



A9-0160/2024

25.3.2024

*****I**

VERSLAG

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de modernisering van het essentiële-informatiedocument (COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Rapporteur: Stéphanie Yon-Courtin

Verklaring van de gebruikte tekens

- * Raadplegingsprocedure
- *** Goedkeuringsprocedure
- ***I Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
- ***II Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
- ***III Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerp tekst voorgestelde rechtsgrond.)

Amendementen op een ontwerphandeling

Amendementen van het Parlement in twee kolommen

Geschrapte tekstdelen worden in de linkerkolom in *vet cursief* aangegeven. Vervangen tekstdelen worden in beide kolommen in *vet cursief* aangegeven. Nieuwe tekst wordt in de rechterkolom in *vet cursief* aangegeven.

In de eerste en tweede regel van de kop tekst boven elk amendement wordt verwezen naar het tekstdeel in kwestie van de ontwerphandeling. Indien een amendement betrekking heeft op een bestaande handeling, waarop in de ontwerphandeling wijzigingen worden voorgesteld, bevat de kop tekst bovendien een derde en vierde regel, die verwijzen naar de bestaande handeling respectievelijk naar de bepaling in kwestie.

Amendementen van het Parlement in de vorm van een geconsolideerde tekst

Nieuwe tekstdelen worden in *vet cursief* aangegeven. Geschrapte tekstdelen worden aangegeven met het symbool **■** of worden doorgestreept. Waar tekstdelen vervangen worden, wordt de nieuwe tekst in *vet cursief* aangegeven, terwijl de vervangen tekst wordt geschrapt of doorgestreept. Bij wijze van uitzondering worden zuiver technische wijzigingen die de diensten aanbrenge met het oog op de opstelling van de definitieve tekst, niet gemarkeerd.

INHOUD

	Blz.
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....	4
BIJLAGE: ENTITEITEN WAARVAN OF PERSONEN VAN WIE DE RAPPORTEUR INPUT HEEFT ONTVANGEN	17
PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE	18
HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE	19

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de modernisering van het essentiële-informatiedocument
(COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD))

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2023)0278),
 - gezien artikel 294, lid 2, en artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C9-0180/2023),
 - gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
 - gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité van 25 oktober 2023¹,
 - gezien artikel 59 van zijn Reglement,
 - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken (A9-0160/2024),
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;
 2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;
 3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

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

Amendement 1

AMENDEMENTEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT*

op het voorstel van de Commissie

2023/0166 (COD)

Voorstel voor een

VERORDENING VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de modernisering van het essentiële-informatiedocument


(Voor de EER relevante tekst)

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 114,
Gezien het voorstel van de Europese Commissie,
Na toezending van het ontwerp van wetgevingshandeling aan de nationale parlementen,
Handelend volgens de gewone wetgevingsprocedure,
Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Een van de hoofddoelstellingen van de kapitaalmarktenunie (KMU) is ervoor te zorgen dat consumenten ten volle profijt kunnen trekken van de beleggingskansen die kapitaalmarkten bieden. Daartoe moeten consumenten worden ondersteund door een regelgevingskader dat hen in staat stelt beleggingsbeslissingen te nemen die aansluiten bij hun behoeften en doelen en hen adequaat beschermen op de eengemaakte markt. Het pakket maatregelen in het kader van de EU-strategie voor retailbeleggingen is bedoeld om de geconstateerde tekortkomingen te verhelpen, onder meer op het gebied van de informatie die voor retailbeleggers beschikbaar is.

(1 bis) De kapitaalmarktenunie (KMU) zal haar doelstellingen alleen verwezenlijken als de burgers begrijpen wat zij inhoudt en daartoe is het van essentieel belang een hoog niveau van financiële geletterdheid en beleggersbescherming te waarborgen. De niveaus van financiële geletterdheid verschillen aanzienlijk van lidstaat tot lidstaat en de Uniewetgeving is nodig om ervoor te zorgen dat de toegang tot de financiële

* Amendementen: nieuwe of vervangende tekst staat in vet en cursief, schrappingen zijn met het symbool  aangegeven.

markten niet alleen wordt vergemakkelijkt door evenredige en duidelijke regels, maar ook door concrete stappen in de richting van vereenvoudiging.

- (2) In artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1286/2014 worden verpakte retailbeleggingsproducten of “PRIIP’s” gedefinieerd als beleggingen waarbij, ongeacht de rechtsvorm van de beleggingen, het aan de retailbelegger te betalen bedrag onderhevig is aan schommelingen ten gevolge van de blootstelling aan referentiewaarden of aan de prestaties van een of meer activa die niet rechtstreeks door de retailbelegger zijn aangekocht. Het feit dat de ontwikkelaar de belegging vroegtijdig kan aflossen door gebruik te maken van een bepaling inzake vervroegde aflossing moet op zichzelf niet als een dergelijke schommeling worden beschouwd. Dit moet worden weerspiegeld in de definitie van PRIIP’s.
- (3) Indien PRIIP’s de retailbelegger een variëteit aan beleggingsopties bieden, kan de informatie over die diverse opties in verschillende documenten zijn opgenomen. Dat maakt het voor retailbeleggers die de aankoop van dergelijke PRIIP’s overwegen moeilijk om inzicht te krijgen in de totale kosten van de PRIIP’s. Daarom moeten retailbeleggers kunnen beschikken over instrumenten die, onder meer door middel van simulaties, inzicht bieden in de totale kosten van die PRIIP’s en waarmee deze kosten kunnen worden vergeleken voordat die beleggers een bepaalde beleggingsoptie selecteren. Door middel van nadere regels voor het gebruik van deze instrumenten moet een beter beeld van de totale kosten van deze producten worden gewaarborgd en moet bij het gebruik van simulatie-instrumenten een bepaalde mate van flexibiliteit worden toegestaan.
- (3 bis) Het essentiële-informatiedocument (EID) is bedoeld om de vergelijkbaarheid tussen PRIIP’s te garanderen. Tot nu toe was het voor retailbeleggers moeilijk om PRIIP’s te vergelijken aan de hand van het EID. Retailbeleggers moeten echter gemakkelijk toegang hebben tot betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen, zodat zij een geïnformeerde beleggingsbeslissing kunnen nemen op basis van een uitgebreide vergelijking van de verschillende beleggingsmogelijkheden die in de Unie beschikbaar zijn. Hoewel in sommige lidstaten al onlinehulpmiddelen bestaan, verschilt de beschikbaarheid ervan per lidstaat. Derhalve moeten ESMA en Eiopa in staat worden gesteld een onafhankelijk onlinevergelijkingsinstrument voor de Unie te ontwikkelen dat is gebaseerd op de gegevens van het essentiële-informatiedocument die beschikbaar zullen zijn via het Europees centraal toegangspunt. Dit zou retailbeleggers in staat moeten stellen om producten te vergelijken, op voorwaarde dat zij vergelijkbaar zijn. Met het vergelijkingsinstrument moet de retailbelegger productcategorieën per lidstaat kunnen filteren. In het EID moet een link naar dit instrument worden vermeld zodra het beschikbaar is. Dit instrument moet de deelname van retailbeleggers aan kapitaalmarkten vergemakkelijken, omdat het hun een gemakkelijkere, transparantere en betrouwbaardere informatiebron biedt met betrekking tot alle relevante kwalitatieve kenmerken, kosten, risico’s en het beleggingsrendement van elk verhandeld product.***
- (4) Retailbeleggers willen steeds vaker kunnen beschikken over informatie over de duurzaamheidsprestaties van beleggingsproducten, waaronder PRIIP’s. Bij recente wetgevingshandelingen van de Unie zijn diverse verplichtingen ten aanzien van informatieverschaffing ingevoerd die kunnen worden gebruikt om retailbeleggers te informeren, waaronder met name Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees

Parlement en de Raad² en Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad³. Mogelijk is die informatie echter niet voldoende zichtbaar voor retailbeleggers. Daarom moet bepaalde informatie over het duurzaamheidsprofiel van PRIIP's worden opgenomen in het essentiële-informatiedocument. Om extra kosten voor rapportages te voorkomen, moet die ESG-informatie worden overgenomen uit de informatie die door productontwikkelaars wordt verstrekt ingevolge Verordening (EU) 2019/2088 en Verordening (EU) 2020/852.

- (4 bis) Om te vermijden dat de begrijpelijkheid en de zinvolheid van de informatie wordt ondermijnd, moeten de ETA's in hun aanbevelingen meer flexibiliteit toestaan met betrekking tot de aard van de informatie die in het gedeelte over prestaties van het EID moet worden verstrekt. In de meeste gevallen moet het EID toekomstgerichte prestatiescenario's bevatten. In een beperkt aantal gevallen, wanneer dergelijke scenario's misleidend kunnen zijn, moeten de in het verleden behaalde resultaten echter in het EID voor relevante PRIIP's worden opgenomen.*
- (5) De toegenomen digitalisering biedt kansen om *de bepaling over het beschikbaar stellen van PRIIP-EID's te moderniseren en te vereenvoudigen door een voorkeur in te voeren voor de verstrekking van elektronische EID's, en tegelijk te verduidelijken dat de cliënt kosteloos om een papieren versie van het PRIIP-EID kan vragen. Voor de toepassing van deze verordening kan een website die aan bepaalde eisen voldoet, als een duurzame drager worden beschouwd. De toegenomen digitalisering biedt ook kansen om* belangrijke kenmerken van PRIIP's op een aantrekkelijker manier te presenteren. Verordening (EU) nr. 1286/2014 biedt echter onvoldoende flexibiliteit voor het gebruik van digitale middelen om beleggers essentiële informatie te tonen, waaronder een gelaagde en gepersonaliseerde presentatie van informatie uit essentiële-informatiedocumenten over PRIIP's, om visuele overbelasting van retailbeleggers te verminderen en het desbetreffende PRIIP begrijpelijker te maken. Daarom moet voor het gebruik van het elektronische formaat in meer flexibiliteit worden voorzien, zodat beleggers ten volle gebruik kunnen maken van de mogelijkheden die een elektronisch formaat biedt om een essentiële-informatiedocument te presenteren, en zij onder meer het bedrag dat zij wensen te beleggen of de periode van bezit naar eigen voorkeur kunnen aanpassen. Personalisering wil in dat geval niet zeggen dat de aanbieder van de PRIIP's een beoordeling maakt van de individuele eigenschappen van de potentiële retailbelegger. Het uit drie pagina's bestaande essentiële-informatiedocument moet altijd worden opgesteld overeenkomstig artikel 8 en beschikbaar zijn op de website van de ontwikkelaar. De in dat document opgenomen essentiële informatie kan echter op flexibele en gepersonaliseerde wijze aan retailbeleggers worden verstrekt, mits aan deze retailbeleggers wordt meegedeeld dat zij het volledige essentiële-informatiedocument kunnen downloaden.
- (6) De Europese Autoriteit voor effecten en markten, de Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (de "ETA's") moeten de ontwerpen van technische reguleringsnormen ontwikkelen voor de inhoud van de

² Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (PB L 317 van 9.12.2019, blz. 1).

³ Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (PB L 198 van 22.6.2020, blz. 13).

overzichtstabellen en de uitgangspunten voor het gebruik van lagen en digitale opties bij gebruik van een elektronisch formaat. De Commissie moet die ontwerpen van technische reguleringsnormen vaststellen of nader wijzigen in gedelegeerde handelingen, overeenkomstig artikel 290 VWEU en in overeenstemming met de artikelen 10 tot en met 14 van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010⁴, (EU) 1094/2010⁵ en (EU) 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁶.

- (7) Om te waarborgen dat retailbeleggers te allen tijde weloverwogen beleggingsbeslissingen nemen, moet het essentiële-informatiedocument steeds worden bijgewerkt. In ontwerpen van technische reguleringsnormen moeten de voorwaarden worden omschreven waaronder het essentiële-informatiedocument moet worden herzien, waarbij een onderscheid moet worden gemaakt tussen PRIIP's die nog voor retailbeleggers beschikbaar zijn en PRIIP's die dat niet meer zijn. Het bijhouden van het essentiële-informatiedocument ontslaat ontwikkelaars niet van de verplichting om de precontractuele informatie te verstrekken die is opgenomen in het essentiële-informatiedocument dat aan retailbeleggers wordt verstrekt voordat zij gaan beleggen.
- (8) Verordening (EU) nr. 1286/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (9) De Europese toezichthoudende autoriteiten moet voldoende tijd worden gegund om specificaties op te stellen voor de belangrijkste onderdelen van de gewijzigde regels, en de ontwikkelaars van PRIIP's om vertrouwd te raken met deze specificaties. Daarom moet de toepassingsdatum van deze verordening worden uitgesteld,

HEBBER DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijzigingen van Verordening (EU) nr. 1286/2014

Verordening (EU) 1286/2014 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) Artikel 2, lid 2, wordt als volgt gewijzigd:
 - a) punt d) wordt vervangen door:

“d) effecten als bedoeld in artikel 1, lid 2, punten b) tot en met e), en punt g), van Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad^{*,**};
 - b) het volgende punt h) wordt toegevoegd:

⁴ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

⁵ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

⁶ Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

“h) pensioenproducten *die lijfrentes zijn en geen opbouwfase hebben* (direct ingaande lijfrentes);”.

* Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt worden toegelaten en tot intrekking van Richtlijn 2003/71/EG (PB L 168 van 30.6.2017, blz. 12).

2) In artikel 3 wordt lid 1 vervangen door:

“1. Wanneer PRIIP-ontwikkelaars die aan deze verordening zijn onderworpen, eveneens aan Verordening (EU) 2017/1129 zijn onderworpen, zijn deze verordening en Verordening (EU) 2017/1129 beide van toepassing.”.

3) Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

a) in punt 1 wordt na de laatste zin het volgende toegevoegd:

“, behalve indien die schommelingen uitsluitend worden toegeschreven aan het opnemen van een bepaling inzake vervroegde aflossing zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 44 bis), van Richtlijn 2014/65/EU.”;

a bis) punt 5 wordt vervangen door:

“5. “distributeur van PRIIP’s”: een persoon die advies geeft over een overeenkomst voor een PRIIP, dan wel een dergelijke overeenkomst aanbiedt of verkoopt aan of afsluit met een retailbelegger;”;

b) het volgende punt 7 bis wordt ingevoegd:

“7 bis) “elektronisch formaat”: *een elektronische vorm als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 62 bis, van Richtlijn 2014/65/EU;*”.

4) **artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:**

a) lid 2 wordt vervangen door:

“2. Het essentiële-informatiedocument is een opzichzelfstaand document dat duidelijk verschilt van marketingmaterialen. Het bevat geen verwijzingen naar marketingmateriaal en ook geen beleggingsaanbevelingen. Het kan verwijzen naar andere documenten zoals een prospectus, indien van toepassing, maar alleen wanneer de verwijzing te maken heeft met de informatie die uit hoofde van deze verordening in het essentiële-informatiedocument moet staan.”;

b) lid 3 wordt vervangen door:

“3. In afwijking van de leden 2 en 4 verstrekt een ontwikkelaar van het PRIIP, wanneer hij de retailbelegger een variëteit aan beleggingsopties biedt, een generieke beschrijving van de beleggingsopties en kan hij de in artikel 8, lid 3, verlangde informatie met betrekking tot de verschillende beleggingsopties in afzonderlijke documenten verstrekken. De verstrekte informatie met betrekking tot elke onderliggende beleggingsoptie:

a) mag alleen de kosten voor de onderliggende beleggingsoptie omvatten, op voorwaarde dat de totale kosten van het PRIIP met betrekking tot die

beleggingsoptie afzonderlijk in het essentiële-informatiedocument voor de retailbelegger zijn opgenomen;

b) beslaat niet meer dan vier afgedrukte bladzijden van A4-formaat.

Daarnaast vergemakkelijken ontwikkelaars van een PRIIP de vergelijking tussen verschillende onderliggende beleggingsopties door het gebruik van een overzichtstabel of andere vergelijkingsinstrumenten, zoals een filtermechanisme.”;

c) lid 4 wordt vervangen door:

“4. Het essentiële-informatiedocument wordt opgesteld als een kort document, beknopt geformuleerd en van maximaal vier afgedrukte bladzijden van A4-formaat, waardoor de vergelijkbaarheid groter wordt. Het:

- a) wordt op zodanige wijze gepresenteerd en vormgegeven dat zij gemakkelijk leesbaar is, met gebruik van tekens van leesbare grootte;*
- b) is toegespitst op de essentiële informatie die retailbeleggers nodig hebben;*
- c) is duidelijk verwoord en geschreven in duidelijke, beknopte en begrijpelijke taal en in een stijl aan de hand waarvan de informatie gemakkelijk wordt begrepen.”.*

5) Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

a) aan lid 3 wordt punt a bis) toegevoegd:

“a bis) onder de titel “Beknopt productoverzicht” een overzichtstabel met beknopte informatie over alle onderstaande onderwerpen:

- i) het soort PRIIP als bedoeld in punt c), i);
- ii) de samenvattende risico-indicator als bedoeld in punt d), i);
- iii) de totale kosten van het PRIIP;
- iv) de aanbevolen periode van bezit als bedoeld in punt g), ii);
- v) de vraag of het PRIIP de in punt c), iv), bedoelde verzekeringsuitkeringen biedt, *met inbegrip van de vraag of het PRIIP financiële garanties biedt;*”;

b) in lid 3 wordt punt b) *vervangen door:*

“b) in voorkomend geval, passende waarschuwingen over de specifieke risico’s van potentiële verliezen in verband met bijzonder risicovolle of complexe financiële instrumenten overeenkomstig artikel 24, lid 5 quater, van Richtlijn 2014/65/EU of met bijzonder risicovolle of complexe verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten overeenkomstig artikel 29, lid 5, van Richtlijn (EU) 2016/97;

Om de raadpleging en vergelijking van gegevens te vergemakkelijken, ontwikkelen ESMA en Eiopa in samenwerking met de nationale mededingingsautoriteiten een onafhankelijk onlinevergelijkingsinstrument voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten. Dat instrument bevat ten minste informatie over de prestaties, het risiconiveau, de aanbevolen periode van bezit en de kosten en vergoedingen van een PRIIP, en vermeldt de kwalitatieve kenmerken ervan.

Het vergelijkingsinstrument wordt ontwikkeld met behulp van de gegevens van het essentiële-informatiedocument die door het Europees centraal toegangspunt (ESAP) worden verstrekt, zoals vastgesteld bij Verordening (EU) xxxx/xxxx. Bij de ontwikkeling van het onafhankelijke onlinevergelijkingsinstrument voeren ESMA en Eiopa consumententests uit. Het onafhankelijke vergelijkingsinstrument is uiterlijk twaalf maanden nadat de essentiële-informatiedocumenten op het Europese centrale toegangspunt ter beschikking zijn gesteld, beschikbaar. Een link naar het onafhankelijke onlinevergelijkingsinstrument wordt, zodra deze beschikbaar is, aan het essentiële-informatiedocument toegevoegd. Beheermaatschappijen, beleggingsondernemingen en verzekeringstussenpersonen promoten het gebruik van het onlinevergelijkingsinstrument op hun websites, onder meer in relevant marketingmateriaal.”;

c) in lid 3 wordt punt c), ii), vervangen door:

“ii) de financiële doelstellingen van het PRIIP en de middelen om die te bereiken, en in het bijzonder de vraag of die doelstellingen worden bereikt via directe of indirecte blootstelling aan de onderliggende beleggingsactiva, met inbegrip van alle navolgende informatie:

- 1) een beschrijving van de onderliggende *beleggingsactiva* of referentiewaarden;
- 2) een specificatie van de markten waarin het PRIIP belegt;
- 3) informatie over de manier waarop het rendement wordt bepaald;”;

c bis) in lid 3 worden de volgende punten ingevoegd:

“c bis) voor PRIIP’s ten aanzien waarvan financiëlemarktdeelnemers precontractuele informatie moeten verschaffen ingevolge de artikelen 8 en 9 Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad, onder de titel “Hoe ecologisch duurzaam is dit product?” de navolgende informatie:

- i) het minimumaandeel van de belegging van het PRIIP dat is verbonden met economische activiteiten die als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt in de zin van de artikelen 5 en 6 van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad;*
- ii) de intensiteit van de uitstoot van broeikasgassen in verband met het PRIIP overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288, indien van toepassing voor het product;*
- iii) de vraag of de PRIIP-ontwikkelaar met betrekking tot het PRIIP de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren overeenkomstig Verordening (EU) 2019/2088 in aanmerking heeft genomen;*

c ter) voor producten die onder artikel 8 of 9 van Verordening (EU) 2019/2088 vallen, een link naar relevante aanvullende informatieverschaffing op grond van artikel 10, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2019/2088;”;

c ter) lid 3, punt d), iii), wordt als volgt gewijzigd:

“iii) passende informatie over de prestaties en de aannames waarop deze is gebaseerd. Wanneer informatie over toekomstige prestaties wordt verstrekt, wordt deze gebaseerd op prestatiescenario’s;”;

- d) **█**
- e) lid 4 wordt geschrapt;

e bis) in lid 5 worden de eerste en tweede alinea vervangen door:

“Om de coherente toepassing van dit artikel zeker te stellen, stellen de ETA’s, na uitvoering van consumententests, via het gemengd comité van de Europese Toezichthoudende Autoriteiten (“het gemengd comité”), ontwerpen van technische reguleringsnormen op tot nadere bepaling van:

- a) de bijzonderheden van de presentatie en de inhoud van elk van de in lid 3 bedoelde informatiecomponenten;*
- b) de methodologie voor de presentatie van de in lid 3, punt d), i) en iii), bedoelde risico’s en rendement; en*
- c) de methodologie voor de kostenberekening, met specificatie van samenvattende indicatoren, bedoeld in punt f) van lid 3.*

Bij de ontwikkeling van de ontwerpen van technische reguleringsnormen houden de ETA’s rekening met de diverse soorten PRIIP’s, de verschillen ertussen en de capaciteiten van de retailbeleggers alsmede met de kenmerken van de PRIIP’s op basis waarvan de retailbelegger een keuze kan maken tussen verschillende onderliggende beleggingen of andere opties waarin het product voorziet, onder meer wanneer de keuze op verschillende tijdstippen kan worden verricht of in de toekomst kan worden gewijzigd. Om retailbeleggers eerlijke, duidelijke en niet-misleidende informatie te verschaffen aan retailbeleggers, moeten in voorkomend geval verschillende benaderingen worden gevolgd voor verschillende soorten (d.w.z. groepen of categorieën) producten.

Met betrekking tot de presentatie en inhoud van de in lid 3, punt c bis), bedoelde informatie houden de ETA’s rekening met de informatieverschaffing over financiële producten overeenkomstig Verordening (EU) 2019/2088 en Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288. De afstemming met deze verordening wordt gewaarborgd in de omvang die nodig is om de doelstellingen van het EID te verwezenlijken en de leesbaarheid van de informatie voor potentiële retailbeleggers te behouden.”;

- f) in lid 5 wordt de derde alinea vervangen door:

“De ETA’s dienen deze ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk op ... [PB: gelieve de datum in te voegen: één jaar na de inwerkingtreding van deze wijzigingsverordening] bij de Commissie in.”;

*** Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (PB L 317 van 9.12.2019, blz. 1).*

*** Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het beginsel “geen ernstige afbreuk doen”, en tot nadere bepaling van de inhoud, methoden en presentatie van informatie met betrekking tot duurzaamheidsindicatoren en ongunstige effecten op de duurzaamheid en van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het promoten van ecologische of sociale kenmerken en doelstellingen voor duurzaamheidsbeleggingen in precontractuele documenten, op websites en in periodieke verslagen (PB L 196 van 25.7.2022, blz. 1).

**** Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (PB L 198 van 22.6.2020, blz. 13).

f bis) in lid 5 wordt de volgende alinea toegevoegd:

“Vijf jaar na de datum van toepassing van Verordening (EU) .../... [OP Please introduce the number of this amending Regulation] en na raadpleging van ESMA en Eiopa beoordeelt de Commissie de mate van afstemming tussen de in lid 3, punt c bis), van deze verordening bedoelde precontractuele informatieverstopping en het in de artikelen 8 en 9 van Verordening (EU) 2019/2088 vastgestelde kader voor precontractuele informatieverstopping. De Commissie dient bij het Europees Parlement, de Raad en het Europees Economisch en Sociaal Comité een verslag in over haar belangrijkste bevindingen. In voorkomend geval gaat het verslag vergezeld van een wetgevingsvoorstel om die afstemming te waarborgen, voor zover die verenigbaar is met de doelstellingen van de EID's.”

5 bis) Artikel 10, lid 1, wordt als volgt gewijzigd:

“1. De PRIIP-ontwikkelaar evalueert op gezette tijdstippen de in het essentiële-informatiedocument vermelde informatie en herziet het document wanneer uit de evaluatie blijkt dat er veranderingen moeten worden aangebracht. De herziene versie wordt snel beschikbaar gesteld.

In afwijking van de eerste alinea is de vereiste om het essentiële-informatiedocument te herzien en aan te passen niet langer van toepassing wanneer nieuwe inschrijvingen op het PRIIP niet meer mogelijk zijn en het PRIIP niet op een secundaire markt kan worden gekocht.”

6) *In artikel 10, lid 2, wordt █ punt b) █ vervangen door:*

*“b) de voorwaarden waaronder het essentiële-informatiedocument moet worden herzien, waarbij een onderscheid moet worden gemaakt tussen PRIIP's die nog voor retailbeleggers beschikbaar zijn en PRIIP's **waarop nieuwe inschrijvingen niet meer mogelijk zijn en niet op een secundaire markt kunnen worden gekocht**”;*

█

6 bis) Artikel 13 wordt als volgt gewijzigd:

a) lid 1 wordt vervangen door:

“1. Een distributeur van PRIIP’s verstrekt retailbeleggers tijdig het essentiële-informatiedocument voordat deze retailbeleggers door een overeenkomst of aanbod met betrekking tot die PRIIP’s zijn gebonden. In elk geval wanneer door de financieel adviseur aan retailbeleggers op papier of in digitale vorm publicitaire mededelingen over het PRIIP worden verstrekt, wordt uiterlijk tegelijkertijd het essentiële-informatiedocument aan de retailbelegger verstrekt, samen met een toelichting op het regelgevende karakter van dat document.”;

b) lid 4 wordt vervangen door:

“4. Wanneer opeenvolgende transacties met betrekking tot hetzelfde PRIIP namens een retailbelegger worden verricht volgens instructies die deze retailbelegger vóór de eerste transactie aan de verkoper van het PRIIP heeft gegeven, is de bij lid 1 vastgestelde verplichting inzake het verstrekken van een essentiële-informatiedocument uitsluitend van toepassing op de eerste transactie en wordt een uitvoerige beschrijving gegeven wanneer het essentiële-informatiedocument overeenkomstig artikel 10 is herzien.

Vervolgens wordt vóór een volgende transactie op verzoek van de retailbelegger de laatste herziene versie van het essentiële-informatiedocument verstrekt.”.

7) Artikel 14 wordt vervangen door:

“Artikel 14

- 1) De persoon die advies over een PRIIP geeft of een PRIIP verkoopt, verstrekt het essentiële-informatiedocument kosteloos aan retailbeleggers. De informatie wordt in een elektronisch formaat verstrekt, tenzij de retailbelegger heeft verzocht om het essentiële-informatiedocument op papier te ontvangen. De persoon die advies over een PRIIP geeft of een PRIIP verkoopt, deelt de retailbeleggers mee dat zij het recht hebben om het essentiële-informatiedocument kosteloos op papier te ontvangen. ***De inhoud van het essentiële-informatiedocument in elektronisch formaat en op papier moet dezelfde zijn, met nodige aanpassingen om de toegang tot alle daarin bedoelde relevante informatie te waarborgen.*****
- 2) Het essentiële-informatiedocument kan in elektronisch formaat worden verstrekt in de vorm van een interactief instrument ***om het essentiële-informatiedocument begrijpelijker te maken en gemakkelijker leesbaar te maken. Het instrument baseert de informatie op het essentiële-informatiedocument of de informatie die eraan ten grondslag ligt en kan de weergave van informatie op een interactieve manier op basis van persoonlijke voorkeuren mogelijk maken.*****

Dat instrument voldoet aan de volgende voorwaarden:

- a) het interactieve instrument of het gebruik ervan mag het begrip van het essentiële-informatiedocument niet nadelig beïnvloeden;**
- b) alle essentiële informatie moet worden gepresenteerd;**
- c) het essentiële-informatiedocument moet gemakkelijk toegankelijk zijn via een link naast het interactieve instrument en de link moet vergezeld gaan van de volgende mededeling: “Het wordt aanbevolen om het essentiële-informatiedocument te downloaden en op**

te slaan”;

d) met het interactieve instrument moeten beleggers de kosten voor de aanbevolen periode van bezit kunnen simuleren;

d bis) wanneer de PRIIP-ontwikkelaar de retailbelegger een variëteit aan beleggingsopties biedt:

i) geeft de verstrekte informatie de combinatie weer van beleggingsopties die de retailbelegger overweegt;

ii) is de precontractuele informatiedocumentatie over de onderliggende beleggingsactiva ter ondersteuning van de beleggingsopties gemakkelijk toegankelijk via een link naast het interactieve instrument.

Indien het essentiële-informatiedocument wordt verstrekt overeenkomstig de eerste alinea, mag het formaat van dat document afwijken van de presentatie van het in artikel 8 bedoelde essentiële-informatiedocument.

- 3) ***Na uitvoering van consumententests, ontwikkelen*** de ETA's ontwerpen van technische reguleringsnormen met nadere bepalingen voor het personaliseren van de informatie als bedoeld in de eerste alinea van lid 2, en de voorwaarden voor het aanpassen van de formattering van de informatie als bedoeld in de tweede alinea van lid 2.

Naast de in de eerste alinea bedoelde nadere bepalingen moeten in de technische reguleringsnormen de voorwaarden voor het personaliseren van de essentiële beleggersinformatie als volgt worden opgenomen:

- a) de voorwaarden voor het personaliseren van de informatie om beleggers in staat te stellen de kosten te simuleren voor een periode van bezit die afwijkt van de aanbevolen periode van bezit;
- b) de voorwaarden voor het personaliseren van de informatie om beleggers in staat te stellen verschillende PRIIP's te vergelijken;
- c) de voorwaarden voor het personaliseren van de informatie om deze toegankelijk te maken voor mensen met een beperking.
- 4) Het essentiële-informatiedocument mag worden gepresenteerd in een gelaagd formaat. In dat geval verschijnt de in artikel 8, lid 3, punt a bis), bedoelde overzichtstabel op de eerste laag.
- 5) De retailbelegger wordt elektronisch of schriftelijk op de hoogte gebracht van het adres van de website en van de plaats op de website waar toegang tot het essentiële-informatiedocument kan worden verkregen.
- 6) ***De laatste versie van*** het essentiële-informatiedocument blijft ***gemakkelijk en voor het publiek toegankelijk voor alle retailbeleggers*** op de website van de ***PRIIP-ontwikkelaar en, met betrekking tot de relevante PRIIP's die worden verkocht of waarvoor beleggingsadvies wordt verstrekt, op de website van de distributeur van PRIIP's.***

Het essentiële-informatiedocument kan worden gedownload en op een duurzame drager worden opgeslagen gedurende de termijn die de retailbelegger nodig heeft om het te raadplegen.

Als het essentiële-informatiedocument niet beschikbaar is op de website van de distributeur, verstrekt de distributeur het op verzoek binnen twee werkdagen aan de retailbelegger.

Indien de ontwikkelaar van het PRIIP het in artikel 10 bedoelde essentiële-informatiedocument heeft herzien, verstrekt de ontwikkelaar van het PRIIP de retailbeleggers desgevraagd vorige versies ***van het document.***”.

8) ***In artikel 16, lid 2, wordt punt c) vervangen door:***

“c) bevoegde autoriteiten hebben geen maatregelen genomen om de bedreiging af te wenden, de maatregelen die zijn genomen wenden de bedreiging niet adequaat af of het betrokken product wordt in meerdere lidstaten in de handel gebracht, waardoor het voor de distributie-autoriteit van de lidstaat van herkomst moeilijk is toezicht te houden op productdistributieaangelegenheden en voor de bevoegde autoriteiten van de gastlidstaat moeilijk is toezicht te houden op het ontwikkelingsproces.”.

Artikel 2

Inwerkingtreding en toepassing

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie. Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen: 18 maanden na de ***bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie van de in artikel 10, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1286/2014 bedoelde gedelegeerde handelingen of de vaststelling door de Commissie van de in artikel 8, lid 5, van Verordening (EU) nr. 1286/2014 bedoelde technische reguleringsnormen, afhankelijk van wat zich het laatst voordoet***].

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel,

Voor het Europees Parlement
De voorzitter

Voor de Raad
De voorzitter

**BIJLAGE: ENTITEITEN WAARVAN OF PERSONEN
VAN WIE DE RAPPORTEUR INPUT HEEFT ONTVANGEN**

Overeenkomstig artikel 8 van bijlage I bij het Reglement verklaart de rapporteur bij de opstelling van het verslag voorafgaand aan de goedkeuring ervan in de commissie input te hebben ontvangen van de volgende entiteiten of personen:

Entiteit en/of persoon
EIOPA
ESMA
Commission
Insurance Europe
Amundi
AMF

De bovenstaande lijst is opgesteld onder de exclusieve verantwoordelijkheid van de rapporteur.

PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE

Titel	Wijziging van Verordening (EU) nr. 1286/2014 wat betreft de modernisering van het essentiële-informatiedocument		
Document- en procedurenummers	COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD)		
Datum indiening bij EP	25.5.2023		
Bevoegde commissie Datum bekendmaking	ECON 10.7.2023		
Adviserende commissies Datum bekendmaking	ENVI 10.7.2023	IMCO 10.7.2023	LIBE 10.7.2023
Geen advies Datum besluit	ENVI 8.6.2023	IMCO 28.6.2023	LIBE 29.6.2023
Rapporteur Datum benoeming	Stéphanie Yon-Courtin 30.5.2023		
Behandeling in de commissie	20.9.2023	24.10.2023	
Datum goedkeuring	20.3.2024		
Uitslag eindstemming	+: –: 0:	38 13 2	
Bij de eindstemming aanwezige leden	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		
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervangers	Fabio Massimo Castaldo, Herbert Dorfmann, Eider Gardiazabal Rubial, Margarida Marques, Ville Niinistö, Henk Jan Ormel, Jessica Polfjärd		
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervangers (art. 209, lid 7)	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		
Datum indiening	25.3.2024		

HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE

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

Verklaring van de gebruikte tekens:

+ : voor

- : tegen

0 : onthouding