



**2017/0143(COD)**

29.6.2018

## **NUOMONĖ**

Užimtumo ir socialinių reikalų komiteto

pateikta Ekonomikos ir pinigų politikos komitetui

dėl pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas dėl visos  
Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP)  
(COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD))

Nuomonės referentas: Heinz K. Becker

PA\_Legam

## PAKEITIMAI

Užimtumo ir socialinių reikalų komitetas ragina atsakingą Ekonomikos ir pinigų politikos komitetą atsižvelgti į šiuos pakeitimus:

### Pakeitimas 1

#### Pasiūlymas dėl reglamento 1 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(1) ES namų ūkiai yra vieni daugiausiai taupančių visame pasaulyje, tačiau didžioji jų santaupų dalis saugoma bankų trumpalaikių indėlių sąskaitose. Didesnės investicijos į kapitalo rinkas gali padėti spręsti problemas, kurios kyla dėl gyventojų senėjimo *ir* mažų palūkanų normų;

*Pakeitimas*

(1) ES namų ūkiai yra vieni daugiausiai taupančių visame pasaulyje, tačiau didžioji jų santaupų dalis saugoma bankų trumpalaikių indėlių sąskaitose, ***kurių grąža yra maža. Nepaisant to, namų ūkių taupymo rodikliai labai skiriasi ES šalyse, o nuolatiniai ES valstybių narių skirtumai gali turėti įtakos investicijoms ir ekonomikos augimui, nes namų ūkių taupymas yra svarbus privačiojo ir viešojo sektorių investicijų finansavimo šaltinis.*** Didesnės investicijos į kapitalo rinkas gali padėti spręsti problemas, kurios kyla dėl gyventojų senėjimo, mažų palūkanų normų ***ir žemo investicijų lygio ilguoju laikotarpiu;***

### Pakeitimas 2

#### Pasiūlymas dėl reglamento 1 a konstatuojamoji dalis (nauja)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***(1a) siekdamas užtikrinti deramą esamų ir būsimų pensininkų gyvenimo lygį, valstybės narės pirmenybę turėtų teikti tolesniam nacionalinių pensijų sistemų pirmosios (valstybinės) ir antrosios (profesinės) pakopų vystymui, stiprinimui ir reformavimui. Šios dvi pakopos išliks svarbiausios senatvės pajamoms ir nacionalinių sistemų tvarumui užtikrinti. PEPP neturėtų***

*pakeisti pirmosios ar antrosios pakopos sistemų ar joms pakenkti. Kad būtų galima konsoliduoti šioms pakopoms reikalingus finansinius išteklius, valstybės narės taip pat turi spręsti nedarbo bei nedeklaruojamo ir neapdrausto darbo problemą. Tačiau, atsižvelgiant į gresiantį darbingo amžiaus gyventojų skaičiaus sumažėjimą nuo santykio 1:4 iki 1:2, labai svarbus daugiapakopis pensijų metodas. Savanoriškas, ilgalaikis visos Europos asmeninės pensijos produktas veiks kaip papildoma esamo pensijos kaupimo priemonė ir jį sustiprins, padidindamas jų pakankamumą, taip pat užtikrindamas platesnės kategorijos asmenų, kurie anksčiau nebuvo įtraukti arba buvo iš dalies įtraukti į adekvataus taupymo sistemą, pvz., moterų, jaunimo, savarankiškai dirbančių asmenų ir netipišką ar naujos formos darbą dirbančių asmenų, aprėptį;*

### **Pakeitimas 3**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 b konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(1b) 2015 m. 11,3 mln. darbingo amžiaus (20–64 metų) 28 ES valstybių narių piliečių gyveno ne savo pilietybės valstybėje narėje, o 1,3 mln. 28 ES valstybių narių piliečių dirbo ne savo gyvenamosios vietos valstybėje narėje;*

### **Pakeitimas 4**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 c konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(1c) senatvės pensijos yra pagrindinė pensininkų pajamų dalis, kuria siekiama užtikrinti deramą gyvenimo lygį ir kovoti*

*su skurdu senatvėje. Tai būtina sąlyga siekiant pasinaudoti Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijoje numatytais pagrindinėmis teisėmis, įskaitant 25 straipsnį dėl pagyvenusių žmonių teisių, kuriame teigiama: „Sąjunga pripažįsta ir gerbia pagyvenusių žmonių teisę gyventi oriai ir nepriklausomai bei dalyvauti visuomeniniame ir kultūriniame gyvenime“, taip pat teisėmis, įtvirtintomis Europos Tarybos Ministrų Komiteto rekomendacijoje valstybėms narėms dėl pagyvenusių asmenų žmogaus teisių skatinimo<sup>1a</sup>;*

---

*<sup>1a</sup> Ministrų Komiteto rekomendacija CM/Rec(2014)2 valstybėms narėms dėl pagyvenusių asmenų žmogaus teisių skatinimo.*

## **Pakeitimas 5**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 d konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(1d) PEPP turi Sąjungos piliečiams teikti papildomų savanoriškų pensijų santaupų galimybę ir didinti piliečių teisių perkeliamumą. Jis taip pat papildys nacionalines pensijų sistemas ir Direktyvą 2014/50/ES;*

## **Pakeitimas 6**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 e konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(1e) senėjanti visuomenė ir mažėjantys gimstamumo rodikliai yra dideli Sąjungos demografiniai iššūkiai, kurie kelia grėsmę tiek pensijų adekvatumui ir tvarumui, tiek kartų solidarumui. Be to, dėl*

*skaitmeninimo ir darbo rinkos pokyčių ši problema dar labiau pagilės, taip pat padidės spaudimas pirmosios ir antrosios pakopos pensijoms;*

## **Pakeitimas 7**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 f konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(1f) Sąjungoje išlieka vyrų ir moterų pensijų skirtumas, be kita ko, atsiradęs dėl darbo arba įmokų mokėjimo pertraukų, susijusių su motinyste ar vaikų priežiūra, nereguliariai mokant įnašus į pensijų sistemas. Nuo 65 iki 79 metų amžiaus moters pensininkės pensija Sąjungoje vidutiniškai yra beveik 40 proc. mažesnė nei vyro pensininko. PEPP gali suteikti moterims papildomą galimybę sukaupti adekvačias pensijų teises;*

## **Pakeitimas 8**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 g konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(1g) EIOPA duomenimis, tik 67 mln. žmonių, arba 27 proc. visų ES gyventojų nuo 25 iki 59 metų amžiaus šiuo metu savanoriškai naudoja finansinius produktus su ilgalaikiu pensijos taupymo tikslu, ir tai vyksta tik keliose valstybėse narėse;*

## **Pakeitimas 9**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 1 h konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(1h)** PEPP pirmiausia turėtų būti ilgalaikės paramos priemonė, skirta geram gyvenimo lygiui išėjus į pensiją užtikrinti, ypač jauniems Sąjungos piliečiams. PEPP gali veiksmingai padidinti pajėgumą padengti sąnaudas, reikalingas išlaikyti asmens gyvenimo lygį išėjus į pensiją;

## **Pakeitimas 10**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
1 i konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(1i)** Sąjunga susiduria su didėjančiu demografiniu iššūkiu, dėl kurio dabartinis (1:4) senėjimo indeksas iki 2060 m. galiausiai sumažės iki 1:2. Kiekvienam 65 metų amžiaus ar vyresniam piliečiui tenka keturi 15–64 metų amžiaus asmenys, o ne vėliau kaip 2060 m. kiekvienam 65 metų amžiaus ar vyresniam piliečiui jų teks du;

## **Pakeitimas 11**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
1 j konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(1j)** PEPP perkeliama padidins jo patrauklumą, visų pirma jaunimui, ir padės toliau lengvinti piliečių teisę gyventi ir dirbti visoje Sąjungoje;

## **Pakeitimas 12**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
1 k konstatuojamoji dalis (nauja)**

**(1k) PEPP, kaip Europos asmeninių pensijų sistema, yra konkrečiai reikalingas ir naudingas tiems, kurie neatitinka reikalavimų gauti adekvačią pensiją arba norėtų, kad drauge su nacionalinėmis sistemomis būtų taikomas papildomas taupymo planas;**

### **Pakeitimas 13**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 3 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

(3) šiuo metu asmeninių pensijų vidaus rinkos veikimui trukdo didelis nacionalinių rinkų susiskaidymas ir ribotas asmeninės pensijos produktų perkeliamumas. Todėl asmenims gali būti sunku pasinaudoti savo pagrindinėmis laisvėmis. Pavyzdžiui, jiems gali būti užkirstas kelias įsidarbinti ar išeiti į pensiją kitoje valstybėje narėje. Be to, teikėjams pasinaudoti įsisteigimo laisve ir laisve teikti paslaugas kliudo tai, kad esami asmeninės pensijos produktai nėra standartizuoti;

*Pakeitimas*

(3) šiuo metu asmeninių pensijų vidaus rinkos veikimui trukdo didelis nacionalinių rinkų susiskaidymas ir ribotas asmeninės pensijos produktų perkeliamumas. Todėl asmenims gali būti sunku pasinaudoti savo pagrindinėmis laisvėmis. Pavyzdžiui, jiems gali būti užkirstas kelias **ieškoti darbo ar** įsidarbinti ar išeiti į pensiją kitoje valstybėje narėje. Be to, teikėjams pasinaudoti įsisteigimo laisve ir laisve teikti paslaugas kliudo tai, kad esami asmeninės pensijos produktai nėra standartizuoti;

### **Pakeitimas 14**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 4 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(4a) atsižvelgiant į tikėtiną PEPP indėlį kuriant kapitalo rinkų sąjungą ir nukreipiant kapitalą į realiąją ekonomiką bei ilgalaikius tvarius projektus, santaupų turėtojams reikės taikyti procesą, kuris jiems padėtų suprasti savo finansinius ir nefinansinius interesus, taip pat produkto veiklos rezultatų ir aplinkos, socialinių bei**



*valdymo veiksmų tarpusavio ryšius. Šio proceso veiksmingumas yra susijęs su aukštu skaidrumo ir informacijos atskleidimo lygiu, taip pat su tinkamu santaupų turėtojų dalyvavimu;*

## **Pakeitimas 15**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 9 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(9a) mažesnes pajamas gaunantys asmenys ir tie, kurie darbo rinkoje praleido mažiau laiko, turi mažesnes finansines galimybes investuoti į asmeninės pensijos produktus, todėl pajamų nelygybė senatvėje didėja. Tai apskritai ypač aktualu moterims, atsižvelgiant į moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumą, kuris daro joms įtaką per visą jų profesinę karjerą ir dėl to, kad jos praleidžia daugiau laiko ne darbo rinkoje, kad galėtų atlikti priežiūros pareigas, negaudamos jokių pajamų arba gaudamos tik labai mažas pajamas;*

## **Pakeitimas 16**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 10 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

(10) PEPP kūrimas tarp asmeninės pensijos produktų padės didinti taupymo pensijai pasirinkimą ir kurti PEPP teikėjų ES rinką. Namų ūkiams tai *suteiks* geresnių galimybių pasiekti savo pensijų tikslus;

(10) PEPP kūrimas tarp asmeninės pensijos produktų padės didinti taupymo pensijai pasirinkimą ir kurti PEPP teikėjų ES rinką. Namų ūkiams tai *turėtų suteikti gerai reglamentuojamų, saugių, socialiai atsakingų ir tvarių* geresnių galimybių pasiekti savo pensijų tikslus, *tinkamai atsižvelgiant į jų poreikius ir prioritetus;*

## Pakeitimas 17

### Pasiūlymas dėl reglamento 10 a konstatuojamoji dalis (nauja)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(10a) šiuo PEPP reglamentu nesudaroma kliūčių valstybėms narėms toliau organizuoti kolektyvinę finansuojamą pensijų kaupimo sistemą;**

## Pakeitimas 18

### Pasiūlymas dėl reglamento 11 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

(11) PEPP skirta teisės aktų sistema padės pagrindą sėkmingai veikiančiai įperkamu, su savanoriška pensija susijusių investicijų rinkai, kuri gali būti valdoma visos Europos mastu. ***Papildydama esamus pensijos kaupimo produktus ir sistemas, ji padės patenkinti žmonių, kurie nori padidinti pensijai susitaupytų lėšų adekvatumą, poreikius, spręsti demografinį uždavinį ir suteiks naują galingą privataus kapitalo šaltinį ilgalaikiam investavimui. Ši sistema nepakeis ir nesuderins esamų nacionalinių asmeninių pensijų sistemų;***

(11) PEPP skirta teisės aktų sistema padės pagrindą sėkmingai veikiančiai įperkamu, su savanoriška pensija susijusių investicijų rinkai, kuri gali būti valdoma visos Europos mastu. ***PEPP padės patenkinti žmonių, kurie nori padidinti pensijai susitaupytų lėšų adekvatumą, poreikius ir spręsti demografinį uždavinį ir esamus pensijų skirtumus, suteikiant naują galingą privataus kapitalo šaltinį ilgalaikiam ir tvariam investavimui, įskaitant ir socialiai atsakingą investavimą. Ši sistema nepakeis ir nesuderins esamų nacionalinių asmeninių produktų ar profesinių pensijų sistemų;***

## Pakeitimas 19

### Pasiūlymas dėl reglamento 14 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

(14) PEPP teikėjai turėtų turėti prieigą prie visos Sąjungos rinkos su vienu produkto leidimu, išduotu Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos

(14) PEPP teikėjai turėtų turėti prieigą prie visos Sąjungos rinkos su vienu produkto leidimu, išduotu Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos

(EIOPA) remiantis bendru taisyklių rinkiniu;

(EIOPA) remiantis bendru taisyklių rinkiniu *ir bendradarbiaujant su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis*;

## Pakeitimas 20

### Pasiūlymas dėl reglamento 14 a konstatuojamoji dalis (nauja)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(14a) valstybėse narėse labai skiriasi profesinių pensijų įstaigų organizacija ir reguliavimas. Kai kuriose valstybėse narėse šioms įstaigoms leidžiama vykdyti tik su profesinėmis pensijomis susijusią veiklą, o kitose valstybėse narėse jos gali vykdyti su profesinėmis pensijomis ir su asmeninėmis pensijomis susijusią veiklą. Tai ne tik lemia skirtingas profesinių pensijų įstaigų organizacines struktūras, bet joms taip pat taikomą skirtingą nacionalinio lygmens priežiūrą. Visų pirma, profesinių pensijų įstaigoms, kurios vykdo su profesinėmis ir asmeninėmis pensijomis susijusią veiklą, pradžinė priežiūra yra platesnė nei įstaigų, kurios vykdo tik su profesinėmis pensijomis susijusią veiklą, priežiūra. Siekiant nepakenkti finansiniam stabilumui ir atsižvelgti į skirtingą organizacinę struktūrą ir priežiūrą, tik toms profesinių pensijų įstaigoms, kurios pagal nacionalinę teisę gali teikti asmeninės pensijos produktus ir yra tinkamai prižiūrimos, turėtų būti leidžiama teikti PEPP. Be to, siekiant toliau užtikrinti finansinį stabilumą, visas PEPP teikimo verslo turtas ir įsipareigojimai turėtų būti skirti tik PEPP, valdomi ir organizuojami atskirai nuo kitos profesinių pensijų teikimo veiklos ir jų negalima perkelti;*

## **Pakeitimas 21**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 15 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(15a) PEPP taikytina apmokestinimo tvarka turėtų būti apibrėžta kiekvienos valstybės narės, kurioje PEPP santaupų turėtojas įnešė sumas, teisės aktuose. Todėl PEPP produktas bus apmokestinamas kiekvienoje valstybėje narėje, kurioje PEPP santaupų turėtojas įnešė sumas, proporcingai pagal įnašų dydį kiekvienoje valstybėje narėje;**

## **Pakeitimas 22**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 20 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(20a) visą gyvenimą mokamos pensijos ir papildomos finansinės garantijos, kuriomis padengiama rizika, pavyzdžiui, negalios, mirties ar ilgalaikės priežiūros atvejais, yra esminės visapusiško pensijų teikimo produkto savybės. Pensijų produktai turėtų suteikti klientui ilgalaikes, saugias ir stabilias papildomas pajamas po išėjimo į pensiją;**

## **Pakeitimas 23**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 20 b konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(20b) prie įmokų planų turėtų būti pridėtos prognozės, kuriose daugiausia dėmesio būtų skiriama fondų vertei, investicijų grąžai, numatomi infliacijai ir ekonomikos augimui;**

## Pakeitimas 24

### Pasiūlymas dėl reglamento 21 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(21) *siekiant sudaryti PEPP teikėjams sklandaus perėjimo sąlygas, pareiga teikti PEPP su subsąskaitomis kiekvienai valstybei narei bus taikoma trejus metus po šio reglamento įsigaliojimo. Tačiau pradėjus naudoti PEPP, siekiant neklaidinti vartotojų, teikėjas turėtų pateikti informaciją apie tai, kurias nacionalines subsąskaitas galima naudoti iš karto;*

*Pakeitimas*

(21) pradėjus naudoti PEPP, teikėjas turėtų *sutartyje* pateikti informaciją apie tai, kurias nacionalines subsąskaitas galima naudoti iš karto; ***Kai PEPP santaupų turėtojas pakeičia savo nuolatinę gyvenamąją vietą persikeldamas į valstybę narę, kurioje PEPP teikėjas nesiūlo lengvai prieinamos subsąskaitos, visi klientai gali nemokamai pakeisti teikėją. PEPP naudos gavėjai turėtų turėti galimybę gauti PEPP išmokas nepriklausomai nuo to, kurioje valstybėje narėje jie gyvena;***

## Pakeitimas 25

### Pasiūlymas dėl reglamento 21 a konstatuojamoji dalis (nauja)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*(21a) siekiant supaprastinti nuostatas, pagal kurias atidaromos nacionalinės subsąskaitos visose valstybėse narėse, PEPP teikėjai turėtų turėti galimybę sudaryti partnerystes su kitais PEPP teikėjais;*

*Pakeitimas*

## Pakeitimas 26

### Pasiūlymas dėl reglamento 22 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(22) atsižvelgiant į nustatytos pensijų sistemos pobūdį ir susijusią administracinę našta, potencialiems PEPP santaupų turėtojams ir PEPP gavėjams PEPP teikėjai

*Pakeitimas*

(22) atsižvelgiant į nustatytos pensijų sistemos pobūdį ir susijusią administracinę našta, potencialiems PEPP santaupų turėtojams ir PEPP gavėjams PEPP teikėjai

ir platintojai turėtų pateikti aiškia ir tinkamą informaciją, kad jiems būtų lengviau priimti sprendimus dėl pensijos. Dėl tos pačios priežasties PEPP teikėjai ir platintojai taip pat turėtų užtikrinti aukštą skaidrumo lygį įvairiais sistemos etapais, apimančiais laiką iki įstojimo, narystę (įskaitant priešpensinį etapą) ir laiką išėjus į pensiją. Visų pirma turėtų būti pateikiama informacija apie sukauptas teises į pensiją, prognozuojamus pensijų išmokų dydžius, riziką ir garantijas, **taip pat** išlaidas. **Je** **prognozuojami** pensijų išmokų dydžiai **pagrįsti** ekonominiais scenarijais, **ta** **informacija turėtų apimti ir** nepalankų scenarijų – **jis turėtų būti tikrai blogas, bet tikėtinas**;

ir platintojai turėtų pateikti aiškia ir tinkamą informaciją, kad jiems būtų lengviau priimti sprendimus dėl pensijos. Dėl tos pačios priežasties PEPP teikėjai ir platintojai taip pat turėtų užtikrinti aukštą skaidrumo lygį įvairiais sistemos etapais, apimančiais laiką iki įstojimo, narystę (įskaitant priešpensinį etapą) ir laiką išėjus į pensiją. Visų pirma turėtų būti pateikiama informacija apie sukauptas teises į pensiją, prognozuojamus pensijų išmokų dydžius, riziką ir garantijas, išlaidas **ir aplinkos, socialinių ir valdymo veiksnių integravimą**. **Prognozuojami** pensijų išmokų dydžiai **grindžiami, be kita ko,** ekonominiais scenarijais, **įskaitant** nepalankų scenarijų;

## Pakeitimas 27

### Pasiūlymas dėl reglamento 23 konstatuojamoji dalis

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

(23) prieš įstojant į PEPP sistemą, potencialiems PEPP santaupų turėtojams turėtų būti pateikta visa būtina informacija, kad jie pasirinktų turėdami pakankamai informacijos;

#### *Pakeitimas*

(23) prieš įstojant į PEPP sistemą, potencialiems PEPP santaupų turėtojams turėtų būti pateikta visa būtina informacija, kad jie pasirinktų turėdami pakankamai informacijos, **teikiant konsultacijas, kurių metu įvertinami jų taupymo reikalavimai ir poreikiai**;

#### *Pagrindimas*

*Konsultacijos gali būti prasminga priemonė, kad vartotojai suvoktų savo pasirinkimus.*

## Pakeitimas 28

### Pasiūlymas dėl reglamento 24 konstatuojamoji dalis

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

(24) siekdami užtikrinti optimalų produkto skaidrumą, PEPP teikėjai, prieš

#### *Pakeitimas*

(24) **(Tekstas lietuvių kalba nekeičiamas.)**

galėdami platinti savo teikiamus PEPP santaupų turėtojams, turėtų parengti tiems PEPP skirtą PEPP pagrindinės informacijos dokumentą. Jie taip pat turėtų būti atsakingi už PEPP pagrindinės informacijos dokumento teisingumą. PEPP pagrindinės informacijos dokumentas turėtų pakeisti ir pritaikyti mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų pagrindinės informacijos dokumentą, nustatytą Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1286/2014<sup>33</sup>, kuris neturėtų būti teikiamas PEPP atveju;

---

<sup>33</sup> 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų, OL L 352, 2014 12 9, p. 1.

## **Pakeitimas 29**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 26 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

(26) nacionaliniu lygiu jau rengiamos pensijos produktų skaičiuoklės. Vis dėlto, kad šios skaičiuoklės būtų kuo naudingesnės vartotojams, į jas turėtų būti įtrauktos išlaidos ir mokesčiai, kuriuos ima įvairūs PEPP teikėjai, ir visos papildomos išlaidos ar mokesčiai, kuriuos ima tarpininkai arba kurie imami kitose investavimo grandinės dalyse, kurių PEPP teikėjai dar nėra įskaičiavę;

*Pakeitimas*

(26) ***(Tekstas lietuvių kalba  
nekeičiamas.)***

## **Pakeitimas 30**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 26 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

**(26a) investuotojams turėtų būti suteikta galimybė, naudojant specialų įrenginį, apskaičiuoti išmokų dydį per išmokėjimo laikotarpį;**

### **Pakeitimas 31**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 28 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(28a) teikiant rinkodaros pranešimus turėtų būti išnaudotos skaitmeninimo teikiamos galimybės ir paprastu, lengvai suprantamu ir vartotojui patogiu būdu nurodomi PEPP požymiai, visiškai laikantis Reglamento 1286/2014 (MIPP reglamentas) 9 straipsnio nuostatų;**

### **Pakeitimas 32**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 29 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

(29) PEPP teikėjai turėtų parengti PEPP santaupų turėtojams skirtą pensijų išmokų ataskaitą, kad pateiktų jiems pagrindinius asmeninius ir bendruosius duomenis, susijusius su PEPP sistema, ir užtikrintų nuolatinį informavimą apie ją. Pensijų išmokų ataskaita turėtų būti aiški ir suprantama, joje turėtų būti pateikiama aktuali ir tinkama informacija, kad būtų lengviau suprasti, kaip teisės į pensiją keičiasi laikui bėgant ir naudojantis skirtingomis pensijų sistemomis, ir kad būtų skatinamas darbo jėgos judumas;

(29) PEPP teikėjai turėtų parengti PEPP santaupų turėtojams skirtą pensijų išmokų ataskaitą, kad pateiktų jiems pagrindinius asmeninius ir bendruosius duomenis, susijusius su PEPP sistema, ir užtikrintų nuolatinį informavimą apie ją. **Pensijų išmokų ataskaitą turėtų gauti ir PEPP gavėjai, jei tam pritaria PEPP santaupų turėtojas.** Pensijų išmokų ataskaita turėtų būti aiški, **atnaujinta, paprasta** ir suprantama, joje turėtų būti pateikiama aktuali ir tinkama informacija, kad būtų lengviau suprasti, kaip teisės į **papildomą** pensiją keičiasi laikui bėgant ir naudojantis skirtingomis pensijų sistemomis, ir kad



būtų skatinamas darbo jėgos judumas;

### Pakeitimas 33

#### Pasiūlymas dėl reglamento 32 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(32) siekiant tinkamai apsaugoti PEPP santaupų turėtojų ir PEPP gavėjų teises, PEPP teikėjams turėtų būti suteikta galimybė turtą paskirstyti tokiu būdu, kuris tiksliai atitinka jų įsipareigojimų pobūdį ir trukmę. Todėl reikalinga veiksminga priežiūra ir tokios investicijų taisyklės, kurios suteiktų PEPP teikėjams pakankamai lankstumo priimti sprendimus dėl saugiausios ir veiksmingiausios investavimo politikos, kartu įpareigodamos juos veikti ribojant riziką. Todėl rizikos ribojimo principo laikymasis reikalauja, kad investavimo politika būtų pritaikyta prie atskiro PEPP teikėjo klientų struktūros;

*Pakeitimas*

(32) siekiant tinkamai apsaugoti PEPP santaupų turėtojų ir PEPP gavėjų teises, PEPP teikėjams turėtų būti suteikta galimybė turtą paskirstyti tokiu būdu, kuris tiksliai atitinka jų įsipareigojimų pobūdį ir trukmę. Todėl reikalinga veiksminga priežiūra ir tokios investicijų taisyklės, kurios suteiktų PEPP teikėjams pakankamai lankstumo priimti sprendimus dėl saugiausios ir veiksmingiausios investavimo politikos, kartu įpareigodamos juos veikti ribojant riziką ***ir atsižvelgiant į PEPP santaupų turėtojų poreikius ir prioritetus***. Todėl rizikos ribojimo principo laikymasis reikalauja, kad investavimo politika būtų pritaikyta prie atskiro PEPP teikėjo klientų struktūros;

### Pakeitimas 34

#### Pasiūlymas dėl reglamento 33 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(33) nustačius rizikos ribojimo principą kaip pagrindinį kapitalo investicijų principą ir sudarius galimybę PEPP teikėjams veikti už savo šalies ribų, skatinamas santaupų nukreipimas į asmeninių pensijų teikimo sektorių, o tai prisideda prie ekonominės ***ir*** socialinės pažangos;

*Pakeitimas*

(33) nustačius rizikos ribojimo principą kaip pagrindinį kapitalo investicijų principą ir sudarius galimybę PEPP teikėjams veikti už savo šalies ribų, skatinamas santaupų nukreipimas į asmeninių pensijų teikimo sektorių, o tai prisideda prie ekonominės, socialinės ***ir aplinkosaugos*** pažangos;

### Pakeitimas 35

#### Pasiūlymas dėl reglamento

## 35 konstatuojamoji dalis

### *Komisijos siūlomas tekstas*

(35) kiek tai susiję su kapitalo rinkų sąjungos stiprinimu, kas sudaro priemones, kurios yra ilgalaikio ekonominio pobūdžio, suprantama plačiai. Tokios priemonės yra neperleidžiamieji vertybiniai popieriai, todėl jos neturi prieigos prie antrinių rinkų likvidumo. Joms dažnai reikia ribotos trukmės įsipareigojimų, dėl kurių ribojama galimybė jas platinti, ir turėtų būti suprantama, kad šios priemonės apima dalyvavimą valdant nebiržinių įmonių kapitalą ir tų įmonių skolos priemones bei toms įmonėms suteiktas paskolas. Nebiržinės įmonės apima infrastruktūros projektus, augti siekiančias nebiržines bendroves, nekilnojamąjį turtą arba kitą turtą, kuris galėtų tikti ilgalaikėms investicijoms. Mažo anglies dioksido kiekio ir klimato kaitos poveikiui atsparios infrastruktūros projektai dažnai yra nebiržinis turtas ir priklauso nuo ilgalaikių kreditų projekto finansavimui. Atsižvelgiant į ilgalaikį PEPP teikėjų įsipareigojimų pobūdį, jie skatinami skirti pakankamą savo turto portfelio dalį tvarioms investicijoms į realiąją ekonomiką su ilgalaikė ekonomine nauda, ypač į infrastruktūros projektus ir įmones;

### *Pakeitimas*

(35) kiek tai susiję su kapitalo rinkų sąjungos stiprinimu, kas sudaro priemones, kurios yra ilgalaikio ekonominio pobūdžio, suprantama plačiai. Tokios priemonės yra neperleidžiamieji vertybiniai popieriai, todėl jos neturi prieigos prie antrinių rinkų likvidumo. Joms dažnai reikia ribotos trukmės įsipareigojimų, dėl kurių ribojama galimybė jas platinti, ir turėtų būti suprantama, kad šios priemonės apima dalyvavimą valdant nebiržinių įmonių kapitalą ir tų įmonių skolos priemones bei toms įmonėms suteiktas paskolas. Nebiržinės įmonės apima infrastruktūros projektus, augti siekiančias nebiržines bendroves, nekilnojamąjį turtą arba kitą turtą, kuris galėtų tikti ilgalaikėms investicijoms. Mažo anglies dioksido kiekio ir klimato kaitos poveikiui atsparios infrastruktūros projektai dažnai yra nebiržinis turtas ir priklauso nuo ilgalaikių kreditų projekto finansavimui. Atsižvelgiant į ilgalaikį PEPP teikėjų įsipareigojimų pobūdį, jie skatinami skirti pakankamą savo turto portfelio dalį tvarioms investicijoms į realiąją ekonomiką su ilgalaikė ekonomine, ***aplinkosaugos ir socialine*** nauda, ypač į infrastruktūros projektus ir įmones;

## Pakeitimas 36

### **Pasiūlymas dėl reglamento 36 konstatuojamoji dalis**

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

(36) aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai, atitinkantys Jungtinių Tautų remiamus atsakingo investavimo principus, yra svarbūs PEPP teikėjų investavimo politikos ir rizikos valdymo sistemoms. PEPP teikėjai turėtų ***būti skatinami*** apsvarstyti tokius veiksnius priimant

#### *Pakeitimas*

(36) aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai, atitinkantys Jungtinių Tautų remiamus atsakingo investavimo principus, yra svarbūs PEPP teikėjų investavimo politikos ir rizikos valdymo sistemoms. ***Todėl PEPP teikėjai turėtų atsižvelgti į galimas kapitalo investicijų aplinkos,***

investicinius sprendimus ir atsižvelgti į tai, kaip jie įtraukiami į rizikos valdymo sistemą;

*socialines ir valdymo srities pasekmes. Šis rizikos vertinimas taip pat turėtų būti pateiktas EIOPA ir kompetentingoms institucijoms, taip pat PEPP santaupų turėtojams. PEPP teikėjai turėtų apsvarstyti tokius veiksnius priimant investicinius sprendimus ir atsižvelgti į tai, kaip jie įtraukiami į rizikos valdymo sistemą.*

## **Pakeitimas 37**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 36 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(36a) vienas iš šio reglamento tikslų – nukreipti kapitalą į Europos ilgalaikes investicijas į realiąją ekonomiką. PEPP teikėjai į savo investicinius sprendimus turėtų įtraukti aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius;*

## **Pakeitimas 38**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 36 b konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*(36b) PEPP teikėjai turėtų reguliariai bendradarbiauti su savo klientais, kad užtikrintų, jog jų problemos ir prioritetai, įskaitant aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, būtų tinkamai įtraukti į investicinius sprendimus;*

## **Pakeitimas 39**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 36 c konstatuojamoji dalis (nauja)**

**(36c) PEPP teikėjai turėtų priimti investicijų atskyrimo politiką, kad būtų užtikrinta, jog sutaupytos lėšos nebūtų investuojamos į labai prieštarigus ir žalingus produktus, tokius kaip iš anglies gaunama energija, branduoliniai ginklai, kasetiniai šaudmenys, tabako gamyba, arba nebūtų naudojami remti žalingiems veiksams, susijusiems, pvz., su rimtais žmogaus teisių ir darbo teisių pažeidimais, didele žala aplinkai, klimato kaita, korupcija ir mokesčių vengimu;**

#### Pakeitimas 40

##### Pasiūlymas dėl reglamento 37 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(37) siekiant užtikrinti, kad PEPP teikėjai vykdytų savo įsipareigojimą rengti investavimo politiką pagal rizikos ribojimo principą, jiems turėtų būti užkirstas kelias investuoti į Finansinių veiksmų darbo grupės nurodytas didelės rizikos ir nebendradarbiaujančias šalis ir teritorijas;

*Pakeitimas*

(37) siekiant užtikrinti, kad PEPP teikėjai vykdytų savo įsipareigojimą rengti investavimo politiką pagal rizikos ribojimo principą, jiems turėtų būti užkirstas kelias **dalyvauti agresyvaus mokesčių vengimo strategijose ir** investuoti į Finansinių veiksmų darbo grupės nurodytas didelės rizikos ir nebendradarbiaujančias šalis ir teritorijas **ir Komisijos deleguotajame reglamente nurodytas didelės rizikos trečiasias šalis, turinčias strateginių trūkumų, bei jurisdikcijas, įtrauktas į bendrą ES trečiųjų šalių jurisdikcijų sąrašą mokesčių tikslais;**

#### Pakeitimas 41

##### Pasiūlymas dėl reglamento 38 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(38) atsižvelgiant į PEPP ilgalaikį tikslą

*Pakeitimas*

(38) atsižvelgiant į PEPP ilgalaikį tikslą

taupyti pensijai, reikėtų *nustatyti* PEPP santaupų turėtojams *suteikiamas* investavimo galimybes, apimančias elementus, kurie *sudaro* sąlygas investuotojams priimti investicinį sprendimą, taip pat investavimo galimybių, iš kurių jie gali pasirinkti, skaičių. Po pradinio pasirinkimo, padaryto pasirašius PEPP, PEPP santaupų turėtojas turėtų turėti galimybę pakeisti šį pasirinkimą pagrindais laiko tarpais (kas penkerius metus), kad teikėjams būtų užtikrintas pakankamas stabilumas už jų ilgalaikio investavimo strategiją ir kartu užtikrinta investuotojų apsauga;

taupyti pensijai, reikėtų *aiškiai apibrėžti* PEPP santaupų turėtojams *siūlomas* investavimo galimybes, apimančias elementus, kurie *sudarys* sąlygas investuotojams *atsižvelgti į savo klientų prioritetus bei ilgalaikius poreikius ir* priimti investicinį sprendimą, taip pat investavimo galimybių, iš kurių jie gali pasirinkti, skaičių. Po pradinio pasirinkimo, padaryto pasirašius PEPP, PEPP santaupų turėtojas turėtų turėti galimybę pakeisti šį pasirinkimą pagrindais laiko tarpais (kas penkerius metus), kad teikėjams būtų užtikrintas pakankamas stabilumas už jų ilgalaikio investavimo strategiją ir kartu užtikrinta investuotojų apsauga;

## Pakeitimas 42

### Pasiūlymas dėl reglamento 39 konstatuojamoji dalis

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

(39) numatytoji investavimo galimybė turėtų *sudaryti sąlygas* PEPP santaupų turėtojui *atgauti investuotą kapitalą*. Be to, PEPP santaupų turėtojai *galėtų* įtraukti infliacijos indeksavimo mechanizmą, kad *bent iš dalies* padengtų infliaciją;

#### *Pakeitimas*

(39) numatytoji investavimo galimybė, *kurią siūlo kiekvienas PEPP tiekėjas*, turėtų PEPP santaupų turėtojui *užtikrinti kapitalo apsaugą teikiant kapitalo garantiją*. Be to, PEPP santaupų turėtojai *turėtų* įtraukti infliacijos indeksavimo mechanizmą, kad *kuo geriau* padengtų infliaciją;

## Pakeitimas 43

### Pasiūlymas dėl reglamento 45 konstatuojamoji dalis

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

(45) nedarant poveikio PEPP klientų teisei kreiptis į teismus, turėtų būti nustatyta lengvai prieinama, adekvati, nepriklausoma, nešališka, skaidri ir veiksminga alternatyvaus PEPP teikėjų

#### *Pakeitimas*

(45) nedarant poveikio PEPP klientų teisei kreiptis į teismus, turėtų būti nustatyta lengvai prieinama, adekvati, nepriklausoma, nešališka, skaidri ir veiksminga alternatyvaus PEPP teikėjų

arba platintojų ir PEPP klientų ginčų sprendimo (AGS) tvarka ginčams dėl šiame reglamente nustatytų teisių ir pareigų spręsti;

arba platintojų ir PEPP klientų **ir, kai tinkama, gavėjų** ginčų sprendimo (AGS) tvarka ginčams dėl šiame reglamente nustatytų teisių ir pareigų spręsti;

#### **Pakeitimas 44**

##### **Pasiūlymas dėl reglamento 46 konstatuojamoji dalis**

###### *Komisijos siūlomas tekstas*

(46) siekiant nustatyti veiksmingą ir efektyvią ginčų sprendimo tvarką, PEPP teikėjai ir platintojai turėtų parengti veiksmingą skundų nagrinėjimo procedūrą, kurią jų klientai gali taikyti iki tol, kol ginčas perduodamas spręsti pagal AGS tvarką arba teismui. Skundų nagrinėjimo procedūroje turėtų būti nustatyti trumpi ir aiškiai apibrėžti laikotarpiai, per kuriuos PEPP teikėjas arba platintojas turėtų atsakyti į skundą. AGS subjektai turėtų turėti pakankamai pajėgumų tinkamai ir veiksmingai dalyvauti tarpvalstybiniame bendradarbiavime sprendžiant ginčus dėl teisių ir pareigų pagal šį reglamentą;

###### *Pakeitimas*

(46) siekiant nustatyti veiksmingą ir efektyvią ginčų sprendimo tvarką, PEPP teikėjai ir platintojai turėtų parengti veiksmingą skundų nagrinėjimo procedūrą, kurią jų klientai **ir PEPP gavėjai** gali taikyti iki tol, kol ginčas perduodamas spręsti pagal AGS tvarką arba teismui. Skundų nagrinėjimo procedūroje turėtų būti nustatyti trumpi ir aiškiai apibrėžti laikotarpiai, per kuriuos PEPP teikėjas arba platintojas turėtų atsakyti į skundą. AGS subjektai turėtų turėti pakankamai pajėgumų tinkamai ir veiksmingai dalyvauti tarpvalstybiniame bendradarbiavime sprendžiant ginčus dėl teisių ir pareigų pagal šį reglamentą;

#### **Pakeitimas 45**

##### **Pasiūlymas dėl reglamento 47 konstatuojamoji dalis**

###### *Komisijos siūlomas tekstas*

(47) kad rastų geresnes sąlygas investicijoms ir kartu skatintų PEPP teikėjų konkurenciją, PEPP santaupų turėtojai turėtų turėti teisę pakeisti teikėjus kaupiamuoju ir išmokėjimo laikotarpiais, laikydamiesi aiškios, greitos **ir** saugios procedūros;

###### *Pakeitimas*

(47) kad rastų geresnes sąlygas investicijoms ir kartu skatintų PEPP teikėjų konkurenciją, PEPP santaupų turėtojai turėtų turėti teisę pakeisti teikėjus kaupiamuoju ir išmokėjimo laikotarpiais, laikydamiesi aiškios, greitos, saugios **ir skaidrios** procedūros;

## Pakeitimas 46

### Pasiūlymas dėl reglamento 47 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(47) kad rastų geresnes sąlygas investicijoms ir kartu skatintų PEPP teikėjų konkurenciją, PEPP santaupų turėtojai turėtų turėti teisę pakeisti teikėjus kaupiamuoju ir išmokėjimo laikotarpiais, laikydamiesi aiškios, greitos ir saugios procedūros;

*Pakeitimas*

(47) kad rastų geresnes sąlygas investicijoms ir kartu skatintų PEPP teikėjų konkurenciją, PEPP santaupų turėtojai turėtų turėti teisę pakeisti teikėjus kaupiamuoju ir išmokėjimo laikotarpiais, laikydamiesi aiškios, greitos, **mažų sąnaudų** ir saugios procedūros;

## Pakeitimas 47

### Pasiūlymas dėl reglamento 48 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(48) sąskaitos perkėlimo procesas PEPP santaupų turėtojui turėtų būti nesudėtingas. Gaunantysis PEPP teikėjas atitinkamai turėtų būti atsakingas už proceso inicijavimą ir valdymą PEPP santaupų turėtojo vardu. PEPP teikėjai, nustatydami sąskaitos perkėlimo paslaugą, turėtų galėti savanoriškai naudoti papildomas priemones, pavyzdžiui, techninį sprendimą;

*Pakeitimas*

(48) sąskaitos perkėlimo procesas PEPP santaupų turėtojui turėtų būti nesudėtingas. Gaunantysis PEPP teikėjas atitinkamai turėtų būti atsakingas už proceso inicijavimą ir valdymą PEPP santaupų turėtojo vardu. PEPP teikėjai, nustatydami sąskaitos perkėlimo paslaugą, turėtų galėti savanoriškai naudoti papildomas priemones, pavyzdžiui, techninį sprendimą. **Sąskaitos perkėlimas atliekamas nemokamai riboto perkėlimumo, leidimo panaikinimo atveju ir PEPP santaupų turėtojui paprašius;**

## Pakeitimas 48

### Pasiūlymas dėl reglamento 55 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(55) turėtų būti garantuojamas visiškas išlaidų ir mokesčių, susijusių su investavimu į PEPP, skaidrumas. Teikėjams būtų nustatytos vienodos

*Pakeitimas*

(55) turėtų būti garantuojamas visiškas išlaidų ir mokesčių, susijusių su investavimu į PEPP, skaidrumas. Teikėjams būtų nustatytos vienodos

sąlygos, o vartotojams būtų užtikrinta apsauga. **Būtų galima** palyginti įvairių produktų informaciją, taip skatinant konkurencingą kainodarą;

sąlygos, o vartotojams būtų užtikrinta apsauga. **Galima** palyginti įvairių produktų informaciją, taip skatinant konkurencingą kainodarą;

## Pakeitimas 49

### Pasiūlymas dėl reglamento 56 konstatuojamoji dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

(56) nors nuolatinę PEPP teikėjų priežiūrą vykdys atitinkamos kompetentingos nacionalinės institucijos, EIOPA turėtų koordinuoti su PEPP susijusią priežiūrą, kad užtikrintų bendros priežiūros metodikos taikymą ir taip prisidėtų prie pensijos produkto europinio pobūdžio;

*Pakeitimas*

(56) nors nuolatinę PEPP teikėjų priežiūrą vykdys atitinkamos kompetentingos nacionalinės institucijos, EIOPA turėtų koordinuoti su PEPP susijusią priežiūrą, kad užtikrintų **nuoseklią** bendros priežiūros metodikos taikymą ir taip prisidėtų prie pensijos produkto europinio pobūdžio;

## Pakeitimas 50

### Pasiūlymas dėl reglamento 67 a konstatuojamoji dalis (nauja)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(67a) ES 14,6 proc. 65 metų ar vyresnių žmonių gresia skurdas. Kadangi kapitalo pajamos paprastai sutelkiamos didesnių nei vidutinės pajamų grupėse, mokesčių lengvatos privačioms pensijoms gali lemti neigiamus ir regresinius mokesčių tarifus. Šios iš anksto nustatytos mokesstinės pajamos geriau panaudojamos didinant pirmosios pakopos sistemų tvarumą ir adekvatumą. Valstybės narės turėtų apriboti mokesčių lengvatas ir jas taikyti privatiems pensijų produktams, įskaitant PEPP, konkrečiose grupėse, turinčiose ribotą galimybę naudotis kitomis papildomo pensijos kaupimo nuostatomis, pvz., mažas pajamas gaunančioms grupėms, savarankiškai dirbantiems asmenims ir asmenimis, kurių įmoky**



*laikotarpiai buvo ilgam pertraukti;*

## **Pakeitimas 51**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 68 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(68a) PEPP – nauja, visiems Sąjungos piliečiams skirta priemonė, papildanti pensijų sistemas. Nacionalinėse mokesčių sistemose PEPP turėtų būti taikomas palankiausias mokesčių režimas, taikomas nacionaliniams pensijų taupymo produktams;**

## **Pakeitimas 52**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 69 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

(69) pradėjus teikti PEPP, valstybės narės skatinamos atsižvelgti į Komisijos rekomendaciją (ES) 2017/... ir mokesstinę naudą, taikomą nacionaliniams asmeninės pensijos produktams, taikyti ir PEPP;

(69) pradėjus teikti PEPP, valstybės narės **primygtinai** skatinamos atsižvelgti į Komisijos rekomendaciją (ES) 2017/... ir mokesstinę naudą, taikomą nacionaliniams asmeninės pensijos produktams, taikyti ir PEPP;

## **Pakeitimas 53**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 69 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**(69a) valstybės narės skatinamos nustatyti atitinkamą PEPP sistemą;**

## **Pakeitimas 54**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 70 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

(70) reikės atlikti šio reglamento vertinimą, be kita ko, įvertinant rinkos pokyčius, pavyzdžiui, naujų rūšių PEPP atsiradimą, taip pat pokyčius kitose Sąjungos teisės srityse ir valstybių narių patirtį;

*Pakeitimas*

(70) reikės atlikti šio reglamento vertinimą, be kita ko, įvertinant rinkos pokyčius, pavyzdžiui, naujų rūšių PEPP atsiradimą, taip pat pokyčius kitose Sąjungos teisės srityse ir valstybių narių patirtį. ***Atliekant tokį vertinimą turi būti atsižvelgiama į skirtingus uždavinius ir tikslus, susijusius su gerai veikiančios PEPP rinkos sukūrimu, ir visų pirma turėtų būti įvertinta, ar šiuo reglamentu buvo prisidėta prie daugiapakopių pensijų sistemų vystymo valstybėse narėse ir ar dėl to daugiau ES piliečių taupo tvarioms ir adekvačioms pensijoms;***

**Pakeitimas 55**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
71 konstatuojamoji dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

(71) ***šiuo reglamente*** laikomasi pagrindinių teisių ir principų, pripažintų, visų pirma, Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijoje, ypač teisės į asmens duomenų apsaugą, teisės į nuosavybę, laisvės užsiimti verslu, vyrų ir moterų lygybės principo ir aukšto lygio vartotojų apsaugos principo;

*Pakeitimas*

(71) ***šis reglamentas turėtų užtikrinti, kad būtų*** laikomasi pagrindinių teisių ir principų, pripažintų, visų pirma, Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijoje, ypač ***pagyvenusių žmonių teisės gyventi oriai ir nepriklausomai bei dalyvauti visuomeniniame ir kultūriniame gyvenime***, teisės į asmens duomenų apsaugą, teisės į nuosavybę, laisvės užsiimti verslu, vyrų ir moterų lygybės principo ir aukšto lygio vartotojų apsaugos principo;

**Pakeitimas 56**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
2 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

a) sudarytas pagal savanorišką individualaus santaupų turėtojo ir subjekto

*Pakeitimas*

a) sudarytas pagal savanorišką ***ir papildomą*** individualaus santaupų turėtojo

sutartį;

ir subjekto sutartį;

## Pakeitimas 57

### Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 2 punktą

*Komisijos siūlomas tekstas*

2) visos Europos asmeninės pensijos produktas (PEPP) – ilgalaikio taupymo asmeninės pensijos produktas, kurį pagal sutartą PEPP sistemą teikia reguliuojama finansų įmonė, turinti leidimą pagal Sąjungos teisę valdyti kolektyvines arba individualias investicijas ar santaupas, kurį pensijai savanoriškai pasirašo individualus PEPP santaupų turėtojas ir kuris neturi išpirkimo galimybės arba ji yra griežtai ribota;

*Pakeitimas*

2) visos Europos asmeninės pensijos produktas (PEPP) – ilgalaikio, ***tvaraus ir socialiai atsakingo*** taupymo asmeninės pensijos produktas, kurį pagal sutartą PEPP sistemą teikia reguliuojama finansų įmonė, turinti leidimą pagal Sąjungos teisę valdyti kolektyvines arba individualias investicijas ar santaupas, kurį pensijai savanoriškai pasirašo individualus PEPP santaupų turėtojas ***arba nepriklausoma PEPP santaupų turėtojų asociacija savo narių vardu*** ir kuris neturi išpirkimo galimybės arba ji yra griežtai ribota;

## Pakeitimas 58

### Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 3 punkto a papunktis

*Komisijos siūlomas tekstas*

a) mažmeninis klientas, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 11 punkte<sup>41</sup>;

*Pakeitimas*

a) mažmeninis klientas, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 11 punkte<sup>41</sup>, ***kuris nėra profesionalus klientas***;

---

<sup>41</sup> 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

---

<sup>41</sup> 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

## **Pakeitimas 59**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 3 punkto b a papunktis (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**ba) nepriklausoma asociacija,  
pasirašanti PEPP produktus savo  
nariams;**

## **Pakeitimas 60**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 12 a punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**12a) vienkartinė išmoka – visiškas  
sukaupto kapitalo išmokėjimas kaupimo  
etapo pabaigoje;**

## **Pakeitimas 61**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 19 a punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**19a) PEPP platintojo buveinės valstybė  
narė – valstybė narė, kurioje registruota  
PEPP platintojo buveinė;**

*Pagrindimas*

*Svarbu užtikrinti teisinį tikrumą, susijusį su tuo, kuri nacionalinė kompetentinga institucija bus atsakinga už nuolatinę PEPP teikėjų ir platintojų priežiūrą tarpvalstybinėse situacijose, visų pirma taikant platinimo ir informacijos teikimo reikalavimus.*

## **Pakeitimas 62**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 19 b punktas (naujas)**

**19b) PEPP platintojo priimančioji valstybė narė – valstybė narė, kurioje PEPP platintojas platina PEPP ir kuri nėra buveinės valstybė narė;**

*Pagrindimas*

*Svarbu užtikrinti teisinį tikrumą, susijusį su tuo, kuri nacionalinė kompetentinga institucija bus atsakinga už nuolatinę PEPP teikėjų ir platintojų priežiūrą tarpvalstybinėse situacijose, visų pirma taikant platinimo ir informacijos teikimo reikalavimus.*

**Pakeitimas 63**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
2 straipsnio 1 dalies 21 punktą**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

21) kapitalas – visi kapitalo įnašai ir nepareikalautasis numatytasis kapitalas, apskaičiuoti remiantis sumomis, kurios gali būti investuojamos **atskaičius** visus mokesčius, rinkliavas ir išlaidas, kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai padengia investuotojai;

21) kapitalas – visi kapitalo įnašai ir nepareikalautasis numatytasis kapitalas, apskaičiuoti remiantis sumomis, kurios gali būti investuojamos **prieš atskaitant** visus mokesčius, rinkliavas ir išlaidas, kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai padengia investuotojai;

**Pakeitimas 64**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
2 straipsnio 1 dalies 24 punktą**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

24) numatytoji investavimo galimybė – investavimo strategija, kuri taikoma tuo atveju, kai PEPP santaupų turėtojas nepateikia nurodymų, kaip investuoti jo PEPP sąskaitoje kaupiamas lėšas;

24) numatytoji investavimo galimybė – investavimo strategija, **pagal kurią PEPP santaupų turėtojas atgauna bent investuotą kapitalą ir kurią pasirenka PEPP santaupų turėtojas arba** kuri taikoma tuo atveju, kai PEPP santaupų turėtojas nepateikia nurodymų, kaip investuoti jo PEPP sąskaitoje kaupiamas lėšas;

## **Pakeitimas 65**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 28 a punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*28a) aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo veiksniai – veiksniai, kurie apima Sąjungos klimato ir tvarumo tikslus, nustatytus Paryžiaus susitarime, darnaus vystymosi tikslus, Jungtinių Tautų verslo ir žmogaus teisių pagrindinius principus ir JT atsakingo investavimo principų apibrėžtis, pagal kuriuos aplinkosaugos veiksniai apima klimato kaitą, išmetamą šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekį, išteklių išekvojimą (įskaitant vandens švaistymą ir taršą) ir miškų naikinimą; socialiniai veiksniai apima žmogaus teises, darbo sąlygas (įskaitant vergiją ir vaikų darbą), vietos bendruomenes (įskaitant čiabuvių bendruomenes), konfliktus, sveikatos apsaugą ir saugą, darbuotojų santykius ir įvairovę; valdymo veiksniai apima vadovų darbo užmokestį, kyšininkavimą ir korupciją, politinį lobizmą ir dovanojimą, valdybų įvairovę ir struktūrą bei mokesčių strategiją;*

## **Pakeitimas 66**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 28 b punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*28b) biometrinė rizika – su ilgaamžiškumu, negalia, ilgalaikė priežiūra ir mirtimi susijusi rizika;*

## **Pakeitimas 67**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 2 straipsnio 1 dalies 28 c punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**28c) *subsąskaitos partnerystė – PEPP teikėjų bendradarbiavimas siekiant pasiūlyti subsąskaitas skirtingose valstybėse narėse, atsižvelgiant į perkeliamumo paslaugą, kaip nurodyta 12 straipsnyje. Šiose partnerystėse atsakomybė visais atvejais tenka pagrindiniam teikėjui.***

## **Pakeitimas 68**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 4 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

1. PEPP gali būti teikiamas ir platinamas Sąjungoje tik jei EIOPA tam suteikė leidimą ***pagal šį reglamentą.***

1. PEPP gali būti ***sukurtas*** ir platinamas Sąjungoje tik jei ***kompetentinga priežiūros institucija*** EIOPA tam suteikė leidimą, ***jį patvirtino ir sertifikavo.***

## **Pakeitimas 69**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 5 straipsnio 2 dalies d punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

d) informacija apie susitarimus dėl PEPP portfelio ir rizikos valdymo ir administravimo;

d) informacija apie susitarimus dėl PEPP portfelio ir rizikos valdymo ir administravimo, ***įskaitant vaidmenį, kurį atlieka aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai investavimo procese, taip pat ilgalaikį poveikį ir išorės veiksnius, susijusius su investicijų sprendimais;***

### *Pagrindimas*

*Kadangi manoma, jog aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai turės įtakos ilgalaikiams investicijų sprendimams, pvz., susijusiems su PEPP, atrodo, tikslinga parodyti, kaip į juos atsižvelgiama teikėjo rizikos valdymo sistemoje, ir laikyti juos informacijos, kurią reikia*

*pateikti norint gauti leidimą teikti šį produktą, dalimi.*

## **Pakeitimas 70**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 5 straipsnio 2 dalies e punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

e) informacija apie investavimo strategijas, rizikos profilį ir kitus požymius, susijusius su PEPP;

*Pakeitimas*

e) informacija apie investavimo strategijas, rizikos profilį ir kitus požymius, susijusius su PEPP, ***įskaitant aplinkos, socialinių ir valdymo veiksmų integravimą ir visų pirma tai, kaip investavimo strategija derinama su Sąjungos klimato ir tvarumo tikslais, nustatytais Paryžiaus susitarime, darnaus vystymosi tikslais ir Jungtinių Tautų verslo ir žmogaus teisių pagrindiniais principais;***

## **Pakeitimas 71**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 5 straipsnio 2 dalies e a punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***ea) informacija apie investicijų atskyrimo politiką, susijusią su didele žala aplinkai, rimtais žmogaus teisių pažeidimais, įskaitant darbo teises, ir ginklų gamybą;***

## **Pakeitimas 72**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 5 straipsnio 2 dalies f a punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***fa) informacija apie bet kokias PEPP teikėjų partnerystes siekiant pasiūlyti subskaitas įvairiose valstybėse narėse;***



## Pakeitimas 73

### Pasiūlymas dėl reglamento 5 straipsnio 2 dalies h punktas

*Komisijos siūlomas tekstas*

h) PEPP santaupų turėtojams skelbtinos informacijos aprašas, įskaitant PEPP santaupų turėtojų pateikiamų skundų nagrinėjimo tvarkos aprašą;

*Pakeitimas*

h) PEPP santaupų turėtojams **ir gavėjams** skelbtinos informacijos aprašas, įskaitant PEPP santaupų turėtojų **ir gavėjų** pateikiamų skundų nagrinėjimo tvarkos aprašą;

## Pakeitimas 74

### Pasiūlymas dėl reglamento 6 straipsnio 1 dalies b a punktas (naujas)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*ba) pareiškėjas priėmė ir paskelbė patikimą investicijų atskyrimo politiką, susijusią su didele žala aplinkai, rimtais žmogaus teisių pažeidimais, įskaitant darbo teises, ir ginklų gamybą;*

*Pakeitimas*

## Pakeitimas 75

### Pasiūlymas dėl reglamento 6 straipsnio 1 dalies d a punktas (naujas)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*da) siūlomu PEPP veiksmingai įtraukiami aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai į investavimo strategiją bei rizikos valdymą ir užtikrinama, kad jo portfelio valdymas atitiktų Sąjungos klimato ir tvarumo tikslus, nustatytus Paryžiaus susitarime, darnaus vystymosi tikslus ir Jungtinių Tautų verslo ir žmogaus teisių pagrindinius principus.*

*Pakeitimas*

## Pakeitimas 76

### Pasiūlymas dėl reglamento

## 6 straipsnio 2 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

2. Prieš priimdama sprendimą dėl paraiškos EIOPA pasikonsultuoja su pareiškėjo kompetentinga institucija.

*Pakeitimas*

2. Prieš priimdama sprendimą dėl paraiškos EIOPA pasikonsultuoja su pareiškėjo kompetentinga institucija, ***pateikdama jai paraiškos kopiją ir visą svarbią informaciją, reikalingą konsultacijai siekiant patikrinti, ar yra prieštaravimų dėl paraiškos patenkinimo.***

## Pakeitimas 77

### Pasiūlymas dėl reglamento 6 straipsnio 4 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

4. EIOPA panaikina PEPP leidimą, jeigu nebesilaikoma šio leidimo suteikimo sąlygų.

*Pakeitimas*

4. EIOPA panaikina PEPP leidimą, jeigu nebesilaikoma šio leidimo suteikimo sąlygų. ***Kompetentingos nacionalinės institucijos gali paprašyti EIOPA apsvarstyti PEPP leidimo panaikinimą, pateikdamos visą svarbią informaciją, kuria grindžiamas šis prašymas. Jei leidimas panaikinamas, PEPP santaupų turėtojai aiškiai informuojami ir turi teisę nemokamai pakeisti PEPP teikėją, neatsižvelgiant į keitimo dažnumą, nurodytą 45 straipsnyje.***

## Pakeitimas 78

### Pasiūlymas dėl reglamento 6 straipsnio 4 a dalis (nauja)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***4a. Kai PEPP leidimas panaikinamas, EIOPA koordinuoja veiksmus, kurių reikia PEPP santaupų turėtojams, sudariusiems sutartį su PEPP teikėju, kurio leidimas buvo panaikintas,***

*apsaugoti.*

## **Pakeitimas 79**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 10 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

EIOPA tvarko viešąjį centrinį registrą, kuriame nurodomas kiekvienas PEPP, kurio atžvilgiu pagal šį reglamentą suteiktas leidimas, šio PEPP teikėjas *ir* PEPP teikėjo kompetentinga institucija. Registru galima viešai naudotis elektronine forma.

*Pakeitimas*

EIOPA tvarko viešąjį centrinį registrą, kuriame nurodomas kiekvienas PEPP, kurio atžvilgiu pagal šį reglamentą suteiktas leidimas, šio PEPP teikėjas, PEPP teikėjo kompetentinga institucija, ***PEPP leidimo išdavimo data ir galimų nacionalinių subsąskaitų skaičius.*** Registru galima viešai naudotis elektronine forma ***ir jis nedelsiant atnaujinamas, jeigu yra pasikeitimų.***

## **Pakeitimas 80**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 12 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. Perkeliamumo paslauga sudaro sąlygas PEPP santaupų turėtojams, kurie keičia gyvenamąją vietą persikeldami į kitą valstybę narę, toliau mokėti įmokas, susijusias su PEPP, kurio sutartį jie jau pasirašė su jo teikėju.

*Pakeitimas*

1. Perkeliamumo paslauga sudaro sąlygas PEPP santaupų turėtojams, kurie keičia gyvenamąją vietą persikeldami į kitą valstybę narę, toliau mokėti įmokas, susijusias su PEPP, kurio sutartį jie jau pasirašė su jo teikėju. ***Komisija turėtų apsvarstyti galimybę netaikyti mokesčio už teikėjų keitimą kaip paskatą. Bet koku atveju sąnaudos turi būti pagrįstos ir visada pateikiamos sutarties sudarymo metu.***

## **Pakeitimas 81**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 12 straipsnio 2 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

2. Jeigu pasinaudojama perkeliamumo paslauga, PEPP santaupų turėtojai turi teisę išlaikyti visus PEPP teikėjo suteiktus privalumus ir paskatas, susijusius su tolesnėmis investicijomis į tą patį PEPP.

*Pakeitimas*

2. Jeigu pasinaudojama perkeliamumo paslauga, PEPP santaupų turėtojai turi teisę išlaikyti visus PEPP teikėjo suteiktus privalumus ir paskatas, susijusius su tolesnėmis investicijomis į tą patį PEPP.  
***Perkeliamumo paslaugos naudojimo sąnaudos turi būti pagrįstos.***

## **Pakeitimas 82**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 12 straipsnio 2 dalies 1 a pastraipa (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***Tais atvejais, kai PEPP santaupų turėtojas pakeičia nuolatinę gyvenamąją vietą persikeldamas į kitą valstybę narę ir PEPP teikėjas toje valstybėje narėje nesiūlo subsąskaitų, PEPP santaupų turėtojai suteikiama galimybė nemokamai pasirinkti kitą paslaugų teikėją.***

## **Pakeitimas 83**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 12 straipsnio 2 a dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***2a. Gaunantieji PEPP užtikrina, kad gavėjai galėtų gauti PEPP išmokas nepriklausomai nuo to, kurioje valstybėje narėje jie gyvena.***

## **Pakeitimas 84**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 13 straipsnio 2 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

2. PEPP teikėjas arba PEPP

2. PEPP teikėjas arba PEPP

platintojas, siūlydamas PEPP, pateikia potencialiems PEPP santaupų turėtojams informaciją apie tai, kurias nacionalines subsąskaitas galima naudoti iš karto.

platintojas, siūlydamas PEPP, pateikia potencialiems PEPP santaupų turėtojams informaciją apie tai, kurias nacionalines **PEPP teikėjo arba registruoto partnerio** subsąskaitas galima naudoti iš karto.

## Pakeitimas 85

### Pasiūlymas dėl reglamento 13 straipsnio 3 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

3. *Ne vėliau kaip po trejų metų nuo šio reglamento taikymo pradžios kiekvienam PEPP turi būti numatyta galimybė, pateikus PEPP teikėjui skirtą prašymą, pasiūlyti nacionalines subsąskaitas visoms valstybėms narėms.*

*Pakeitimas*

3. **PEPP santaupų turėtojas ir PEPP teikėjas savo sutartyje išvardija galimas subsąskaitas. PEPP teikėjas pasiūlo bent sutartyje nurodytas subsąskaitas. PEPP santaupų turėtojas, norintis pakeisti gyvenamąją vietą ir persikeliantis gyventi į kitą valstybę narę, bet kuriuo atveju gali pasinaudoti savo judumo teise, nemokamai pakeisdamas PEPP teikėją, jeigu nei PEPP teikėjas, nei registruotas partneris nepasiūlo nacionalinės subsąskaitos, kurią PEPP santaupų turėtojas nori atidaryti. Šiais atvejais visiems klientams netaikomi jokie mokesčiai ir jokios rinkliavos.**

## Pakeitimas 86

### Pasiūlymas dėl reglamento 14 straipsnio 1 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

**Nekeičiant 13 straipsnio 3 dalyje nurodyto termino, PEPP teikėjai užtikrina, kad kiekvienoje atskiroje PEPP sąskaitoje būtų galima atidaryti naują subsąskaitą, atitinkančią teisinius reikalavimus ir sąlygas, taikomus nacionaliniu lygmeniu nustatytų PEPP paskatų naudojimui valstybėje narėje, *į kurią persikelia PEPP santaupų turėtojas.***

*Pakeitimas*

PEPP teikėjai užtikrina, kad kiekvienoje atskiroje PEPP sąskaitoje **perkeliant arba papildant** būtų galima atidaryti naują subsąskaitą, atitinkančią teisinius reikalavimus ir sąlygas, taikomus nacionaliniu lygmeniu nustatytų PEPP paskatų naudojimui valstybėje narėje, **kurioje bus atidaryta subsąskaita.**

## **Pakeitimas 87**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 14 straipsnio 1 a dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***PEPP teikėjai gali sudaryti subsąskaitų partnerystę su kitais PEPP teikėjais, kad būtų galima supaprastinti nuostatas, pagal kurias atidaromos subsąskaitos visose valstybėse narėse.***

## **Pakeitimas 88**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 15 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

1. ***Nekeičiant 13 straipsnio 3 dalyje nurodyto termino, iš karto po to, kai yra informuojamas apie PEPP santaupų turėtojo ketinimą pasinaudoti savo judumo valstybėse narėse teise, PEPP teikėjas praneša PEPP santaupų turėtojui apie galimybę atidaryti naują subsąskaitą atskiroje PEPP santaupų turėtojo sąskaitoje ir nurodo terminą, per kurį tokią subsąskaitą galima atidaryti.***

1. ***Iš karto po to, kai yra informuojamas apie PEPP santaupų turėtojo ketinimą pasinaudoti savo judumo valstybėse narėse teise, PEPP teikėjas praneša PEPP santaupų turėtojui apie galimybę atidaryti naują subsąskaitą atskiroje PEPP santaupų turėtojo sąskaitoje ir nurodo terminą, per kurį tokią subsąskaitą galima atidaryti.***

## **Pakeitimas 89**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 15 straipsnio 2 dalies c punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

c) ***bet kokia svarbi informacija apie galimus priimtos investavimo strategijos ar kitų elementų pakeitimus.***

***Išbraukta.***

## Pakeitimas 90

### Pasiūlymas dėl reglamento 16 straipsnio 1 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP santaupų turėtojo prašymu PEPP teikėjas pasiūlo PEPP santaupų turėtojui imtis priemonių, kad sukauptas turtas būtų perkeltas iš vienos subsąskaitos į kitą toje pačioje PEPP sąskaitoje, kad visą turtą būtų galima konsoliduoti vienoje subsąskaitoje.

*Pakeitimas*

1. PEPP santaupų turėtojo prašymu PEPP teikėjas pasiūlo PEPP santaupų turėtojui imtis priemonių, kad sukauptas turtas būtų perkeltas iš vienos subsąskaitos į kitą toje pačioje PEPP sąskaitoje, kad visą turtą būtų galima konsoliduoti vienoje subsąskaitoje. ***Su šiuo perkėlimu susijusios išlaidos turi būti aptartos sutarties sudarymo metu.***

## Pakeitimas 91

### Pasiūlymas dėl reglamento 17 straipsnio pavadinimas

*Komisijos siūlomas tekstas*

Informacijos apie perkeliamumą teikimas *nacionalinėms* institucijoms

*Pakeitimas*

Informacijos apie perkeliamumą teikimas *kompetentingoms* institucijoms

## Pakeitimas 92

### Pasiūlymas dėl reglamento 17 straipsnio 1 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP teikėjas praneša ***jo riziką ribojančią priežiūrą vykdančiai atitinkamai nacionalinei institucijai*** apie visas perkeliamumo paslaugos sutartines sąlygas.

*Pakeitimas*

1. PEPP teikėjas praneša ***EIOPA*** apie visas perkeliamumo paslaugos sutartines sąlygas.

## Pakeitimas 93

### Pasiūlymas dėl reglamento 17 straipsnio 2 dalies įžanginė dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

2. 1 dalyje nurodyta informacija per vieną mėnesį nuo naujos subsąskaitos atidarymo elektroniskai įkeliami į **nacionalinėje priežiūros institucijoje** esančią centrinę duomenų bazę; **joje** nurodomi bent šie duomenys:

*Pakeitimas*

2. 1 dalyje nurodyta informacija per vieną mėnesį nuo naujos subsąskaitos atidarymo elektroniskai įkeliami į **EIOPA** esančią centrinę duomenų bazę. **EIOPA duomenų baze leidžia naudotis nacionalinėms kompetentingoms institucijoms, kurioms taip pat automatiškai pranešama ir jos gauna informaciją apie vietines subsąskaitas esant bet kokiems pakeitimams. Duomenų bazėje** nurodomi bent šie duomenys:

**Pakeitimas 94**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
17 straipsnio 2 dalies a a punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**aa) registruoto partnerio, jeigu toks yra, identifikavimas;**

**Pakeitimas 95**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
21 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

Visi šiame skyriuje nurodyti dokumentai ir informacija PEPP klientams teikiami elektroniskai su sąlyga, kad PEPP klientui sudarytos sąlygos saugoti tokią informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama tos informacijos paskirtį atitinkantį laikotarpį ir kad tokia priemone saugomą informaciją būtų galima atgaminti nepakitusia. Paprašius PEPP teikėjai ir platintojai tuos dokumentus ir informaciją taip pat nemokamai pateikia kitoje patvariojoje laikmenoje.

*Pakeitimas*

Visi šiame skyriuje nurodyti dokumentai ir informacija PEPP klientams teikiami elektroniskai su sąlyga, kad PEPP klientui sudarytos sąlygos saugoti tokią informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama tos informacijos paskirtį atitinkantį laikotarpį ir kad tokia priemone saugomą informaciją būtų galima atgaminti nepakitusia. Paprašius PEPP teikėjai ir platintojai tuos dokumentus ir informaciją taip pat nemokamai pateikia kitoje patvariojoje laikmenoje, **įskaitant spausdintinę formą, ir prieinamu formatu neįgaliems PEPP santaupų turėtojams, taip pat lengvai**



*suprantama forma žemo finansinio raštingumo lygio ar neraštingiems PEPP santaupų turėtojams.*

## **Pakeitimas 96**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. Prieš siūlant PEPP PEPP santaupų turėtojams, laikydamasis šio skyriaus reikalavimų PEPP teikėjas parengia tam produktui skirtą PEPP pagrindinės informacijos dokumentą ir jį paskelbia savo interneto svetainėje.

*Pakeitimas*

1. Prieš siūlant PEPP PEPP santaupų turėtojams, laikydamasis šio skyriaus reikalavimų PEPP teikėjas parengia tam produktui skirtą PEPP pagrindinės informacijos dokumentą, ***kuriame pateikiama priešsutarinė informacija***, ir jį paskelbia savo interneto svetainėje.

## **Pakeitimas 97**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 2 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

2. PEPP teikėjai ir PEPP platintojai ***laikosi*** Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 5 straipsnio 2 dalies ir 6–18 ***straipsnių***.

*Pakeitimas*

2. PEPP teikėjai ir PEPP platintojai, ***rengdami PEPP pagrindinės informacijos dokumentą, taiko reikalavimus, nustatytus*** Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 5 straipsnio 2 dalyje ir 6–18 ***straipsniuose***.

## **Pakeitimas 98**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 2 dalies 1 a pastraipa (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***Nukrypstant nuo Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 8 straipsnio ir siekiant papildyti kitas pirmiau minėtas nuostatas, PEPP pagrindinės informacijos***

*dokumentas parengiamas taip:*

*a) parengiamas suprantamai klientui ir sudaro sąlygas nešališkai palyginti produktus. Be to, turi būti aiškios pensijos produkto savybės;*

*b) informacija jame turi būti pateikta ir išdėstyta taip, kad ji būtų aiški ir ją būtų lengva skaityti, rašmenys turi būti lengvai įskaitomo dydžio;*

*c) ji turi būti ne mažiau lengva skaityti ir spalvoto originalo nespalvotą spausdintinę kopiją arba fotokopiją;*

*d) jis turi būti parašytas oficialiosiomis kalbomis arba viena iš oficialiųjų kalbų, vartojamų toje valstybės narės dalyje, kurioje siūlomas PEPP, arba kita kalba, dėl kurios susitarė PEPP santaupų turėtojas ir PEPP platintojas;*

*e) jis turi būti nemokamas;*

*f) jis negali būti klaidinantis ir netikslus;*

## **Pakeitimas 99**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 3 dalies iii punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

iii) pensinis amžius;

*Pakeitimas*

*iii) informacija apie (a) pensinį amžių, siūlomą pagal PEPP sistemą, ir (b) įprastą pensinį amžių toje valstybėje narėje, kurios teisė taikoma;*

## **Pakeitimas 100**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 3 dalies iv punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

iv) bendra informacija apie

*Pakeitimas*

iv) bendra informacija apie

perkeliamumo paslauga, įskaitant informaciją apie subsąskaitas;

perkeliamumo paslauga, įskaitant informaciją apie subsąskaitas, **registruotus partnerius, jeigu tokių yra, ir išmokas kitose valstybėse narėse;**

## **Pakeitimas 101**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 4 a dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**4a. Nukrypstant nuo Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 (MIPP reglamentas) 8 straipsnio, informacija PEPP pagrindinės informacijos dokumente išdėstoma toliau pateiktose dalyse nurodyta eilės tvarka:**

**a) pirmo puslapio viršuje iš karto po antrašte „PEPP pagrindinės informacijos dokumentas“ pateikiama ši informacija:**

**i) PEPP rūšis;**

**ii) PEPP pavadinimas;**

**iii) PEPP teikėjo pavadinimas, kontaktiniai duomenys ir prireikus nacionalinės kompetentingos institucijos suteiktas leidimo numeris ir EIOPA sertifikatas;**

**iv) PEPP teikėjo kompetentingos institucijos pavadinimas ir kontaktiniai duomenys;**

**v) PEPP pagrindinės informacijos dokumento data;**

**vi) pagal 4 straipsnį suteikto leidimo duomenys;**

**vii) turima informacija apie PEPP investavimo politiką, susijusią su aplinkos, socialiniais ir valdymo veiksniais;**

**viii) informacija apie bet kokį galimybių pasirinkti, kada išeiti į pensiją, poveikį PEPP rizikai ir pensijų išmokoms;**

**ix) išmokėjimo galimybių aprašymas,**

*taip pat teiginys, kad gali būti apdairu apsvarstyti patarimus apie šias galimybes prieš išeinant į pensiją;*

*b) iš karto po PEPP pagrindinės informacijos dokumento pavadinimo nurodytos informacijos pateikiama aiškinamoji dalis. Ji išdėstoma taip: „Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį PEPP. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.“;*

*c) skirsnyje „Koks šis produktas?“ be informacijos, nurodytos šio [PEPP] reglamento 23 straipsnio 3 dalyje, apibūdinamas PEPP pobūdis ir pagrindinės savybės, taip pat pateikiama:*

*i) bendra informacija apie perkeliamumo paslaugą, suformuluota taip: „Teikiame perkeliamumo paslaugą šiose Europos Sąjungos valstybėse narėse:“ ir pateikiamas susijusių valstybių narių sąrašas;*

*ii) bendra informacija apie sąskaitos perkėlimo paslaugą, suformuluota taip: „Galite atitinkamai kas 5 metus pakeisti investavimo galimybę ir teikėjus. Už tai taikome [x] proc. iki pakeitimo sukaupto kapitalo dydžio mokesčių.“;*

*iii) jei PEPP siūlo draudimo išmokas kaupiamuoju laikotarpiu, išsami informacija apie šias draudimo išmokas, įskaitant aplinkybes, kuriomis jos būtų mokamos;*

*iv) turima informacija apie investavimo strategiją, atsižvelgiant į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius;*

*v) PEPP sutarčiai taikoma teisė, kai šalis negali laisvai pasirinkti teisės, arba, jeigu šalis gali laisvai pasirinkti taikomą teisę, teisė, kurią siūlo pasirinkti PEPP teikėjas;*

d) skirsnyje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“ pateikiamas glaustas rizikos ir grąžos pobūdžio apibūdinimas, kurį sudaro šie elementai:

i) suminis rizikos rodiklis;

ii) kapitalo apsaugos nuo rinkos rizikos kaupiamojo laikotarpio pabaigoje apimtis, nurodyta įmokėto kapitalo procentais;

iii) kai taikoma, informacija apie visą sumą, kuri bus išmokama iki PEPP santaupų turėtojui sukaks 80, 90 ir 100 metų, pagal tris skirtingus 1, 2 ir 3 proc. veiklos scenarijus išmokėjimo laikotarpiu, įskaitant 4 proc. vidutinės metinės infliacijos normą;

iv) išsami informacija apie užtikrintas mėnesines minimalias išmokas iki gyvos galvos už kiekvienus 10 000 EUR įmokėto kapitalo;

v) glaustas paaiškinimas, kad PEPP santaupų turėtojo buveinės valstybės narės mokesčių srities teisės aktai gali turėti įtakos faktinei išmokai;

e) skirsnyje „Kas atsitinka, jei [PEPP teikėjo pavadinimas] negali sumokėti išmokų?“ glaustai aprašoma, ar nuostoliai padengiami iš investuotojo kompensavimo arba garantijų sistemos, ir, jei taip, kokia tai yra sistema ir kokią riziką sistema apima, o kokios neapima;

f) skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“ nurodomos su investicijomis į PEPP susijusios tiesioginės ir netiesioginės išlaidos, apskaičiuotos pagal investuotą turtą kaip bendra suma ir nurodomos procentais, kad jas būtų galima tiesiogiai palyginti su kitomis išlaidomis. Apskaičiuojant išlaidas daroma prielaida, kad pastovus metinis investuoto turto pokytis sieks 2 proc.;

g) skirsnyje „Kiek laiko turėčiau PEPP laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?“:

*i) nurodomas rekomenduojamas laikymo laikotarpis, atsižvelgiant į pensinį amžių, ir privalomas minimalus laikymo laikotarpis;*

*ii) nurodoma išankstinio PEPP sutarties nutraukimo galimybė ir sąlygos, įskaitant visas su tuo susijusias išlaidas ir mokesčius;*

*iii) pateikiama informacija apie galimas sutarties nutraukimo prieš pasibaigiant kaupiamajam laikotarpiui ar rekomenduojamam laikymo laikotarpiui pasekmes, kaip antai informacija apie kapitalo apsaugos praradimą ar papildomus sąlyginius mokesčius;*

*h) skirsnyje „Kaip galima pateikti skundą?“ pateikiama informacija apie tai, kaip ir kam PEPP santaupų turėtojas gali pateikti skundą dėl produkto arba PEPP teikėjo ar produkto klausimais konsultuojančio ar jį parduodančio asmens elgesio;*

*i) skirsnyje „Kita svarbi informacija“ pateikiama glausta nuoroda į galimus papildomus informacinius dokumentus, kaip antai PEPP teikėjo mokumo ir finansinės padėties ataskaitas, išskyrus bet kokią rinkodaros medžiagą;*

*j) pagrindinės informacijos dokumentas turi būti lengvai prieinamas teikėjo interneto svetainėje su galimybe jį parsisiųsti;*

## **Pakeitimas 102**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 5 dalis**

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

5. Potencialiems PEPP santaupų turėtojams taip pat pateikiama informacija apie ankstesnius ne trumpesnį kaip **penkerių** metų laikotarpio arba visų PEPP sistemos veikimo metų, jeigu ji veikia

#### *Pakeitimas*

5. Potencialiems PEPP santaupų turėtojams taip pat pateikiama informacija apie ankstesnius ne trumpesnį kaip **20** metų laikotarpio **pateikiant kiekvienų konkrečių metų duomenis** arba visų PEPP

trumpiau nei *penkeri metai*, su sistema susijusių investicijų rezultatus ir informacija apie išlaidų, *kurias* padengia PEPP santaupų turėtojai ir PEPP gavėjai, struktūrą.

sistemos veikimo metų, jeigu ji veikia trumpiau nei **20 metų**, su sistema susijusių investicijų rezultatus ir **aiški** informacija apie **visų** išlaidų **ir mokesčių, kuriuos** padengia PEPP santaupų turėtojai ir PEPP gavėjai, struktūrą. **Jei ši informacija negali būti teikiama dėl to, kad PEPP sistema gyvuoja trumpiau nei vienus metus, PEPP santaupų turėtojams turėtų būti suteikta bent galimybė susipažinti su panašios investicijų sistemos veiklos rezultatais.**

### **Pakeitimas 103**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 23 straipsnio 5 a dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**5a. PEPP teikėjai ir PEPP platintojai laikosi Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 9–18 straipsnių nuostatų.**

### **Pakeitimas 104**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 25 straipsnio pavadinimas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

Reikalavimų **ir** poreikių nustatymas ir konsultavimas

Reikalavimų, poreikių **ir prioritetų** nustatymas ir konsultavimas

### **Pakeitimas 105**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 25 straipsnio 1 dalies 1 pastraipa**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

Prieš sudarant su PEPP susijusių sutartį, šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas, remdamasis iš PEPP santaupų turėtojo gauta informacija, tiksliai nustato to PEPP santaupų turėtojo reikalavimus **ir** poreikius,

Prieš sudarant su PEPP susijusių sutartį, šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas, remdamasis iš PEPP santaupų turėtojo gauta informacija, tiksliai nustato **su pensija susijusius** to PEPP santaupų

*susijusius su pensija*, ir pateikia PEPP santaupų turėtojui objektyvią informaciją apie PEPP suprantama forma, kad tas PEPP santaupų turėtojas galėtų priimti sprendimą, turėdamas pakankamai informacijos.

turėtojo reikalavimus, poreikius *ir prioritetus, įskaitant prioritetus, susijusius su ASV aspektais*, ir pateikia PEPP santaupų turėtojui objektyvią informaciją apie PEPP suprantama forma, kad tas PEPP santaupų turėtojas galėtų priimti sprendimą, turėdamas pakankamai informacijos.

## **Pakeitimas 106**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 25 straipsnio 1 dalies 2 a pastraipa (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***Konsultuojant siekiama įvertinti PEPP santaupų turėtojo rizikos baimę ir finansinius įgūdžius, taip pat padėti jam, kad jis galėtų pasirinkti jo rizikos profilį geriausiai atitinkančią investavimo galimybę.***

*Pagrindimas*

*Svarbu nurodyti tikslą, kurio siekiama konsultuojant, ypatingą dėmesį skiriant PEPP santaupų turėtojo rizikos profilio nustatymui.*

## **Pakeitimas 107**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 25 straipsnio 1 dalies 2 b pastraipa (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***Konsultuojant PEPP santaupų turėtojas informuojamas apie pagrindinius produkto požymius.***

*Pagrindimas*

*Siekiant tinkamiau įvertinti PEPP santaupų turėtojo rizikos profilį, tinkama teikti informaciją apie pagrindinius PEPP požymius.*



## Pakeitimas 108

### Pasiūlymas dėl reglamento 25 straipsnio 2 dalis

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

2. **Kai prieš** sudarant bet kurią konkrečią sutartį teikiama konsultacija, **šio** reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas PEPP santaupų turėtojui pateikia asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškina, kodėl konkretus PEPP geriausiai atitiktų PEPP santaupų turėtojo reikalavimus *ir* poreikius.

#### *Pakeitimas*

2. **Prieš** sudarant bet kurią konkrečią sutartį teikiama konsultacija. **Šio** reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas PEPP santaupų turėtojui pateikia asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškina, kodėl konkretus PEPP geriausiai atitiktų PEPP santaupų turėtojo reikalavimus, poreikius **ir prioritetus**. **PEPP santaupų turėtojas taip pat turėtų gauti informaciją apie galimą tos asmeninės rekomendacijos su aplinkos, socialiniais ir valdymo aspektais susijusį poveikį.**

## Pakeitimas 109

### Pasiūlymas dėl reglamento 25 straipsnio 3 dalis

#### *Komisijos siūlomas tekstas*

3. **Konsultuodamas dėl PEPP**, šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas laikosi taikomų nacionalinės teisės aktų, kuriais remiantis įgyvendinamos Direktyvos 2014/65/ES 25 straipsnio 2 dalyje nustatytos taisyklės, ir bet kokių pagal tos direktyvos 25 straipsnio 8 dalį priimtų tiesiogiai taikomų Sąjungos teisės aktų, susijusių su tomis taisyklėmis.

#### *Pakeitimas*

3. **Nedarydamas poveikio ankstesnėje dalyje nustatytai pareigai**, šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas laikosi taikomų nacionalinės teisės aktų, kuriais remiantis įgyvendinamos Direktyvos 2014/65/ES 25 straipsnio 2 dalyje nustatytos taisyklės, ir bet kokių pagal tos direktyvos 25 straipsnio 8 dalį priimtų tiesiogiai taikomų Sąjungos teisės aktų, susijusių su tomis taisyklėmis.

#### *Pagrindimas*

*Under Article 22(2) of Directive (EU) 2016/97 (IDD), Member States have a national option to make the provision of advice mandatory by insurance distributors prior to the conclusion of any insurance contract. Where a PEPP distributor is an insurance intermediary registered under IDD, Article 19(a) of the PEPP Regulation provides that Chapters V and VI of IDD apply: the national option for mandatory advice (covered by Chapter V) will therefore apply.*

*In some Member States, PEPP contracts distributed by insurance intermediaries will therefore always be sold with prior advice. This will not be the case where PEPP contracts are distributed by investment firms authorized under MiFID II or by any other type of financial undertaking allowed as PEPP provider under Article 5(1) of the PEPP Regulation. This is because neither MiFID II nor the proposed PEPP Regulation currently contains a national option to make the provision of advice mandatory prior to the conclusion of a PEPP contract. This will result in PEPP savers being treated differently depending on the legal status of the PEPP distributor with whom they will deal. These amendments solve this issue and ensure a higher standard for the protection of the PEPP saver.*

## **Pakeitimas 110**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 26 straipsnis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**26 straipsnis**

***Išbraukta.***

***PEPP sutarties sudarymas be konsultacijos***

***1. Nedarant poveikio 25 straipsnio 1 daliai, PEPP santaupų turėtojas gali atsisakyti savo teisės gauti konsultaciją, susijusią su sutarties dėl numatytosios investavimo galimybės sudarymu.***

***Jeigu PEPP santaupų turėtojas atsisako savo teisės gauti konsultaciją, šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodyti PEPP teikėjai arba platintojai, vykdydami PEPP platinimo veiklą, paprašo PEPP santaupų turėtojo ar potencialaus PEPP santaupų turėtojo pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį su siūlomu ar reikalaujamu PEPP susijusioje investicijų srityje, kad PEPP teikėjas arba platintojas galėtų įvertinti, ar numatytas PEPP PEPP santaupų turėtojui yra tinkamas.***

***Jeigu šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas, remdamasis pagal pirmą pastraipą gauta informacija, mano, kad produktas nėra tinkamas PEPP santaupų turėtojui ar potencialiam PEPP santaupų turėtojui, PEPP teikėjas arba platintojas***

*apie tai iespēja PEPP santaupu turētājā ar potencialu PEPP santaupu turētājā. Tas iespējams gali būt pateikiamas standartiniu formatu.*

*Jeigu PEPP santaupu turētājai ar potencialūs PEPP santaupu turētājai nepateikia pirmoje pastraipoje nurodytos informacijos arba pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį, PEPP teikėjas arba platintojas juos iespēja, kad negali įvertinti, ar numatytas PEPP jiems tinka. Tas iespėjimas gali būt pateikiamas standartiniu formatu.*

*2. Nedarant poveikio 25 straipsnio 1 dalies taikymui, jeigu PEPP santaupu turētōjas atsisakė savo teisės gauti konsultacijā dėl numatytosios investavimo galimybės, šio reglamento 19 straipsnio c punkte nurodytas PEPP teikėjas arba platintojas gali vykdyti PEPP platinimo veiklą negavęs informacijos ar neatlikęs šio straipsnio 1 dalyje numatyto įvertinimo, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:*

- a) veikla yra susijusi su PEPP sutartimis, susijusiomis su numatytąja investavimo galimybe, kuriomis teikiama tik investicinė pozicija finansinėms priemonėms, kurios laikomos nekompleksinėmis pagal Direktyvos 2014/65/ES 25 straipsnio 4 dalies a punktą ir kurios neapima struktūros, dėl kurios PEPP santaupu turētōjui sunku suprasti su tuo susijusią riziką;*
- b) PEPP platinimas vykdomas PEPP santaupu turētōjo arba potencialaus PEPP santaupu turētōjo iniciatyva;*
- c) PEPP santaupu turētōjas arba potencialus PEPP santaupu turētōjas buvo aiškiai informuotas, kad PEPP teikėjas arba platintojas, vykdydamas PEPP platinimo veiklą, neprivalo įvertinti teikiamo ar siūlomo PEPP arba vykdomos PEPP platinimo veiklos tinkamumo ir kad PEPP santaupu turētōjas arba potencialus PEPP santaupu turētōjas negali pasinaudoti teise į apsaugą pagal*

*atitinkamas verslo etikos taisyklės. Toks  
įspėjimas gali būti pateikiamas  
standartiniu formatu;*

*d) PEPP teikėjas arba platintojas  
vykdo savo pareigas pagal taisyklės,  
taikomas jam pagal šį skyrių ir susijusias  
su interesų konfliktais dėl PEPP  
platinimo veiklos.*

*3. Komisijai pagal 62 straipsnį  
suteikiami įgaliojimai priimti  
deleguotuosius aktus, kuriais išsamiau  
nustatoma, kaip šio reglamento 19  
straipsnio c punkte nurodyti PEPP  
teikėjai arba platintojai, vykdydami PEPP  
platinimo veiklą, turi laikytis šiame  
straipsnyje nustatytų principų, įskaitant  
principus, susijusius su informacija, kurią  
reikia gauti vertinant PEPP tinkamumą  
savo klientams, ir kriterijais, taikomais  
vertinant su nekompleksiniais PEPP  
susijusias sutartis, kai taikomas šio  
straipsnio 2 dalies a punkto ii papunktis.  
Tuose deleguotuosiuose aktuose  
atsižvelgiama į:*

*a) PEPP santaupų turėtojui arba  
potencialiam PEPP santaupų turėtojui  
siūlomų ar suteiktų paslaugų pobūdį,  
atsižvelgiant į sandorių rūšį, objektą, dydį  
ir dažnumą; ir*

*b) siūlomų ar aptariamų produktų,  
įskaitant įvairių rūšių finansines  
priemones, pobūdį.*

*Pagrindimas*

*Šiuo pakeitimu siekiama panaikinti galimybę PEPP santaupų turėtojui atsisakyti teisės gauti konsultacijas, kurios bet kuriuo atveju turėtų būti teikiamos PEPP vartotojams*

## **Pakeitimas 111**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
27 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP teikėjai parengia asmeniškai pritaikytą dokumentą, kuriame kiekvienam PEPP santaupų turėtojui būtų glaustai pateikta pagrindinė informacija, atsižvelgiant į konkrečius nacionalinių pensijų sistemų ir atitinkamos nacionalinės socialinės, darbo ir mokesčių teisės ypatumus (toliau – PEPP išmokų ataskaita). Dokumento pavadinime yra žodžiai „PEPP išmokų ataskaita“.

*Pakeitimas*

1. PEPP teikėjai parengia asmeniškai pritaikytą dokumentą, kuriame kiekvienam PEPP santaupų turėtojui **ir PEPP gavėjams, jei tam pritaria PEPP santaupų turėtojas**, būtų glaustai, **aiškiai ir suprantamai** pateikta pagrindinė informacija, atsižvelgiant į konkrečius nacionalinių pensijų sistemų ir atitinkamos nacionalinės socialinės, darbo ir mokesčių teisės ypatumus (toliau – PEPP išmokų ataskaita). Dokumento pavadinime yra žodžiai „PEPP išmokų ataskaita“.

**Pakeitimas 112**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
27 straipsnio 3 dalies įžanginė dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

3. Be to, visu sutarties galiojimo laikotarpiu PEPP santaupų turėtojui pranešama apie bet kokius pasikeitimus, susijusius su šia informacija:

*Pakeitimas*

3. Be to, visu sutarties galiojimo laikotarpiu PEPP santaupų turėtojui **ir gavėjams** pranešama apie bet kokius pasikeitimus, susijusius su šia informacija:

**Pakeitimas 113**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
27 straipsnio 3 dalies d punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

d) informacija apie tai, kaip investavimo politika atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius.

*Pakeitimas*

d) informacija apie tai, kaip investavimo politika atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, **įskaitant jų atliekamą vaidmenį investavimo procese ir investicinių sprendimų ilgalaikį poveikį bei išorinius padarinius.**

*Pagrindimas*

*PEPP santaupų turėtojai turi būti informuojami apie išorinius jų investicinių sprendimų padarinius visuomenei.*

## Pakeitimas 114

### Pasiūlymas dėl reglamento 28 straipsnio 1 dalies įžanginė dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP išmokų *ataskaitoje* PEPP santaupų turėtojams nurodoma bent ši pagrindinė informacija:

*Pakeitimas*

1. PEPP išmokų *ataskaita nemokamai pateikiama kartą per metus ir joje* PEPP santaupų turėtojams *ir gavėjams, jei tam pritaria PEPP santaupų turėtojas*, nurodoma bent ši pagrindinė informacija:

## Pakeitimas 115

### Pasiūlymas dėl reglamento 28 straipsnio 1 dalies a punktas

*Komisijos siūlomas tekstas*

a) PEPP santaupų turėtojo asmens duomenys, PEPP *santaupų turėtojo* vardas ir pavardė, informacija apie pensijų išmokų prognozes, informacija apie sukauptas teises į pensiją arba sukauptą kapitalą, PEPP santaupų turėtojo arba bet kurios trečiosios šalies sumokėtos įmokos ir informacija apie PEPP sistemos finansavimo lygį, kurių atžvilgiu taikomi Direktyvos 2016/2341/ES 39 straipsnio 1 dalies a, b, d, e, f ir h punktai, jeigu šiame reglamente „narys“ reiškia PEPP santaupų turėtoją, „PPI“ reiškia PEPP teikėją, „pensijų sistema“ reiškia PEPP sistemą, o „finansuojantysis subjektas“ reiškia bet kurią trečiąją šalį;

*Pakeitimas*

a) PEPP santaupų turėtojo asmens duomenys, PEPP *teikėjo* vardas ir pavardė *ir kontaktinė informacija, PEPP santaupų turėtojo sistemos identifikavimo duomenys*, informacija apie pensijų išmokų prognozes, informacija apie sukauptas teises į pensiją arba sukauptą kapitalą, PEPP santaupų turėtojo arba bet kurios trečiosios šalies sumokėtos įmokos ir informacija apie PEPP sistemos finansavimo lygį, kurių atžvilgiu taikomi Direktyvos 2016/2341/ES 39 straipsnio 1 dalies a, b, d, e, f ir h punktai, jeigu šiame reglamente „narys“ reiškia PEPP santaupų turėtoją, „PPI“ reiškia PEPP teikėją, „pensijų sistema“ reiškia PEPP sistemą, o „finansuojantysis subjektas“ reiškia bet kurią trečiąją šalį;

## Pakeitimas 116

### Pasiūlymas dėl reglamento 28 straipsnio 1 dalies e a punktas (naujas)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**ea) PEPP teikėjo investavimo politikos principų santrauka, išsamiau juos išdėstant pagal šio reglamento 29 straipsnio c punktą pateikiamoje papildomoje informacijoje;**

*Pagrindimas*

*Svarbiausia informacija apie PEPP teikėjų investavimo politikos principus turi būti pateikiama PEPP išmokų ataskaitoje, išsamesnį jų aprašymą pateikiant 29 straipsnyje nurodomoje papildomoje informacijoje.*

### **Pakeitimas 117**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
28 straipsnio 1 dalies e b punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**eb) informacija apie pensijos išmokų prognozes, atsižvelgiant į b punkte nurodytą pensinį amžių, ir atsakomybės ribojimo pareiškimas, kuriame paaiškinama, kad tos prognozės gali skirtis nuo gaunamų išmokų galutinės vertės. Pensijų išmokų prognozės grindžiamos ekonominiais scenarijais, taip pat apimančiais geriausių numatomą scenarijų ir nepalankų scenarijų, atsižvelgiant į konkrečios PEPP sistemos pobūdį;**

### **Pakeitimas 118**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
28 straipsnio 1 dalies e c punktas (naujas)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**ec) informacija apie sukauptas teises į pensiją arba sukauptą pensijų kapitalą, atsižvelgiant į PEPP sistemos konkretų pobūdį;**

## Pakeitimas 119

### Pasiūlymas dėl reglamento 28 straipsnio 1 dalies e d punktas (naujas)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

*ed) informacija apie tai, kas bus PEPP santaupų turėtojo arba gavėjo mirties atveju.*

## Pakeitimas 120

### Pasiūlymas dėl reglamento 30 straipsnio pavadinimas

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

Informacija, teiktina PEPP santaupų turėtojams priešpensiniu laikotarpiu, o PEPP gavėjams – išmokėjimo laikotarpiu

Informacija, priešpensiniu laikotarpiu teiktina PEPP santaupų turėtojams **ir gavėjams**, o išmokėjimo laikotarpiu – PEPP gavėjams.

## Pakeitimas 121

### Pasiūlymas dėl reglamento 30 straipsnio 1 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

1. PEPP santaupų turėtojai gauna informaciją priešpensiniu etapu, kaip nustatyta Direktyvos 2016/2341/ES 42 straipsnyje.

1. PEPP santaupų turėtojai **ir gavėjai PEPP santaupų turėtojams paprašius arba teismo nurodymu** gauna informaciją priešpensiniu etapu, kaip nustatyta Direktyvos 2016/2341/ES 42 straipsnyje. **Ši informacija turi būti pateikta vėliausiai likus vieniems metams iki pensinio laikotarpio ir apima informaciją apie artėjančią išmokėjimo laikotarpio pradžią ir galimas išmokų formas.**



## Pakeitimas 122

### Pasiūlymas dėl reglamento 32 straipsnio 1 dalies a punktas

*Komisijos siūlomas tekstas*

a) įvertinti PEPP teikėjų taikomą valdymo sistemą, jų vykdomą veiklą, mokumo vertinimo principus, riziką, su kuria susiduriama, rizikos valdymo sistemas, taip pat jų kapitalo struktūrą, poreikius ir valdymą;

*Pakeitimas*

a) įvertinti PEPP teikėjų taikomą valdymo sistemą, jų vykdomą veiklą, mokumo vertinimo principus, riziką, su kuria susiduriama, rizikos valdymo sistemas, **įskaitant su ASV aspektais susijusios rizikos įtraukimą**, taip pat jų kapitalo struktūrą, poreikius ir valdymą;

## Pakeitimas 123

### Pasiūlymas dėl reglamento 32 straipsnio 2 dalies b a punktas (naujas)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**ba) gauti iš PEPP teikėjų bet kokią informaciją apie aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius pagal 31a straipsnį;**

## Pakeitimas 124

### Pasiūlymas dėl reglamento 33 straipsnio 1 dalies b a punktas (naujas)

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**ba) laikydamiesi rizikos ribojimo principo, PEPP teikėjai atsižvelgia į galimą ilgalaikį sprendimų dėl investicijų poveikį aplinkos, socialiniams ir valdymo veiksniams.**

## Pakeitimas 125

### Pasiūlymas dėl reglamento 33 straipsnio 1 dalies d punktas

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**d) investicijos į išvestines finansines priemones galimos tada, jeigu tokios priemonės padeda sumažinti investavimo riziką arba padeda veiksmingai valdyti portfelį. Tos priemonės įvertinamos remiantis rizikos ribojimo principu, atsižvelgiant į pagrindinį turtą, ir įtraukiamos į PEPP teikėjo turto vertinimą. PEPP teikėjai taip pat vengia pernelyg didelės rizikos vienos sandorio šalies ir kitų išvestinių priemonių sandorių atžvilgiu;**

**Išbraukta.**

### **Pakeitimas 126**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 33 straipsnio 1 dalies f punktas**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

f) **turtą** investuoti didelės rizikos ir nebendradarbiaujančiose šalyse ir teritorijose, kurias nustatė Finansinių veiksmų darbo grupė, draudžiama;

f) investuoti didelės rizikos ir nebendradarbiaujančiose šalyse ir teritorijose, kurias nustatė Finansinių veiksmų darbo grupė, draudžiama;

### **Pakeitimas 127**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 34 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

1. PEPP teikėjai PEPP santaupų turėtojams **pasiūlo iki penkių** investavimo galimybių.

1. PEPP teikėjai PEPP santaupų turėtojams **siūlo bent numatytąjį PEPP ir (arba) keletą** investavimo galimybių.

### **Pakeitimas 128**

#### **Pasiūlymas dėl reglamento 35 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

PEPP santaupų turėtojas pasirenka investavimo **galimybę** pasirašydamas PEPP sutartį.

*Pakeitimas*

PEPP santaupų turėtojas pasirenka **vieną iš keleto** investavimo **galimybių** pasirašydamas PEPP sutartį.

**Pakeitimas 129**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
36 straipsnio 1 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP santaupų turėtojas gali pasirinkti kitą investavimo galimybę kas penkerius PEPP kaupimo metus.

*Pakeitimas*

1. **Investavimo galimybės keitimo sąlygos nurodomos PEPP sutartyje. Bet kuriuo atveju** PEPP santaupų turėtojas gali pasirinkti kitą investavimo galimybę kas penkerius PEPP kaupimo metus.

*Pagrindimas*

*PEPP santaupų turėtojams turėtų būti suteikta galimybė keisti investavimo galimybes kartą per penkerius metus ar net anksčiau, jei tai leidžiama pagal PEPP sutartį.*

**Pakeitimas 130**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
37 straipsnis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

37 straipsnis

Numatytoji investavimo galimybė

1. Numatytoji investavimo galimybė **užtikrina PEPP santaupų turėtojo kapitalo apsaugą pagal rizikos mažinimo metodus, kuriais užtikrinama saugaus investavimo strategija.**

*Pakeitimas*

37 straipsnis

Numatytoji investavimo galimybė

1. **Pagal numatytąją galimybę PEPP teikėjas užtikrina PEPP santaupų turėtojui, kad prasidedant išmokėjimo laikotarpiui sukauptas kapitalas būtų ne mažesnis kaip sumokėtos įmokos, įskaitant visas išlaidas ir mokesčius ir atsižvelgus į infliacijos kompensaciją pagal taikomą indeksą, bet neviršijant vidutinio metinio 4 proc. infliacijos lygio.** Numatytoji investavimo galimybė yra

2. Kapitalo apsauga *sudaro sąlygas* PEPP santaupų turėtojui atgauti investuotą kapitalą.

*paprastas ir saugus produktas, kurį galima lengvai suprasti ir įsigyti kiekvienoje valstybėje narėje, taip pat naudojantis skaitmeniniais kanalais.*

2. Kapitalo apsauga *siūlo kapitalo garantiją, suteikiančią galimybę* PEPP santaupų turėtojui atgauti investuotą kapitalą, *įskaitant mokesčius, išlaidas ir kompensaciją už infliaciją.*

## Pakeitimas 131

### Pasiūlymas dėl reglamento 38 straipsnio 1 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. Jei PEPP teikėjai siūlo alternatyvias investavimo galimybes, *bent viena iš jų* turi būti PEPP santaupų turėtojams skirta *ekonomiškai efektyvi investavimo* galimybė.

*Pakeitimas*

1. Jei PEPP teikėjai siūlo alternatyvias investavimo galimybes, *visos jos* turi būti PEPP santaupų turėtojams skirta *numatytoji* galimybė.

## Pakeitimas 132

### Pasiūlymas dėl reglamento 42 straipsnio 1 dalis

*Komisijos siūlomas tekstas*

PEPP teikėjai *gali siūlyti PEPP su* galimybe, *kuria užtikrinama biometrinės rizikos draudiminė apsauga. Šiame reglamente biometrinė rizika – su ilgaamžiškumu, negalia ir mirtimi susijusi rizika.*

*Pakeitimas*

PEPP teikėjai *įtraukia garantiją dėl* kapitalo investicijų *PEPP santaupų turėtojo mirties ir nuolatinio nedarbingumo atveju kaupiamuoju laikotarpiu.*

*Pagrindimas*

*Sąvokos apibrėžtis perkelta į 2 straipsnį.*

## Pakeitimas 133

### Pasiūlymas dėl reglamento 45 straipsnio 1 dalies 2 pastraipa

**Sąskaitos perkėlimo paslaugą gali teikti tiek toje pačioje valstybėje narėje (perkėlimas šalies viduje), tiek skirtingose valstybėse narėse (tarpvalstybinis perkėlimas) įsisteigę PEPP teikėjai.**

**PEPP teikėjų keitimo sąlygos nurodomos PEPP sutartyje. Bet kuriuo atveju PEPP santaupų turėtojas gali pakeisti PEPP teikėją kas penkerius PEPP santaupų kaupiamąjį laikotarpio metus.**

## **Pakeitimas 134**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 46 straipsnio 3 dalis**

3. Per *dvi* darbo dienas nuo 2 dalyje nurodyto **leidimo** gavimo gaunantysis PEPP teikėjas paprašo perduodančiojo PEPP teikėjo atlikti šias užduotis, jei jos numatytos PEPP santaupų turėtojo **leidime**:

- a) perduoti gaunančiajam PEPP teikėjui ir, **jei PEPP santaupų turėtojas konkrečiai prašo**, PEPP santaupų turėtojui esamų sumų, kurios perkeliamos, sąrašą;
- b) PEPP santaupų turėtojo nurodytą dieną perkelti bet koki turimą teigiamą likutį į PEPP sąskaitą, **atidarytą arba** laikomą gaunančiojo PEPP teikėjo įmonėje; ir
- c) PEPP santaupų turėtojo nurodytą dieną uždaryti PEPP sąskaitą, laikomą perduodančiojo PEPP teikėjo įmonėje.

3. Per **penkias** darbo dienas nuo 2 dalyje nurodyto **PEPP santaupų turėtojo prašymo** gavimo gaunantysis PEPP teikėjas paprašo perduodančiojo PEPP teikėjo atlikti šias užduotis, jei jos numatytos PEPP santaupų turėtojo **prašyme**:

- a) perduoti gaunančiajam PEPP teikėjui ir **taip pat** PEPP santaupų turėtojui, **jei jis konkrečiai prašo**, esamų sumų, kurios perkeliamos, sąrašą;
- b) PEPP santaupų turėtojo nurodytą dieną perkelti bet koki turimą teigiamą likutį į PEPP sąskaitą, laikomą gaunančiojo PEPP teikėjo įmonėje; ir
- c) PEPP santaupų turėtojo nurodytą dieną uždaryti PEPP sąskaitą, laikomą perduodančiojo PEPP teikėjo įmonėje.

## **Pakeitimas 135**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 48 straipsnio 3 dalis**

3. Bendra mokesčių ir rinkliavų, kuriuos perduodantysis PEPP teikėjas taiko

3. Bendra mokesčių ir rinkliavų, kuriuos perduodantysis PEPP teikėjas taiko

PEPP santaupų turėtojui už PEPP sąskaitos, laikomos jo įmonėje, uždarymą, suma neviršija **1,5 %** teigiamo likučio, perkeliama į gaunančiojo PEPP teikėjo įmonę, sumos.

PEPP santaupų turėtojui už PEPP sąskaitos, laikomos jo įmonėje, uždarymą, suma neviršija **0,5 proc.** teigiamo likučio, perkeliama į gaunančiojo PEPP teikėjo įmonę, sumos. ***Komisija apsvarsto galimybę panaikinti mokesčius už teikėjų keitimą kaip paskatą skatinti PEPP.***

## **Pakeitimas 136**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 48 straipsnio 4 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

4. ***Perduodančiojo arba*** gaunančiojo PEPP teikėjo ***už bet kokią pagal 46 straipsnį suteiktą paslaugą, išskyrus už šio straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nurodytas paslaugas, taikomi mokesčiai ir rinkliavos (jei jų yra) PEPP santaupų turėtojui yra pagrįsti ir atitinka faktines to PEPP teikėjo išlaidas.***

*Pakeitimas*

4. ***Vykstant sąskaitos perkėlimo procesui, gaunančiojo PEPP teikėjo paslaugos teikiamos nemokamai.***

## **Pakeitimas 137**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 50 straipsnio 1 dalies 1 pastraipos įžanginė dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

PEPP teikėjai PEPP santaupų turėtojams suteikia šią informaciją apie sąskaitos perkėlimo paslaugą:

*Pakeitimas*

***Gaunantieji*** PEPP teikėjai PEPP santaupų turėtojams suteikia šią informaciją apie sąskaitos perkėlimo paslaugą:

## **Pakeitimas 138**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 51 straipsnio 2 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

2. Tokios sąlygos ***gali apimti***, visų pirma, pensinio amžiaus nustatymą, privalomą pensinio amžiaus pradžios ir išmokėjimo laikotarpio pradžios susiejimą,

*Pakeitimas*

2. Tokios sąlygos ***apima***, visų pirma, pensinio amžiaus nustatymą, privalomą pensinio amžiaus pradžios ir išmokėjimo laikotarpio pradžios susiejimą, trumpiausia

trumpiausią dalyvavimo PEPP sistemoje laikotarpį, ilgiausią laikotarpį iki pensinio amžiaus pradžios norint pradėti dalyvauti PEPP sistemoje ir išpirkimo sąlygas ypatingų sunkumų atveju.

dalyvavimo PEPP sistemoje laikotarpį, ilgiausią laikotarpį iki pensinio amžiaus pradžios norint pradėti dalyvauti PEPP sistemoje ir išpirkimo sąlygas ypatingų sunkumų atveju.

## **Pakeitimas 139**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 52 straipsnio 1 dalies įžanginė dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP teikėjai **gali** PEPP santaupų turėtojams **siūlyti** vienos ar kelių formų išmokas:

*Pakeitimas*

1. PEPP teikėjai **siūlo** PEPP santaupų turėtojams vienos ar kelių formų išmokas:

## **Pakeitimas 140**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 52 straipsnio 2 dalis**

*Komisijos siūlomas tekstas*

2. PEPP santaupų turėtojai išmokėjimo laikotarpio išmokų formą pasirenka sudarydami PEPP sutartį ir paskui kaupiamuoju laikotarpiu **prireikus** savo pasirinkimą gali keisti kas penkerius metus.

*Pakeitimas*

2. PEPP santaupų turėtojai išmokėjimo laikotarpio išmokų formą pasirenka sudarydami PEPP sutartį ir paskui kaupiamuoju laikotarpiu savo pasirinkimą gali keisti kas penkerius metus **ir paskutiniaisiais kaupiamojo laikotarpio metais. Ši galimybė keisti turėtų būti nemokama.**

*Pagrindimas*

*Klientui turėtų būti suteikta galimybė paskutiniaisiais kaupiamojo laikotarpio metais pakeisti savo pasirinkimą dėl išmokėjimo laikotarpio.*

## **Pakeitimas 141**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 52 straipsnio 2 a dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**2a. Jei valstybės narės netaiko reikalavimo dėl privalomo ryšio tarp pensinio amžiaus ir išmokėjimo laikotarpio pradžios, PEPP teikėjai suteikia PEPP santaupų turėtojams galimybę atidėti išmokėjimo laikotarpio pradžią vėlesnei datai po pensinio amžiaus sukakties.**

*Pagrindimas*

*Klientams turėtų būti suteikta galimybė naudoti savo PEPP vėliau, kai jie jau bus sulaukę pensinio amžiaus.*

## **Pakeitimas 142**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
52 straipsnio 2 b dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**2b. Numatytosios investavimo galimybės atveju mažiausiai 25 proc. išmokų privaloma išmokėti anuiteto forma.**

## **Pakeitimas 143**

**Pasiūlymas dėl reglamento  
52 straipsnio 2 c dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

**2c. Jei prasidėjus išmokėjimo laikotarpiui bendra PEPP sąskaitoje sukaupto turto vertė neviršija sumos, kurią kiekviena valstybė narė turi nustatyti ir kasmet peržiūrėti, PEPP santaupų turėtojas turi teisę panaikinti PEPP sąskaitą ir gauti vienkartinę išmoką.**



## Pagrindimas

Reglamentu turėtų būti suteikta galimybė panaikinti nedidelius PEPP, išėjimo į pensiją metu išmokant vienkartinę išmoką.

### Pakeitimas 144

#### Pasiūlymas dėl reglamento 53 straipsnio 1 dalis

##### *Komisijos siūlomas tekstas*

1. PEPP teikėjo kompetentinga institucija nuolat prižiūri, ar laikomasi šio reglamento. Be to, ji atsakinga už PEPP teikėjo taisyklėse arba steigimo dokumentuose nurodytų įsipareigojimų laikymosi priežiūrą, taip pat PEPP teikėjo susitarimų ir struktūros tinkamumo užduotims, kurios turi būti atliekamos teikiant PEPP, priežiūrą.

##### *Pakeitimas*

1. PEPP teikėjo kompetentinga institucija **buveinės valstybėje narėje** nuolat prižiūri, ar laikomasi šio reglamento. Be to, ji atsakinga už PEPP teikėjo taisyklėse arba steigimo dokumentuose nurodytų įsipareigojimų laikymosi priežiūrą, taip pat PEPP teikėjo susitarimų ir struktūros tinkamumo užduotims, kurios turi būti atliekamos teikiant PEPP, priežiūrą.

***Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, PEPP teikėjo ir PEPP platintojo kompetentinga institucija priimančiojoje valstybėje narėje nuolat prižiūri, ar PEPP teikėjas ir PEPP platintojas laikosi šio reglamento IV skyriaus nuostatų.***

## Pagrindimas

Šiuo pakeitimu siekiama užtikrinti teisinį tikrumą dėl to, kuri nacionalinė kompetentinga institucija yra atsakinga už nuolatinę PEPP teikėjų ir platintojų priežiūrą tarpvalstybiniais atvejais, visų pirma susijusių su reglamento IV skyriuje nustatytais platinimo taisyklėmis ir informacijos teikimo reikalavimais.

### Pakeitimas 145

#### Pasiūlymas dėl reglamento 63 straipsnio 1 dalis

##### *Komisijos siūlomas tekstas*

***Praėjus penkeriems metams*** po šio reglamento įsigaliojimo Komisija įvertina

##### *Pakeitimas*

***Kas penkerius metus*** po šio reglamento įsigaliojimo Komisija įvertina šį

ši reglamentą ir ataskaitą su pagrindinėmis išvadomis, pasikonsultavusi su EIOPA, pateikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui.

reglamentą ir ataskaitą su pagrindinėmis išvadomis, pasikonsultavusi su EIOPA, pateikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui. **Rengdama ataskaitą, Komisija taip pat konsultuojasi su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis.**

## **Pakeitimas 146**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 63 straipsnio 2 a dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***Praėjus penkeriems metams po šio reglamento įsigaliojimo Komisija įvertina šį reglamentą ir, pasikonsultavusi su EIOPA, ataskaitą su pagrindinėmis išvadomis pateikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui.***

***Atliekant šį konkretų vertinimą, visų pirma atsižvelgiama į PEPP pridėtinę vertę panaikinant pensijų skirtumus ir pridėtinę vertę ilgalaikėms investicijoms. Kalbant konkrečiau, atlikus vertinimą turėtų būti gauta duomenų, kurie suteiktų galimybę patikrinti, ar PEPP rinkos sukūrimu veiksmingai prisidėta prie to, kad daugiau Europos piliečių turėtų galimybę gauti adekvačias pensijas.***

## **Pakeitimas 147**

### **Pasiūlymas dėl reglamento 63 straipsnio 2 b dalis (nauja)**

*Komisijos siūlomas tekstas*

*Pakeitimas*

***Komisija su atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais įsteigia grupę, kuri nuolat stebėtų PEPP plėtrą ir įgyvendinimą. Tą grupę sudaro bent EIOPA, nacionalinės priežiūros institucijos, pramonės ir vartotojų atstovai***

*bei nepriklausomi ekspertai, įskaitant bent vieną ekspertą su ASV aspektais susijusiais klausimais. Grupės sekretoriatas yra EIOPA.*

## NUOMONĘ TEIKIANČIO KOMITETO PROCEDŪRA

<b>Pavadinimas</b>	Visos Europos asmeninių pensijų produktas (PEPP)	
<b>Nuorodos</b>	COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD)	
<b>Atsakingas komitetas</b> Paskelbimo plenariniame posėdyje data	ECON 11.9.2017	
<b>Nuomonę pateikė</b> Paskelbimo plenariniame posėdyje data	EMPL 11.9.2017	
<b>Nuomonės referentas (-ė)</b> Paskyrimo data	Heinz K. Becker 3.10.2017	
<b>Svarstymas komitete</b>	25.4.2018	19.6.2018
<b>Priėmimo data</b>	28.6.2018	
<b>Galutinio balsavimo rezultatai</b>	+: 35 –: 4 0: 2	
<b>Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę nariai</b>	Laura Agea, Guillaume Balas, Tiziana Beghin, Brando Benifei, Enrique Calvet Chambon, David Casa, Michael Detjen, Geoffroy Didier, Martina Dlabajová, Elena Gentile, Marian Harkin, Czesław Hoc, Agnes Jongerius, Rina Ronja Kari, Jan Keller, Ádám Kósa, Agnieszka Kozłowska-Rajewicz, Jean Lambert, Jeroen Lenaers, Thomas Mann, Anthea McIntyre, Elisabeth Morin-Chartier, Emilian Pavel, Georgi Pirinski, Marek Plura, Dennis Radtke, Terry Reintke, Siôn Simon, Marita Ulvskog	
<b>Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę pavaduojantys nariai</b>	Maria Arena, Georges Bach, Tania González Peñas, Krzysztof Hetman, Dieter-Lebrecht Koch, Eduard Kukan, Edouard Martin, Ivare Padar, Sven Schulze, Tom Vandenkendelaere	
<b>Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę pavaduojantys nariai (200 straipsnio 2 dalis)</b>	Dimitrios Papadimoulis, Martin Schirdewan	

## GALUTINIS VARDINIS BALSAVIMAS NUOMONĘ TEIKIANČIAME KOMITETE

35	+
ALDE	Enrique Calvet Chambon, Martina Dlabajová, Marian Harkin
ECR	Czesław Hoc, Anthea McIntyre
PPE	Georges Bach, David Casa, Geoffroy Didier, Krzysztof Hetman, Dieter-Lebrecht Koch, Adam Kósa, Agnieszka Kozłowska-Rajewicz, Eduard Kukan, Jeroen Lenaers, Thomas Mann, Elisabeth Morin-Chartier, Marek Plura, Dennis Radtke, Sven Schulze, Tom Vandenkendelaere
S&D	Maria Arena, Guillaume Balas, Brando Benifei, Michael Detjen, Elena Gentile, Agnes Jongerius, Jan Keller, Edouard Martin, Ivari Padar, Emilian Pavel, Georgi Pirinski, Siôn Simon, Marita Ulvskog
VERTS/ALE	Jean Lambert, Terry Reintke

4	-
GUE/NGL	Tania González Peñas, Rina Ronja Kari, Dimitrios Papadimoulis, Martin Schirdewan

2	0
EFDD	Laura Agea, Tiziana Beghin

Sutartiniai ženklai:

+ : už

- : prieš

0 : susilaikė