

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2021/1257,**annettu 21 päivänä huhtikuuta 2021,****delegoitujen asetusten (EU) 2017/2358 ja (EU) 2017/2359 muuttamisesta kestävyystekijöiden ja -mieltyymysten sisällyttämiseksi vakuutusyrityksiä ja vakuutusten tarjoajia koskeviin tuotehallintavaatimuksiin ja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tarjoamiseen sovellettaviin liiketoiminnan menettelytapaa ja sijoitusneuvontaa koskeviin sääntöihin****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon vakuutusten tarjoamisesta 20 päivänä tammikuuta 2016 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 25 artiklan 2 kohdan, 28 artiklan 4 kohdan ja 30 artiklan 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Siirtyminen vähähiiliseen, kestävämpään ja resurssitehokkaaseen kiertotalouteen kestävä kehityksen tavoitteiden mukaisesti on keskeinen tekijä unionin talouden pitkän aikavälin kilpailukyvyyn varmistamisessa. Vuonna 2016 unioni teki Pariisin sopimuksen ⁽²⁾. Pariisin sopimuksen 2 artiklan 1 kohdan c alakohdassa asetetaan tavoitteeksi torjua ilmastonmuutosta entistä tehokkaammin muun muassa varmistamalla, että rahoitusvirrat tukevat vähän kasvihuonekaasupäästöjä tuottavaa ja ilmastonmuutoksen kestävä kehitystä.
- (2) Komissio pani merkille tämän haasteen ja esitti joulukuussa 2019 Euroopan vihreän kehityksen ohjelman ⁽³⁾. Vihreän kehityksen ohjelma on uusi kasvustrategia, jonka tavoitteena on tehdä unionista oikeudenmukainen ja vauras yhteiskunta, jonka talous on moderni, resurssitehokas ja kilpailukykyinen, jossa kasvihuonekaasujen nettopäästöistä pyritään eroon vuoteen 2050 mennessä ja jossa kasvuun pyritään lisäämättä resurssien käyttöä. Tavoite edellyttää, että sijoittajille annetaan heidän sijoitustensa osalta selkeitä signaaleja hukkainvestointien välttämiseksi ja kestävä rahoituksen hankkimiseksi.
- (3) Komissio julkaisi maaliskuussa 2018 kestävä kasvun rahoitusta koskevan toimintasuunnitelmansa ⁽⁴⁾, jossa esitetään kestävä rahoitusta koskeva kunnianhimoinen ja kattava strategia. Yksi toimintasuunnitelmassa asetetuista tavoitteista on ohjata pääomavirtoja kestävä sijoittamiseen kestävä ja osallistavan kasvun saavuttamiseksi.
- (4) Toimintasuunnitelman asianmukainen täytäntöönpano kannustaa sijoittajia vaatimaan kestäviä sijoituksia. Sen vuoksi on tarpeen selventää, että kestävyystekijät ja kestävyteen liittyvät tavoitteet olisi otettava huomioon komission delegoidulla asetuksella (EU) 2017/2358 ⁽⁵⁾ säädetyissä tuotehallintavaatimuksissa.
- (5) Vakuutustuotteita tuottavien vakuutusyritysten ja vakuutusedustajien olisi otettava kestävyystekijät huomioon kunkin vakuutustuotteen tuotehyväksyntämenettelyssä ja muissa tuotehallintajärjestelyissä jokaisen vakuutustuotteen osalta, jota on tarkoitus tarjota asiakkaille, jotka etsivät kestävyteen liittyvän profiilin vakuutustuotteita.

⁽¹⁾ EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19.

⁽²⁾ Neuvoston päätös (EU) 2016/1841, annettu 5 päivänä lokakuuta 2016, ilmastonmuutosta koskevan Yhdistyneiden kansakuntien puitesopimuksen nojalla hyväksytyn Pariisin sopimuksen tekemisestä Euroopan unionin puolesta (EUVL L 282, 19.10.2016, s. 1).

⁽³⁾ COM(2019) 640 final.

⁽⁴⁾ COM(2018) 97 final.

⁽⁵⁾ Komission delegoitu asetukset (EU) 2017/2358, annettu 21 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutusyrityksiä ja vakuutusten tarjoajia koskevien tuotehallintavaatimusten osalta (EUVL L 341, 20.12.2017, s. 1).

- (6) Kun otetaan huomioon, että kohdemarkkinat olisi määriteltävä riittävän tarkasti, yleinen toteamus vakuutustuotteen kestävyysliittävyydestä ei saisi olla riittävä. Vakuutustuotteita tuottavien vakuutusyritysten ja vakuutusedustajien olisi pikemminkin täsmennettävä, mille erityiset kestävyysmieltymykset omaavalle asiakasryhmälle vakuutustuotetta on tarkoitus tarjota.
- (7) Sen varmistamiseksi, että kestävyystekijöitä sisältävät vakuutustuotteet ovat edelleen myös sellaisten asiakkaiden helposti saatavilla, joilla ei ole kestävyysmieltymyksiä, vakuutustuotteita tuottavia vakuutusyrityksiä ja vakuutusedustajia ei pitäisi vaatia yksilöimään asiakasryhmiä, joiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita kestävyystekijöitä sisältävä vakuutustuote ei vastaa.
- (8) Vakuutustuotteen kestävyystekijät olisi esitettävä avoimesti, jotta vakuutusten tarjoajat voivat toimittaa asiaankuuluvat tiedot asiakkailleen tai potentiaalisille asiakkailleen.
- (9) Toukokuussa 2018 julkaistu myöhempiä lainsäädäntöaloitteita tukeva vaikutusten arviointi⁽⁶⁾ osoitti tarpeen selventää, että vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tuottavien vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten olisi otettava kestävyystekijät huomioon osana velvoitteitaan asiakkaitaan ja potentiaalisia asiakkaitaan kohtaan.
- (10) Sijoittajansuojan korkean tason säilyttämiseksi vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tuottavien vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten olisi määrittäessään eturistiriitatyyppejä, joiden olemassaolo voi vahingoittaa asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan etuja, otettava mukaan sellaiset eturistiriikatyyppit, jotka johtuvat asiakkaan kestävyysmieltymysten huomioimisesta. Niiden nykyisten asiakkaiden kohdalla, joille on jo tehty soveltuvuusarviointi, vakuutusedustajilla ja vakuutusyrityksillä olisi oltava mahdollisuus yksilöidä asiakkaan henkilökohtaiset kestävyysmieltymykset nykyisen soveltuvuusarvioinnin seuraavan säännöllisen päivityksen yhteydessä.
- (11) Vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten, jotka antavat neuvoja vakuutusmuotoisista sijoitustuotteista, olisi voitava suositella asiakkailleen tai potentiaalisille asiakkailleen sopivia vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita ja niiden olisi tästä syystä kyettävä esittämään kysymyksiä määrittääkseen asiakkaan yksilölliset kestävyysmieltymykset. Sen mukaan, että on olemassa velvollisuus tarjota vakuutuksia asiakkaiden etujen mukaisesti, olisi asiakkaille tai potentiaalisille asiakkaille annettavien suositusten heijastettava sekä taloudellisia tavoitteita että kaikkia kyseisten asiakkaiden ilmaisemia kestävyysmieltymyksiä. Sen vuoksi on tarpeen selventää, että kestävyystekijöiden sisällyttäminen neuvontaprosessiin ei saa johtaa väärin perustein tapahtuvaan myyntiin tai vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden virheelliseen esittelyyn, ikään kuin ne vastaisivat kestävyysmieltymyksiä, vaikka niin ei ole laita. Tällaisten käytäntöjen tai virheellisten esittelyjen välttämiseksi vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita koskevaa neuvontaa tarjoavien vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten olisi ensin arvioitava asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan sijoitustavoitteita ja yksilöllisiä olosuhteita, ennen kuin ne tiedustelevat asiakkaitaan näiden mahdollisia kestävyysmieltymyksiä.
- (12) Tähän mennessä on kehitetty kestäviä vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita, joiden kestävyysliittävyyden tavoitetaso vaihtelee. Jotta asiakkaat tai potentiaaliset asiakkaat ymmärtäisivät kestävyysasteita ja voisivat tehdä tietoon perustuvia sijoituspäätöksiä kestävyysasteiden osalta, vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten olisi selitettävä ero yhtäältä kestävästä sijoituksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852⁽⁷⁾ mukaisesti ympäristön kannalta kestäviksi katsottaviin taloudellisiin toimintoihin kokonaan tai osittain koostuvien vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088⁽⁸⁾ 2 artiklan 17 kohdan mukaisten kestävien sijoitusten sekä sellaisten vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden, joissa otetaan huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat pääasialliset haitalliset vaikutukset, ja joita voitaisiin suositella asiakkaiden yksilöllisten kestävyysmieltymysten mukaisina, ja toisaalta sellaisten muiden vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden välillä, joita ei voida näiden elementtien puutteen takia suositella asiakkaille tai potentiaalisille asiakkaille, joilla on yksilöllisiä kestävyysmieltymyksiä.

⁽⁶⁾ SWD(2018) 264 final.

⁽⁷⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/852, annettu 18 päivänä kesäkuuta 2020, kestävästä sijoittamisesta helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta (EUVL L 198, 22.6.2020, s. 13).

⁽⁸⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyysliittävien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (EUVL L 317, 9.12.2019, s. 1).

- (13) On tarpeen käsitellä myös huolenaiheita, jotka koskevat niin kutsuttua viherpesua eli erityisesti epäoikeudenmukaisen kilpailuedun saamista suosittelemalla vakuutusmuotoista sijoitustuotetta ympäristöystävällisenä tai kestäväenä, vaikka vakuutusmuotoinen sijoitustuote ei itse asiassa täytä ympäristöä koskevia tai muita kestävyysliittyviä perusnormeja. Väärin perustein tapahtuvan myynnin ja viherpesun estämiseksi vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten ei pitäisi suositella vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita yksilöllisten kestävyysmieltymysten mukaisina, jos kyseiset tuotteet eivät vastaa näitä mieltymyksiä. Vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten olisi selitettävä asiakkailleen tai potentiaalisille asiakkailleen syyt, joiden vuoksi ne eivät suosittele tällaisia tuotteita, ja pidettävä kirjaa näistä perusteluista.
- (14) On tarpeen selventää, että vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tarjoavat vakuutusedustajat ja vakuutusyritykset voivat edelleen suositella vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita, joihin ei voida soveltaa yksilöllisiä kestävyysmieltymyksiä, mutta niitä ei voida suositella yksilöllisiä kestävyysmieltymyksiä vastaavina tuotteina. Jotta asiakkaille tai mahdollisille asiakkaille voitaisiin antaa lisäsuosituksia, jos vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet eivät vastaa asiakkaan kestävyysmieltymyksiä, asiakkaalla olisi oltava mahdollisuus mukauttaa kestävyysmieltymyksiään koskevia tietoja. Väärin perustein tapahtuvan myynnin ja viherpesun estämiseksi vakuutusedustajien ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita jakelevien vakuutusyritysten olisi pidettävä kirjaa asiakkaiden päätöksistä sekä heidän kestävyysmieltymystensä mukauttamisen tueksi esittämistään perusteluista.
- (15) Tämän asetuksen säännökset ovat läheisessä yhteydessä toisiinsa ja asetuksen (EU) 2019/2088 säännöksiin, koska ne vahvistavat kestävyysnäkökohtien julkistamista koskevan kattavan järjestelmän. Jotta varmistetaan näiden säännösten johdonmukainen soveltaminen sekä se, että niin markkinatoimijat, toimivaltaiset viranomaiset kuin sijoittajatkin saavat niistä kattavan käsityksen ja voivat helposti tutustua niihin, on suotavaa sisällyttää ne yhteen säädökseen.
- (16) Komission delegoituja asetuksia (EU) 2017/2358 ja (EU) 2017/2359 (*) olisi sen vuoksi muutettava.
- (17) Toimivaltaisille viranomaisille ja vakuutusedustajille ja -yrityksille olisi annettava riittävästi aikaa mukautua tämän asetuksen sisältämiin uusiin vaatimuksiin. Sen soveltamista olisi näin ollen lykättävä.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Delegoidun asetuksen (EU) 2017/2358 muutokset

Muutetaan delegoitu asetus (EU) 2017/2358 seuraavasti:

- 1) Korvataan 4 artiklan 3 kohdan a alakohdan i alakohta seuraavasti:

”i) siinä otetaan huomioon asiakkaiden tavoitteet, edut ja ominaisuudet, mahdolliset kestävyysliittyvät tavoitteet mukaan lukien;”.

- 2) Korvataan 5 ja 6 artikla seuraavasti:

”5 artikla

Kohdemarkkinat

1. Tuotteiden hyväksymismenettelyssä on yksilöitävä kunkin vakuutustuotteen osalta kohdemarkkinat ja vastaava asiakasryhmä. Kohdemarkkinat on yksilöitävä riittävän tarkasti ottaen huomioon vakuutustuotteen ominaisuudet, riskiprofiili, monimutkaisuus ja luonne sekä sen kestävyystekijät sellaisina kuin ne on määritelty Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 (*) 2 artiklan 24 kohdassa.

(*) Komission delegoitu asetus (EU) 2017/2359, annettu 21 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tarjoamiseen sovellettavien tiedonantovaatimusten ja liiketoiminnan menettelytapasääntöjen osalta (EUVL L 341, 20.12.2017, s. 8).

2. Tuottajat voivat erityisesti vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden osalta yksilöidä ryhmän asiakkaita, joiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita vakuutus tuote ei yleensä vastaa, paitsi jos vakuutus tuotteissa otetaan huomioon 1 kohdassa tarkoitettut kestävyystekijät.

3. Tuottajien on suunniteltava ja markkinoitava ainoastaan sellaisia vakuutus tuotteita, jotka vastaavat kohdemarkkinoiden asiakkaiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita, mukaan lukien kestävyteen liittyvät tavoitteet. Arvioidessaan, sopiiko vakuutus tuote kohdemarkkinoille, tuottajien on otettava huomioon kohdemarkkinoiden asiakkaiden saatavilla olevien tietojen taso ja finanssiosaaminen.

4. Tuottajien on varmistettava, että vakuutus tuotteiden suunnitteluun ja tuottamiseen osallistuvalla henkilöstöllä on tarvittava tietämys, asiantuntemus ja pätevyys ymmärtää myytäviä vakuutus tuotteita sekä kohdemarkkinoiden asiakkaiden etuja ja tavoitteita, myös kestävyteen liittyviä tavoitteita, sekä ominaisuuksia asianmukaisesti.

6 artikla

Tuotetestaus

1. Tuottajien on suoritettava vakuutus tuotteilleen asianmukaisia testauksia, tarvittaessa myös skenaarioanalyysseja, ennen kuin ne tuovat vakuutus tuotteen markkinoille tai muuttavat sitä merkittävästi taikka siinä tapauksessa, että kohdemarkkinat ovat muuttuneet merkittävästi. Tuotetestauksessa on arvioitava, onko vakuutus tuote kohdemarkkinoiden asiakkaiden yksilöityjen tarpeiden ja tavoitteiden, myös kestävyteen liittyvien tavoitteiden, sekä ominaisuuksien mukainen koko elinkaarensa ajan. Tuottajien on testattava vakuutus tuotteensa laadullisesti ja, riippuen vakuutus tuotteen ja asiakkaisiin kohdistuvan haittariskin tyypistä ja luonteesta, määrällisesti.

2. Tuottajat eivät saa saattaa vakuutus tuotteita markkinoille, jos tuotetestauksen tulokset osoittavat, etteivät tuotteet ole kohdemarkkinoiden yksilöityjen tarpeiden ja tavoitteiden, myös kestävyteen liittyvien tavoitteiden, sekä ominaisuuksien mukaisia.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (EUVL L 317, 9.12.2019, s. 1)."

3) Korvataan 7 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Tuottajien on seurattava markkinoille saattamia vakuutus tuotteita jatkuvasti ja arvioitava niitä säännöllisesti havaitakseen tapahtumat, jotka voivat olennaisesti muuttaa niiden pääasiallisia ominaisuuksia, riskien kattamista tai takuita. Tuottajien on arvioitava, säilyvätkö vakuutus tuotteet yksilöityjen kohdemarkkinoiden tarpeiden, ominaisuuksien ja tavoitteiden, myös kestävyteen liittyvien tavoitteiden, mukaisina, ja tarjotaanko niitä kohdemarkkinoille vai kohdemarkkinoiden ulkopuolisille asiakkaille."

4) Korvataan 8 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. Vakuutusten tarjoajien on voitava 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen avulla

a) ymmärtää vakuutus tuotteita;

b) ymmärtää vakuutus tuotteiden yksilöityjä kohdemarkkinoita;

c) tunnistaa kaikki asiakkaat, joiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita, kestävyteen liittyvät tavoitteet mukaan lukien, vakuutus tuote ei vastaa;

d) harjoittaa vakuutus tuotteiden tarjoamista asiakkaidensa parhaiden etujen mukaisesti direktiivin (EU) 2016/97 17 artiklan 1 kohtaa noudattaen."

5) Korvataan 10 artiklan 2 kohta seuraavasti:

"2. Tuotteiden tarjoamisjärjestelyillä on

a) pyrittävä ehkäisemään ja lieventämään asiakkaalle koituvia haittoja;

- b) tuettava asianmukaista eturistiriitojen hallintaa;
 - c) varmistettava, että asiakkaiden tavoitteet, edut ja ominaisuudet, mukaan lukien kestävyteen liittyvät tavoitteet, otetaan asianmukaisesti huomioon.”
- 6) Korvataan 11 artikla seuraavasti:

”11 artikla

Tuottajalle ilmoittaminen

Vakuutusten tarjoajien, jotka havaitsevat, ettei vakuutus tuote vastaa yksilöityjen kohdemarkkinoiden asiakkaiden etuja, tavoitteita ja ominaisuuksia, mukaan lukien kestävyteen liittyvät tavoitteet, tai havaitsevat muita tuotteisiin liittyviä olosuhteita, jotka saattavat vaikuttaa haitallisesti asiakkaaseen, on viipymättä ilmoitettava asiasta tuottajalle ja tarvittaessa muutettava kyseistä vakuutus tuotetta koskevaa tarjoamisstrategiaa.”

2 artikla

Delegoidun asetuksen (EU) 2017/2359 muutokset

Muutetaan delegoitu asetus (EU) 2017/2359 seuraavasti:

- 1) Lisätään 2 artiklaan 4 ja 5 kohta seuraavasti:

- ”4) ’kestävyyssielymyksillä’ asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan valintaa koskien sitä, olisiko hänen sijoitukseensa sisällytettävä yksi tai useampi seuraavista rahoitus tuotteista, ja jos olisi, missä määrin:
- a) vakuutusmuotoinen sijoitus tuote, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas päättää, että tietty vähimmäisosuus sijoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 (*) 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyihin ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin;
 - b) vakuutusmuotoinen sijoitus tuote, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas päättää, että tietty vähimmäisosuus sijoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 (**) 2 artiklan 17 kohdassa määriteltyihin kestäviin sijoituksiin;
 - c) vakuutusmuotoinen sijoitus tuote, jossa otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin ja jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas määrittää näiden vaikutusten huomioon ottamisen osoittavat laadulliset tai määrälliset seikat;
- 5) ’kestävyyssielymyksillä’ asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 kohdassa määriteltyjä kestävyystekijöitä.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/852, annettu 18 päivänä kesäkuuta 2020, kestävä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta (EUVL L 198, 22.6.2020, s. 13).

(**) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2088, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitus palvelusektorilla (EUVL L 317, 9.12.2019, s. 1).”

- 2) Korvataan 3 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jotta voidaan direktiivin (EU) 2016/97 28 artiklan mukaisesti havaita sentyyppiset eturistiriidat, joita syntyy vakuutusmuotoisiin sijoitus tuotteisiin liittyvän vakuutusten tarjoamisen yhteydessä ja joihin sisältyy asiakkaan etuihin, mukaan lukien asiakkaan kestävyssielymykset, kohdistuva riski, vakuutusedustajien ja vakuutus yritysten on arvioitava, onko niillä, merkityksellisellä henkilöllä tai muulla niihin määräysvallan vuoksi suoraan tai välillisesti sidoksissa olevalla henkilöllä vakuutusten tarjoamisen tulokseen liittyvä etu, joka täyttää seuraavat perusteet:

- a) se poikkeaa vakuutusten tarjoamisen tulokseen liittyvästä asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan edusta;

b) se voi vaikuttaa tarjoamisen tulokseen asiakkaan vahingoksi.

Vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten on meneteltävä samalla tavoin kahden asiakkaan välisten eturistiriitojen havaitsemiseksi.”

3) Muutetaan 9 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 2 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) se on asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan sijoitustavoitteiden mukainen, kyseisen henkilön riskinsietokyky ja kestävyysmieltymykset mukaan luettuina;”.

b) Korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4. Asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan sijoitustavoitteita koskevien tietojen on tarvittaessa sisällettävä tiedot siitä, kuinka kauan asiakas tai potentiaalinen asiakas haluaa pitää sijoitusta hallussaan ja millaisia riskejä hän mieluiten ottaa, tiedot asiakkaan riskiprofiilista ja sijoituksen tarkoituksesta sekä tiedot asiakkaan kestävyysmieltymyksistä. Tietoja on kerättävä harkittavana olevan tuote- tai palvelutyyppin kannalta tarkoituksenmukainen määrä.”

c) Korvataan 6 kohta seuraavasti:

”6. Tarjotessaan vakuutusmuotoista sijoitustuotetta koskevaa neuvontaa direktiivin (EU) 2016/97 30 artiklan 1 kohdan mukaisesti vakuutusedustaja tai vakuutusyritys ei saa antaa suositusta, jos mikään tuotteista ei sovellu asiakkaalle tai potentiaaliselle asiakkaalle.

Vakuutusedustaja tai vakuutusyritys ei saa suositella vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita asiakkaansa tai mahdollisen asiakkaansa kestävyysmieltymysten mukaisina, jos kyseiset vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet eivät vastaa näitä mieltymyksiä. Vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten on selitettävä asiakkailleen tai potentiaalisille asiakkailleen syyt, joiden vuoksi ne eivät suosittele tällaisia tuotteita, ja pidettävä kirjaa näistä perusteluista.

Jos mikään vakuutusmuotoinen sijoitustuote ei vastaa asiakkaan tai potentiaalisen asiakkaan kestävyysmieltymyksiä ja asiakas päättää mukauttaa kestävyysmieltymyksiään, vakuutusedustajan tai vakuutusyrityksen on pidettävä kirjaa asiakkaan päätöksestä ja sen perusteluista.”

4) Muutetaan 14 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 1 kohdan b alakohdan i alakohta seuraavasti:

”i) asiakkaan sijoitustavoitteita, kyseisen henkilön riskinsietokyky mukaan luettuna, ja sitä, saavutetaanko asiakkaan sijoitustavoitteet ottamalla huomioon asiakkaan kestävyysmieltymykset;”.

b) Lisätään 4 kohtaan alakohta seuraavasti:

”Asiakkaiden tai soveltuvin osin potentiaalisten asiakkaiden kestävyysmieltymyksien mukaisuutta koskevat vaatimukset eivät muuta ensimmäisessä alakohdassa säädettyjä edellytyksiä.”

3 artikla

Voimaantulo ja soveltaminen

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 2 päivästä elokuuta 2022.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 21 päivänä huhtikuuta 2021.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN
