



---

*Istungidokument*

---

**A9-0160/2024**

25.3.2024

**\*\*\*I**

## **RAPORT**

ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, millega muudetakse määrust (EL) nr 1286/2014 põhiteabedokumendi ajakohastamise osas

(COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD))

Majandus- ja rahanduskomisjon

Raportöör: Stéphanie Yon-Courtin

### ***Kasutatud tähised***

- \* nõuandemenetlus
- \*\*\* nõusolekumenetlus
- \*\*\*I seadusandlik tavamenetlus (esimene lugemine)
- \*\*\*II seadusandlik tavamenetlus (teine lugemine)
- \*\*\*III seadusandlik tavamenetlus (kolmas lugemine)

(Märgitud menetlus põhineb õigusakti eelnõus esitatud õiguslikul alusel.)

### ***Õigusakti eelnõu muudatusettepanekud***

#### **Kahes veerus esitatud Euroopa Parlamendi muudatusettepanekud**

Välja jäetav tekst on märgistatud vasakpoolses veerus ***paksus kaldkirjas***. Teksti asendamine on märgistatud mõlemas veerus ***paksus kaldkirjas***. Uus tekst on märgistatud parempoolses veerus ***paksus kaldkirjas***.

Iga muudatusettepaneku päise esimene ja teine rida osutavad läbivaadatava õigusakti eelnõu asjaomasele tekstiosale. Kui muudatusettepanek puudutab kehtivat õigusakti, mida õigusakti eelnõus soovitakse muuta, märgitakse päises lisaks kolmandale reale viide kehtivale õigusaktile ja neljandale reale viide muudetavale sättele.

#### **Konsolideeritud tekstina esitatud Euroopa Parlamendi muudatusettepanekud**

Uued tekstiosad on märgistatud ***paksus kaldkirjas***. Välja jäetud tekstiosad on tähistatud sümboliga ■ või läbi kriipsutatud. Teksti asendamise puhul on uus tekst märgistatud ***paksus kaldkirjas*** ja asendatav tekst kustutatud või läbi kriipsutatud.

Erandina ei tähistata teenistuste tehtud puhtalt tehnilist laadi muudatusi lõpliku teksti vormistamiseks.

## SISUKORD

	lk
EUROOPA PARLAMENDI SEADUSANDLIKU RESOLUTSIOONI PROJEKT .....	4
LISA: ÜKSUSED VÕI ISIKUD, KELLELT RAPORTÖÖR SAI SISENDMATERJALI .....	16
VASTUTAVA KOMISJONI MENETLUS .....	17
NIMELINE LÕPPHÄÄLETUS VASTUTAVAS KOMISJONIS .....	18

## EUROOPA PARLAMENDI SEADUSANDLIKU RESOLUTSIOONI PROJEKT

ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, millega muudetakse määrust (EL) nr 1286/2014 põhiteabedokumendi ajakohastamise osas (COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD))

(Seadusandlik tavamenetlus: esimene lugemine)

*Euroopa Parlament,*

- võttes arvesse komisjoni ettepanekut Euroopa Parlamendile ja nõukogule (COM(2023)0278),
  - võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõiget 2 ja artiklit 114, mille alusel komisjon esitas ettepaneku Euroopa Parlamendile (C9-0180/2023),
  - võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõiget 3,
  - võttes arvesse Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee 25. oktoobri 2023. aasta arvamust<sup>1</sup>,
  - võttes arvesse kodukorra artiklit 59,
  - võttes arvesse majandus- ja rahanduskomisjoni raportit (A9-0160/2024),
1. võtab vastu allpool toodud esimese lugemise seisukoha;
  2. palub komisjonil ettepaneku uuesti Euroopa Parlamendile saata, kui komisjon asendab selle uue ettepanekuga, muudab seda oluliselt või kavatses seda oluliselt muuta;
  3. teeb presidendile ülesandeks edastada Euroopa Parlamendi seisukoht nõukogule ja komisjonile ning liikmesriikide parlamentidele.

---

<sup>1</sup> ELT C, C/2024/881, 6.2.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2024/881/oj>.

## Muudatusettepanek 1

### EUROOPA PARLAMENDI MUUDATUSED\*

komisjoni ettepanekule

2023/0166 (COD)

Ettepanek:

### EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU MÄÄRUS,

**millega muudetakse määrust (EL) nr 1286/2014 põhiteabedokumendi ajakohastamise osas**

(EMPs kohaldatav tekst)

#### EUROOPA PARLAMENT JA EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eriti selle artiklit 114, võttes arvesse Euroopa Komisjoni ettepanekut, olles edastanud seadusandliku akti eelnõu liikmesriikide parlamentidele, toimides seadusandliku tavamenetluse kohaselt ning arvestades järgmist:

- (1) Kapitaliturgude liidu põhieesmärk on tagada, et tarbijad saaksid kapitaliturgude pakutavatest investeerimisvõimalustest täit kasu. Selleks peab tarbijaid toetama õigusraamistik, mis võimaldab neil teha investeerimisotsuseid, mis vastavad nende vajadustele ja eesmärkidele ning kaitsevad neid ühtsel turul piisavalt. ELi jaeinvesteeringustrateegia meetmete paketi eesmärk on kõrvaldada tuvastatud puudused, sealhulgas jaeinvestoritele kättesaadava teabe valdkonnas.
- (1a) ***Kapitaliturgude liit saavutab oma eesmärgid ainult siis, kui kodanikud mõistavad, mida see hõlmab, ning selleks on oluline tagada kõrgetasemeline finantskirjaoskus ja investorite kaitse. Finantskirjaoskuse tase on liikmesriigiti väga erinev ja liidu õigusaktidega on vaja tagada, et juurdepääsu finantsturgudele hõlbustatakse mitte ainult proportsionaalsete ja selgete reeglite, vaid ka konkreetsete sammudega lihtsustamise suunas.***
- (2) Määruse (EL) nr 1286/2014 artikli 4 punktis 1 on kombineeritud jaeinvesteeringustoodet määratletud kui investeeringud, mille puhul jaeinvestorile tagasi makstav summa kõigub investeeringu õiguslikust vormist olenemata, sest see sõltub alusväärtuse

\* Muudatused: uus või muudetud tekst on märgistatud paksus kaldkirjas, välja jäetud tekst on tähistatud sümboliga **■**.

kõikumisest või ühe või mitme sellise vara tootlusest, mida ei ole ostnud jaeinvestor otse. Selliseks kõikumiseks ei tohiks iseenesest pidada koostaja võimet investeerida enne tähtaega tagasi võtta, kui rakendatakse varasema lunastamise klauslit. See asjaolu peaks kajastuma kombineeritud jaeinvesteeringustoodete määratluses.

- (3) Kui PRIIPid pakuvad jaeinvestorile mitmesuguseid investeerimisvõimalusi, võib teave nende eri võimaluste kohta sisalduda eri dokumentides. See raskendab selliste PRIIPide ostmisest huvitatud jaeinvestoritel PRIIPide kogumaksumuse kindlakstegemist. Seepärast on vaja anda jaeinvestoritele vahendid, sealhulgas simulatsioonivahendid, et pääseda juurde selliste PRIIPide kogukulule ja neid võrrelda, enne kui nad valivad ühe konkreetse investeerimisvariandi. Nende vahendite kasutamise üksikasjalikumad reeglid peaksid tagama nende toodete kogukulu parema nähtavuse, võimaldades samas teatavat paindlikkust simulatsioonivahendite kasutamisel.
- (3a) *Põhiteabedokumendi eesmärk on tagada PRIIPide võrreldavus. Seni on jaeinvestoritel olnud raske PRIIPe põhiteabedokumendi abil võrrelda. Jaeinvestoritel peaks aga olema lihtne juurdepääs usaldusväärsetele ja sõltumatutele teabeallikatele, et nad saaksid teha teadlikke investeerimisotsuseid, mis põhinevad liidus olemasolevate eri investeerimisvõimaluste põhjalikul võrdlemisel. Kuigi mõnes liikmesriigis on veebipõhised vahendid juba olemas, on nende kättesaadavus liikmesriigiti erinev. Seepärast on vaja võimaldada ESMA-l ja EIOPA-l töötada välja sõltumatu liidu veebipõhine võrdlusvahend, mis põhineb Euroopa ühtse juurdepääsupunkti kaudu kättesaadavatel põhiteabedokumendi andmetel. See peaks võimaldama jaeinvestoritel tooteid võrrelda, kui need on võrreldavad. Võrdlusvahend peaks võimaldama jaeinvestoritel filtreerida tootekategooriaid liikmesriikide kaupa. Kui vahend on kättesaadav, tuleks põhiteabedokumendis avaldada selle link. Kõnealune vahend peaks hõlbustama jaeinvestorite osalemist kapitaliturgudel, kuna see annaks neile mugavama, läbipaistvama ja usaldusväärsema teabeallika iga turustatava toote kõigi asjakohaste kvalitatiivsete omaduste, kulude, riski ja investeerimisvõimaluste kohta.*
- (4) Jaeinvestorid otsivad üha enam teavet investeerimistoodete, sealhulgas PRIIPide kestlikkuse kohta. Hiljutiste liidu õigusaktidega on kehtestatud mitu avalikustamiskohustust, mida võiks jaeinvestorite teavitamiseks kasutada, eelkõige Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/2088<sup>2</sup> ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2020/852<sup>3</sup>. Selline avalikustamine ei pruugi aga olla jaeinvestoritele piisavalt nähtav. Seepärast on vaja põhiteabedokumendile lisada teatav teave PRIIPide kestlikkusprofili kohta. Et vältida täiendavaid aruandluskulusid, tuleks keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteave saada teabest, mille toote koostajad esitavad vastavalt määrusele (EL) 2019/2088 ja määrusele (EL) 2020/852.
- (4a) *Selleks et vältida teabe arusaadavuse ja otstarbekuse kahjustamist, peaksid Euroopa järelevalveasutused võimaldama oma soovitusel põhiteabedokumendi tootlust käsitlevas jaotises esitatava teabe laadi kohta suuremat paindlikkust. Enamikul juhtudel peaks põhiteabedokument sisaldama tulevikku suunatud tootluse stsenaariume. Piiratud arvul juhtudel, kui sellised stsenaariumid võivad olla*

<sup>2</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (ELT L 317, 9.12.2019, lk 1).

<sup>3</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/852, millega kehtestatakse kestlike investeeringute hõlbustamise raamistik ja muudetakse määrust (EL) 2019/2088 (ELT L 198, 22.6.2020, lk 13).

*eksitavad, tuleks aga põhiteabedokumenti lisada asjaomaste PRIIPide varasem tootlus.*

- (5) Laialdasem digiüleminek pakub võimalusi **PRIIPide põhiteabedokumentide kättesaadavaks tegemise sätte ajakohastamiseks ja lihtsustamiseks, eelistades põhiteabedokumentide esitamist elektroonilisel kujul ja selgitades samas, et klient võib nõuda PRIIPi põhiteabedokumendi paberversiooni tasuta. Käesoleva määruse kohaldamisel võib veebisaiti, mis vastab teatavatele nõuetele, käsitada püsiva andmekandjana. Laialdasem digiüleminek pakub samuti võimalusi** tutvustada PRIIPide põhiomadusi atraktiivsemal viisil. Määrusega (EL) nr 1286/2014 ei nähta siiski ette piisavat paindlikkust digivahendite kasutamisel investoritele põhiteabe esitamiseks, näiteks PRIIPide põhiteabedokumentide esitamine kihiliselt ja isikustatud viisil, mis vähendaks jaeinvestorite visuaalset ülekoormust ning hõlbustaks nende arusaamist asjaomasest PRIIPist. Seepärast on vaja muuta elektroonilise vormingu kasutamine paindlikumaks, et investorid saaksid täielikult ära kasutada potentsiaali, mida pakub põhiteabedokumendi esitamine elektroonilises vormingus, sealhulgas kohandada summat, mida nad soovivad investeerida, või hoidmisaega vastavalt oma eelistustele. See isikustamine ei tähenda, et PRIIPi pakkuja hindab potentsiaalse jaeinvestori individuaalseid omadusi. Kolmeleheküljeline põhiteabedokument tuleks alati koostada kooskõlas artikliga 8 ja see peaks olema kättesaadav PRIIPi koostaja veebisaidil. Kuid selles sisalduvat põhiteavet võiks jaeinvestoritele anda paindlikult ja isikustatud viisil, tingimusel et jaeinvestoreid teavitatakse sellest, et nad saavad kogu põhiteabedokumendi alla laadida.
- (6) Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutus, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutus ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus (edaspidi „Euroopa järelevalveasutused“) peaksid välja töötama regulatiivsete tehniliste standardite eelnõud, milles käsitletakse ülevaate sisu ning kihtide ja digivõimaluste kasutamise põhimõtteid elektroonilise vormingu puhul. Komisjon peaks need regulatiivsete tehniliste standardite eelnõud vastu võtma või neid täiendavalt muutma delegeeritud õigusaktidega vastavalt ELi toimimise lepingu artiklile 290 ning kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruste (EL) nr 1093/2010<sup>4</sup>, (EL) nr 1094/2010<sup>5</sup> ja (EL) nr 1095/2010<sup>6</sup> artiklitega 10–14.
- (7) Tagamaks, et jaeinvestorid teevad alati informeeritud investeerimisotsuse, tuleks põhiteabedokumenti ajakohastada. Regulatiivsete tehniliste standardite eelnõudes tuleks täpsustada tingimused, mille alusel tuleks põhiteabedokument läbi vaadata, et eristada PRIIPe, mis tehakse jaeinvestoritele endiselt kättesaadavaks, ja PRIIPe, mida enam kättesaadavaks ei tehta. Põhiteabedokumendi ajakohastamine ei tohiks piirata asjaolu, et koostajad peaksid järgima lepingueelset teavet, mis sisaldub jaeinvestoritele enne investeerimist esitatavas põhiteabedokumendis.

<sup>4</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ja tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

<sup>5</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

<sup>6</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

- (8) Määrust (EL) nr 1286/2014 tuleks seetõttu vastavalt muuta.
- (9) Euroopa järelevalveasutustele tuleb anda piisavalt aega muudetud eeskirjade põhielementide spetsifikatsioonide koostamiseks ning PRIIPide koostajatele kõnealuste spetsifikatsioonidega tutvumiseks. Seega tuleks käesoleva määruse kohaldamise kuupäeva edasi lükata,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

*Artikkel 1*

*Määruse (EL) nr 1286/2014 muutmine*

Määrust (EL) 1286/2014 muudetakse järgmiselt.

- 1) Artikli 2 lõiget 2 muudetakse järgmiselt:
- a) punkt d asendatakse järgmisega:
- „d) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/1129\* artikli 1 lõike 2 punktides b–e ja punktis g osutatud väärtpaberid;“
- b) lisatakse järgmine punkt h:
- „h) pensionitooted, **mis on annuiteedid ja millel ei ole kogumisfaasi (kohesed annuiteedid).**“
- 
- \* Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2017. aasta määrus (EL) 2017/1129, mis käsitleb väärtpaberite avalikul pakumisel või reguleeritud turul kauplemisele võtmisel avaldatavat prospekti ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2003/71/EÜ (ELT L 168, 30.6.2017, lk 12).
- 2) Artikli 3 lõige 1 asendatakse järgmisega:
- „1. Kui käesoleva määruse kohaldamisalasse kuuluvad PRIIPide koostajad kuuluvad ka määruse (EL) 2017/1129 kohaldamisalasse, kohaldatakse nii käesolevat määrust kui ka määrust (EL) 2017/1129.“
- 3) Artiklit 4 muudetakse järgmiselt:
- a) punkti 1 viimase lause järele lisatakse järgmine tekst:
- „, välja arvatud juhul, kui need kõikumised tulenevad üksnes direktiivi 2014/65/EL artikli 4 lõike 1 punktis 44a määratletud varasema lunastamise klausli lisamisest.“;
- aa) punkt 5 asendatakse järgmisega:**
- „PRIIPi levitaja” – isik, kes annab jaeinvestorile PRIIPi lepingu kohta nõu, pakub talle PRIIPi lepingut, müüb talle või sõlmib temaga PRIIPi lepingu;“**
- b) lisatakse järgmine punkt 7a:
- „7a) „elektrooniline vorming“ – **direktiivi 2014/65/EL artikli 4 punktis 62a määratletud elektrooniline vorming;“.**
- 4) Artiklit 6 muudetakse järgmiselt:
- a) **lõige 2 asendatakse järgmisega:**



*„2. Põhiteabedokument on eraldiseisev dokument, mis on selgelt eristatud turustusmaterjalist. See ei või sisaldada ristviiteid turustusmaterjalile ega investeerimissoovitusi. See võib sisaldada ristviiteid muudele dokumentidele, sealhulgas prospektidele, kui see on asjakohane, kuid ainult siis, kui ristviide on seotud teabega, mida põhiteabedokument käesoleva määruse kohaselt peab sisaldama.“;*

b) lõige 3 asendatakse järgmisega:

*„3. Erandina lõigetest 2 ja 4, kui PRIIPi koostaja pakub jaeinvestorile mitmesuguseid investeerimisvõimalusi, esitab PRIIPi koostaja investeerimisvõimaluste üldise kirjelduse ja võib esitada artikli 8 lõikes 3 nõutava teabe eri investeerimisvõimaluste kohta eraldi dokumentides. Iga aluseks oleva investeerimisvõimaluse kohta esitatav teave:*

a) *võib hõlmata üksnes aluseks oleva investeerimisvõimalusega seotud kulusid, tingimusel et selle investeerimisvõimalusega seotud PRIIPi kogukulud on eraldi esitatud jaeinvestorile koostatud põhiteabedokumentis;*

b) *ei ole trükituna pikem kui neli A4-formaadis lehekülge.*

*Lisaks hõlbustavad PRIIPi koostajad eri aluseks olevate investeerimisvõimaluste võrdlemist koondtabeli või muude võrdlusvahendite, näiteks filtreerimismehhanismi abil.“;*

c) lõige 4 asendatakse järgmisega:

*„4. Põhiteabedokument on kokkuvõtlik lühidokument ja koosneb trükituna võrreldavuse huvides kuni neljast A4-formaadis leheküljest. Põhiteabedokument:*

a) *esitatakse ja vormistatakse kergesti loetaval kujul, kasutades selleks loetavas suuruses tähemärke;*

b) *keskendub jaeinvestorite jaoks vajalikule põhiteabele;*

c) *koostatakse selges keeles, kasutades selget, täpset ja arusaadavat sõnastust ning väljendusviisi, mis aitab teavet mõista.“*

5) Artiklit 8 muudetakse järgmiselt:

a) lõikesse 3 lisatakse punkt aa:

*„aa) jaotises pealkirjaga „Toote lühituvustus“ esitatakse ülevaade, kus on kokkuvõtlikult esitatud kõik järgmised andmed:*

i) punkti c alapunktis i osutatud PRIIPi liik;

ii) punkti d alapunktis i osutatud riski koondnäitaja;

iii) PRIIPi kogukulud;

iv) punkti g alapunktis ii osutatud soovitatav hoidmisaeg;

v) kas PRIIP pakub punkti c alapunktis iv osutatud kindlustushüvitisi, sealhulgas, kas *PRIIP pakub finantstagatisi*;

b) lõike 3 punkt b asendatakse järgmisega:

*„b) kui see on kohaldatav, asjakohased hoiatused võimaliku kahju riski kohta, mis kaasneb eriti riskantsete või keerukate finantsinstrumentidega vastavalt direktiivi 2014/65/EL artikli 24 lõikele 5c või eriti riskantsete või keerukate kindlustuspõhiste investeerimistoodetega vastavalt direktiivi (EL) 2016/97 artikli 29 lõikele 5.*

*Andmetega tutvumise ja nende võrdlemise hõlbustamiseks töötavad ESMA ja EIOPA koostöös riiklike pädevate asutustega välja sõltumatu veebipõhise võrdlusvahendi kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete jaoks. See vahend sisaldab vähemalt PRIIPi tootluse, riskitaseme, soovitatava hoidmisaja ning kulude ja tasudega seotud teavet ning mainib selle kvalitatiivseid omadusi.*

*Võrdlusvahendi väljatöötamisel kasutatakse määrusega (EL) xxxx/xxxx (ESAP) loodud Euroopa ühtse juurdepääsupunkti esitatud põhiteabedokumendi andmeid. ESMA ja EIOPA teevad sõltumatu veebipõhise võrdlusvahendi väljatöötamisel tarbijauuringuid.*

*Sõltumatu võrdlusvahend peab olema kättesaadav hiljemalt 12 kuud pärast seda, kui põhiteabedokumendid on Euroopa ühtses juurdepääsupunktis kättesaadavad. Kui sõltumatu veebipõhine võrdlusvahend on kättesaadav, lisatakse põhiteabedokumendi selle link. Fondivalitsejad, investeerimisühingud ja kindlustusvahendajad edendavad veebipõhise võrdlusvahendi kasutamist oma veebisaitidel, sealhulgas asjakohastes turundusmaterjalides;“*

c) lõike 3 punkti c alapunkt ii asendatakse järgmisega:

*„ ii) PRIIPi finantseesmärgid ja nende saavutamise vahendid, eelkõige see, kas eesmärkide saavutamine on alusvaraga seotud otseselt või kaudselt, sealhulgas kogu järgmine teave:*

- 1) aluseks oleva investeerimisvara või alusväärtuste kirjeldus;*
- 2) nende turgude kirjeldus, millesse PRIIP investeerib;*
- 3) tulemi kindlaksmääramise viis;“*

ca) *lõikesse 3 lisatakse järgmised punktid:*

*„ca) PRIIPi kohta, mille puhul peavad finantsturu osalised Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2088 artiklite 8 ja 9 kohaselt avalikustama lepinguelse teabe jaotises pealkirjaga „Kui keskkonnasäästlik see toode on?“, esitatakse järgmine teave:*

*i) PRIIPi investeeringute miinimumosa, mis on seotud majandustegevusega, mis kvalifitseerub Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/852 artiklite 5 ja 6 kohaselt keskkonnasäästlikuks;*

*ii) PRIIPiga seotud kasvuhoonegaaside heitemahukus vastavalt delegeeritud määrusele (EL) 2022/1288, kui see on toote suhtes kohaldatav;*

*iii) kas PRIIPi koostaja on PRIIPi puhul arvestanud investeerimisotsuse peamist negatiivset mõju jätkusuutlikkusteguritele vastavalt määrusele (EL) 2019/2088;*

*cb) määruse (EL) 2019/2088 artiklitega 8 või 9 hõlmatud toodete puhul link määruse (EL) 2019/2088 artikli 10 lõike 1 punkti c kohasele täiendavale avalikustamisteabele;*

*cb) lõike 3 punkti d alapunkti iii muudetakse järgmiselt:*

*„iii) asjakohane teave tootluse kohta ja selle aluseks olevad eeldused. Kui esitatakse teave tulevase tootluse kohta, põhineb see tootluse stsenaariumidel;“*

*d) █*

*e) lõige 4 jäetakse välja;*

*ea) lõike 5 esimene ja teine lõik asendatakse järgmistega:*

*„Selleks et tagada käesoleva artikli järjekindel kohaldamine, töötavad Euroopa järelevalveasutused pärast tarbijauuringute tegemist Euroopa järelevalveasutuste ühiskomitee (edaspidi „ühiskomitee“) kaudu välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, milles täpsustatakse:*

*a) iga lõikes 3 osutatud teabelemendi esitusviisi ja sisu üksikasjad;*

*b) lõike 3 punkti d alapunktides i ja iii osutatud riski ja tootluse esitamise meetodid ning*

*c) lõike 3 punktis f osutatud kulude arvutamise, sealhulgas koondnäitajate täpsustamise meetodid.*

*Regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu koostamisel võtavad Euroopa järelevalveasutused arvesse mitmesuguseid PRIIPide liike, nendevahelisi erinevusi ja jaeinvestorite suutlikkust ning PRIIPide omadusi, et võimaldada jaeinvestoril valida eri alusinvesteeringute vahel või toote pakutavate muude võimaluste vahel, sealhulgas juhtudel, kui valikut saab teha eri ajahetkedel või edaspidi muuta. Asjakohasel juhul tuleks jaeinvestoritele ausa, selge ja mitteeksitava teabe esitamiseks kasutada eri liiki (s.o rühma või kategooria) toodete puhul eri meetodeid.*

*Euroopa järelevalveasutused võtavad lõike 3 punktis ca osutatud teabe esitusviisi ja sisuga seoses arvesse finantstoodete kohta avalikustatavat teavet kooskõlas määrusega (EL) 2019/2088 ja delegeeritud määrusega (EL) 2022/1288. Kooskõla käesoleva määrusega tagatakse ulatuses, mis on vajalik selleks, et saavutada põhiteadedokumentide eesmärgid ja säilitada teabe loetavus potentsiaalsete jaeinvestorite jaoks.“;*

*f) lõike 5 kolmas lõik asendatakse järgmisega:*

*„Euroopa järelevalveasutused esitavad kõnealuste regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu komisjonile hiljemalt ... [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: üks aasta pärast käesoleva muutmismääruse jõustumise kuupäeva].“*

---

*\*\* Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (ELT L 317, 9.12.2019, lk 1).*

\*\*\* Komisjoni 6. aprilli 2022. aasta delegeeritud määrus (EL) 2022/1288, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2019/2088 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks põhimõttega „ei kahjusta oluliselt“ seotud teabe sisu ja esitamise üksikasjad, kestlikkuse näitajate ja kestlikkusele avalduva negatiivse mõjuga seotud teabe sisu, meetodika ja esitusviis ning keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste edendamise ja kestliku investeerimise eesmärkidega seotud teabe sisu ja esitusviis lepingueelsetes dokumentides, veebisaitidel ja perioodilistes aruannetes (ELT L 196, 25.7.2022, lk 1).

\*\*\*\*Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/852, millega kehtestatakse kestlike investeringute hõlbustamise raamistik ja muudetakse määrust (EL) 2019/2088 (ELT L 198, 22.6.2020, lk 13).“;

**fa) löikesse 5 lisatakse järgmine lõik:**

*„Komisjon hindab viis aastat pärast määruse (EL).../... [väljaannete talitus, palun lisada käesoleva muutmismääruse number] kohaldamise kuupäeva ning pärast ESMA ja EIOPaga konsulteerimist, mil määral on käesoleva määruse lõike 3 punktis ca osutatud teabe lepingueelne avalikustamine kooskõlas määruse (EL) 2019/2088 artiklites 8 ja 9 sätestatud lepingueelse avalikustamise raamistikuga. Komisjon esitab oma peamisi järeldusi sisaldava aruande Euroopa Parlamendile, nõukogule ning Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomiteele. Asjakohasel juhul lisatakse aruandele seadusandlik ettepanek, millega tagatakse selline ühtlustamine niisuguses ulatuses, mis on kooskõlas põhiteabedokumentide eesmärkidega.“*

**5a) Artikli 10 lõiget 1 muudetakse järgmiselt:**

*„1. PRIIPi koostaja vaatab põhiteabedokumendis sisalduva teabe korrapäraselt läbi ning muudab seda, kui läbivaatamine viitab vajadusele teha sellesse muudatusi. Muudetud versioon tehakse kiiresti kättesaadavaks.*

*Erandina esimesest lõigust kaotab põhiteabedokumendi läbivaatamise ja muutmise nõue kehtivuse, kui PRIIP ei ole enam avatud uutele märkimistele ja seda ei saa järelturult osta.“*

**6) Artikli 10 lõike 2 punkt b asendatakse järgmisega:**

*„b) tingimused, mille alusel tuleb põhiteabedokument läbi vaadata, et eristada PRIIPe, mis tehakse jaeinvestoritele endiselt kättesaadavaks, ja PRIIPe, mis ei ole enam avatud uutele märkimistele ja mida ei saa järelturult osta.“*

**6a) Artiklit 13 muudetakse järgmiselt:**

**a) lõige 1 asendatakse järgmisega:**

*„1. PRIIPi levitaja esitab jaeinvestorile põhiteabedokumendi aegsasti enne seda, kui PRIIPiga seotud leping või pakkumine on kõnealuse jaeinvestori jaoks siduvaks muutunud. Kui finantsnõustaja esitab jaeinvestorile PRIIPi käsitleva turustusteate paberil või digitaalsel kujul, esitatakse jaeinvestorile hiljemalt samal ajal põhiteabedokument koos selgitusega sellise dokumendi regulatiivse iseloomu kohta.“*

**b) lõige 4 asendatakse järgmisega:**

**„4. Kui sama PRIIPi suhtes tehakse jaeinvestori nimel järjestikused tehingud vastavalt juhistele, mida kõnealune jaeinvestor on PRIIPi müüjale enne esimest tehingut andnud, kohaldatakse lõike 1 kohast põhiteabedokumendi esitamise kohustust üksnes esimesele tehingule ning kui põhiteabedokumendi muudetakse vastavalt artiklile 10, esitatakse üksikasjalik kirjeldus.**

**Lisaks esitatakse jaeinvestorile taotluse korral enne täiendavat märkimist põhiteabedokumendi viimane muudetud versioon.“**

**7) Artikkel 14 asendatakse järgmisega:**

„Artikkel 14

- 1) PRIIPi tootenõustaja või müüja esitab põhiteabedokumendi jaeinvestorile tasuta. Teave esitatakse elektroonilises vormingus, välja arvatud juhul, kui jaeinvestor on taotlenud põhiteabedokumendi saamist paberil. PRIIPi tootenõustaja või müüja teavitab jaeinvestoreid nende õigusest saada põhiteabedokument paberil tasuta. **Põhiteabedokumendi sisu peab elektroonilisel kujul ja paberkandjal olema sama ja piisavalt kohandatud, et tagada juurdepääs kogu selles osutatud asjakohasele teabele.**
- 2) Põhiteabedokumendi elektroonilise vormingu võib esitada interaktiivse vahendi abil, **et muuta põhiteabedokument arusaadavamaks ja hõlpsamini loetavaks. Vahend tugineb teavet edastades põhiteabedokumendile või selle aluseks olevale teabele ja võib võimaldada teabe interaktiivset kuvamist isiklike eelistuste alusel.**

Kõnealune vahend peab vastama järgmistele tingimustele:

- a) interaktiivne vahend ega selle kasutamine ei muuda põhiteabedokumendi mõistmist;
  - b) esitatakse kogu põhiteave;
  - c) põhiteabedokument peab olema interaktiivse vahendi kõrval asuva lingi kaudu kergesti kättesaadav ning lingile lisatakse järgmine sõnum: „Põhiteabedokumendi allalaadimine ja säilitamine on soovitatav“;
  - d) interaktiivne vahend võimaldab investoritel simuleerida kulusid soovitatava hoidmisaja jooksul;
- da) kui PRIIPi koostaja pakub jaeinvestorile mitmeid investeerimisvõimalusi:**
- i) kajastab esitatud teave nende investeerimisvõimaluste kombinatsiooni, mida jaeinvestor kaalub;**
  - ii) investeerimisvõimaluste aluseks olevate investeerimisvaradega seotud lepinguelse teabe dokumentatsioon peab olema hõlpsasti kättesaadav interaktiivse vahendi kõrval oleva lingi kaudu.**

Kui põhiteabedokument esitatakse kooskõlas esimese lõiguga, võib selle vormingut kohandada võrreldes artiklis 8 osutatud põhiteabedokumendi esitamisega.

- 3) Euroopa järelevalveasutused töötavad **pärast tarbijauuringute tegemist** välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõud, milles täpsustatakse lõike 2 esimeses lõigus osutatud teabe isikustamise korda ja lõike 2 teises lõigus osutatud teabe vormingu kohandamise tingimusi.

Lisaks esimeses lõigus osutatud korrale sisaldavad regulatiivsed tehnilised standardid tingimusi investorile esitatava põhiteabe isikustamiseks järgmisel viisil:

- a) tingimused teabe isikustamiseks, et investorid saaksid simuleerida kulusid sellise hoidmisaja jooksul, mis erineb soovitatavast hoidmisajast;
  - b) tingimused teabe isikustamiseks, et investorid saaksid võrrelda eri PRIIPe;
  - c) tingimused teabe isikustamiseks, et teha see kättesaadavaks puuetega inimestele.
- 4) Põhiteabedokumendi võib esitada kihilises vormis. Sellisel juhul paigutatakse esimesele kihile artikli 8 lõike 3 punktis aa osutatud ülevaade.
- 5) Jaeinvestorit teavitatakse elektrooniliselt või kirjalikus vormis veebisaidi aadressist ja kohast veebisaidil, kust põhiteabedokumendile juurde pääseb.
- 6) **Põhiteabedokumendi viimane versioon jääb kõigile jaeinvestoritele kergesti ja avalikult** kättesaadavaks PRIIPide **koostaja** veebisaidil ning **asjakohaste PRIIPide puhul, mida müüakse või mida käsitletakse investeerimishooldamisel, PRIIPide levitaja veebisaidil.**

**Põhiteabedokument** saab alla laadida ja säilitada püsival andmekandjal nii kaua, kui jaeinvestoril võib olla vaja sellega tutvuda.

**Kui põhiteabedokument ei ole levitaja veebisaidil kättesaadav, esitab levitaja selle jaeinvestorile taotluse korral kahe tööpäeva jooksul.**

Kui PRIIPi koostaja on artiklis 10 osutatud põhiteabedokumendi muutnud, esitab PRIIPi koostaja jaeinvestoritele taotluse korral **dokumendi** eelmised versioonid.

8) **Artikli 16 lõike 2 punkt c asendatakse järgmisega:**

**„c) pädevad asutused ei ole rakendanud selle ohu kõrvaldamiseks meetmeid, rakendatud meetmed ei maanda seda ohtu piisavalt või asjaomast toodet turustatakse mitmes liikmesriigis, mistõttu on päritoluliikmesriigi levitusasutusel raske jälgida toote levitamisega seotud küsimusi ja vastuvõtva liikmesriigi pädevatel asutustel on raske jälgida koostamisprotsessi.“**

*Artikkel 2*

*Jõustumine ja kohaldamine*

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*. Seda kohaldatakse alates ... [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: 18 kuud pärast määruse (EL) nr 1286/2014 artikli 10 lõikes 2 osutatud delegeeritud õigusaktide avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas* või 18 kuud pärast seda, kui komisjon on vastu võtnud määruse (EL) 1286/2014 artikli 8 lõikes 5 osutatud regulatiivsed tehnilised standardid, olenevalt sellest, kumb on viimane].

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.  
Brüssel,

*Euroopa Parlamendi nimel*  
president

*Nõukogu nimel*  
eesistuja



**LISA: ÜKSUSED VÕI ISIKUD,  
KELLELT RAPORTÖÖR SAI SISENDMATERJALI**

Vastavalt kodukorra I lisa artiklile 8 kinnitab raportöör, et ta sai raporti koostamisel enne selle komisjonis vastuvõtmist sisendmaterjali järgmistelt üksustelt või isikutelt:

<b>Üksus ja/või isik</b>
EIOPA
ESMA
Commission
Insurance Europe
Amundi
AMF

Eespool esitatud loetelu koostamise eest vastutab ainuisikuliselt raportöör.



## VASTUTAVA KOMISJONI MENETLUS

<b>Pealkiri</b>	Ettepanek võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, millega muudetakse määrust (EL) nr 1286/2014 põhiteabedokumendi ajakohastamise osas		
<b>Viited</b>	COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD)		
<b>EP-le esitamise kuupäev</b>	25.5.2023		
<b>Vastutav komisjon</b> istungil teada andmise kuupäev	ECON 10.7.2023		
<b>Nõuandvad komisjonid</b> istungil teada andmise kuupäev	ENVI 10.7.2023	IMCO 10.7.2023	LIBE 10.7.2023
<b>Arvamuse esitamisest loobumine</b> otsuse kuupäev	ENVI 8.6.2023	IMCO 28.6.2023	LIBE 29.6.2023
<b>Raportöörid</b> nimetamise kuupäev	Stéphanie Yon-Courtin 30.5.2023		
<b>Läbivaatamine parlamendikomisjonis</b>	20.9.2023	24.10.2023	
<b>Vastuvõtmise kuupäev</b>	20.3.2024		
<b>Lõpphääletuse tulemus</b>	+: –: 0:	38 13 2	
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed</b>	Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Gilles Boyer, Markus Ferber, Jonás Fernández, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Michiel Hoogeveen, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Pedro Marques, Caroline Nagtegaal, Denis Nesci, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Ralf Seekatz, Aušra Seibutytė, Pedro Silva Pereira, Inese Vaidere, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni		
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliikmed</b>	Fabio Massimo Castaldo, Herbert Dorfmann, Eider Gardiazabal Rubial, Margarida Marques, Ville Niinistö, Henk Jan Ormel, Jessica Polfjärd		
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliikmed (art 209 lg 7)</b>	Alessandra Basso, Theresa Bielowski, Karolin Braunsberger-Reinhold, Isabel García Muñoz, Paola Ghidoni, Nicolás González Casares, Guy Lavocat, Maria Noichl, Nacho Sánchez Amor, Michaela Šojdrová, Kim Van Sparrentak, Carlos Zorrinho		
<b>Esitamise kuupäev</b>	25.3.2024		

## NIMELINE LÖPPHÄÄLETUS VASTUTAVAS KOMISJONIS

38	+
ID	France Jamet
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Karolin Braunsberger-Reinhold, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel García-Margallo y Marfil, Othmar Karas, Luděk Niedermayer, Henk Jan Ormel, Lídia Pereira, Sirpa Pietikäinen, Jessica Polfjärd, Ralf Seekatz, Aušra Seibutytė, Michaela Šojdrová, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Fabio Massimo Castaldo, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Guy Lavocat, Caroline Nagtegaal, Eva Maria Poptcheva, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Theresa Bielowski, Jonás Fernández, Isabel García Muñoz, Eider Gardiazabal Rubial, Nicolás González Casares, Aurore Lalucq, Margarida Marques, Pedro Marques, Maria Noichl, Nacho Sánchez Amor, Pedro Silva Pereira, Carlos Zorrinho

13	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Alessandra Basso, Paola Ghidoni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi, Marco Zanni
The Left	José Gusmão
Verts/ALE	Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Kira Marie Peter-Hansen, Kim Van Sparrentak

2	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Denis Nesci

Kastutatud tähised:

+ : poolt

- : vastu

0 : erapooletu