

Finansinspektionens föreskrifter om en paneuropeisk privat pensionsprodukt;

beslutade den 16 december 2022.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 2 § 1 och 5 förordningen (2022:1765) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt).

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser som kompletterar

– lagen (2022:1746) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt),

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt), i dessa föreskrifter kallad EU-förordningen,

– kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/896 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, och

– kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/897 av den 4 mars 2021 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpning av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 med avseende på formatet för tillsynsrapportering till behöriga myndigheter och samarbete och informationsutbyte mellan behöriga myndigheter och med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten.

2 § Föreskrifterna gäller för sådana fysiska och juridiska personer som är PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer enligt EU-förordningen.

Definitioner

3 § Termer och uttryck i dessa föreskrifter har samma betydelse som i EU-förordningen.

2 kap. Kunskap och kompetens

1 § Bestämmelser om krav på kunskap och kompetens, kunskapstest och uppföljning som gäller för PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer som är värdepappersbolag, fondbolag, AIF-förvaltare och kreditinstitut när de

tillhandahåller rådgivning om PEPP-produkter, finns i 4 kap. 3–6 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:2) om värdepappersrörelse.

PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer som är försäkringsföretag eller försäkringsförmedlare ska, när de tillhandahåller rådgivning om PEPP-produkter, tillämpa 4 kap. 3–6 §§ Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

När ett PEPP-sparinstitut eller en PEPP-distributör enligt vad som anges i första eller andra stycket tillämpar 4 kap. 3–6 §§ Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse ska det som anges där

– om investeringsrådgivning avse rådgivning om PEPP-produkter, och

– om finansiella instrument avse PEPP-produkter, med undantag för det som anges om finansiella instrument i 3 § första stycket 6 och 7.

2 § Ett PEPP-sparinstitut eller en PEPP-distributör ska, utöver det som följer av 1 §, se till att en fysisk person som tillhandahåller rådgivning om PEPP-produkter för institutets eller distributörens räkning, har tillräcklig och relevant kunskap och kompetens om allmän pension, tjänstepension och produkter för långsiktigt sparande. PEPP-sparinstitutet eller PEPP-distributören ska säkerställa att den fysiska personen har denna kunskap och kompetens på de sätt som anges i 4 kap. 4–6 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:2) om värdepappersrörelse.

3 kap. EU-gemensam tillsynsrapportering

1 § Bestämmelser om vilken information som ett PEPP-sparinstitut ska lämna till Finansinspektionen finns i artikel 40.1–40.5 i EU-förordningen och i artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/896.

Bestämmelser om de mallar som ett PEPP-sparinstitut ska använda för att rapportera kvantitativ information till Finansinspektionen, finns i artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/897.

2 § Ett PEPP-sparinstitut ska lämna sådan kvantitativ information som avses i 1 § andra stycket till Finansinspektionen senast 16 veckor efter utgången av varje räkenskapsår.

PEPP-sparinstitutet ska lämna övrig information som avses i 1 § första stycket (kvalitativ information) till Finansinspektionen senast 18 veckor efter utgången av räkenskapsåret. Informationen ska lämnas för första gången året efter det räkenskapsår då PEPP-produkten registrerades och därefter vart tredje år.

För sådana räkenskapsår som PEPP-sparinstitutet inte ska lämna kvalitativ information för enligt andra stycket, ska institutet i stället lämna en sådan sammanfattning som anges i artikel 1 e i kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/896 till Finansinspektionen, senast 18 veckor efter utgången av räkenskapsåret.

PEPP-sparinstitutet ska utöver vad som anges i andra och tredje styckena så snart som möjligt lämna sådan kvalitativ information som framgår av andra stycket till Finansinspektionen när verksamheten genomgår omfattande förändringar eller om PEPP-produkten ändras.

3 § Om sådan information som ett PEPP-sparinstitut har lämnat enligt 2 § innehåller väsentliga fel ska institutet snarast lämna korrigerad information till Finansinspektionen. Detsamma gäller om en bolags- eller föreningsstämma fattar beslut

som innebär att den information som PEPP-sparinstitutet har lämnat enligt 2 § är missvisande.

4 § Ett PEPP-sparinstitut ska lämna Finansinspektionen den information som anges i 2 och 3 §§ via det rapporteringsverktyg för periodisk rapportering som finns på Finansinspektionens webbplats.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2023.

SUSANNA GRUFMAN

Maria Garnau