

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2022/2119**av den 13 juli 2022****om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för investeringsfaktabladet****(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) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, särskilt artikel 23.16 fjärde stycket, och

av följande skäl:

- (1) För att säkerställa att investeringsfaktablad från olika erbjudanden om gräsrotsfinansiering är jämförbara och underlätta projektägarnas utarbetande av investeringsfaktablad bör en gemensam mall fastställas för presentationen av den berörda informationen. Denna mall bör säkerställa att projektägare följer ett liknande presentationsmönster när det gäller form och innehåll, samtidigt som den möjliggör den flexibilitet som krävs med hänsyn till särdragen från varje erbjudande om gräsrotsfinansiering, med beaktande av dess art, omfattning och komplexitet.
- (2) För att säkerställa uppgifternas kompatibilitet och möjliggöra korshänvisningar mellan dels uppgifter som ingår i faktablad med viktig investeringsinformation och dels annan information, särskilt den information som rapporteras i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2120 ⁽²⁾ bör varje faktablad med viktig investeringsinformation innehålla en unik identifieringskod för det erbjudande om gräsrotsfinansiering som det avser.
- (3) För att ge projektägare möjlighet att ge presumtiva investerare ytterligare relevant information bör det vara möjligt att inkludera hyperlänkar, som bör följa den gemensamma mallen. Dessa hyperlänkar bör emellertid inte försämra investeringsfaktabladets fullständighet som ett fristående dokument. Användningen av hyperlänkar bör därför inte medföra att projektägare undantas från skyldigheten att inkludera relevant information i investeringsfaktabladet på ett tydligt och heltäckande sätt.
- (4) För att presumtiva investerare ska kunna fatta välgrundade investeringsbeslut bör investeringsfaktabladet innehålla en specifik och inte någon generell beskrivning av alla relevanta risker i samband med gräsrotsfinansieringsprojektet, erbjudandet om gräsrotsfinansiering och projektägaren.
- (5) För att den finansiella informationen i investeringsfaktabladet ska vara jämförbar och tydlig och insynen för presumtiva investerare således ökas, bör finansiella rapporter och information presenteras i överensstämmelse med allmänt erkända standarder och principer.
- (6) För att möjliggöra transparent information om provisioner, avgifter och andra transaktionskostnader för investeraren under gräsrotsfinansieringsprojektets hela löptid bör investeringsfaktabladet innehålla en uppdelning av de direkta och indirekta kostnaderna, i vilken ingångskostnader, inlösenkostnader, kostnader som uppkommit under projektet och extra kostnader specificeras.
- (7) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) har överlämnat till kommissionen.

⁽¹⁾ EUT L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2120 av den 13 juli 2022 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpning av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 med avseende på datastandarder och format, mallar och förfaranden för rapportering av information om projekt som finansieras genom plattformar för gräsrotsfinansiering (se sidan 76 i detta nummer av EUT).

- (8) Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna därav och begärt råd från den intressentgrupp för värdepapper och marknader som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 ⁽³⁾.
- (9) Efter samråd i enlighet med artikel 42.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ avgav Europeiska datatillsynsmannen ett yttrande den 1 juni 2022.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Mall för investeringsfaktablad

1. När leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster tillhandahåller informationen i det investeringsfaktablad som avses i artikel 23 i förordning (EU) 2020/1503 ska de använda den mall som fastställs i bilagan till denna förordning.
2. Den information som avses i punkt 1 ska göras tillgänglig så snart det relevanta erbjudandet om gräsrotsfinansiering offentliggörs av leverantören.

Artikel 2

Format och språkkrav för mallen för investeringsfaktablad

1. Den information som avses i artikel 1 ska presenteras på ett lättläst sätt och ska uttryckas på ett sätt som gör det lättare att förstå informationen, inbegripet för presumtiva icke-sofistikerade investerare, och med beaktande av eventuella svårigheter med förståelsen som kan uppkomma till följd av gräsrotsfinansieringserbjudandets art, omfattning och komplexitet.
2. Det språk som används i investeringsfaktabladet ska vara tydligt och kortfattat och tekniska termer ska undvikas om det går att använda vardagliga ord.

Artikel 3

Identifieringskod från erbjudandet om gräsrotsfinansiering

1. Investeringsfaktabladet ska innehålla en standardiserad, permanent och unik identifieringskod från det relevanta erbjudandet om gräsrotsfinansiering.
2. Den identifieringskod som avses i punkt 1 ska vara sammansatt av följande delar i följande ordning:
 - a) Den ISO 17442 identifieringskod för juridiska personer (LEI) som leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster har.
 - b) En kod bestående av åtta numeriska tecken, som ska genereras internt av leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och som är unik för varje gräsrotsfinansieringserbjudande som leverantören offentliggör.
3. Den identifieringskod som upprättats i enlighet med punkt 2 får inte ändras när investeringsfaktabladet ändras vid någon av följande situationer:
 - a) Översättning av investeringsfaktabladet till olika språk i enlighet med artikel 23.4 och 23.13 i förordning (EU) 2020/1503.

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG (EUT L 295, 21.11.2018, s. 39).

- b) Uppdateringar av investeringsfaktabladet enligt artikel 23.8 och 23.12 i förordning (EU) 2020/1503.
- c) Andra ändringar av informationen i investeringsfaktabladet som inte är väsentliga.

Artikel 4

Val av terminologi i mallen för investeringsfaktabladet

Om den mall för investeringsfaktabladet som fastställs i bilagan möjliggör ett val av termer eller uttryck ska detta val göras på följande sätt:

- a) Uttrycken *mål för kapital* eller *kapitalanskaffning* ska användas för erbjudanden om gräsrotsfinansiering som avser överlåtbara aktier eller tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål.
- b) Uttrycken *mål för medel* eller *upplåning av medel* ska användas för erbjudanden om gräsrotsfinansiering som avser lån, överlåtbara värdepapper som inte är aktier eller hybridinstrument.
- c) Termerna *överlåtbara värdepapper* och *tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål* ska användas i enlighet med den typ av instrument som erbjuds.

Artikel 5

Användning av hyperlänkar i mallen för investeringsfaktabladet

1. Investeringsfaktabladet får innehålla hyperlänkar såsom fastställs i mallen i bilagan.
2. Hyperlänkarna ska komplettera den information som lämnas och får inte ersätta denna information, om inte annat anges i mallen.
3. Hyperlänkarna ska överensstämma med den information som lämnas på andra ställen i investeringsfaktabladet och de externa resurser som anges i hyperlänkarna ska vara kostnadsfria och lättillgängliga.

Artikel 6

Typer av huvudsakliga risker som är förknippade med ett erbjudande om gräsrotsfinansiering

1. De typer av huvudsakliga risker som är förknippade med ett erbjudande om gräsrotsfinansiering ska redovisas i investeringsfaktabladet för det erbjudandet i enlighet med instruktionerna i del C i bilagan. I förekommande fall ska även andra risker redovisas.
2. Beskrivningen av de risker som är förknippade med ett erbjudande om gräsrotsfinansiering ska vara relevant för det specifika erbjudandet och ska förberedas uteslutande till förmån för presumtiva investerare och får inte innehålla allmänna utlåtanden om investeringsrisker eller begränsa ansvaret för projektägaren eller andra personer som agerar för dennes räkning.

Artikel 7

Finansiella nyckeltal, redovisning och finansiell information i mallen för investeringsfaktabladet

Den redovisning och den finansiella information som avses i mallen för investeringsfaktabladet i bilagan ska presenteras i enlighet med *International Financial Reporting Standard* (IFRS-standarder) eller lokal god redovisningssed, beroende på vad som är tillämpligt.

Artikel 8

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 13 juli 2022.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA

MALL FÖR INVESTERINGSFAKTABLAD

Detta erbjudande om gräsrotsfinansiering har varken kontrollerats eller godkänts av [behöriga myndigheter – ange fullständigt namn på den eller de behöriga myndigheterna] eller av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma).

Ingen granskning av huruvida din erfarenhet och dina kunskaper är lämpliga har nödvändigtvis gjorts innan du beviljades tillgång till denna investering.

Genom att göra denna investering påtar du dig hela risken med investeringen, inbegripet risken för förlust av delar av eller hela det investerade kapitalet.

Riskvarning

Investering i detta gräsrotsfinansieringsprojekt medför risker, inbegripet risken för förlust av delar av eller hela det investerade kapitalet. Din investering omfattas inte av de insättningsgarantisystem som inrättats i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU.¹ Din investering omfattas inte heller av de system för ersättning till investerare som inrättats i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 97/9/EG.²

Du kanske inte får någon avkastning på din investering.

Detta är ingen sparprodukt och vi råder dig att inte investera mer än 10 % av din nettoförmögenhet i gräsrotsfinansieringsprojekt.

Du kanske inte kommer att kunna sälja investeringsinstrumenten när du vill. Om du kan sälja dem kan du ändå drabbas av förluster.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (EUT L 173, 12.6.2014, s. 149).

² Europaparlamentets och rådets direktiv nr 97/9/EG av den 3 mars 1997 om system för ersättning till investerare (EGT L 84, 26.3.1997, s. 22).

Betänketid före ingående av avtal för icke-sofistikerade investerare

Icke-sofistikerade investerare ska åtnjuta en betänketid under vilken de när som helst kan återkalla sitt investeringserbjudande eller sin anmälan om intresse för erbjudandet om gräsrotsfinansiering utan att ange något skäl till detta och utan att åläggas någon sanktion. Betänketiden börjar löpa vid den tidpunkt när den presumtiva icke-sofistikerade investeraren lämnar ett investeringserbjudande eller signalerar sitt intresse och löper ut efter fyra kalenderdagar.

[Infoga information om hur icke-sofistikerade investerare kan utöva sin återkallelserätt under betänketiden, tillsammans med information om detta förfarande och dess konsekvenser.]

Översikt över erbjudandet om gräsrotsfinansiering

Identifieringskod för erbjudandet	Identifieringskod för erbjudandet i enlighet med artikel 3
Projektägare och projektnamn	
Typ av erbjudande och instrumenttyp	
Måbelopp	Måbelopp och valuta för erbjudandet om gräsrotsfinansiering, inklusive motsvarande värde i euro och dagen för växelkursen, om erbjudandet om gräsrotsfinansiering görs i en annan valuta än euro.
Tidsfrist	Det datum då erbjudandet löper ut för presumtiva investerare.

Del A: Uppgifter om projektägare och gräsrotsfinansieringsprojekt.

a)	<p>Projektägare och gräsrotsfinansieringsprojekt ⁽¹⁾ [Fyll i detta avsnitt genom att ange de uppgifter som föreskrivs nedan, beroende på vad som är tillämpligt]</p> <p>Namn: Projektägarens juridiska namn, registreringsland och registreringsnummer.</p> <p>Juridisk form: Juridisk form.</p> <p>Kontaktuppgifter: Webbplats, adress till det registrerade sätet, e-postadress och telefonnummer.</p> <p>Äganderätt: Datum för det senaste ägarbytet och en kort beskrivning av projektägarens ägarstruktur och, i förekommande fall, projektets ägarstruktur. Denna information kan presenteras i form av ett diagram ⁽²⁾.</p> <p>Förvaltning: En kortfattad beskrivning av projektägarens ledningsorgan. I förekommande fall och om det anses lämpligt får en länk infogas till meritförteckningarna från medlemmarna i ledningsorganen.</p>
b)	<p>Ansvar för den information som tillhandahålls i detta investeringsfaktablad "Projektägaren förklarar att ingen information enligt dennes kännedom har utelämnats eller är väsentligt vilseledande eller felaktig. Projektägaren ansvarar för utarbetandet av detta investeringsfaktablad." [Fyll i detta avsnitt genom att ange de fysiska och juridiska personer som är ansvariga för informationen i investeringsfaktabladet i enlighet med nationell lagstiftning. När det gäller fysiska personer, t.ex. medlemmar i projektägarens förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, ange deras namn och befattning. När det gäller juridiska personer, ange namn och säte.] "Förklaringen från [var och en av] ovannämnda personer med avseende på deras ansvar för informationen i detta investeringsfaktablad i enlighet med artikel 23.9 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503* ⁽³⁾ ska inkluderas som [bilaga [A] ⁽⁴⁾]."</p>
c)	<p>Projektägarens huvudsakliga verksamhet; produkter eller tjänster som erbjuds av projektägaren En kortfattad beskrivning av projektägarens nuvarande huvudsakliga verksamhet och verksamhetsresultat, inklusive i förekommande fall en kortfattad redogörelse för dennes strategi och det mervärde som skapas.</p>
d)	<p>Länk till projektägarens senaste redovisning En länk till projektägarens senaste redovisning ska inkluderas, om sådan är tillgänglig. Om redovisningen har reviderats får en länk till den eller de relevanta revisionsrapporterna också inkluderas. Om den senaste redovisningen inte är tillgänglig ska detta uttryckligen anges. Skälen till detta får anges. Endast om den senaste redovisningen inte är tillgänglig får en länk till projektägarens uppdaterade balansräkning inkluderas i stället, om den finns tillgänglig. Om ett specialföretag utgör ett mellanled mellan projektägaren och investerarna kan informationen ovan även lämnas med avseende på specialföretaget.</p>

⁽¹⁾ Utan att det påverkar skyldigheten att lämna den information som anges i detta avsnitt får projektägaren också inkludera sin logotyp i detta avsnitt.

⁽²⁾ Om till exempel projektägaren ingår i en grupp kan diagrammet visa gruppens struktur och projektägarens position inom gruppen.

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937 (EUT L 347, 20.10.2020, s. 1).

⁽⁴⁾ Förklaringen från varje ansvarig person ska överensstämma med artikel 23.9 i förordning (EU) 2020/1503.

e)	<p>Viktiga årliga finansiella uppgifter och nyckeltal för projektägaren under de senaste tre åren</p> <p>Presentation av de viktigaste årliga finansiella uppgifterna och nyckeltalen, såsom</p> <ul style="list-style-type: none"> i) omsättning, ii) årlig nettovinst, iii) totala tillgångar, iv) brutto-, rörelse- och nettovinstmarginaler, v) nettoskuld, soliditet, vi) kassalikviditet, täckningsgrad för lånekostnader, vii) vinst före räntor, skatt, av- och nedskrivningar (EBITDA), viii) avkastning på eget kapital, ix) förhållandet mellan immateriella anläggningstillgångar och totala tillgångar.
f)	<p>Beskrivning av gräsrotsfinansieringsprojektet, inbegripet dess syfte och huvudkomponenter</p> <p>En beskrivning av gräsrotsfinansieringsprojektet, inbegripet dess syfte och huvudkomponenter samt den avsedda användningen för de medel som anskaffats.</p>

Del B: De viktigaste delarna av gräsrotsfinansieringsprocessen och villkoren för [kapitalanskaffningen] eller [upplåningen av medel]

a)	<p>Minimimål för [kapital som ska anskaffas] eller [medel som ska upplånas] i ett enda erbjudande om gräsrotsfinansiering [Belopp och valuta]</p> <p>Antalet erbjudanden (offentliga eller icke-offentliga) som redan har fullbordats av projektägaren eller leverantören av gräsrotsfinansiering för detta gräsrotsfinansieringsprojekt</p>			
	Typ av erbjudande och instrument som erbjuds	Datum för slutförande	Belopp [anskaffat/upplånat] och målbelopp (inklusive det motsvarande värdet i euro och dagen för växelkursen för andra valutor än euro)	Annan relevant information, om sådan finns
b)	<p>Tidsfristen för att nå målet för [kapital som ska anskaffas] eller [medel som ska upplånas]: [Datum då erbjudandet löper ut för presumtiva investerare.]</p>			
c)	<p>Information om följderna om målet för [kapital som ska anskaffas] eller [medel som ska upplånas] inte nås inom tidsfristen</p> <p>Information om de konsekvenser som gräsrotsfinansieringsförfarandet medför och investerarnas deltagande, om erbjudandet om gräsrotsfinansiering inte når upp till det minsta målbeloppet, inklusive följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Huruvida erbjudandet om gräsrotsfinansiering och investerarnas åtaganden kommer att dras tillbaka. (ii) Huruvida eventuella belopp som investerarna betalat kommer att återbetalas och i så fall i vilka former och när. (iii) Huruvida investerarna kommer att ådra sig eventuella avgifter eller kostnader för att erbjudandet inte har uppnått målbeloppet. 			
d)	<p>Maximibelopp för erbjudandet om det skiljer sig från målet för [kapital som ska anskaffas] eller [medel som ska upplånas] som avses i punkt a</p> <p>Maximibelopp för erbjudandet och valuta (inklusive det motsvarande värdet i euro för andra valutor än euro), om detta belopp skiljer sig från målet för [kapital som ska anskaffas] eller [medel som ska upplånas].</p>			
e)	<p>Beloppet av de egna medel som projektägaren har anslagit till gräsrotsfinansieringsprojektet</p> <p>Uppgifter om huruvida större aktieägare eller medlemmar av projektägarens lednings-, tillsyns- eller förvaltningsorgan har investerat i, tecknat sig för eller åtagit sig att investera i eller teckna sig för de erbjudna instrumenten och beloppet för detta, inklusive i procent i förhållande till erbjudandets målbelopp.</p>			

f)	Förändring i sammansättningen av projektägarens kapital eller lån med koppling till erbjudandet om gräsrotsfinansiering En beskrivning av de förändringar i sammansättningen av projektägarens kapital och skuldsättning som kommer att uppkomma till följd av erbjudandet om gräsrotsfinansiering.
----	---

Del C: Riskfaktorer

Presentation av de huvudsakliga riskerna

Fyll i detta avsnitt genom att beskriva de huvudsakliga risker som är förknippade med gräsrotsfinansieringsprojektet vad gäller de typer av huvudsakliga risker som identifierats nedan.

Nedanstående förteckning över typerna av huvudsakliga risker är inte uttömmande. Eventuella andra huvudsakliga risker som är relevanta för gräsrotsfinansieringsprojektet, erbjudandet om gräsrotsfinansiering, projektägaren, de överlåtbara värdepapperen och de tillättna instrumenten för gräsrotsfinansieringsändamål eller lån ska också beskrivas i denna del.

Typ 1 – Projektrisk

De inneboende risker från projektet och som kan leda till att projektet misslyckas. Dessa risker kan omfatta, men är inte begränsade till

- i) faktorer som projektet är beroende av, såsom finansiering, rättsliga aspekter, licensiering, upphovsrätt,
- ii) förekomsten av ogynnsamma scenarier med negativ inverkan,
- iii) teknisk utveckling från konkurrenter eller konkurrerande produkter,
- iv) risker som härrör från projektägaren.

Typ 2 – Sektorrisk

Risker som hänför sig till den specifika sektorn. Sådana risker kan till exempel bero på förändrade makroekonomiska omständigheter, minskad efterfrågan inom den sektor där gräsrotsfinansieringsprojektet bedrivs och beroenden av andra sektorer.

Projektets sektor ska beskrivas med hjälp av den klassificering som avses i artikel 2.1 a i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 ^(*).

Typ 3 – Risk för fallissemang

Risken för att ett projekt eller en projektägare kan bli föremål för konkurs eller andra insolvensförfaranden och andra händelser som hänför sig till projektet eller projektägaren som kan medföra att investerarna förlorar investeringen. Sådana risker kan orsakas av en rad olika faktorer, bland annat

- a) (djupgående) förändringar av de makroekonomiska omständigheterna,
- b) bristfällig förvaltning,
- c) bristande erfarenhet,
- d) bedrägeri,
- e) finansiering som inte lämpar sig för verksamhetsändamålet,
- f) misslyckad produktansättning,
- g) uteblivet kassaflöde.

Typ 4 – Risken för lägre, fördröjd eller ingen avkastning

Risken för att avkastningen är lägre än förväntat, försenad eller att projektet fallerar avseende kapital eller räntebetalningar.

Typ 5 – Risken för fel på plattformen

Risken för att plattformen för gräsrotsfinansiering tillfälligt eller permanent inte kan tillhandahålla sina tjänster.

Typ 6 – Risken för likviditetsbrist för investeringen

Risken för att investerare inte kan sälja sin investering.

^(*) Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 av den 20 december 2006 om fastställande av den statistiska näringsgrensindelningen Nace rev. 2 och om ändring av rådets förordning (EEG) nr 3037/90 och vissa EG-förordningar om särskilda statistikområden, EUT L 393, 30.12.2006, s. 1.

Typ 7 – Övriga risker

Risker som bland annat ligger utanför projektägarens kontroll, såsom politiska risker och regleringsrisker.

Del D: Information om erbjudande av överlåtbara värdepapper och tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål

a)	<p>Totalt belopp och typ av [överlåtbara värdepapper] eller [tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål] som ska erbjudas</p> <p>Följande uppgifter ska specificeras:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) En beskrivning av den typ och klass av instrument som ska erbjudas. ii) I tillämpliga fall, antalet instrument som ska erbjudas, deras valör, valuta och villkor. iii) Instrumentens relativa senioritet i emittentens kapitalstruktur i händelse av insolvens, inbegripet i tillämpliga fall information om värdepapperens ranking och prioritering.
b)	<p>Teckningspris</p> <p>Det pris till vilket [överlåtbara värdepapper] eller [tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål] ska erbjudas. I tillämpliga fall ska även lägsta teckningsbelopp per investerare anges i detta avsnitt.</p>
c)	<p>Om överteckning kan göras och hur den fördelas</p>
d)	<p>Villkoren för teckning och betalning</p> <p>Detta avsnitt ska innehålla en tydlig beskrivning av teckningsvillkoren, inklusive överföringen av teckningspriset, och av betalningsprocessen, inklusive tidpunkt och metod. Avsnittet kan också innehålla en länk till en beskrivning av teckningsprocessen och instruktioner.</p>
e)	<p>Depåförvaring och leverans till investerare av [överlåtbara värdepapper] eller [tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål]</p> <p>I detta avsnitt ska leveransdagen (eller om inget sådant bindande åtagande kan göras, sista möjliga leveransdag) och leveransprocessen för de relevanta instrumenten (inklusive eventuella säkerheter för instrumenten) specificeras samt namn och kontaktuppgifter (inklusive e-post) från emittenten eller dennes ombud. Om leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster inte tillhandahåller depåförvaringstjänster ska detta tydligt anges. I detta avsnitt ska depåhållarens identitet, registreringsnummer och kontaktuppgifter anges. Det ska anges om investeraren ska betala någon avgift till depåhållaren.</p>
f)	<p>Information om den borgen eller säkerhet genom vilken investeringen är säkrad (i tillämpliga fall)</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Är [borgensmannen] eller [ställaren av säkerhet] en juridisk person? ii) Identitet, rättslig form och kontaktuppgifter för [borgensmannen] eller [ställaren av säkerhet] iii) Information om [borgens] eller [säkerhetens] art och villkor (inklusive dess rangordning)
g)	<p>Information om ett fast åtagande att köpa tillbaka [överlåtbara värdepapper] eller [tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål] (i tillämpliga fall)</p> <p>Beskrivning av återköpsarrangemanget</p> <p>Detta avsnitt ska innehålla tydlig och kortfattad information om eventuella återköpsåtaganden. I förekommande fall kan mer detaljerad information tillhandahållas genom en hyperlänk.</p> <p>Tidsfrist för återköpet</p> <p>Beskrivning av villkoren för att delta i återköpet (inklusive eventuella tillämpliga tidsfrister).</p>

h)	<p>Information om ränta och förfallodag</p> <p>Detta avsnitt ska tillämpas på överlåtbara icke-aktierelaterade värdepapper (såsom obligationer) eller hybridinstrument (såsom obligationer som kan konverteras till aktier).</p> <p>Nominell ränta:</p> <p>Den nominella årliga räntan ska anges tydligt. Dessutom ska detta avsnitt innehålla en kortfattad redogörelse för den metod som använts för dess beräkning eller en länk till den webbplats som leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster tillhandahåller, inklusive en sådan redogörelse.</p> <p>Den årliga räntesatsen ska anges med två decimaler och i följande rekommenderade format: [•] % per år (beräknad genom [inkludera den beräkningsmetod som använts]), eller om räntesatsen är rörlig, kortfattad information om de avgörande faktorerna för fastställandet av räntesatsen (t.ex. Euribor (<i>Euro Interbank Offered Rate</i>), plus x %) och dess beräkning.</p> <p>Det datum från och med vilket ränta ska betalas ut:</p> <p>Förfalldatum för räntebetalningar:</p> <p>Förfallodag (i tillämpliga fall inklusive mellanliggande återbetalningar):</p> <p>Gällande avkastning:</p> <p>Avkastningen ska beräknas som en årlig ränta i linje med den metod som används för beräkning av den årliga nominella räntan och anges med två decimaler. De viktigaste antaganden som ligger till grund för avkastningsberäkningen ska också anges kortfattat.</p>
----	--

Del E: Information om specialföretag

a)	<p>Finns det ett specialföretag placerat mellan projektägaren och investeraren? ja/nej</p>
b)	<p>Specialföretagets kontaktuppgifter Om svaret på ovanstående fråga är "ja" ska specialföretagets identitet, juridiska form och säte anges i detta avsnitt.</p>

Del F: Investerarens rättigheter

[När det gäller tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål, och om den information som krävs enligt del F i denna bilaga överskrider en sida i A4-format i pappersform, ska den återstående informationen anges i en bilaga till investeringsfaktabladdet, i enlighet med artikel 23.7 i förordning (EU) 2020/1503.]

a)	<p>Centrala rättigheter som följer av de [överlåtbara värdepapperen] eller [tillåtna instrumenten för gräsrotsfinansieringsändamål]</p> <p>En kortfattad beskrivning av de centrala rättigheter som följer av instrumenten, grupperade efter typer, såsom</p> <ol style="list-style-type: none"> i) rättigheter avseende utdelning, ii) rösträtter, iii) rätt till tillgång till information, iv) förköpsrätter vid erbjudanden om teckning av instrument av samma slag, v) rätt till andel av emittentens vinst, vi) rätt till andel av eventuella överskott vid likvidation, vii) rätt till inlösen, viii) konverteringsrätt, ix) gemensam avvecklingsrätt i händelse av att en avgörande händelse inträffar (dvs. förändringar av kontrollen, medförsäljningsrättigheter). <p>En länk kan inkluderas till projektägarens stiftelseurkunder eller andra relevanta rättsliga dokument, tillsammans med hänvisningar till relevanta artiklar eller avsnittsnummer.</p>
----	--

b) och c)	<p>Begränsningar som de [överlåtbara värdepapperen] eller [tillåtna instrumenten för gräsrotsfinansieringsändamål] är föremål för och begränsningar när det gäller rätten att överlåta instrumenten.</p> <p>Detta avsnitt ska innehålla en beskrivning av eventuella aktieägaravtal eller andra arrangemang som förhindrar eller i vart fall begränsar instrumentens överlåtbarhet, såsom klausuler som begränsar rätten att sälja instrumenten (till exempel godkännandeklausuler eller klausuler om tillfälliga avyttringsförbud).</p> <p>Detta avsnitt ska också innehålla en beskrivning av andra begränsningar som instrumenten omfattas av, såsom eventuella klausuler om tvångsavyttring (till exempel uteslutningsklausuler, återköpsklausuler, gemensam avvecklingskyldighet i händelse av ändring av kontroll, medförsäljningskyldighet), och särskilt specificera de finansiella villkoren för sådana avyttringar.</p>
d)	<p>Möjligheter för investeraren att avveckla investeringen</p>
e)	<p>För aktieinstrument, fördelningen av kapital och rösträtt före och efter kapitalökningen till följd av erbjudandet (under förutsättning att alla [överlåtbara värdepapper] eller [tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål] kommer att tecknas)</p> <p>Vid presentationen av fördelningen av kapital och rösträtt före och efter kapitalökningen till följd av erbjudandet ska följande information ingå för varje kategori av aktiekapital:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Emittentens totala auktoriserade aktiekapital. ii) Antal aktier som är emitterade och fullt inbetalda respektive emitterade, men icke fullt inbetalda. iii) Nominellt värde per aktie, eller uppgift om att nominellt värde saknas. <p>Om det finns aktier som inte representerar kapitalet, ange deras antal och viktigaste egenskaper.</p>

Del G: Upplysninger som avser lån

a)	<p>Lånets art, löptid och andra väsentliga villkor</p>
b)	<p>De gällande räntesatserna eller, i tillämpliga fall, annan ersättning till investeraren</p> <p>De gällande årliga räntesatserna ska anges tydligt. Dessutom ska detta avsnitt innehålla en kortfattad redogörelse för den metod som använts för beräkningen eller en länk till den webbplats som leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster tillhandahåller, inklusive en sådan redogörelse.</p> <p>De årliga räntesatserna ska anges med två decimaler och i följande rekommenderade format: [•] % per år (beräknade genom [inkludera den beräkningsmetod som använts]), eller om räntesatsen är rörlig, kortfattad information om de avgörande faktorerna för fastställandet av räntesatsen (t.ex. Euribor plus x %) och dess beräkning.</p>
c)	<p>Riskreducerande åtgärder, inbegripet förekomsten av ställare av säkerhet eller borgensmän eller andra typer av garantier</p>
d)	<p>Tidsplanen för återbetalningen av kapitalbeloppet och betalning av ränta</p> <p>Om förskottsåterbetalning är tillåten, på projektägarens eller långgivarens initiativ, ska den beskrivas och innehålla återbetalningsvillkor.</p>
e)	<p>Eventuella fallissemang avseende kreditavtal från projektägarens sida under de senaste fem åren</p> <p>[För detta avsnitt tillämpas definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2115 ⁽⁶⁾</p>

⁽⁶⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2115 av den 13 juli 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar metoden för beräkning av fallissemangskvoterna för lån som erbjuds på en plattform för gräsrotsfinansiering (se sidan 33 i detta nummer av EUT).

f)	<p>Administrationn av lånet (inbegripet i situationer där projektägaren inte uppfyller sina skyldigheter) I detta avsnitt ska specificeras vilken enhet (inbegripet dess juridiska namn, registreringsnummer och registreringsort, säte och kontaktuppgifter) som ansvarar för administrationen av lånet och kortfattad information ska tillhandahållas om dess riktlinjer för administrationen, vilket ska omfatta information om de förfaranden som vidtagits om skyldigheterna enligt lånet inte uppfylls. En länk får tillhandahållas till den relevanta sida eller det dokument som innehåller detaljerade riktlinjer för administrationen.</p>
----	---

Del H: Avgifter, information och möjlighet till rättslig prövning

a)	<p>Investerarens avgifter och kostnader i samband med investeringen (inbegripet administrativa kostnader till följd av försäljningen av tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål) Detta avsnitt ska innehålla en presentation i tabellform av alla direkta och indirekta avgifter, provisioner, kostnader och avgifter som investeraren ådrar sig i samband med sin investering och sin avveckling av investeringen. Om belopp och procentvärden i euro (eller annan tillämplig valuta) anges ska de vara beräknade för en hypotetisk investering på 10 000 euro och på årsbasis.</p>				
	Avgifter och andra kostnader	i euro (eller annan tillämplig valuta)	som procentandel av det totala investeringsbeloppet	Exempel (icke uttömmande)	
	Engångsbelopp	Teckningskostnader (ange närmare)	euro [...]	[...] %	De kostnader som investeraren betalar när denne tecknar investeringen. Dessa kostnader omfattar kostnader i samband med investerarens teckning (såsom notarieavgifter, förskottsbetalningar och stämpelavgifter) samt kostnader som hänför sig till den underliggande tillgången (såsom avgifter till förmedlare och ombud, notarieavgifter, fastighetsskatt och annan skatt på förvärv)
		Avvecklingskostnader (Förklara närmare)	EUR [...]	[...] %	De kostnader som investeraren betalar när denne avvecklar investeringen på förfalldagen (t.ex. avgifter för förmedlare och ombud, notarieavgifter, fastighetsskatt och annan skatt på förvärv, avvecklingskostnader)
	Löpande		EUR [...]	[...] %	De kostnader som investeraren ådrar sig under den period som investeringens innehas (såsom depå- och förvaltningsavgifter, avgifter för revision och juridiska avgifter, löpande skatter som hänför sig till din investering eller den underliggande tillgången)
	Tillfälliga	Resultatrelaterade avgifter/prestationsbaserad ränta (lämna närmare upplysningar)	EUR [...]	[...] %	Avgifter som investeraren betalar till projektägaren/projektägarna om vissa mått på framgång är uppfyllda

		Andra tillfälliga avgifter (lämna närmare upplysningar)	EUR [...]	[...] %	Avgifter för förmedlare, refinansieringsavgifter, transaktionsavgifter (i den mån de inte redan ingår i engångsavgifterna)
b)	Var och hur ytterligare information om gräsrotsfinansieringsprojektet, projektägaren [och i tillämpliga fall specialföretaget] kan erhållas kostnadsfritt				
c)	<p>Hur och till vem investeraren kan lämna ett klagomål om investeringen, om projektägarens agerande eller agerandet av leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster</p> <p>Följande information ska lämnas i korta drag:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Åtgärder som ska vidtas för att lämna ett klagomål om investeringen, om projektägarens agerande eller agerandet av leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster. ii) En länk till den relevanta webbsidan och formulär för sådana klagomål, iii) en aktualiserad webbplats eller e-postadress som klagomål kan skickas till. 				