



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 25 februari 2021
(OR. en)

6500/21

EF 76
ECOFIN 177
SURE 7
SOC 101
DELECT 38

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
till:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	C(2021) 1134 final
Ärende:	KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../... av den 24 februari 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 vad gäller ytterligare information som ska lämnas i syfte att uppnå konvergens i tillsynsrapporteringen

För delegationerna bifogas dokument – C(2021) 1134 final.

Bilaga: C(2021) 1134 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 24.2.2021
C(2021) 1134 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 24.2.2021

**om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 vad
gäller ytterligare information som ska lämnas i syfte att uppnå konvergens i
tillsynsrapporteringen**

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

1.1. Allmän bakgrund

Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt) införs en EU-omfattande ram för kompletterande privata pensionsprodukter.

Europas befolkning blir allt äldre. År 2060 kommer det i genomsnitt gå bara två personer i arbetsför ålder på varje pensionär, jämfört med fyra i dag. Trots att många av EU:s medlemsstater har genomfört omfattande reformer kommer det därför att bli allt svårare att säkerställa att pensionssystemen i medlemsstaterna är hållbara och tillräckliga. Särskilt statliga pensionssystem är redan nu hårt pressade.

Det behövs ett ökat sparande för att komplettera pensionsinkomsten från traditionella statliga pensionssystem med tilläggs pensioner. PEPP-förordningen är därför en viktig milstolpe för att krympa pensionsklyftan och inom kapitalmarknadsunionen skapa en paneuropeisk marknad för privata pensionsprodukter.

Förordningen ger konsumenterna ytterligare en valmöjlighet när det gäller pensionssparande. PEPP-förordningen lägger grunden till en paneuropeisk marknad för privata pensionsprodukter genom att fastställa standardiserade regler för produkternas grundläggande egenskaper, såsom krav på transparens och rådgivning, investeringsregler, bytesrätt, typ av investeringsalternativ och typ av utbetalningar.

1.2. MÅL

I enlighet med PEPP-förordningen har denna delegerade förordning följande mål:

1. Att komplettera PEPP-förordningen genom att närmare ange den ytterligare information som avses i artikel 40 i syfte att i lämplig utsträckning säkerställa konvergens i tillsynsrapporteringen.

1.3. RÄTTLIG BAKGRUND

Denna rättsakt kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt). Dess rättsliga grund är den befogenhet som kommissionen ges genom artikel 40.9 i den förordningen.

2. SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

Denna rättsakt grundar sig på teknisk rådgivning från Eiopa i enlighet med artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1094/2010. Eiopas tekniska rådgivning till kommissionen föregicks av ett öppet offentligt samråd som Eiopa genomförde från den 2 december 2019 till den 2 mars 2020. Före det offentliga samrådet mottog Eiopa gemensamma yttranden från sina två intressentgrupper: intressentgruppen för försäkring och återförsäkring (IRSG) och intressentgruppen för tjänstepensioner (OPSG). Eiopa inrättade även en rådgivande PEPP-expertgrupp för att diskutera de praktiska aspekterna av idéer som framkommit och diskussioner som förts med OECD och ledande experter på pensionsområdet från universitetsvärlden. Den 24 februari 2020 anordnade Eiopa en offentlig utfrågning för att få in synpunkter från intressenter. gjort en kostnads-nyttoanalys som inkluderades i slutrapporten tillsammans med resultatet av det offentliga samrådet och Eiopas svar till berörda parter.

Eiopa översände den slutliga rapporten med sin tekniska rådgivning till kommissionen den 14 augusti 2020.

3. DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

Syftet med denna delegerade förordning är att närmare ange vissa kompletterande delar av PEPP-regelverket som inte förutsätter några strategiska beslut eller politiska åtgärder. Därmed kompletteras den policyram som fastställs i förordning (EU) 2019/1238 med mer detaljerade uppgifter och förtydliganden för de delar som omfattas av befogenheten.

Artikel 1 anger närmare vilken ytterligare information som de behöriga myndigheterna ska samla in för att säkerställa konvergens i tillsynsrapporteringen.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 24.2.2021

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 vad gäller ytterligare information som ska lämnas i syfte att uppnå konvergens i tillsynsrapporteringen

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt)¹, särskilt artikel 40.9 första stycket, och

av följande skäl:

- (1) PEPP-sparinstitut omfattas av sektorslagstiftning på EU-nivå och på nationell nivå som rör finansiella tjänster och av därtill hörande krav på sektorsspecifik rapportering till sina behöriga myndigheter, inbegripet de europeiska tillsynsmyndigheterna. Det är nödvändigt att ha en standardiserad metod när det gäller den information som krävs för tillsynsändamål utöver den information som lämnas enligt relevant sektorslagstiftning för att minska risken för skillnader mellan innehållet i nationella krav på ytterligare rapportering. Kommissionen uppmanade Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten att lämna teknisk rådgivning.
- (2) En standardiserad uppsättning uppgifter behövs för att öka jämförbarhet och effektivitet och undvika dubbelrapportering på grund av sektorsspecifika informationskrav.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Den ytterligare information som avses i artikel 40.1–5 i förordning (EU) 2019/1238 ska omfatta följande information:

- a) En beskrivning av PEPP-sparinstitutets riskhanteringssystem, inbegripet dess bolagsstyrning, för hantering av risker som kan härledas till PEPP-produkter.
- b) En beskrivning av PEPP-sparinstitutets verksamhet inom den sektor där det är verksamt, inbegripet typen av investeringar som görs och deras förvaltning, om investeringarna är aktiva eller passiva, om det erbjuds garantier eller inte, tillämpning av riskreduceringstekniker, storlek i fråga om inbetalningar och tillgångsvärden, samt

¹ EUT L 198, 25.7.2019, s. 1.

en förteckning som anger PEPP-sparinstitutets hemmedlemsstat och dess eventuella värdmedlemsstater.

- c) Information om vilka skriftliga policyer PEPP-sparinstitut måste ha om hanteringen av relevanta risker.
- d) Information om de värderingsprinciper som i förekommande fall tillämpas för solvensändamål.
- e) En sammanfattning av relevanta risker som rör eller har samband med tillhandahållandet av PEPP-produkten och hur PEPP-sparinstitutet planerar hantera dessa risker, inbegripet, men inte begränsat till, finansiell risk, likviditetsrisk, marknadsrisk, kreditrisk, ryktesrisk och risker knutna till miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfaktorer (ESG-faktorer).
- f) Information vad gäller PEPP-sparinstitutets kapitalstruktur, inbegripet kapitalkvot och hävstångseffekter.
- g) Information om PEPP-sparinstitutets kontrakt, eller om kontrakt som ingåtts med tredje parter, inbegripet skyldigheter gentemot PEPP-sparare under utbetalningsfasen, eller för tillhandahållandet av PEPP-underkonton.

Artikel 2

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

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

Utfärdad i Bryssel den 24.2.2021

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN