



Plenarhandling

A9-0160/2024

25.3.2024

*****I**

BETÄNKANDE

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om ändring av förordning (EG) nr 1286/2014 vad gäller moderniseringen av faktabladet (COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD))

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

Föredragande: Stéphanie Yon-Courtin

Teckenförklaring

- * Samrådsförfarande
- *** Godkännandeförfarande
- ***I Ordinarie lagstiftningsförfarande (första behandlingen)
- ***II Ordinarie lagstiftningsförfarande (andra behandlingen)
- ***III Ordinarie lagstiftningsförfarande (tredje behandlingen)

(Det angivna förfarandet baseras på den rättsliga grund som angetts i förslaget till akt.)

Ändringsförslag till ett förslag till akt

När parlamentets ändringsförslag utformas i två spalter gäller följande:

Text som utgår markeras med *fetkursiv stil* i vänsterspalten. Text som ersätts markeras med *fetkursiv stil* i båda spalterna. Ny text markeras med *fetkursiv stil* i högerspalten.

De två första raderna i hänvisningen ovanför varje ändringsförslag anger vilket textavsnitt som avses i det förslag till akt som behandlas. Om ett ändringsförslag avser en befintlig akt som förslaget till akt är avsett att ändra innehåller hänvisningen även en tredje och en fjärde rad. Den tredje raden anger den befintliga akten och den fjärde vilken bestämmelse i denna akt som ändringsförslaget avser.

När parlamentets ändringsförslag utformas som en konsoliderad text gäller följande:

Nya textdelar markeras med *fetkursiv stil*. Textdelar som utgår markeras med symbolen ¶ eller med genomstrykning. Textdelar som ersätts anges genom att ny text markeras med *fetkursiv stil* och text som utgår stryks eller markeras med genomstrykning.

Sådana ändringar som endast är tekniska och som gjorts av de berörda avdelningarna vid färdigställandet av den slutliga texten markeras däremot inte.

INNEHÅLL

	Sida
FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION.....	4
BILAGA: ENHETER ELLER PERSONER SOM FÖREDRAGANDEN HAR MOTTAGIT SYNPUNKTER FRÅN	17
ÄRENDETS GÅNG I DET ANSVARIGA UTSKOTTET	18
SLUTOMRÖSTNING MED NAMNUPPROP I DET ANSVARIGA UTSKOTTET	19

FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om ändring av förordning (EG) nr 1286/2014 vad gäller moderniseringen av faktabladet (COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD))

(Ordinarie lagstiftningsförfarande: första behandlingen)

Europaparlamentet utfärdar denna resolution

- med beaktande av kommissionens förslag till Europaparlamentet och rådet (COM(2023)0278),
 - med beaktande av artikel 294.2 och artikel 114 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, i enlighet med vilka kommissionen har lagt fram sitt förslag för parlamentet (C9-0180/2023),
 - med beaktande av artikel 294.3 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,
 - med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande av den 25 oktober 2023¹,
 - med beaktande av artikel 59 i arbetsordningen,
 - med beaktande av yttrandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor (A9-0160/2024).
1. Europaparlamentet antar nedanstående ståndpunkt vid första behandlingen.
 2. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att på nytt lägga fram ärendet för parlamentet om den ersätter, väsentligt ändrar eller har för avsikt att väsentligt ändra sitt förslag.
 3. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända parlamentets ståndpunkt till rådet, kommissionen och de nationella parlamenten.

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

Ändringsförslag 1

EUROPAPARLAMENTETS ÄNDRINGSFÖRSLAG*

till kommissionens förslag

2023/0166 (COD)

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING

om ändring av förordning (EG) nr 1286/2014 vad gäller moderniseringen av faktabladet

(Text av betydelse för EES)

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 114,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

- (1) Ett av kapitalmarknadsunionens centrala mål är att konsumenterna fullt ut ska kunna dra nytta av de investeringsmöjligheter som kapitalmarknaderna erbjuder. För att kunna göra det behöver konsumenterna stöd av ett regelverk som gör det möjligt för dem att fatta investeringsbeslut som motsvarar deras behov och mål och ger dem ett tillräckligt skydd på den inre marknaden. EU:s strategi för icke-professionella investerare omfattar ett åtgärds paket som är avsett att avhjälpa de konstaterade bristerna, bland annat vad gäller den information som icke-professionella investerare har tillgång till.
- (1a) *Kapitalmarknadsunionen kommer endast att uppnå sina mål om medborgarna förstår vad den innebär, och det är därför viktigt att garantera höga nivåer på finanskunskap och investerarskydd. Det finns stora skillnader i finanskunskapsnivåerna mellan medlemsstaterna och unionslagstiftningen behöver***

* Ändringar: ny text eller text som ersätter tidigare text markeras med fetkursiv stil och strykningar med symbolen **■**.

säkerställa att tillträdet till finansmarknader inte bara underlättas genom proportionerliga och tydliga regler, utan även genom konkreta steg mot förenkling.

- (2) I artikel 4 led 1 i förordning (EU) nr 1286/2014 definieras paketerade investeringsprodukter för icke-professionella investerare som investeringar där, oberoende av investeringens rättsliga form, det belopp som ska betalas tillbaka till den icke-professionella investeraren är föremål för fluktuation på grund av exponering mot referensvärden eller avkastningen på en eller flera tillgångar som inte köps direkt av den icke-professionella investeraren. Produktutvecklarens möjlighet att lösa in investeringen i förtid genom att utlösa en make-whole-klausul bör inte i sig betraktas som en sådan fluktuation. Detta faktum bör ingå i definitionen av en Priip-produkt.
- (3) Om Priip-produkter erbjuder den icke-professionella investeraren en rad alternativa investeringar, kan informationen om dessa olika alternativ finnas i olika dokument. Det gör det svårt för icke-professionella investerare som är intresserade av att köpa sådana Priip-produkter att ta reda på de totala kostnaderna för dessa produkter. Därför måste icke-professionella investerare förses med verktyg, inklusive simuleringsverktyg, så att de får tillgång till och kan jämföra de totala kostnaderna för sådana Priip-produkter innan de väljer ett visst investeringsalternativ. Närmare bestämmelser om användningen av dessa verktyg bör säkerställa att de totala kostnaderna för dessa produkter synliggörs bättre, samtidigt som en viss flexibilitet medges vid användning av simuleringsverktyg.
- (3a) Syftet med faktabladet är att säkerställa jämförbarhet mellan Priip-produkter. Hittills har det varit svårt för icke-professionella investerare att jämföra Priip-produkter med hjälp av faktabladet. Icke-professionella investerare bör dock enkelt kunna få tillgång till tillförlitliga och oberoende informationskällor för att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut på grundval av en omfattande jämförelse av de olika investeringsalternativ som är tillgängliga i unionen. Även om det redan finns onlineverktyg i vissa medlemsstater varierar deras tillgänglighet mellan medlemsstaterna. Det är därför nödvändigt att göra det möjligt för Esma och Eiopa att utveckla ett oberoende onlinebaserat och unionsomfattande jämförelseverktyg, baserat på uppgifter i faktablad som kommer att finnas tillgängliga via den europeiska gemensamma åtkomstpunkten. Detta bör göra det möjligt för icke-professionella investerare att jämföra produkter, förutsatt att de är jämförbara. Jämförelseverktyget bör göra det möjligt för icke-professionella investerare att filtrera produktkategorier per medlemsstat. En länk till detta verktyg bör inkluderas i faktabladet när verktyget blir tillgängligt. Detta verktyg bör underlätta icke-professionella investerares deltagande på kapitalmarknaderna, eftersom det skulle ge dem en bekvämare, transparentare och tillförlitligare informationskälla om alla relevanta kvalitativa egenskaper, kostnader, risker och avkastning för varje saluförd produkt.***
- (4) Icke-professionella investerare söker allt oftare information om investeringsprodukters, inklusive Priip-produkters, hållbarhetsprestanda. Genom den senaste tidens unionslagstiftningsakter har flera upplysningsskyldigheter införts som skulle kunna utnyttjas för att informera icke-professionella investerare, särskilt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088² och Europaparlamentets och rådets förordning

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (EUT L 317, 9.12.2019, s. 1).

(EU) 2020/852³. Informationen är emellertid inte alltid tillräckligt synlig för icke-professionella investerare. Därför bör viss information om Priip-produkters hållbarhetsprofil läggas till i faktabladet. För att undvika ytterligare rapporteringskostnader bör denna ESG-information hämtas från de upplysningar som produktutvecklare lämnar enligt förordning (EU) 2019/2088 och förordning (EU) 2020/852.

- (4a) ***För att undvika att informationens begriplighet och betydelse undergrävs bör ESA-myndigheterna tillåta större flexibilitet i sina rekommendationer om vilken typ av information som ska lämnas i faktabladets resultatutvecklingsavsnitt. I de flesta fall bör faktabladet innehålla framåtblickande resultatscenarier. I ett begränsat antal fall, när sådana scenarier kan vara vilseledande, bör dock tidigare resultat inkluderas i faktabladet för relevanta Priip-produkter.***
- (5) ***Ökad digitalisering ger möjligheter att modernisera och förenkla bestämmelsen om att göra Priip-faktablad tillgängliga genom att fastställa en preferens för att faktablad ska tillhandahållas i elektroniskt format, samtidigt som det klargörs att kunden kan begära en pappersversion av Priip-faktabladet kostnadsfritt. Vid tillämpningen av denna förordning kan en webbplats som uppfyller vissa krav betraktas som ett varaktigt medium. Den ökade digitaliseringen gör det också möjligt att presentera Priip-produkternas huvudegenskaper på ett mer attraktivt sätt. Förordning (EU) nr 1286/2014 är dock inte tillräckligt flexibel för att basfakta i faktabladen för Priip-produkter ska kunna visas för investerare med digitala medel, t.ex. med användning av datalager och på ett personaliserat sätt som skulle minska den visuella överbelastningen för icke-professionella investerare och underlätta för dem att förstå den berörda Priip-produkten. Därför bör mer flexibilitet i användningen av elektroniska format införas, så att investerare kan dra nytta av alla fördelar med digitalt tillgängliga faktablad, såsom att de kan anpassa det belopp de vill investera eller innehavstiden i enlighet med sina önskemål. En sådan anpassning innebär inte att leverantören av Priip-produkter bedömer den potentiella icke-professionella investerarens individuella egenskaper. Det tresidiga faktabladet bör alltid upprättas i enlighet med artikel 8 och finnas tillgängligt på produktutvecklarens webbplats. De basfakta som faktabladet innehåller skulle dock kunna tillhandahållas icke-professionella investerare på ett flexibelt och personaliserat sätt, så länge de icke-professionella investerarna informeras om att de kan ladda ned det fullständiga faktabladet.***
- (6) Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska bankmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (*ESA-myndigheterna*) bör utarbeta förslag till tekniska tillsynsstandarder om innehållet i resultattavlorna och principerna för användning av datalager och digitala alternativ vid användning av ett elektroniskt format. Kommissionen bör anta dessa förslag till tekniska tillsynsstandarder, eller ändra dem, genom delegerade akter enligt artikel 290 i EUF-fördraget och i enlighet med artiklarna 10–14 i Europaparlamentets och rådets

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 av den 18 juni 2020 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EUT L 198, 22.6.2020, s. 13).

förordning (EU) nr 1093/2010⁴, förordning (EU) nr 1094/2010⁵ och förordning (EU) nr 1095/2010⁶.

- (7) För att säkerställa att icke-professionella investerare alltid fattar välgrundade investeringsbeslut bör faktabladen hållas uppdaterade. I förslag till tekniska tillsynsstandarder bör de villkor anges på vilka faktablad bör ändras och åtskillnad göras mellan Priip-produkter som fortfarande görs tillgängliga för icke-professionella investerare och Priip-produkter som inte längre görs tillgängliga. Att ett faktablad uppdateras bör inte påverka det faktum att produktutvecklare bör se till att faktabladet förblir förenligt med informationsunderlaget i det faktablad som den icke-professionella investeraren fick innan avtalet om investering ingicks.
- (8) Förordning (EU) nr 1286/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.
- (9) Tillräckligt med tid måste avsättas för att ESA-myndigheterna ska kunna utarbeta förslag till specifikationer för centrala delar av de ändrade reglerna och för att Priip-produktutvecklare ska kunna bekanta sig med dessa specifikationer. Dagen för tillämpning av denna förordning bör därför skjutas upp.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar av förordning (EU) nr 1286/2014

Förordning (EU) 1286/2014 ska ändras på följande sätt:

- (1) I artikel 2 ska punkt 2 ändras på följande sätt:

Led d ska ersättas med följande:

”d) Värdepapper som avses i artikel 1.2 b–e och g i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129*.”

(b) Följande led ska läggas till som led h:

”h) Pensionsprodukter *som är livräntor och som inte har någon intjänandefas* (omedelbart utgående livränta).”

* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG (EUT L 168, 30.6.2017, s. 12).

- (2) I artikel 3 ska punkt 1 ersättas med följande:

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2009/78 (EUT L 331, 15.12.2020, s. 12).

⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och 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).

⁶ 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).

”1. Om de Priip-produktutvecklare som omfattas av denna förordning även omfattas av förordning (EU) 2017/1129, ska både denna förordning och förordning (EU) 2017/1129 vara tillämpliga.”

(3) Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

(a) I punkt 1 ska följande text läggas till efter sista meningen:

”utom om den fluktuationen enbart beror på att det ingår en make-whole-klausul enligt definitionen i artikel 4.1.44a i direktiv 2014/65/EU.”

(aa) Led 5 ska ersättas med följande:

”5) Priip-distributör: en person som ger råd om, erbjuder, säljer eller ingår avtal avseende Priip-produkter med en icke-professionell investerare.”

(b) Följande punkt ska införas som punkt 7a:

”7a) elektroniskt format: elektroniskt format enligt definitionen i artikel 4.62a i direktiv 2014/65/EU.”

(4) Artikel 6 ska ändras på följande sätt:

Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Faktabladet ska vara ett fristående dokument, klart åtskilt från marknadsföringsmaterial. Det får inte innehålla korshänvisningar till marknadsföringsmaterial eller investeringsrekommendationer. Det får innehålla korshänvisningar till andra dokument, inbegripet prospekt i tillämpliga fall, men endast om korshänvisningen rör information som obligatoriskt ska ingå i faktabladet enligt denna förordning.”

(b) Punkt 3 ska ersättas med följande:

”3. Genom undantag från punkterna 2 och 4 ska Priip-produktutvecklaren, om denna erbjuder den icke-professionella investeraren en rad investeringsalternativ, tillhandahålla en allmän beskrivning av investeringsalternativen och får tillhandahålla den information som krävs enligt artikel 8.3 med avseende på de olika investeringsalternativen i separata dokument. Den information som lämnas för varje underliggande investeringsalternativ

a) får inkludera enbart kostnaderna för det underliggande investeringsalternativet, förutsatt att de totala kostnaderna för Priip-produkten i samband med det investeringsalternativet redovisas separat i faktabladet till den icke-professionella investeraren,

b) ska bestå av högst fyra sidor i A4-format vid tryck.

Priip-produktutvecklare ska dessutom underlätta jämförelser mellan olika underliggande investeringsalternativ genom att använda en sammanfattande tabell eller andra jämförelseverktyg, såsom en filtreringsmekanism.”

c) Punkt 4 ska ersättas med följande:

”4. Faktabladet ska vara ett kort dokument som är koncist avfattat och som består av högst fyra A4-sidor vid tryck, som underlättar jämförelser. Det ska

a) presenteras och utformas så att det är lättläst, med tillräckligt stora tecken,

- b) *inriktas på de basfakta som icke-professionella investerare behöver,*
- c) *vara tydligt formulerat och skrivet på ett klart, kortfattat och begripligt språk och i en stil som underlättar förståelsen av informationen.”*

(5) Artikel 8 ska ändras på följande sätt:

- (a) I punkt 3 ska led aa läggas till:

”aa) I ett avsnitt med titeln ”Produkten i korthet”: en resultattavla med en sammanfattning av samtliga följande uppgifter:

- i) Typen av Priip-produkt enligt led c i.
- ii) Den sammanfattande riskindikatorn enligt led d i.
- iii) De totala kostnaderna för Priip-produkten.
- iv) Den rekommenderade innehavstiden enligt led g ii.
- v) Huruvida Priip-produkten erbjuder försäkringsförmåner enligt led c iv, *inbegripet huruvida Priip-produkten erbjuder finansiella garantier.”*

- (b) I punkt 3 ska led b *ersättas med följande:*

”b) i tillämpliga fall, lämpliga varningar om de specifika risker för potentiella förluster som är förknippade med särskilt riskfyllda eller komplexa finansiella instrument i enlighet med artikel 24.5c i direktiv 2014/65/EU eller med särskilt riskfyllda eller komplexa försäkringsbaserade investeringsprodukter i enlighet med artikel 29.5 i direktiv (EU) 2016/97.

För att underlätta samråd och jämförelse av uppgifter ska Esma och Eiopa i samarbete med de nationella behöriga myndigheterna utveckla ett oberoende onlinebaserat jämförelseverktyg för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare. Det verktyget ska åtminstone innehålla information om en Priip-produkts resultatutveckling, risknivå, rekommenderade innehavstid och kostnader och avgifter, och ange dess kvalitativa egenskaper.

Jämförelseverktyget ska utvecklas med hjälp av de uppgifter i faktabladet som tillhandahålls av den europeiska gemensamma åtkomstpunkten, inrättad genom förordning (EU) xxxx/xxxx (Esap). Vid utvecklingen av det oberoende onlinebaserade jämförelseverktyget ska Esma och Eiopa utföra konsumenttester.

Det oberoende jämförelseverktyget ska finnas tillgängligt senast 12 månader efter det att faktablad finns tillgängliga på den europeiska gemensamma åtkomstpunkten. En länk till det oberoende onlinebaserade jämförelseverktyget, när det blir tillgängligt, ska läggas till i faktabladet. Förvaltningsbolag, värdepappersföretag och försäkringsförmedlare ska främja användningen av det onlinebaserade jämförelseverktyget på sina webbplatser, inbegripet i relevant marknadsföringsmaterial.”

- (c) I punkt 3 ska led c ii ersättas med följande:

”ii) Priip-produktens finansiella syften och hur de ska uppnås, särskilt huruvida syftena ska uppnås genom direkt eller indirekt exponering mot underliggande investeringstillgångar, tillsammans med samtliga följande uppgifter:

- (1) En beskrivning av de underliggande *investeringsstillgångarna* eller referensvärdena.
- (2) En specificering av de marknader där Priip-produkten investerar.
- (3) Information om hur avkastningen fastställs.”

(ca) *I punkt 3 i ska följande led införas:*

”(ca) *För Priip-produkter för vilka finansmarknadsaktörer ska lämna upplysningar innan avtal ingås enligt artiklarna 8 och 9 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088, i ett avsnitt med titeln ”Hur miljömässigt hållbar är produkten?”, följande uppgifter:*

i) Den minsta andel av investeringen i Priip-produkten som är kopplad till ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara i enlighet med artiklarna 5 och 6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852.

ii) Den växthusgasintensitet som är kopplad till Priip-produkten i enlighet med delegerad förordning (EU) 2022/1288, om tillämpligt för produkten.

iii) Huruvida Priip-produktutvecklaren, vad avser Priip-produkten, har beaktat investeringsbeslutets huvudsakliga negativa inverkan på hållbarhetsfaktorer i enlighet med förordning (EU) 2019/2088.

(cb) *För produkter som omfattas av artikel 8 eller 9 i förordning (EU) 2019/2088, en länk till relevanta ytterligare upplysningar som ska lämnas enligt artikel 10.1 c i förordning (EU) 2019/2088.”*

(cb) *I punkt 3 ska led d iii ändras på följande sätt:*

”iii) Lämplig information om resultatutveckling och de antaganden som ligger till grund för denna. Om information om framtida resultatutveckling tillhandahålls ska den baseras på resultatscenarier.”

(d) **■**

(e) Punkt 4 ska utgå.

(ea) *I punkt 5 ska första och andra styckena ersättas med följande:*

”För att säkerställa en enhetlig tillämpning av denna artikel ska ESA-myndigheterna, efter att ha genomfört konsumenttester, genom den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna (den gemensamma kommittén) utarbeta förslag till tekniska tillsynsstandarder som anger

a) närmare uppgifter om presentationen av och innehållet i vart och ett av de informationsavsnitt som avses i punkt 3,

b) metoden bakom presentationen av risker och avkastning som avses i punkt 3 d i och iii, och

c) metoden för kostnadsberäkning, inbegripet specificeringen av sammanfattande indikatorer, i enlighet med punkt 3 f.

Vid utarbetandet av förslagen till tekniska tillsynsstandarder ska ESA-myndigheterna ta hänsyn till de olika typerna av Priip-produkter, skillnaderna mellan dem och icke-professionella investerares förmåga, liksom Priip-produkternas egenskaper för att göra det möjligt för icke-professionella investerare att välja mellan olika underliggande investeringar eller andra alternativ som produkten erbjuder, inklusive om detta val kan göras vid olika tidpunkter eller ändras i framtiden. I förekommande fall, för att tillhandahålla rättvisande, tydlig och inte vilseledande information för icke-professionella investerare, bör olika tillvägagångssätt följas för olika typer (dvs. grupper eller kategorier) av produkter.

När det gäller presentationen av och innehållet i den information som avses i punkt 3 ca ska ESA-myndigheterna beakta de upplysningar om den finansiella produkten som lämnas i enlighet med förordning (EU) 2019/2088 och delegerad förordning (EU) 2022/1288. Anpassningen till denna förordning ska säkerställas i den utsträckning som behövs för att uppfylla faktabladens mål och bevara informationens läsbarhet för potentiella icke-professionella investerare.”

- (f) I punkt 5 ska tredje stycket ersättas med följande:

”De europeiska tillsynsmyndigheterna ska överlämna dessa förslag till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen senast den [Publikationsbyrån: ange datum = ett år efter denna ändringsförordnings ikraftträdande].”

** Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (EUT L 317, 9.12.2019, s. 1).

** Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288 av den 6 april 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar innehållet i och presentationen av information med avseende på principen om att inte orsaka betydande skada, och som specificerar innehållet i, metoderna för och presentationen av information med avseende på hållbarhetsindikatorer och negativa konsekvenser för hållbar utveckling, samt innehållet i och presentationen av information med avseende på främjande av miljörelaterade eller sociala egenskaper och mål för hållbar investering i upplysningar som lämnas innan avtal ingås, på webbplatser och i regelbundna rapporter (EUT L 196, 25.7.2022, s. 1).

****Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 av den 18 juni 2020 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EUT L 198, 22.6.2020, s. 13).”

- (fa) *I punkt 5 ska följande stycke läggas till:*

”Fem år efter den dag då förordning (EU).../... börjar tillämpas [Publikationsbyrån: inför numret på denna ändringsförordning] och efter samråd med Esma och Eiopa ska kommissionen bedöma graden av överensstämmelse mellan det lämnande av upplysningar innan avtal ingås som avses i punkt 3 ca i denna förordning och den ram för

upplysningslämnande som anges i artiklarna 8 och 9 i förordning (EU) 2019/2088. Kommissionen ska lägga fram en rapport om de viktigaste resultaten för Europaparlamentet, rådet och Europeiska ekonomiska och sociala kommittén. Rapporten ska vid behov åtföljas av ett lagstiftningsförslag som säkerställer en sådan anpassning i den mån den är förenlig med faktabladets mål.”

(5a) I artikel 10 ska punkt 1 ändras på följande sätt:

”1. PRIIP-produktutvecklaren ska regelbundet se över informationen i faktabladet och ändra detta om översynen visar att så krävs. Den ändrade versionen ska göras tillgänglig utan dröjsmål.

Genom undantag från första stycket ska kravet att se över och revidera faktabladet upphöra att gälla om Priip-produkten inte längre är öppen för nyteckning och inte kan köpas på en andrahandsmarknad.”

(6) Artikel 10.2 b ska ersättas med följande:

”(b) De villkor på vilka faktabladet måste ändras, med åtskillnad mellan Priip-produkter som fortfarande görs tillgängliga för icke-professionella investerare och Priip-produkter som inte längre är öppen för nyteckning och inte kan köpas på en andrahandsmarknad.”

I

(6a) Artikel 13 ska ändras på följande sätt:

(a) Punkt 1 ska ersättas med följande:

”1. En Priip-distributör ska förse icke-professionella investerare med faktabladet i god tid innan dessa icke-professionella investerare binds av något avtal eller erbjudande gällande Priip-produkten. I alla de fall då den finansiella rådgivaren tillhandahåller den icke-professionella investeraren marknadsföringskommunikation om Priip-produkten på papper eller i digitalt format ska faktabladet tillhandahållas den icke-professionella investeraren senast vid samma tillfälle, tillsammans med en förklaring av dokumentets regulatoriska karaktär.”

(b) Punkt 4 ska ersättas med följande:

”4. Om på varandra följande transaktioner avseende samma Priip-produkt genomförs för en icke-professionell investerares räkning enligt anvisningar som denna icke-professionella investerare givit den person som säljer Priip-produkten före den första transaktionen, ska skyldigheten att tillhandahålla ett faktablad enligt punkt 1 endast gälla den första transaktionen och en detaljerad beskrivning ska tillhandahållas efter det att faktabladet har ändrats i enlighet med artikel 10.

Före en ytterligare teckning ska dessutom den senaste reviderade versionen av faktabladet tillhandahållas den icke-professionella investeraren på begäran.”

(7) Artikel 14 ska ersättas med följande:

”Artikel 14

- (1) Den person som ger råd om eller säljer en Priip-produkt ska tillhandahålla faktabladet till icke-professionella investerare kostnadsfritt. Informationen ska tillhandahållas i elektroniskt format, såvida inte den icke-professionella investeraren har begärt att få ett pappersexemplar av faktabladet. Den person som ger råd om eller säljer en Priip-produkt ska upplysa icke-professionella investerare om deras rätt att få ett kostnadsfritt pappersexemplar av faktabladet. ***Innehållet i faktabladet i elektroniskt format och på papper måste vara detsamma, med lämpliga anpassningar för att garantera tillgång till all relevant information till vilken det hänvisas i detta.***
- (2) Faktabladets elektroniska format kan tillhandahållas med hjälp av ett interaktivt verktyg ***för att göra faktabladet mer begripligt och lättläst. Verktøget ska låta informationen baseras på faktabladet eller den underliggande informationen till detta och får visa information på grundval av personliga preferenser på ett interaktivt sätt.***

Verktøget ska uppfylla följande villkor:

- (a) Det interaktiva verktøget eller dess användning ska inte förändra förståelsen av faktabladet.
 - (b) All basfakta ska visas.
 - (c) Faktabladet ska vara lättåtkomligt via en länk intill det interaktiva verktøget och länken ska åtföljas av följande meddelande: 'Du rekommenderas att ladda ned och spara faktabladet.'
 - (d) Det interaktiva verktøget ska göra det möjligt för investerare att simulera de kostnader som uppkommer under den rekommenderade innehavstiden.'
- (da) Om Priip-produktutvecklaren erbjuder den icke-professionella investeraren en rad investeringsalternativ ska***
- i) den tillhandahållna informationen spegla den kombination av investeringsalternativ som den icke-professionella investeraren överväger,***
 - ii) informationsunderlaget före ingående av avtal rörande de underliggande investeringstillgångar som investeringsalternativen bygger på finnas lättillgängligt via en länk intill det interaktiva verktøget.***

Om ett faktablad tillhandahålls i enlighet med första stycket får dess format avvika från det som anges om faktabladens format i artikel 8.

- (3) ***Efter att ha utfört konsumenttester*** ska de europeiska tillsynsmyndigheterna utarbeta förslag till tekniska tillsynsstandarder som anger hur informationen får personaliseras i enlighet med punkt 2 första stycket samt villkoren för anpassning av informationens format i enlighet med punkt 2 andra stycket.

Utöver det som anges i första stycket ska de tekniska tillsynsstandarderna omfatta villkoren för att personalisera informationen i faktabladerna på följande sätt:

- (a) Villkoren för att personalisera informationen så att investerare kan simulera kostnader under en annan innehavstid än den rekommenderade innehavstiden.

- (b) Villkoren för att personalisera informationen så att investerare kan jämföra olika Priip-produkter.
 - (c) Villkoren för att personalisera informationen så att den blir tillgänglig för personer med funktionsnedsättning.
- (4) Faktabladet får presenteras med olika datalager. I sådana fall ska den resultattavla som avses i artikel 8.3 aa visas i det första datalagret.
- (5) Den icke-professionella investeraren ska underrättas elektroniskt eller skriftligen om webbadressen och om var på webbplatsen faktabladet finns tillgängligt.
- (6) ***Den senaste versionen av faktabladet ska förbli lätt och offentligt tillgänglig för alla icke-professionella investerare på Priip-produktutvecklarens webbplats och, när det gäller de relevanta Priip-produkter som säljs eller är föremål för investeringsrådgivning, på Priip-distributörens webbplats.***

Faktabladet ska förbli tillgängligt på webbplatsen och kan laddas ned och sparas på ett hållbart medium så länge som den icke-professionella investeraren kan behöva ta del av det.

Om faktabladet inte finns tillgängligt på distributörens webbplats ska distributören på begäran tillhandahålla den icke-professionella investeraren det inom två arbetsdagar.

Om Priip-produktutvecklaren har ändrat faktabladet i enlighet med artikel 10 ska Priip-produktutvecklaren göra tidigare versioner **av dokumentet** tillgängliga på den icke-professionella investerarens begäran.”

(8) ***I artikel 16.2 ska led c ersättas med följande:***

”c) Behöriga myndigheter eller flera behöriga myndigheter har inte redan vidtagit åtgärder för att avvärja hotet eller så är de åtgärder som vidtagits otillräckliga eller så marknadsförs de berörda produkterna i flera medlemsstater, vilket gör det svårt för distributionsmyndigheten i hemmedlemsstaten att övervaka produkt-distributionsfrågor och för de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten att övervaka tillverkningsprocessen.”

Artikel 2

Ikraftträdande och tillämpning

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*. Den ska tillämpas från och med den ... [EUT: för in datum 18 månader efter ***offentliggörandet i Europeiska unionens officiella tidning av de delegerade akter som avses i artikel 10.2 i förordning (EU) nr 1286/2014 eller efter kommissionens antagande av de tekniska tillsynsstandarder som avses i artiklarna 8.5 i förordning (EU) nr 1286/2014, beroende på vilket som inträffar sist***].

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den

På Europaparlamentets vägnar
Ordförande

På rådets vägnar
Ordförande

BILAGA: ENHETER ELLER PERSONER SOM FÖREDRAGANDEN HAR MOTTAGIT SYNPUNKTER FRÅN

Föredraganden förklarar, i enlighet med artikel 8 i bilaga I till arbetsordningen, att hon har mottagit synpunkter från följande enheter eller personer i samband med att betänkandet utarbetades, fram till dess att det antogs i utskottet:

Enhet och/eller person
EIOPA
ESMA
Commission
Insurance Europe
Amundi
AMF

Ovanstående förteckning upprättas uteslutande på föredragandens ansvar.

ÄRENDETS GÅNG I DET ANSVARIGA UTSKOTTET

Titel	Ändring av förordning (EG) nr 1286/2014 vad gäller moderniseringen av faktabladet		
Referensnummer	COM(2023)0278 – C9-0180/2023 – 2023/0166(COD)		
Framläggande för parlamentet	25.5.2023		
Ansvarigt utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON 10.7.2023		
Rådgivande utskott Tillkännagivande i kammaren	ENVI 10.7.2023	IMCO 10.7.2023	LIBE 10.7.2023
Inget yttrande avges Beslut	ENVI 8.6.2023	IMCO 28.6.2023	LIBE 29.6.2023
Föredragande Utnämning	Stéphanie Yon-Courtin 30.5.2023		
Behandling i utskott	20.9.2023	24.10.2023	
Antagande	20.3.2024		
Slutomröstning: resultat	+: –: 0:	38 13 2	
Slutomröstning: närvarande ledamöter	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		
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Fabio Massimo Castaldo, Herbert Dorfmann, Eider Gardiazabal Rubial, Margarida Marques, Ville Niinistö, Henk Jan Ormel, Jessica Polfjärd		
Slutomröstning: närvarande suppleanter (art. 209.7)	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		
Ingivande	25.3.2024		

SLUTOMRÖSTNING MED NAMNUPPROP I DET ANSVARIGA UTSKOTTET

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

Teckenförklaring:

+ : Ja-röster

- : Nej-röster

0 : Nedlagda röster