian-Silviu Bușoi, Birgit Collin-Langen, Edward Czesak, Kaja Kallas, Marc Tarabella, Kerstin Westphal		

SLUTOMRÖSTNING MED NAMNUPPROP I DET RÅDGIVANDE UTSKOTTET

28	+
ALDE	Dita Charanzová, Kaja Kallas, Jasenko Selimovic
GUE/ NGL	Dennis de Jong
EPP	Pascal Arimont, Cristian-Silviu Buşoi, Carlos Coelho, Birgit Collin-Langen, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, Philippe Juvin, Antonio López-Istúriz White, Eva Maydell, Ivan Štefanec, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Mihai Țurcanu
S&D	Biljana Borzan, Nicola Danti, Maria Grapini, Sergio Gutiérrez Prieto, Liisa Jaakonsaari, Christel Schaldemose, Olga Sehnalová, Catherine Stihler, Marc Tarabella, Kerstin Westphal
VERTS/ALE	Pascal Durand, Igor Šoltes

5	-
ECR-gruppen	Daniel Dalton, Nosheena Mobarik, Richard Sulík
EFDD	John Stuart Agnew
ENF-gruppen	Mylène Troszczynski

2	0
ECR-gruppen	Edward Czesak
EFDD	Marco Zullo

Förklaring av symboler:

- + : Ja-röster
- : Nej-röster
- 0 : Nedlagda röster