



Odbor za zaposlovanje in socialne zadeve

2017/0143(COD)

29.6.2018

MNENJE

Odbora za zaposlovanje in socialne zadeve

za Odbor za ekonomske in monetarne zadeve

o predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o vseevropskem osebem pokojninskem produktu (PEPP)
(COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD))

Pripravljavec mnenja: Heinz K. Becker

PA_Legam

PREDLOGI SPREMEMB

Odbor za zaposlovanje in socialne zadeve poziva Odbor za ekonomske in monetarne zadeve kot pristojni odbor, da upošteva naslednje predloge sprememb:

Predlog spremembe 1

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(1) Gospodinjstva v EU so eni od največjih varčevalcev na svetu, vendar je večina teh prihrankov na bančnih računih s kratko dospelostjo. Več naložb v kapitalske trge lahko pripomore k reševanju izzivov, ki jih predstavljajo staranje prebivalstva in nizke *obrestne mere*.

Predlog spremembe

(1) Gospodinjstva v EU so eni od največjih varčevalcev na svetu, vendar je večina teh prihrankov na bančnih računih s kratko dospelostjo *in nizkimi donosi*. ***Kljub temu se stopnje varčevanja gospodinjstev med državami članicami EU znatno razlikujejo, trajne razlike med državami članicami pa imajo lahko učinek na naložbe in rast, saj je prihranek gospodinjstev pomemben vir financiranja za zasebne in javne naložbe.*** Več naložb v kapitalske trge lahko pripomore k reševanju izzivov, ki jih predstavljajo staranje prebivalstva, *nizke obrestne mere* in *dolgoročno nizke ravni naložb*.

Predlog spremembe 2

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1a) Države članice bi morale zato, da bi zagotovile dostojne življenjske standardov za sedanje in prihodnje upokojence, prednost dajati nadaljnjemu razvoju, krepitvi in reformi prvega (javnega) in drugega (poklicnega) stebra nacionalnih pokojninskih sistemov. Ta dva stebra sta še vedno izjemno pomembna za dohodke starejših in vzdržnost nacionalnih sistemov. PEPP ne bi smel nadomestiti ali oslabiti shem prvega in drugega stebra. Države članice bi morale za konsolidacijo finančnih

virov, potrebnih za ta stebra, obravnavati tudi vprašnji brezposelnosti ter neprijavljenega in nezavarovanega dela. Glede na neizbežno zmanjšanje deleža aktivnega prebivalstva z razmerja 1:4 na 1:2 je pristop večstebrih pokojnin bistven. Prostovoljen, dolgoročni vseevropski osebni pokojninski produkt bo dopolnjeval in krepil obstoječe pokojninske prihranke, spodbudil ustreznost in povečal kritje za skupine ljudi, ki prej niso imele ustreznega kritja ali je bilo njihovo kritje delno, kot so ženske, mladi in samozaposleni ter osebe z netipičnimi ali novimi oblikami zaposlitve.

Predlog spremembe 3

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1b) Leta 2015 je 11,3 milijona delovno sposobnih državljanov (starih od 20 do 64 let) iz 28 držav članic EU prebivalo v državi članici, ki ni država njihovega državljanstva, 1,3 milijona pa jih je delalo v državi članici, ki ni njihova država prebivališča.

Predlog spremembe 4

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 c (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1c) Starostne pokojnine so bistveni del prihodka upokojencev, ki zagotavljajo dostojen življenjski standard in pomagajo v boju proti revščini v starosti. Gre za osnovni pogoj za uveljavljanje temeljnih pravic, določenih v Listini Evropske unije o temeljnih pravicah, vključno v členu 25 o pravicah starejših, ki navaja: „Unija priznava in spoštuje pravico starejših do

dostojnega in samostojnega življenja ter sodelovanja v družbenem in kulturnem življenju“ ter pravice, zapisane v priporočilu Odbora ministrov Sveta Evrope državam članicam o spodbujanju človekovih pravic starejših^{1a}.

1a Priporočilo CM/Rec(2014)2 Odbora ministrov državam članicam o spodbujanju človekovih pravic starejših.

Predlog spremembe 5

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 d (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1d) PEPP bo državljanom EU zagotovil dodatno prostovoljno možnost izbire za pokojninsko varčevanje in izboljšal prenosljivost njihovih pravic. Prav tako bo dopolnil nacionalne pokojninske sisteme in Direktivo 2014/50/EU.

Predlog spremembe 6

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 e (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1e) Staranje prebivalstva in upadanje rodnosti sta pomembna demografska izziva za Unijo, ki ogrožata ustreznost in vzdržnost pokojnin ter medgeneracijsko solidarnost. Poleg tega bodo digitalizacija in spremembe na trgu dela najverjetneje še poslabšale to problematiko in vedno bolj bremenile pokojnine v prvem in drugem pokojninskem stebru.

Predlog spremembe 7

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 f (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1f) V EU so še vedno prisotne razlike v pokojninah med spoloma, ki so posledica nerednega plačevanja prispevkov v pokojninske sisteme zaradi prekinitev dela ali plačevanja prispevkov zaradi materinstva ali nege otrok. Pokojnina upokojenk, starih od 65 do 79 let, je v EU v povprečju skoraj 40 % nižja od pokojnin upokojencev. PEPP lahko predstavlja dodatno možnost za primernejšo pokojnino.

Predlog spremembe 8

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 g (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1g) Po podatkih organa EIOPA ima samo 67 milijonov ljudi oziroma 27 % vseh prebivalcev EU, starih med 25 in 59 let, trenutno prostovoljno sklenjeno pogodbo za finančne produkte s ciljem dolgoročnega pokojninskega varčevanja, kar je tudi osredotočeno v samo nekaj državah članicah.

Predlog spremembe 9

Predlog uredbe

Uvodna izjava 1 h (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1h) PEPP bi moral biti predvsem instrument dolgoročne podpore, s katerim bi zlasti mladim državljanom EU zagotovili dober življenjski standard po upokojitvi. PEPP lahko učinkovito

*izboljšša sposobnost kritja stroškov,
potrebni za vzdrževanje življenjskega
standarda po upokojitvi.*

Predlog spremembe 10

Predlog uredbe Uvodna izjava 1 i (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1i) EU se sooča z vse večjim demografskim izzivom, ki bo sčasoma, do leta 2060, privedel do zmanjšanja današnjega koeficienta starostne odvisnosti starejših z 1:4 na 1:2. Sedaj vsakega državljana, starega 65 let in več, krijejo 4 osebe, stare od 15 do 64 let, do leta 2060 pa bosta iz te starostne skupine vsakega državljana, starega 65 let in več, krili 2 osebi.

Predlog spremembe 11

Predlog uredbe Uvodna izjava 1 j (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1j) Prenosljivost PEPP bo povečala privlačnost produkta še posebej za mlade, pripomogla pa bo tudi k še večji poenostavitvi uveljavljanja pravic državljanov, da živijo in delajo v vsej Uniji.

Predlog spremembe 12

Predlog uredbe Uvodna izjava 1 k (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(1k) PEPP je kot evropski okvir za osebna pokojninska zavarovanja posebej potreben in koristen za osebe, ki niso

upravičene do ustrezne pokojnine in bi poleg nacionalnega sistema želele imeti dopolnilni načrt varčevanja.

Predlog spremembe 13

Predlog uredbe Uvodna izjava 3

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(3) Delovanje notranjega trga za osebna pokojninska zavarovanja zdaj ovira visoka razdrobljenost med nacionalnimi trgi in omejena prenosljivost osebnih pokojninskih produktov. Zaradi tega lahko imajo posamezniki težave pri izvajanju svojih temeljnih svoboščin. Tako jim to lahko na primer prepreči, da bi sprejeli delovno mesto ali se upokojili v drugi državi članici. Poleg tega pomanjkanje standardizacije obstoječih osebnih pokojninskih produktov ponudnikom ovira možnost izvajanja svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev.

Predlog spremembe

(3) Delovanje notranjega trga za osebna pokojninska zavarovanja zdaj ovira visoka razdrobljenost med nacionalnimi trgi in omejena prenosljivost osebnih pokojninskih produktov. Zaradi tega lahko imajo posamezniki težave pri izvajanju svojih temeljnih svoboščin. Tako jim to lahko na primer prepreči, da bi *iskali ali* sprejeli delovno mesto ali se upokojili v drugi državi članici. Poleg tega pomanjkanje standardizacije obstoječih osebnih pokojninskih produktov ponudnikom ovira možnost izvajanja svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev.

Predlog spremembe 14

Predlog uredbe Uvodna izjava 4 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(4a) Zaradi prispevka, ki se pričakuje od PEPP pri vzpostavitvi unije kapitalskih trgov in usmerjanju kapitala v realno gospodarstvo ter dolgoročne trajnostne projekte, morajo biti varčevalci vključeni v proces, s katerim se zavejo svojih finančnih in nefinančnih interesov ter v vzajemnem odnosu med uspešnostjo produkta in okoljskimi, družbenimi in upravljalnimi dejavniki. Učinkovitost tega procesa je povezana z visoko stopnjo preglednosti in razkritja ter ustreznega

sodelovanja varčevalcev.

Predlog spremembe 15

Predlog uredbe

Uvodna izjava 9 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(9a) Ljudje z nižjimi dohodki ali tisti, ki so manj časa preživeli na trgu dela, imajo manj finančnih možnosti za naložbe v osebne pokojninske produkte, kar povzroča povečanje dohodkovne neenakost v starosti. To velja zlasti za ženske na splošno, kar je posledica razlik v plačilu med spoloma, ki vplivajo nanje v vsem obdobju poklicne kariere, in tega, da so preživele več časa zunaj trga dela zato, da bi prevzele obveznosti oskrbe brez kakršnega koli dohodka ali z zelo nizkim dohodkom.

Predlog spremembe 16

Predlog uredbe

Uvodna izjava 10

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(10) V zvezi z osebnimi pokojninskimi produkti bo oblikovanje vseevropskega osebnega pokojninskega produkta prispevalo k povečanju izbire za pokojninsko varčevanje in vzpostavilo trg EU za ponudnike PEPP. Gospodinjstvom **bo omogočilo** boljše načrtovanje pokojninskih prihodkov.

(10) V zvezi z osebnimi pokojninskimi produkti bo oblikovanje vseevropskega osebnega pokojninskega produkta prispevalo k povečanju izbire za pokojninsko varčevanje in vzpostavilo trg EU za ponudnike PEPP. Gospodinjstvom **bi morala omogočiti dobro upravljano, varno, družbeno odgovorno in trajnostno** boljše načrtovanje pokojninskih prihodkov **ob ustreznem upoštevanju njihovih potreb in želja.**

Predlog spremembe 17

Predlog uredbe

Uvodna izjava 10 a (novo)

(10a) Uredba o PEPP držav članic ne bo ovirala pri tem, da bi tudi v prihodnje naložbene pokojninske sheme oblikovale na kolektivni osnovi;

Predlog spremembe 18

Predlog uredbe Uvodna izjava 11

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(11) Zakonodajni okvir za vseevropski osebni pokojninski produkt bo položil temelje za uspešen trg cenovno dostopnih in prostovoljnih naložb, povezanih z varčevanjem za upokojitev, ki se lahko upravljajo na ravni celotne EU. **Z dopolnitvijo obstoječih pokojninskih produktov in načrtov** bo okvir pomagal zadovoljiti potrebe ljudi, ki želijo izboljšati ustreznost svojih pokojninskih prihrankov, **prispeval** k reševanju demografskih izzivov in **zagotovil nov močan vir** zasebnega kapitala za dolgoročne naložbe. Ta okvir ne bo nadomestil ali uskladal obstoječih nacionalnih pokojninskih **načrtov osebnih** pokojninskih **zavarovanj**.

Predlog spremembe

(11) Zakonodajni okvir za vseevropski osebni pokojninski produkt bo položil temelje za uspešen trg cenovno dostopnih in prostovoljnih naložb, povezanih z varčevanjem za upokojitev, ki se lahko upravljajo na ravni celotne EU. **PEPP** bo pomagal zadovoljiti potrebe ljudi, ki želijo izboljšati ustreznost svojih pokojninskih prihrankov **in pripomogel** k reševanju demografskih izzivov in **sedanjih razlik v pokojninah z zagotavljanjem novega močnega vira** zasebnega kapitala za dolgoročne **trajnostne** naložbe, **tudi socialne**. Ta okvir ne bo nadomestil ali uskladal obstoječih nacionalnih **osebnih** pokojninskih **produktov ali poklicnih** pokojninskih **načrtov**.

Predlog spremembe 19

Predlog uredbe Uvodna izjava 14

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(14) Ponudniki PEPP bi morali imeti dostop do celotnega trga Unije z enim samim dovoljenjem za produkt, ki ga na podlagi enotnih pravil izda Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine

Predlog spremembe

(14) Ponudniki PEPP bi morali imeti dostop do celotnega trga Unije z enim samim dovoljenjem za produkt, ki ga na podlagi enotnih pravil **in v sodelovanju z nacionalnimi pristojnimi organi** izda Evropski organ za zavarovanja in poklicne

(EIOPA).

pokojnine (EIOPA).

Predlog spremembe 20

Predlog uredbe

Uvodna izjava 14 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(14a) Organizacija in pravna urejenost institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje se med državami članicami močno razlikujeta. V nekaterih državah članicah lahko te institucije izvajajo samo dejavnosti poklicnega pokojninskega zavarovanja, v drugih pa lahko izvajajo dejavnosti poklicnega in osebnega pokojninskega zavarovanja. Zato imajo te institucije različne organizacijske strukture, hkrati pa tudi različen nadzor na nacionalni ravni. Zlasti je bonitetni nadzor za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki izvaja poklicno in osebno pokojninsko zavarovanje, obsežnejši kot pri tistih, ki izvajajo samo dejavnosti poklicnega pokojninskega zavarovanja. Da ne bi ogrozili finančne stabilnosti in da bi upoštevali različne organizacijske strukture in nadzor, bi smele PEPP zagotavljati le institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so v skladu z nacionalnim pravom pooblašene in ustrezno nadzorovane za zagotavljanje zasebnih pokojninskih produktov. Poleg tega bi bilo treba za dodatno zaščito finančne stabilnosti za vsa sredstva in obveznosti, ki ustrezajo dejavnostim zagotavljanja PEPP, vzpostaviti ločeno obračunsko enoto, ki bi se upravljala in organizirala ločeno od drugih dejavnosti poslovanja zagotavljanja poklicnega pokojninskega zavarovanja brez možnosti prenosa.

Predlog spremembe 21

Predlog uredbe

Uvodna izjava 15 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(15a) Veljavna davčna ureditev za PEPP bi morala biti opredeljena z zakonodaje vsake države članice, v kateri je prispeval varčevalec v PEPP. Posledično bo produkt PEPP obdavčen v vsaki državi članici, v kateri je prispeval varčevalec v PEPP, sorazmerno z ravnjo prispevka v vsaki državi članici posebej.

Predlog spremembe 22

Predlog uredbe

Uvodna izjava 20 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(20a) Vseživljenjske pokojnine in dodatna finančna jamstva za kritje tveganj, kot so invalidnost, smrt ali dolgotrajna oskrba, so bistvene značilnosti celovitega pokojninskega produkta. Pokojninski produkti bi stranki morali zagotoviti dolgoročen, varen in stabilen dodatni dohodek po upokojitvi.

Predlog spremembe 23

Predlog uredbe

Uvodna izjava 20 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(20b) Sheme za plačevanje prispevkov bi morale spremljati napovedi o vrednosti sredstev, donosnosti naložbe, predvideni inflaciji in gospodarski rasti.

Predlog spremembe 24

Predlog uredbe Uvodna izjava 21

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(21) **Da bi omogočili nemoten prehod za ponudnike PEPP, bo obveznost zagotavljanja PEPP, ki vsebujejo odseke za vsako državo članico, začela veljati tri leta po začetku veljavnosti te uredbe. Vendar pa bi ob uvedbi PEPP ponudnik moral zagotoviti informacije o tem, kateri nacionalni odseki so takoj na voljo, da bi se izognili morebitnemu zavajanju potrošnikov.**

Predlog spremembe

(21) **Ob uvedbi PEPP bi moral ponudnik zagotoviti informacije o tem, kateri nacionalni odseki so takoj na voljo v pogodbi. Če varčevalec v PEPP stalno prebivališče prenese v državo članico, kjer ponudnik PEPP ali distributer PEPP ne ponuja razpoložljivega odseka, ki bi bil takoj na voljo, se zamenjava ponudnika omogoči brezplačno za vse stranke. Upravičenci iz naslova PEPP bi morali imeti možnost prejemati izplačila ne glede na to, v kateri državi članici prebivajo.**

Predlog spremembe 25

Predlog uredbe Uvodna izjava 21 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(21a) **Da bi ponudniki PEPP izpolnili zahtevo, da morajo odpreti nacionalne odseke v vseh državah članicah, bi jim bilo treba omogočiti sklepanje partnerstev z drugimi ponudniki PEPP.**

Predlog spremembe

Predlog spremembe 26

Predlog uredbe Uvodna izjava 22

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(22) **Ob upoštevanju narave vzpostavljenega pokojninskega načrta in vključenega upravnega bremena bi morali ponudniki in distributerji PEPP varčevalcem v PEPP in upravičencem iz naslova PEPP zagotoviti jasne in primerne informacije, na podlagi katerih bi se ti**

Predlog spremembe

(22) **Ob upoštevanju narave vzpostavljenega pokojninskega načrta in vključenega upravnega bremena bi morali ponudniki in distributerji PEPP varčevalcem v PEPP in upravičencem iz naslova PEPP zagotoviti jasne in primerne informacije, na podlagi katerih bi se ti**

odločali o svoji upokojitvi. Zaradi enakih razlogov bi morali ponudniki in distributerji PEPP zagotoviti tudi visoko stopnjo preglednosti v različnih fazah načrta, ki jih sestavljajo obdobje pred sklenitvijo, članstvo (vključno z obdobjem pred upokojitvijo) in obdobje po upokojitvi. Zlasti bi morali zagotoviti informacije o pridobljenih pokojninskih pravicah, predvideni višini pokojninskih prejemkov, tveganjih in jamstvih ter **stroških**. **Kadar** predvidene višine pokojninskih prejemkov temeljijo na ekonomskih scenarijih, **bi morale te informacije vključevati** tudi **neugodni scenarij v skrajnem, vendar mogočem primeru**.

Predlog spremembe 27

Predlog uredbe Uvodna izjava 23

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(23) Pred pristopom k načrtu PEPP bi bilo treba potencialnim varčevalcem v PEPP predložiti vse potrebne informacije za ozaveščeno odločitev.

odločali o svoji upokojitvi. Zaradi enakih razlogov bi morali ponudniki in distributerji PEPP zagotoviti tudi visoko stopnjo preglednosti v različnih fazah načrta, ki jih sestavljajo obdobje pred sklenitvijo, članstvo (vključno z obdobjem pred upokojitvijo) in obdobje po upokojitvi. Zlasti bi morali zagotoviti informacije o pridobljenih pokojninskih pravicah, predvideni višini pokojninskih prejemkov, tveganjih in jamstvih ter **vključevanje okoljskih, socialnih in upravljalnih dejavnikov**. Predvidene višine pokojninskih prejemkov temeljijo **med drugim** na ekonomskih scenarijih, tudi **na neugodnem scenariju**.

Predlog spremembe

(23) Pred pristopom k načrtu PEPP bi bilo treba potencialnim varčevalcem v PEPP predložiti vse potrebne informacije za ozaveščeno odločitev, **tako da se jim zagotovi svetovanje pri oceni njihovih varčevalnih zahtev in potreb**.

Obrazložitev

Svetovanje je lahko pomembno orodje, s katerim se potrošniki seznanijo z možnostmi izbire.

Predlog spremembe 28

Predlog uredbe Uvodna izjava 24

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(24) Da bi zagotovili optimalno preglednost produkta, bi morali **proizvajalci** PEPP pripraviti dokument s

Predlog spremembe

(24) Da bi zagotovili optimalno preglednost produkta, bi morali **ponudniki** PEPP pripraviti dokument s ključnimi

ključnimi podatki o PEPP za PEPP, ki jih proizvajajo, preden se lahko produkt distribuira varčevalcem v PEPP. Prav tako bi morali biti odgovorni za pravilnost dokumenta s ključnimi informacijami o PEPP. Dokument s ključnimi podatki o PEPP bi moral nadomestiti in prilagoditi dokument s ključnimi podatki o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih na podlagi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta³³, ki jih za PEPP ne bi bilo treba zagotoviti.

³³ Uredba (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. novembra 2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP), UL L 352, 9.12.2014, str. 1.

podatki o PEPP za PEPP, ki jih proizvajajo, preden se lahko produkt distribuira varčevalcem v PEPP. Prav tako bi morali biti odgovorni za pravilnost dokumenta s ključnimi informacijami o PEPP. Dokument s ključnimi podatki o PEPP bi moral nadomestiti in prilagoditi dokument s ključnimi podatki o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih na podlagi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta³³, ki jih za PEPP ne bi bilo treba zagotoviti.

³³ Uredba (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. novembra 2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP), UL L 352, 9.12.2014, str. 1.

Predlog spremembe 29

Predlog uredbe Uvodna izjava 26

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(26) Razvoj kalkulatorjev pokojninskih produktov na nacionalni ravni že poteka. Da bi bili ti kalkulatorji čim bolj uporabni za potrošnike, bi morali pri izračunu upoštevati stroške in provizije, ki jih zaračunajo različni **proizvajalci** PEPP, in morebitne dodatne stroške ali provizije, ki jih zaračunajo posredniki ali drugi člani v naložbeni verigi in ki jih **proizvajalci** PEPP še niso vključili v ceno produkta.

Predlog spremembe 30

Predlog uredbe Uvodna izjava 26 a (novo)

Predlog spremembe

(26) Razvoj kalkulatorjev pokojninskih produktov na nacionalni ravni že poteka. Da bi bili ti kalkulatorji čim bolj uporabni za potrošnike, bi morali pri izračunu upoštevati stroške in provizije, ki jih zaračunajo različni **ponudniki** PEPP, in morebitne dodatne stroške ali provizije, ki jih zaračunajo posredniki ali drugi člani v naložbeni verigi in ki jih **ponudniki** PEPP še niso vključili v ceno produkta.

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(26a) Vlagatelji bi morali imeti možnosti, da s posebnim pripomočkom izračunajo stopnje provizij v obdobju izplačevanja.

Predlog spremembe 31

Predlog uredbe

Uvodna izjava 28 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(28a) Pri tržni komunikaciji bi bilo treba izkoristiti priložnosti, ki jih ponuja digitalizacija, in predstaviti značilnosti PEPP na preprost, razumljiv in uporabniku prijazen način ter v popolni skladnosti s členom 9 Uredbe 1286/2014 (uredba o PRIIP).

Predlog spremembe 32

Predlog uredbe

Uvodna izjava 29

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(29) Ponudniki PEPP bi morali pripraviti izkaz o pokojninskih pravicah, naslovljen na varčevalce v PEPP, da bi jim predstavili ključne osebne in splošne podatke o načrtu PEPP in zagotovili stalne informacije o njem. Izkaz o pokojninskih pravicah bi moral biti razumljiv in izčrpen ter vsebovati relevantne in ustrezne informacije, da bi bilo lažje razumeti pokojninske pravice skozi čas in po posameznih načrtih, ter podpirati mobilnost delovne sile.

(29) Ponudniki PEPP bi morali pripraviti izkaz o pokojninskih pravicah, naslovljen na varčevalce v PEPP, da bi jim predstavili ključne osebne in splošne podatke o načrtu PEPP in zagotovili stalne informacije o njem. **Izkaz o pokojninskih pravicah bi bilo treba nasloviti tudi na upravičence PEPP, če se s tem strinja varčevalec v PEPP. Izkaz o pokojninskih pravicah bi moral biti razumljiv, posodobljen, enostaven** in izčrpen ter vsebovati relevantne in ustrezne informacije, da bi bilo lažje razumeti **dodatne** pokojninske pravice skozi čas in po posameznih načrtih, ter podpirati mobilnost delovne sile.

Predlog spremembe 33

Predlog uredbe Uvodna izjava 32

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(32) Zaradi ustrezne zaščite pravic varčevalcev v PEPP in upravičencev iz naslova PEPP, bi morali imeti ponudniki PEPP možnost izbire naložbene strukture, ki ustreza točno določeni vrsti in trajanju njihovih obveznosti. Zato je potreben učinkovit nadzor in pristop do predpisov o naložbah, ki ponudnikom PEPP omogoča zadostno prožnost pri odločanju o najvarnejši in najučinkovitejši naložbeni politiki in jih zavezuje k preudarnemu ravnanju. Upoštevanje načela preudarne osebe zato zahteva naložbeno politiko, ki je prilagojena strukturi strank posameznega ponudnika PEPP.

Predlog spremembe 34

Predlog uredbe Uvodna izjava 33

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(33) S postavitvijo načela preudarne osebe kot temeljnega načela kapitalskih naložb in z omogočanjem ponudnikom PEPP, da opravljajo čezmejne dejavnosti, se spodbuja preusmeritev prihrankov v sektor osebne pokojninskega zavarovanja, kar prispeva h gospodarskemu in *socialnemu* napredku.

Predlog spremembe 35

Predlog uredbe Uvodna izjava 35

Predlog spremembe

(32) Zaradi ustrezne zaščite pravic varčevalcev v PEPP in upravičencev iz naslova PEPP, bi morali imeti ponudniki PEPP možnost izbire naložbene strukture, ki ustreza točno določeni vrsti in trajanju njihovih obveznosti. Zato je potreben učinkovit nadzor in pristop do predpisov o naložbah, ki ponudnikom PEPP omogoča zadostno prožnost pri odločanju o najvarnejši in najučinkovitejši naložbeni politiki in jih zavezuje k preudarnemu ravnanju, *skladnemu s potrebami in željami varčevalca v PEPP*. Upoštevanje načela preudarne osebe zato zahteva naložbeno politiko, ki je prilagojena strukturi strank posameznega ponudnika PEPP.

Predlog spremembe

(33) S postavitvijo načela preudarne osebe kot temeljnega načela kapitalskih naložb in z omogočanjem ponudnikom PEPP, da opravljajo čezmejne dejavnosti, se spodbuja preusmeritev prihrankov v sektor osebne pokojninskega zavarovanja, kar prispeva h gospodarskemu, *socialnemu* in *okoljskemu* napredku.

(35) V kontekstu oblikovanja unije kapitalskih trgov je razumevanje, kaj so instrumenti z dolgoročnim ekonomskim profilom, široko. Taki instrumenti so neprenosljivi vrednostni papirji in zato nimajo dostopa do likvidnosti na sekundarnih trgih. Pogosto zahtevajo obveznosti za določen čas, kar omejuje možnosti njihovega trženja, in bi morali vključevati udeležbo in dolžniške instrumente v podjetjih, ki ne kotirajo na borzi, ter posojila tem podjetjem. Podjetja, ki ne kotirajo na borzi, vključujejo infrastrukturne projekte, družbe, ki ne kotirajo na borzi, ki si prizadevajo za rast, nepremičnine ali druga sredstva, ki bi lahko bili primerni za dolgoročne naložbe. Projekti za nizkoogljično infrastrukturo in infrastrukturo, ki je odporna na podnebne spremembe, so pogosto v obliki sredstev, ki ne kotirajo na borzi, in se financirajo pretežno z dolgoročnimi krediti. Ponudnike PEPP se glede na dolgoročno naravo njihovih obveznosti spodbuja, naj zadosten del svojega portfelja sredstev namenijo trajnostnim naložbam v realni sektor z dolgoročnimi gospodarskimi koristmi, zlasti infrastrukturnim projektom in podjetjem.

Predlog spremembe 36

Predlog uredbe Uvodna izjava 36

(36) Okoljski, socialni dejavniki in upravljavski dejavniki, ki so navedeni v načelih za odgovorno vlaganje, ki jih podpirajo Združeni narodi, so pomembni pri naložbeni politiki in sistemih ponudnikov PEPP za upravljanje tveganj. **Ponudnike PEPP bi bilo treba spodbujati, naj take dejavnike upoštevajo v naložbenih**

(35) V kontekstu oblikovanja unije kapitalskih trgov je razumevanje, kaj so instrumenti z dolgoročnim ekonomskim profilom, široko. Taki instrumenti so neprenosljivi vrednostni papirji in zato nimajo dostopa do likvidnosti na sekundarnih trgih. Pogosto zahtevajo obveznosti za določen čas, kar omejuje možnosti njihovega trženja, in bi morali vključevati udeležbo in dolžniške instrumente v podjetjih, ki ne kotirajo na borzi, ter posojila tem podjetjem. Podjetja, ki ne kotirajo na borzi, vključujejo infrastrukturne projekte, družbe, ki ne kotirajo na borzi, ki si prizadevajo za rast, nepremičnine ali druga sredstva, ki bi lahko bili primerni za dolgoročne naložbe. Projekti za nizkoogljično infrastrukturo in infrastrukturo, ki je odporna na podnebne spremembe, so pogosto v obliki sredstev, ki ne kotirajo na borzi, in se financirajo pretežno z dolgoročnimi krediti. Ponudnike PEPP se glede na dolgoročno naravo njihovih obveznosti spodbuja, naj zadosten del svojega portfelja sredstev namenijo trajnostnim naložbam v realni sektor z dolgoročnimi gospodarskimi, **okoljskimi in socialnimi** koristmi, zlasti infrastrukturnim projektom in podjetjem.

(36) Okoljski, socialni dejavniki in upravljavski dejavniki, ki so navedeni v načelih za odgovorno vlaganje, ki jih podpirajo Združeni narodi, so pomembni pri naložbeni politiki in sistemih ponudnikov PEPP za upravljanje tveganj. **Ponudnik PEPP bi zato moral upoštevati morebitne okoljske, socialne in**

odločitvah in **upoštevajo**, kako so vključeni v njihove sisteme za upravljanje tveganj.

upravljalvske posledice kapitalskih naložb. To oceno tveganja bi bilo treba dati na voljo organu EIOPA, pristojnim organom in varčevalcem v PEPP. Ponudniki PEPP bi morali take dejavnike **proučiti pri** naložbenih odločitvah in **upoštevati**, kako so vključeni v njihove sisteme za upravljanje tveganj.

Predlog spremembe 37

Predlog uredbe

Uvodna izjava 36 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(36a) Eden od ciljev te uredbe je usmeriti kapital k evropskim dolgoročnim naložbam v realno gospodarstvo. Ponudniki PEPP bi morali v svoje odločitve o naložbah vključiti okoljske, socialne in upravljalvske dejavnike.

Predlog spremembe 38

Predlog uredbe

Uvodna izjava 36 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(36b) Ponudniki PEPP bi se morali redno posvetovati s svojimi strankami, da bi se pri naložbenih odločitvah ustrezno upoštevali njihovi interesi in želje, tudi okoljski, socialni in upravljalvski dejavniki.

Predlog spremembe 39

Predlog uredbe

Uvodna izjava 36 c (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(36c) Ponudniki PEPP bi morali sprejeti politiko izključevanja naložb, da bi

zagotovili, da se prihranki ne bodo vlagali v zelo sporne in škodljive proizvode, kot so energija iz premoga, jedrsko orožje in kasetno strelivo, proizvodnjo tobaka ali uporabili v podporo škodljivemu vedenju, kot so resne kršitve človekovih in delavskih pravic, resna škoda za okolje in podnebje, korupcija in izogibanje davkom.

Predlog spremembe 40

Predlog uredbe Uvodna izjava 37

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(37) Za zagotovitev, da ponudniki PEPP izpolnjujejo svoje obveznosti glede oblikovanja naložbene politike v skladu s pravilom preudarne osebe, bi jim bilo treba preprečiti vlaganje v jurisdikcije, za katere je Projektna skupina za finančno ukrepanje določila, da so visoko tvegane in **da ne sodelujejo**.

Predlog spremembe

(37) Za zagotovitev, da ponudniki PEPP izpolnjujejo svoje obveznosti glede oblikovanja naložbene politike v skladu s pravilom preudarne osebe, bi jim bilo treba preprečiti **uporabo agresivnih strategij za izogibanje davkom in** vlaganje v jurisdikcije, za katere je Projektna skupina za finančno ukrepanje določila, da so visoko tvegane in **in so opredeljene kot takšne z delegirano uredbo Komisije o opredelitvi tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti, in jurisdikcije na skupnem evropskem seznamu jurisdikcij tretjih držav za davčne namene**.

Predlog spremembe 41

Predlog uredbe Uvodna izjava 38

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(38) Glede na dolgoročni cilj PEPP, ki je upokojitev, bi bilo treba **oblikovati** naložbene možnosti, ki se ponudijo varčevalcu v PEPP, da zajemajo elemente, ki vlagateljem omogočajo naložbeno odločitev, vključno s številom naložbenih možnosti, med katerimi lahko izbirajo. Varčevalec v PEPP bi moral imeti

Predlog spremembe

(38) Glede na dolgoročni cilj PEPP, ki je upokojitev, bi bilo treba **jasno opredeliti** naložbene možnosti, ki se ponudijo varčevalcu v PEPP, da zajemajo elemente, ki vlagateljem omogočajo, **da se uskladijo z željami in dolgoročnimi potrebami svojih strank in sprejmejo informirano** naložbeno odločitev, vključno s številom

možnost, da po začetni izbiri ob sklenitvi PEPP spremeni to izbiro v razumnih razmikih (vsakih pet let), tako da se ponudnikom zagotovi zadostna stabilnost za njihovo dolgoročno naložbeno strategijo, hkrati pa tudi zaščita vlagateljev.

naložbenih možnosti, med katerimi lahko izbirajo. Varčevalec v PEPP bi moral imeti možnost, da po začetni izbiri ob sklenitvi PEPP spremeni to izbiro v razumnih razmikih (vsakih pet let), tako da se ponudnikom zagotovi zadostna stabilnost za njihovo dolgoročno naložbeno strategijo, hkrati pa tudi zaščita vlagateljev.

Predlog spremembe 42

Predlog uredbe Uvodna izjava 39

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(39) Standardna naložbena možnost bi morala varčevalcu v PEPP **omogočiti, da povrne vloženi kapital**. Ponudniki PEPP bi **dodatno lahko vključili** mehanizem za usklajevanje z inflacijo, da jo **vsaj delno** zajamejo.

Predlog spremembe

(39) Standardna naložbena možnost, **ki jo ponuja vsak ponudnik PEPP**, bi morala varčevalcu v PEPP **s kapitalskim jamstvom zagotoviti zaščito kapitala**. Ponudniki PEPP bi **morali na najboljši možni način dodatno vključiti** mehanizem za usklajevanje z inflacijo, da jo zajamejo.

Predlog spremembe 43

Predlog uredbe Uvodna izjava 45

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(45) Brez poseganja v pravico strank PEPP, da sprožijo postopek pred sodiščem, bi bilo treba med ponudniki ali distributerji PEPP in strankami PEPP vzpostaviti dostopne, ustrezne, neodvisne, nepristranske, pregledne in učinkovite postopke za alternativno reševanje sporov, da bi se razrešili spori, ki izhajajo iz pravic in obveznosti iz te uredbe.

Predlog spremembe

(45) Brez poseganja v pravico strank PEPP, da sprožijo postopek pred sodiščem, bi bilo treba med ponudniki ali distributerji PEPP in strankami PEPP **in, kjer je ustrezno, upravičenci**, vzpostaviti dostopne, ustrezne, neodvisne, nepristranske, pregledne in učinkovite postopke za alternativno reševanje sporov, da bi se razrešili spori, ki izhajajo iz pravic in obveznosti iz te uredbe.

Predlog spremembe 44

Predlog uredbe Uvodna izjava 46

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(46) Ponudniki in distributerji PEPP bi morali za vzpostavitev učinkovitega in uspešnega postopka reševanja sporov uvesti učinkovit pritožbeni postopek, ki bi ga lahko njihove stranke *uporabile*, preden se spor prične reševati v postopku za alternativno reševanje sporov ali pred sodiščem. Pritožbeni postopek bi moral vsebovati kratke in jasno določene časovne okvire, ko bi moral ponudnik ali distributer PEPP odgovoriti na pritožbo. Subjekti za alternativno reševanje sporov bi morali imeti zadostne zmogljivosti za sodelovanje pri ustreznem in učinkovitem čezmejnem sodelovanju na področju sporov, povezanih s pravicami in obveznostmi na podlagi te uredbe.

Predlog spremembe 45

Predlog uredbe Uvodna izjava 47

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(47) Varčevalci v PEPP bi morali imeti pravico, da med fazo varčevanja in izplačevanja v jasnem, hitrem in *varnem* postopku zamenjajo ponudnike, da bi lahko našli boljše pogoje za svoje naložbe, s tem pa bi spodbudili tudi konkurenco med ponudniki PEPP.

Predlog spremembe 46

Predlog uredbe Uvodna izjava 47

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(47) Varčevalci v PEPP bi morali imeti pravico, da med fazo varčevanja in izplačevanja v jasnem, hitrem in varnem

Predlog spremembe

(46) Ponudniki in distributerji PEPP bi morali za vzpostavitev učinkovitega in uspešnega postopka reševanja sporov uvesti učinkovit pritožbeni postopek, ki bi ga lahko njihove stranke *in upravičenci iz naslova PEPP uporabili*, preden se spor prične reševati v postopku za alternativno reševanje sporov ali pred sodiščem. Pritožbeni postopek bi moral vsebovati kratke in jasno določene časovne okvire, ko bi moral ponudnik ali distributer PEPP odgovoriti na pritožbo. Subjekti za alternativno reševanje sporov bi morali imeti zadostne zmogljivosti za sodelovanje pri ustreznem in učinkovitem čezmejnem sodelovanju na področju sporov, povezanih s pravicami in obveznostmi na podlagi te uredbe.

Predlog spremembe

(47) Varčevalci v PEPP bi morali imeti pravico, da med fazo varčevanja in izplačevanja v jasnem, hitrem, *varnem* in *preglednem* postopku zamenjajo ponudnike, da bi lahko našli boljše pogoje za svoje naložbe, s tem pa bi spodbudili tudi konkurenco med ponudniki PEPP.

Predlog spremembe

(47) Varčevalci v PEPP bi morali imeti pravico, da med fazo varčevanja in izplačevanja v jasnem, hitrem, *poceni* in

postopku zamenjajo ponudnike, da bi lahko našli boljše pogoje za svoje naložbe, s tem pa bi spodbudili tudi konkurenco med ponudniki PEPP.

Predlog spremembe 47

Predlog uredbe Uvodna izjava 48

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(48) Postopek zamenjave bi moral biti za varčevalca v PEPP preprost. Zato bi moral biti ponudnik PEPP prejemnik odgovoren za sprožitev in upravljanje postopka v imenu varčevalca v PEPP. Ponudniki PEPP bi lahko pri vzpostavitvi storitve zamenjave prostovoljno uporabili tudi dodatna orodja, na primer tehnične rešitve.

Predlog spremembe 48

Predlog uredbe Uvodna izjava 55

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(55) Zajamčiti bi bilo treba popolno preglednost stroškov in provizij, povezanih z naložbo v PEPP. Med ponudniki bi se vzpostavili enaki konkurenčni pogoji, hkrati pa bi bilo zagotovljeno varstvo potrošnikov. Za različne produkte **bi bile** na voljo primerjalne informacije, kar **bi spodbudilo** konkurenčno oblikovanje cen.

Predlog spremembe 49

Predlog uredbe Uvodna izjava 56

varnem postopku zamenjajo ponudnike, da bi lahko našli boljše pogoje za svoje naložbe, s tem pa bi spodbudili tudi konkurenco med ponudniki PEPP.

Predlog spremembe

(48) Postopek zamenjave bi moral biti za varčevalca v PEPP preprost. Zato bi moral biti ponudnik PEPP prejemnik odgovoren za sprožitev in upravljanje postopka v imenu varčevalca v PEPP. Ponudniki PEPP bi lahko pri vzpostavitvi storitve zamenjave prostovoljno uporabili tudi dodatna orodja, na primer tehnične rešitve. **V primeru omejene prenosljivosti, odvzema dovoljenja in na zahtevo varčevalca v PEPP se zamenjava zagotovi brezplačno.**

Predlog spremembe

(55) Zajamčiti bi bilo treba popolno preglednost stroškov in provizij, povezanih z naložbo v PEPP. Med ponudniki bi se vzpostavili enaki konkurenčni pogoji, hkrati pa bi bilo zagotovljeno varstvo potrošnikov. Za različne produkte **so** na voljo primerjalne informacije, kar **spodbuja** konkurenčno oblikovanje cen.

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(56) Čeprav bi stalen nadzor ponudnikov PEPP izvajali zadevni nacionalni pristojni organi, bi morala EIOPA koordinirati nadzor PEPP, da bi se zagotovila uporaba poenotene nadzorne metodologije, s čimer bi prispevali k vseevropski naravi pokojninskega produkta.

Predlog spremembe 50

Predlog uredbe

Uvodna izjava 67 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(56) Čeprav bi stalen nadzor ponudnikov PEPP izvajali zadevni nacionalni pristojni organi, bi morala EIOPA koordinirati nadzor PEPP, da bi se zagotovila ***dosledna*** uporaba poenotene nadzorne metodologije, s čimer bi prispevali k vseevropski naravi pokojninskega produkta.

Predlog spremembe

(67a) V EU je 14,6% ljudi, starih 65 let ali več, izpostavljenih tveganju revščine. Ker je dohodek iz kapitala običajno skoncentriran v višjih dohodkovnih razredih, bi lahko davčne spodbude za zasebne pokojnine privedle do negativnih in regresivnih davčnih stopenj. Te izpadle davčne prihodke je bolje nameniti povečanju vzdržnosti in ustreznosti sistemov prvega stebra. Države članice bi morale omejiti in ciljno usmeriti davčne spodbude za zasebne pokojninske produkte, vključno s PEPP, na posebne skupine z omejenim dostopom do drugih dopolnilnih pokojninskih zavarovanj, kot so skupine z nizkim dohodkom, samozaposleni delavci in osebe z dolgimi prekinitvami plačevanja prispevkov.

Predlog spremembe 51

Predlog uredbe

Uvodna izjava 68 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(68a) PEPP je nov instrument, ki dopolnjuje pokojninske sisteme in je

namenjen vsem državljanom Unije. V nacionalnih davčnih sistemih bi PEPP moral biti upravičen do ugodnejše davčne obravnave, ki se uporablja za nacionalne produkte pokojninskega varčevanja.

Predlog spremembe 52

Predlog uredbe Uvodna izjava 69

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(69) Po uvedbi PEPP se države članice spodbuja, naj upoštevajo Priporočilo Komisije (EU) 2017/... in koristi davčnih ugodnosti, ki jih odobrijo za nacionalne osebne pokojninske produkte, razširijo tudi na PEPP.

Predlog spremembe

(69) Po uvedbi PEPP se države članice **odločno** spodbuja, naj upoštevajo Priporočilo Komisije (EU) 2017/... in koristi davčnih ugodnosti, ki jih odobrijo za nacionalne osebne pokojninske produkte, razširijo tudi na PEPP.

Predlog spremembe 53

Predlog uredbe Uvodna izjava 69 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(69a) Države članice se spodbuja, naj ponudijo primeren nacionalni okvir za PEPP.

Predlog spremembe 54

Predlog uredbe Uvodna izjava 70

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(70) Vrednotenje te uredbe bi bilo treba opraviti med drugim tako, da se ocenijo spremembe na trgu, kot je pojav novih oblik PEPP ter razvoj na drugih področjih prava Unije in izkušnje držav članic.

Predlog spremembe

(70) Vrednotenje te uredbe bi bilo treba opraviti med drugim tako, da se ocenijo spremembe na trgu, kot je pojav novih oblik PEPP ter razvoj na drugih področjih prava Unije in izkušnje držav članic. **Taka ocena mora upoštevati različne cilje in namene vzpostavitve dobro delujočega trga PEPP, zlasti bi morala oceniti, ali je**

ta uredba prispevala k oblikovanju večštebrnih pokojninskih sistemov v državah članicah in privedla do tega, da več evropskih državljanov varčuje za vzdržne in ustrezne pokojnine.

Predlog spremembe 55

Predlog uredbe Uvodna izjava 71

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(71) *Ta uredba spoštuje temeljne pravice in upošteva* načela, zlasti tista, ki jih priznava Listina Evropske unije o temeljnih pravicah, predvsem *pravico* do varstva osebnih podatkov, lastninsko pravico, svobodo gospodarske pobude, načelo enakosti spolov in načelo visoke ravni varstva potrošnikov.

Predlog spremembe

(71) *S to uredbo bi bilo treba zagotoviti spoštovanje temeljnih pravic in da bodo upoštevana* načela, zlasti tista, ki jih priznava Listina Evropske unije o temeljnih pravicah, predvsem *pravica starejših do dostojnega in neodvisnega življenja in do udeležbe v socialnem in kulturnem življenju*, do varstva osebnih podatkov, lastninsko pravico, svobodo gospodarske pobude, načelo enakosti spolov in načelo visoke ravni varstva potrošnikov.

Predlog spremembe 56

Predlog uredbe Člen 2 – odstavek 1 – točka 1 – točka a

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(a) temelji na prostovoljni pogodbi med posameznim varčevalcem in subjektom;

Predlog spremembe

(a) temelji na prostovoljni *in dopolnilni* pogodbi med posameznim varčevalcem in subjektom;

Predlog spremembe 57

Predlog uredbe Člen 2 – odstavek 1 – točka 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(2) „vseevropski osebni pokojninski produkt (PEPP)“ pomeni dolgoročni

Predlog spremembe

(2) „vseevropski osebni pokojninski produkt (PEPP)“ pomeni dolgoročni,

varčevalni osebni pokojninski produkt, ki ga v okviru dogovorjenega načrta PEPP zagotavlja regulirano finančno podjetje, ki ima v skladu z zakonodajo Unije dovoljenje za upravljanje kolektivnih ali posamičnih naložb ali varčevanj, in ki ga je posamezni varčevalec v PEPP prostovoljno sklenil z namenom upokojitve in ga ni mogoče odkupiti ali ga je mogoče odkupiti samo pod *izrecno* omejenimi pogoji;

trajnostni in družbeno odgovorni varčevalni osebni pokojninski produkt, ki ga v okviru dogovorjenega načrta PEPP zagotavlja regulirano finančno podjetje, ki ima v skladu z zakonodajo Unije dovoljenje za upravljanje kolektivnih ali posamičnih naložb ali varčevanj, in ki ga je posamezni varčevalec ***ali neodvisno združenje varčevalcev*** v PEPP ***v imenu svojih članov*** prostovoljno sklenil z namenom upokojitve in ga ni mogoče odkupiti ali ga je mogoče odkupiti samo pod omejenimi pogoji;

Predlog spremembe 58

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 3 – točka a

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(a) neprofesionalno stranko iz točke (11) člena 4(1) Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta⁴¹;

⁴¹ Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L 173, 12.6.2014, str. 349).

Predlog spremembe

(a) neprofesionalno stranko iz točke (11) člena 4(1) Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta⁴¹, ***kar pomeni stranko, ki ni profesionalna stranka;***

⁴¹ Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L 173, 12.6.2014, str. 349).

Predlog spremembe 59

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 3 – točka b a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ba) neodvisno združenje, ki sklepa produkte PEPP za svoje člane;

Predlog spremembe 60

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 12 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(12a) „enkratni znesek“ pomeni celotno plačilo nakopičenega kapitala ob koncu faze varčevanja;

Predlog spremembe 61

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 19 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(19a) „matična država članica distributerja PEPP“ pomeni državo članico, v kateri ima distributer PEPP registrirani sedež;

Obrazložitev

Pomembno je zagotoviti pravno varnost glede tega, kateri pristojni nacionalni organ bo odgovoren za stalni nadzor ponudnikov in distributerjev PEPP v čezmejnih primerih, zlasti kar zadeva pravila o distribuciji in zahteve glede informacij.

Predlog spremembe 62

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 19 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(19b) „država članica gostiteljica distributerja PEPP“ pomeni državo članico, ki ni matična država članica, v kateri distributer PEPP distribuira PEPP;

Obrazložitev

Pomembno je zagotoviti pravno varnost glede tega, kateri pristojni nacionalni organ bo odgovoren za stalni nadzor ponudnikov in distributerjev PEPP v čezmejnih primerih, zlasti kar zadeva pravila o distribuciji in zahteve glede informacij.

Predlog spremembe 63

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 21

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(21) „kapital“ pomeni skupni prispevek kapitala in nevpoklicani kapital, izračunan na podlagi zneskov, ki jih je mogoče vložiti **po odbitku** vseh provizij, stroškov in izdatkov, ki jih neposredno ali posredno krijejo vlagatelji;

Predlog spremembe

(21) „kapital“ pomeni skupni prispevek kapitala in nevpoklicani kapital, izračunan na podlagi zneskov, ki jih je mogoče vložiti **pred odbitkom** vseh provizij, stroškov in izdatkov, ki jih neposredno ali posredno krijejo vlagatelji;

Predlog spremembe 64

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 24

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(24) „standardna naložbena možnost“ je naložbena strategija, ki se uporabi, kadar varčevalec v PEPP ni dal navodil, kako naj se vlagajo sredstva, ki se zbirajo na njegovem računu za PEPP;

Predlog spremembe

(24) „standardna naložbena možnost“ je naložbena strategija, **pri kateri se varčevalcu v PEPP povrne vsaj vloženi kapital in ki jo varčevalec v PEPP izbere ali se jo uporabi**, kadar varčevalec v PEPP ni dal navodil, kako naj se vlagajo sredstva, ki se zbirajo na njegovem računu za PEPP;

Predlog spremembe 65

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 28 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(28a) „okoljski, socialni in upravljavski dejavniki“ obsegajo cilje Unije na področju podnebja in trajnosti iz Pariškega sporazuma, cilje trajnostnega razvoja, vodilna načela Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah ter opredelitve Združenih narodov za odgovorne naložbe, v katerih okoljski dejavniki obsegajo podnebne

spremembe, emisije toplogrednih plinov, izčrpavanje virov (vključno s prekomerno porabo vode in onesnaževanjem) in krčenje gozdov; socialni dejavniki vključujejo človekove pravice, delovne pogoje (vključno s suženjstvom in otroškim delom), lokalne skupnosti (vključno z avtohtonimi skupnostmi), konflikte, zdravje in varnost, odnose z zaposlenimi in raznolikost; upravljalni dejavniki pa vključujejo menedžerske plače, podkupnine in korupcijo, politično lobiranje in donacije, raznolikost in sestavo upravnih odborov ter davčno strategijo.

Predlog spremembe 66

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 28 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(28b) „biometrična tveganja“ pomeni tveganja, povezana z dolgoživostjo, invalidnostjo, dolgotrajno oskrbo in smrtjo;

Predlog spremembe 67

Predlog uredbe

Člen 2 – odstavek 1 – točka 28 c (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(28c) „partnerstvo za odsek“ pomeni sodelovanje med ponudniki PEPP, ki ponujajo odseke v različnih državah članicah, da bi zagotovili storitev prenosljivosti iz člena 12. V vseh primerih ostaja odgovornost v teh partnerstvih pri glavnem ponudniku.

Predlog spremembe 68

Predlog uredbe

PE620.734v02-00

30/67

AD\1156684SL.docx

Člen 4 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. PEPP se lahko *proizvede* in distribuira samo *v Uniji, kadar pridobi dovoljenje* EIOPA *v skladu s to uredbo*.

Predlog spremembe

1. PEPP se lahko *v Uniji ustvari* in distribuira samo, *kadar je pridobil dovoljenje pristojnega nadzornega organa* EIOPA, *ki mu je izdal dovoljenje in certifikat*.

Predlog spremembe 69

Predlog uredbe

Člen 5 – odstavek 2 – točka d

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(d) informacije o ureditvah glede portfelja in upravljanja tveganja ter upravnih nalog v zvezi s PEPP;

Predlog spremembe

(d) informacije o ureditvah glede portfelja in upravljanja tveganja ter upravnih nalog v zvezi s PEPP, *vključno z vlogo okoljskih, socialnih in upravljalnih dejavnikov v naložbenem postopku ter dolgoročnim vplivom in zunanjimi učinki odločitev o naložbah*;

Obrazložitev

Okoljski, socialni in upravljalni dejavniki načeloma vplivajo na dolgoročne odločitve o naložbah, kot so naložbe v PEPP, zato se zdi primerno razkriti, kako se upoštevajo v sistemu upravljanja tveganj ponudnika, in jih vključiti med informacije, ki so potrebne za pridobitev dovoljenja za zagotavljanje tega produkta.

Predlog spremembe 70

Predlog uredbe

Člen 5 – odstavek 2 – točka e

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(e) informacije o naložbenih strategijah, profilu tveganja in drugih značilnostih PEPP;

Predlog spremembe

(e) informacije o naložbenih strategijah, profilu tveganja in drugih značilnostih PEPP, *skupaj z vključevanjem okoljskih, socialnih in upravljalnih dejavnikov ter zlasti, kako je naložbena strategija združljiva s podnebnimi cilji Unije in cilji Unije glede trajnosti, kot so*

določeni v Pariškem sporazumu, ciljih trajnostnega razvoja in vodilnih načelih Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah;

Predlog spremembe 71

Predlog uredbe

Člen 5 – odstavek 2 – točka e a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ea) informacije o politiki izključevanja naložb, ko gre za večjo okoljsko škodo, hujše kršitve človekovih pravic, ki vključujejo tudi delavske pravice, in proizvodnjo orožja;

Predlog spremembe 72

Predlog uredbe

Člen 5 – odstavek 2 – točka f a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(fa) informacije o vseh partnerstvih med ponudniki PEPP pri ponujanju odsekov v različnih državah članicah;

Predlog spremembe 73

Predlog uredbe

Člen 5 – odstavek 2 – točka h

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(h) opis informacij, ki bodo na voljo varčevalcem v PEPP, vključno z opisom ureditve za obravnavo pritožb, ki jih vložijo varčevalci v PEPP;

(h) opis informacij, ki bodo na voljo varčevalcem v PEPP **in upravičencem iz tega naslova**, vključno z opisom ureditve za obravnavo pritožb, ki jih vložijo varčevalci v PEPP **in upravičenci iz tega naslova**;

Predlog spremembe 74

Predlog uredbe

Člen 6 – odstavek 1 – točka b a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ba) vložnik je sprejel in objavil verodostojno politiko izključevanja naložb, ko gre za večjo okoljsko škodo, hujše kršitve človekovih pravic, ki vključujejo tudi delavske pravice, in proizvodnjo orožja;

Predlog spremembe 75

Predlog uredbe

Člen 6 – odstavek 1 – točka d a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(da) naložbena strategija in upravljanje tveganja predlaganega PEPP vključujeta okoljske, socialne in upravljalne dejavnike, hkrati pa mora biti upravljanje portfelja združljivo s cilji Unije na področju podnebja in trajnosti, kot so določeni v Pariškem sporazumu, ciljeh trajnostnega razvoja in vodilnih načelih Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah;

Predlog spremembe 76

Predlog uredbe

Člen 6 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

2. Pred sprejetjem odločitve o vlogi se EIOPA posvetuje s pristojnim organom vložnika.

2. Pred sprejetjem odločitve o vlogi se EIOPA posvetuje s pristojnim organom vložnika, *tako da mu priskrbi izvod vloge in vse ustrezne informacije, ki so potrebne za posvetovanje, da bi preveril, ali je na odobritev vloge kakšen ugovor.*

Predlog spremembe 77

Predlog uredbe Člen 6 – odstavek 4

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

4. EIOPA umakne dovoljenje za PEPP, če pogoji za odobritev dovoljenja niso več izpolnjeni.

Predlog spremembe

4. EIOPA umakne dovoljenje za PEPP, če pogoji za odobritev dovoljenja niso več izpolnjeni. ***Pristojni nacionalni organ lahko od EIOPA zahteva, da preuči umik dovoljenja za PEPP na podlagi informacij, s katerimi je ta zahteva utemeljena. V primeru umika dovoljenja, so varčevalci v PEPP jasno obveščeni in imajo ne glede na pogostost zamenjave, ki je določena v členu 45, pravico brezplačno zamenjati ponudnika PEPP.***

Predlog spremembe 78

Predlog uredbe Člen 6 – odstavek 4 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

4a. EIOPA po umiku dovoljenja za PEPP usklajuje vse potrebne ukrepe za zaščito varčevalcev za ta produkt, ki imajo pogodbo s ponudnikom, katerega dovoljenje se umika.

Predlog spremembe 79

Predlog uredbe Člen 10 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

EIOPA vodi centralni javni register, v katerem so navedeni vsi PEPP z dovoljenjem na podlagi te uredbe, ponudniki teh PEPP *in* pristojni organi ponudnikov PEPP. Register je javno na voljo v elektronski obliki.

Predlog spremembe

EIOPA vodi centralni javni register, v katerem so navedeni vsi PEPP z dovoljenjem na podlagi te uredbe, ponudniki teh PEPP pristojni organi ponudnikov PEPP, ***datum izdaje dovoljenja za PEPP in število razpoložljivih nacionalnih odsekov.*** Register je javno na voljo v elektronski

obliki *in se v primeru sprememb hitro posodablja.*

Predlog spremembe 80

Predlog uredbe

Člen 12 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Storitev prenosljivosti varčevalcem v PEPP omogoča, da še naprej vplačujejo prispevke v PEPP, za katerega so že sklenili pogodbo z njegovim ponudnikom, tudi kadar spremenijo svoje stalno prebivališče zaradi selitve v drugo državo članico.

Predlog spremembe

1. Storitev prenosljivosti varčevalcem v PEPP omogoča, da še naprej vplačujejo prispevke v PEPP, za katerega so že sklenili pogodbo z njegovim ponudnikom, tudi kadar spremenijo svoje stalno prebivališče zaradi selitve v drugo državo članico. ***Komisija bi morala preučiti, ali bi odprava provizije lahko delovala kot spodbuda. V vsakem primeru pa so stroški zmerni in se vedno sporočijo v trenutku pogodbe.***

Predlog spremembe 81

Predlog uredbe

Člen 12 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

2. V primeru koriščenja storitve prenosljivosti so varčevalci v PEPP upravičeni do tega, da obdržijo vse prednosti in spodbude, ki jih je zagotovil ponudnik PEPP in ki so povezane z neprekinjenim vlaganjem v isti PEPP.

Predlog spremembe

2. V primeru koriščenja storitve prenosljivosti so varčevalci v PEPP upravičeni do tega, da obdržijo vse prednosti in spodbude, ki jih je zagotovil ponudnik PEPP in ki so povezane z neprekinjenim vlaganjem v isti PEPP. ***Stroški uporabe storitve prenosljivosti morajo biti razumni.***

Predlog spremembe 82

Predlog uredbe

Člen 12 – odstavek 2 – pododstavek 1 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

V primeru, da varčevalec v PEPP spremeni prebivališče in se preseli v drugo državo članico, v kateri ponudnik PEPP ne ponuja nobenega odseka, mora imeti varčevalec v PEPP možnost, da brezplačno zamenja ponudnika.

Predlog spremembe 83

Predlog uredbe

Člen 12 – odstavek 2 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

2a. Prejemniki PEPP zagotovijo, da lahko upravičenci iz tega naslova prejemajo izplačila ne glede na to, v kateri državi članici prebivajo.

Predlog spremembe 84

Predlog uredbe

Člen 13 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

2. Kadar ponudnik PEPP ali distributer PEPP ponudi vseevropski osebni pokojninski produkt, mora potencialnim varčevalcem v PEPP zagotoviti informacije o tem, kateri nacionalni odseki so takoj na voljo.

2. Kadar ponudnik PEPP ali distributer PEPP ponudi vseevropski osebni pokojninski produkt, mora potencialnim varčevalcem v PEPP zagotoviti informacije o tem, kateri nacionalni odseki so takoj na voljo, ***bodisi od ponudnika PEPP bodisi od registriranega partnerja.***

Predlog spremembe 85

Predlog uredbe

Člen 13 – odstavek 3

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

3. ***Najpozneje tri leta po začetku veljavnosti te uredbe vsak PEPP na zahtevo pri ponudniku PEPP ponuja nacionalne odseke za vse države članice.***

Predlog spremembe

3. ***Varčevalec v PEPP in ponudnik PEPP v svoji pogodbi navedeta razpoložljive odseke. Ponudnik PEPP mora ponujati vsaj odseke, ki so navedeni v pogodbi. Varčevalec v PEPP, ki želi spremeniti stalno prebivališče, tako da se preseli v drugo državo članico, lahko v vsakem primeru uveljavlja pravico do mobilnosti, tako da brezplačno zamenja ponudnika PEPP, če niti ponudnik PEPP niti registrirani partner ne zagotavlja nacionalnega odseka PEPP, ki ga varčevalec želi odpreti. V teh primerih se za vse stranke ne zaračunavajo pristojbine in stroški.***

Predlog spremembe 86

Predlog uredbe

Člen 14 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Brez poseganja v rok iz člena 13(3) ponudniki PEPP zagotovijo, da je mogoče v okviru vsakega posameznega računa za PEPP odpreti nov odsek, ki ustreza pravnim zahtevam in pogojem za koriščenje spodbud, ki ***jih za PEPP*** na nacionalni ravni ***določijo država članica***, v katero se ***varčevalec v PEPP preseli***.

Predlog spremembe

Ponudniki PEPP zagotovijo, da je mogoče v okviru vsakega posameznega računa za PEPP ***bodisi s prenosom bodisi z dodatkom*** odpreti nov odsek, ki ustreza pravnim zahtevam in pogojem za koriščenje spodbud, ki ***so*** na nacionalni ravni ***določeni za PEPP države članice***, v kateri se ***odsek odpre***.

Predlog spremembe 87

Predlog uredbe

Člen 14 – odstavek 1 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Ponudniki PEPP lahko sklenejo partnerstvo za odsek z drugimi ponudniki PEPP, da bi zagotovili odpiranje odsekov v vseh državah članicah.

Predlog spremembe

Predlog spremembe 88

Predlog uredbe

Člen 15 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. **Brez poseganja v rok iz člena 13(3) ponudnik** PEPP takoj, ko je obveščen o namenu varčevalca v PEPP, da bo izkoristil pravico do mobilnosti med državami članicami, obvesti varčevalca v PEPP o možnosti odprtja novega odseka v okviru njegovega osebnega varčevalnega računa in o roku, v katerem bo mogoče odpreti takšen odsek.

Predlog spremembe

1. **Ponudnik** PEPP takoj, ko je obveščen o namenu varčevalca v PEPP, da bo izkoristil pravico do mobilnosti med državami članicami, obvesti varčevalca v PEPP o možnosti odprtja novega odseka v okviru njegovega osebnega varčevalnega računa in o roku, v katerem bo mogoče odpreti takšen odsek.

Predlog spremembe 89

Predlog uredbe

Člen 15 – odstavek 2 – točka c

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(c) **vse zadevne informacije o možnih spremembah sprejete naložbene strategije ali drugih elementov.**

Predlog spremembe

črtano

Predlog spremembe 90

Predlog uredbe

Člen 16 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Ponudnik PEPP varčevalcu v PEPP na njegovo zahtevo predlaga, da uredi prenos zbranih sredstev med različnimi odseki posameznega računa za PEPP, tako da se vsa sredstva lahko konsolidirajo v enem odseku.

Predlog spremembe

1. Ponudnik PEPP varčevalcu v PEPP na njegovo zahtevo predlaga, da uredi prenos zbranih sredstev med različnimi odseki posameznega računa za PEPP, tako da se vsa sredstva lahko konsolidirajo v enem odseku. ***Stroški tega prenosa morajo biti znani ob sklenitvi pogodbe.***

Predlog spremembe 91

Predlog uredbe Člen 17 – naslov

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Zagotavljanje informacij o prenosljivosti
nacionalnim organom

Predlog spremembe

Zagotavljanje informacij o prenosljivosti
pristojnim organom

Predlog spremembe 92

Predlog uredbe Člen 17 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Ponudnik PEPP uradno obvesti *zadevni nacionalni organ, ki izvaja bonitetni nadzor nad njim*, o vseh pogodbenih ureditvah za zagotavljanje storitve prenosljivosti.

Predlog spremembe

1. Ponudnik PEPP uradno obvesti organ *EIOPA* o vseh pogodbenih ureditvah za zagotavljanje storitve prenosljivosti.

Predlog spremembe 93

Predlog uredbe Člen 17 – odstavek 2 – uvodni del

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

2. Informacije iz odstavka 1 se v enem mesecu po odprtju novega odseka elektronsko pošljejo v centralno podatkovno zbirko pri *nacionalnem nadzornem organu* in *vkjučujejo* vsaj:

Predlog spremembe

2. Informacije iz odstavka 1 se v enem mesecu po odprtju novega odseka elektronsko pošljejo v centralno podatkovno zbirko pri *organu EIOPA*. *Organ EIOPA zagotovi, da je podatkovna zbirka dostopna pristojnim nacionalnim organom, ki v primeru kakšnih koli sprememb samodejno obveščeni in prejmejo informacije o lokalnih odsekih. Podatkovna zbirka vsebuje* vsaj:

Predlog spremembe 94

Predlog uredbe Člen 17 – odstavek 2 – točka a a (novo)

(aa) po potrebi identifikacija registriranega partnerja;

Predlog spremembe 95

Predlog uredbe

Člen 21 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Vsi dokumenti in informacije iz tega poglavja se strankam PEPP zagotovijo v elektronski obliki pod pogojem, da lahko stranka PEPP take informacije shrani na način, da so ji dostopne za poznejšo uporabo, in za obdobje, primerno za namene teh informacij, ter da orodje omogoča nespremenjeno reprodukcijo shranjenih informacij. Ponudniki in distributerji PEPP navedene dokumente in informacije brezplačno zagotovijo tudi na drugem trajnem nosilcu podatkov.

Predlog spremembe

Vsi dokumenti in informacije iz tega poglavja se strankam PEPP zagotovijo v elektronski obliki pod pogojem, da lahko stranka PEPP take informacije shrani na način, da so ji dostopne za poznejšo uporabo, in za obdobje, primerno za namene teh informacij, ter da orodje omogoča nespremenjeno reprodukcijo shranjenih informacij. Ponudniki in distributerji PEPP navedene dokumente in informacije brezplačno *in v formatu, ki je dostopen varčevalcem v PEPP z okvarami vida ali sluha, ter v lahko berljivi različici za varčevalce v PEPP, ki finančno niso ali niso dovolj pismeni*, zagotovijo tudi na drugem trajnem nosilcu podatkov, *vključno z izvodom v fizični obliki.*

Predlog spremembe 96

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Preden se PEPP predlaga varčevalcem v PEPP, ponudnik PEPP za ta produkt v skladu z zahtevami iz tega poglavja pripravi dokument s ključnimi informacijami o PEPP ter ga objavi na svojem spletnem mestu.

Predlog spremembe

1. Preden se PEPP predlaga varčevalcem v PEPP, ponudnik PEPP za ta produkt v skladu z zahtevami iz tega poglavja pripravi dokument s ključnimi informacijami o PEPP, *ki predstavlja predpogodbene informacije*, ter ga objavi na svojem spletnem mestu.

Predlog spremembe 97

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

2. Ponudniki PEPP in distributerji PEPP **izpolnjujejo člene** 5(2) in 6 do 18 Uredbe (EU) št. 1286/2014.

Predlog spremembe

2. Ponudniki PEPP in distributerji PEPP **pri pripravi dokumenta s ključnimi informacijami o PEPP upoštevajo zahteve, vsebovane v členu 5(2) in členih 6 do 18 Uredbe (EU) št. 1286/2014.**

Predlog spremembe 98

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 2 – pododstavek 1 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Z odstopanjem od člena 8 Uredbe (EU) št. 1286/2014 in da se dopolnijo še druge zgoraj navedene določbe, mora biti dokument s ključnimi informacijami o PEPP:

(a) **zasnovan tako, da bo razumljiv za stranko in bo omogočal pošteno primerjavo produktov. Razumljive morajo biti tudi značilnosti pokojninskega produkta.**

(b) **je pripravljen in oblikovan tako, da je jasen in enostaven za branje, z znaki, ki so primerne velikosti za branje;**

(c) **če je natisnjen ali fotokopiran v črno-beli obliki, ne sme biti manj razumljiv, tudi če je izvornik barven;**

(d) **je napisan v uradnih jezikih ali enem od uradnih jezikov, ki se uporabljajo v delu države članice, kjer se PEPP ponuja, ali, če se tako dogovorita varčevalec v PEPP in njegov distributer, v drugem jeziku;**

(e)

(f) **ni zavajajoč ali nenatančen;**

Predlog spremembe 99

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 3 – točka iii

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(iii) *upokojitveno starost;*

Predlog spremembe

(iii) *podatke o upokojitveni starosti, predlagani v načrtu PEPP in b) o standardni upokojitveni starosti v državi članici, katere pravo se uporablja;*

Predlog spremembe 100

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 3 – točka iv

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(iv) splošne informacije o storitvi prenosljivosti, vključno z informacijami o odsekih;

Predlog spremembe

(iv) splošne informacije o storitvi prenosljivosti, vključno z informacijami o odsekih, *morebitnih registriranih partnerjih in izplačilih v drugih državah članicah;*

Predlog spremembe 101

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 4 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

4a. Z odstopanjem od člena 8 Uredbe (EU) št. 1286/2014 (uredba PRIIPS) se dokument s ključnimi informacijami o PEPP predstavi v zaporedju, določenem v naslednjih odstavkih:

(a) Takoj za naslovom „Dokument s ključnimi informacijami o PEPP“ na prvi strani zgoraj so navedeni:

(i) vrsta PEPP;

(ii) ime PEPP;

(iii) ime in kontaktni podatki ter po potrebi številka odobritve ponudnika PEPP, ki jo je izdal nacionalni pristojni

- organ in certifikata organa EIOPA;*
- (iv) ime in kontaktni podatki pristojnega organa ponudnika PEPP;*
- (v) datum dokumenta s ključnimi informacijami o PEPP;*
- (vi) podatki o dovoljenju, izdanim v skladu s členom 4.*
- (vii) informacije v zvezi z naložbeno politiko PEPP v smislu okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnikov;*
- (viii) informacije o morebitnem vplivu časa upokojitve na tveganja in pokojninske prejemke za PEPP;*
- (ix) opis možnosti izplačevanja in izjavo, da je preudarno poiskati svetovanje o možnostih že pred upokojitvijo;*
- (b) takoj za informacijami pod naslovom dokumenta s ključnimi informacijami o PEPP se navede obrazložitev, ki se glasi: „V tem dokumentu so navedene ključne informacije o PEPP. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubami ter ga primerjate z drugimi produkti.“;*
- (c) v oddelku z naslovom „Kakšne vrste produkt je to?“, poleg informacij iz člena 23(3) te uredbe o [PEPP], vrsto in glavne značilnosti PEPP, med drugim:*
- (i) splošne informacije o storitvi prenosljivosti, ki se glasijo: „Storitev prenosljivosti zagotavljamo v naslednje države članice Evropske unije:“, in navedba zadevnih držav članic;*
- (ii) splošne informacije o storitvi zamenjave, ki se glasijo: „Naložbene možnosti in ponudnika lahko zamenjate na vsakih 5 let. V takem primeru vam zaračunamo [x] odstotkov kapitala, nakopičenega do zamenjave.“;*
- (iii) podatke o zavarovalnih koristih v fazi varčevanja, vključno z okoliščinami, v*

katerih jih je mogoče uveljaviti;

(iv) razpoložljive informacije v zvezi z naložbeno strategijo v smislu okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov;

(v) pravo, ki se uporabi za pogodbo o PEPP, kadar stranki nimata proste izbire ali, kadar stranki prosto izbirata veljavno pravo, pravo, za katero ponudnik PEPP predlaga, da se izbere.

(d) v oddelku „Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?“ kratek opis profila tveganja in donosa, ki vsebuje naslednje elemente:

(i) zbirni kazalnik tveganja;

(ii) obseg zaščite kapitala pred tržnimi tveganji na koncu faze varčevanja, predstavljen v deležih vplačanega kapitala;

(iii) po potrebi podatke o skupni vsoti izplačil za varčevalce v PEPP v starosti do 80, 90 in 100 let za tri različne scenarije uspešnosti v višini 1 %, 2 % in 3 % v fazi izplačevanja, vključno s 4-odstotno povprečno letno stopnjo inflacije;

(iv) podatke o zajamčenih doživljenjskih najmanjših mesečnih izplačilih na 10 000 EUR vplačanega kapitala;

(v) kratko izjavo, da lahko davčna zakonodaja matične države članice varčevalca v PEPP vpliva na dejansko izplačilo;

(e) v oddelku „Kaj se zgodi, če [naziv ponudnika PEPP] ne more izplačati vlagateljev?“ kratko navedbo, ali odškodninska ali jamstvena shema za vlagatelje omogoča kritje zadevne izgube in, če je tako, za katero shemo gre, tveganja, ki jih zajema, in tista, ki jih ne zajema;

(f) v oddelku „Kakšni so stroški?“ predvidene neposredne in posredne stroške v zvezi z naložbo v PEPP, ki se skupno izračunajo na podlagi vloženih

sredstev in izrazijo v odstotkih, da bi zagotovili neposredno primerljivost. Za projekcije stroškov je treba predvideti nespremenljiv letni razvoj vloženih sredstev v višini 2 %;

(g) v oddelku „Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?“:

(i) navedbo priporočenega obdobja razpolaganja, ki ustreza upokojitveni starosti, in po potrebi navedbo predpisanega najkrajšega obdobja razpolaganja;

(ii) možnost predčasnega prenehanja pogodbe ter pogoje za to, vključno z vsemi veljavnimi stroški in provizijami;

(iii) informacije o morebitnih posledicah prenehanja pogodbe pred zaključkom faze varčevanja ali priporočenega obdobja razpolaganja, vključno s stroški, na primer izguba zaščite kapitala ali s tem pogojene dodatne provizije;

(h) v oddelku „Kako se lahko pritožim?“ informacije o tem, kako in komu se lahko varčevalec v PEPP pritoži glede produkta ali ravnanja ponudnika PEPP ali osebe, ki svetuje o produktu ali ga prodaja;

(i) v oddelku z naslovom „Druge pomembne informacije“ kratko navedbo morebitnega dodatnega informativnega gradiva, kot so morebitna poročila o solventnosti in finančnem stanju ponudnika PEPP, razen tržnega gradiva.

(j) Dokument s ključnimi informacijami mora biti zlahka dostopen na spletnem mestu ponudnika z dostopom prenosa;

Predlog spremembe 102

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 5

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

5. Potencialnim varčevalcem v PEPP se zagotovijo tudi informacije o pretekli uspešnosti naložb, povezanih z načrtom PEPP, za vsaj zadnjih *pet* let ali za vsa leta delovanja načrta, kadar je to obdobje krajše od *pet* let, ter informacije o strukturi stroškov, ki jih nosijo varčevalci v PEPP in upravičenci iz naslova PEPP.

Predlog spremembe

5. Potencialnim varčevalcem v PEPP se zagotovijo tudi informacije o pretekli uspešnosti naložb, povezanih z načrtom PEPP, za vsaj zadnjih *dvajset* let *s podatki za vsako posamezno leto* ali za vsa leta delovanja načrta, kadar je to obdobje krajše od *dvajset* let, ter *jasne* informacije o strukturi *skupnih* stroškov *in provizij*, ki jih nosijo varčevalci v PEPP in upravičenci iz naslova PEPP. *Če informacij ni mogoče zagotoviti, ker PEPP obstaja manj kot leto dni, bi bilo treba varčevalcem v PEPP omogočiti vsaj dostop do informacij o uspešnosti primerljivega naložbenega načrta.*

Predlog spremembe 103

Predlog uredbe

Člen 23 – odstavek 5 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

5a. Ponudniki PEPP in distributerji PEPP upoštevajo člene 9 do 18 Uredbe (EU) št. 1286/2014.

Predlog spremembe 104

Predlog uredbe

Člen 25 – naslov

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Ugotavljanje zahtev in *potreb* ter zagotavljanje svetovanja

Ugotavljanje zahtev, *potreb* in *preferenc* ter zagotavljanje svetovanja

Predlog spremembe 105

Predlog uredbe

Člen 25 – odstavek 1 – pododstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Pred sklenitvijo pogodbe v zvezi s PEPP ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe na podlagi informacij, ki jih je prejel od varčevalca v PEPP, opredeli zahteve in potrebe stranke v zvezi z upokojitvijo ter mu zagotovi objektivne informacije o PEPP na razumljiv način, da mu omogoči ozaveščeno odločitev.

Predlog spremembe

Pred sklenitvijo pogodbe v zvezi s PEPP ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe na podlagi informacij, ki jih je prejel od varčevalca v PEPP, opredeli zahteve in potrebe **ter preference** stranke, **vključno s preferencami, povezanimi z okoljem, družbo in upravljanjem**, v zvezi z upokojitvijo ter mu zagotovi objektivne informacije o PEPP na razumljiv način, da mu omogoči ozaveščeno odločitev.

Predlog spremembe 106

Predlog uredbe

Člen 25 – odstavek 1 – pododstavek 2 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Namen svetovanja je , da se oceni nenaklonjenost tveganju in finančno znanje in spretnosti varčevalca v PEPP ter da se mu omogoči izbiro naložbe, ki bolj odgovarja njegovemu profilu tveganja.

Obrazložitev

Opredeliti je treba, kaj je cilj svetovanja, pri čemer je treba posebej upoštevati oceno profila tveganja varčevalca v PEPP.

Predlog spremembe 107

Predlog uredbe

Člen 25 – odstavek 1 – pododstavek 2 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Varčevalca v PEPP se v obliki svetovanja obvesti o glavnih lastnostih produkta.

Obrazložitev

Da bi lahko bolje ocenili profil tveganja varčevalca v PEPP, ga je primerno obvestiti o

glavnih lastnostih PEPP.

Predlog spremembe 108

Predlog uredbe

Člen 25 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

2. **Kadar se pred** sklenitvijo določene pogodbe zagotovi svetovanje, ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe varčevalcu v PEPP poda individualno priporočilo, ki pojasnjuje, zakaj je določen PEPP najustreznejši glede na zahteve in **potrebe** varčevalca v PEPP.

Predlog spremembe

2. **Pred** sklenitvijo določene pogodbe **se** zagotovi svetovanje. Ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe varčevalcu v PEPP poda individualno priporočilo, ki pojasnjuje, zakaj je določen PEPP najustreznejši glede na zahteve, **potrebe** in **preference** varčevalca v PEPP. **Varčevalec v PEPP bi moral prejeti tudi informacije o morebitnih posledicah tega osebnega priporočila v zvezi z okoljem, družbo in upravljanjem.**

Predlog spremembe 109

Predlog uredbe

Člen 25 – odstavek 3

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

3. Ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe **pri svetovanju** spoštuje veljavno nacionalno zakonodajo, s katero se izvajajo pravila iz člena 25(2) Direktive 2014/65/EU, in vso neposredno veljavno zakonodajo Unije, sprejeto na podlagi člena 25(8) navedene direktive, v zvezi z navedenimi pravili.

Predlog spremembe

3. Ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe **brez poseganja v obveznost iz prejšnjega odstavka** spoštuje veljavno nacionalno zakonodajo, s katero se izvajajo pravila iz člena 25(2) Direktive 2014/65/EU, in vso neposredno veljavno zakonodajo Unije, sprejeto na podlagi člena 25(8) navedene direktive, v zvezi z navedenimi pravili.

Obrazložitev

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.

Predlog spremembe 110

Predlog uredbe

Člen 26

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Člen 26

črtano

Sklenitev pogodbe o PEPP brez svetovanja

1. Ne glede na člen 25(1) se lahko varčevalec v PEPP odpove pravici do svetovanja v zvezi s sklenitvijo pogodbe o standardni naložbeni možnosti.

Kadar se varčevalec v PEPP odpove pravici do svetovanja, ponudniki ali distributerji PEPP iz člena 19(c) te uredbe pri izvajanju dejavnosti distribucije PEPP od varčevalca v PEPP ali potencialnega varčevalca v PEPP zahtevajo, da predloži informacije v zvezi s svojim znanjem in izkušnjami s področja naložb, povezanih s ponujenim ali zahtevanim PEPP, in ponudniku ali distributerju PEPP tako omogoči, da oceni, ali je predviden PEPP primeren za varčevalca v PEPP.

Kadar ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe na podlagi informacij, prejetih na podlagi prvega pododstavka, meni, da produkt ni primeren za varčevalca v PEPP ali potencialnega varčevalca v PEPP, ga na to opozori. To opozorilo se lahko zagotovi v standardizirani obliki.

Kadar varčevalci v PEPP ali potencialni varčevalci v PEPP ne zagotovijo

informacij iz prvega pododstavka ali kadar zagotovijo nezadostne informacije v zvezi s svojim znanjem in izkušnjami, jih ponudnik ali distributer PEPP opozori, da ne more ugotoviti, ali je predvideni PEPP primeren zanje. To opozorilo se lahko zagotovi v standardizirani obliki.

2. Ne glede na člen 25(1) ponudnik ali distributer PEPP iz člena 19(c) te uredbe v primeru, ko se je varčevalec v PEPP odpovedal pravici do svetovanja v zvezi s standardno naložbeno možnostjo, lahko opravlja dejavnosti distribucije PEPP, ne da bi moral pridobiti informacije ali opraviti določitev iz odstavka 1 tega člena, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) dejavnosti so povezane s pogodbami o PEPP glede standardne naložbene možnosti, pri katerih gre samo za izpostavljenost naložbenemu tveganju v zvezi s finančnimi instrumenti, ki se v skladu s členom 25(4)(a) Direktive 2014/65/EU štejejo za nekompleksne in ki ne vključujejo strukture, zaradi katere bi varčevalec v PEPP težko razumel zadevno tveganje;

(b) distribucija PEPP se opravi na pobudo varčevalca v PEPP ali potencialnega varčevalca v PEPP;

(c) varčevalec v PEPP ali potencialni varčevalec v PEPP je jasno obveščen, da pri opravljanju dejavnosti distribucije PEPP ponudnik ali distributer PEPP ni dolžen oceniti primernosti zagotavljenega ali ponujenega PEPP ali dejavnosti distribucije PEPP in da varčevalec v PEPP ali potencialni varčevalec v PEPP ni deležen ustrezne zaščite v zvezi z zadevnimi pravili o poslovanju. Tako opozorilo se lahko posreduje v standardizirani obliki;

(d) ponudnik ali distributer PEPP spoštuje svoje obveznosti na podlagi pravil, ki veljajo zanj, v skladu s tem poglavjem, in sicer glede navzkrižja interesov v zvezi z dejavnostmi distribucije

PEPP.

3. *Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje delegiranih aktov v skladu s členom 62, da se nadalje opredeli, kako bodo ponudniki ali distributerji PEPP iz člena 19(c) te uredbe pri opravljanju dejavnosti distribucije PEPP spoštovali načela iz tega člena, vključno glede informacij, ki jih je treba pridobiti pri oceni primernosti PEPP za njihove stranke in merila za ocenjevanje nekompleksnih pogodb v zvezi s PEPP za namene iz točke (ii) odstavka 2(a) tega člena. V teh delegiranih aktih se upoštevajo:*

(a) *narava storitev, ponujenih ali zagotovljenih varčevalcu v PEPP ali potencialnemu varčevalcu v PEPP, ob upoštevanju vrste, namena, obsega in pogostosti poslov; ter*

(b) *narava produktov, ki so ponujeni ali o katerih se razmišlja, vključno z različnimi vrstami finančnih instrumentov.*

Obrazložitev

Namen tega predloga spremembe je črtati možnost, da bi se lahko varčevalec v PEPP odpovedal pravici do svetovanja, ki bi ga morali potrošniki PEPP prejeti v vsakem primeru.

Predlog spremembe 111

Predlog uredbe

Člen 27 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Ponudniki PEPP za vsakega varčevalca v PEPP sestavijo strnjen individualni dokument s ključnimi informacijami, pri tem pa upoštevajo posebno naravo nacionalnih pokojninskih sistemov ter zadevno nacionalno socialno, delovno in davčno pravo (v nadaljnjem besedilu: obvestilo o pravicah v okviru PEPP). Naslov dokumenta vsebuje besede

Predlog spremembe

1. Ponudniki PEPP za vsakega varčevalca v PEPP **in za upravičence PEPP, če se s tem strinja varčevalec v PEPP**, sestavijo strnjen, **jasen in razumljiv** individualni dokument s ključnimi informacijami, pri tem pa upoštevajo posebno naravo nacionalnih pokojninskih sistemov ter zadevno nacionalno socialno, delovno in davčno pravo (v nadaljnjem

„obvestilo o pravicah v okviru PEPP“.

besedilu: obvestilo o pravicah v okviru PEPP). Naslov dokumenta vsebuje besede „obvestilo o pravicah v okviru PEPP“.

Predlog spremembe 112

Predlog uredbe

Člen 27 – odstavek 3 – uvodni del

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

3. Poleg tega se **varčevalec** v PEPP v času trajanja pogodbe obvešča o vseh spremembah naslednjih informacij:

Predlog spremembe

3. Poleg tega se **varčevalca** v **PEPP in upravičence iz naslova** PEPP v času trajanja pogodbe obvešča o vseh spremembah naslednjih informacij:

Predlog spremembe 113

Predlog uredbe

Člen 27 – odstavek 3 – točka d

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(d) informacij o tem, kako naložbena strategija upošteva okoljske, socialne in upravljalvske dejavnike.

Predlog spremembe

(d) informacij o tem, kako naložbena strategija upošteva okoljske, socialne in upravljalvske dejavnike, **vključno z njihovo vlogo v naložbenem procesu ter dolgoročnimi in zunanjimi učinki naložbenih odločitev.**

Obrazložitev

Varčevalce v PEPP je treba obvestiti o zunanjih učinkih njihovih naložbenih odločitev na družbo.

Predlog spremembe 114

Predlog uredbe

Člen 28 – odstavek 1 – uvodni del

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Obvestilo o pravicah v okviru PEPP vključuje vsaj naslednje ključne informacije za varčevalce v PEPP:

Predlog spremembe

1. Obvestilo o pravicah v okviru PEPP **se brezplačno zagotovi vsako leto ter** vključuje vsaj naslednje ključne

informacije za varčevalce v **PEPP in upravičence PEPP**, če se s tem strinja varčevalec v PEPP:

Predlog spremembe 115

Predlog uredbe

Člen 28 – odstavek 1 – točka a

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(a) osebne podatke o varčevalcu v PEPP, naziv ponudnika PEPP, informacije o projekcijah pokojninskih prejemkov, informacije o pridobljenih pravicah ali nakopičenem kapitalu, prispevkih, ki jih je plačal varčevalec v PEPP ali tretja oseba, in informacije ravni financiranja načrta PEPP, za kar se uporabi člen 39, odstavki 1(a), (b), (d), (e), (f) in (h) Direktive 2016/2341/EU, pri čemer za namene te uredbe „član“ pomeni varčevalca v PEPP, „institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje“ pomeni ponudnika PEPP, „pokojninski načrt“ pomeni načrt PEPP, „ustanoviteljsko podjetje“ pa tretjo osebo.

Predlog spremembe

(a) osebne podatke o varčevalcu v PEPP, naziv **in kontaktne podatke** ponudnika **PEPP, identifikacijo načrta varčevalca v PEPP**, informacije o projekcijah pokojninskih prejemkov, informacije o pridobljenih pravicah ali nakopičenem kapitalu, prispevkih, ki jih je plačal varčevalec v PEPP ali tretja oseba, in informacije ravni financiranja načrta PEPP, za kar se uporabi člen 39, odstavki 1(a), (b), (d), (e), (f) in (h) Direktive 2016/2341/EU, pri čemer za namene te uredbe „član“ pomeni varčevalca v PEPP, „institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje“ pomeni ponudnika PEPP, „pokojninski načrt“ pomeni načrt PEPP, „ustanoviteljsko podjetje“ pa tretjo osebo.

Predlog spremembe 116

Predlog uredbe

Člen 28 – odstavek 1 – točka e a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ea) povzetek načel naložbene politike ponudnika PEPP, ki so podrobno opisana v dopolnilnih informacijah v skladu s členom 29(c) te uredbe.

Obrazložitev

V obvestilu o pravicah v okviru PEPP morajo biti navedene najpomembnejše informacije o načelih naložbene politike ponudnika PEPP, nadaljnje podrobnosti o tem pa so del dopolnilnih informacij, opisanih v členu 29.

Predlog spremembe 117

Predlog uredbe

Člen 28 – odstavek 1 – točka e b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(eb) informacije o projekcijah pokojninskih prejemkov na podlagi upokojitvene starosti, kot je določena v točki (b), in izjavo o omejitvi odgovornosti, v kateri je navedeno, da bi se te projekcije lahko razlikovale od končne vrednosti pridobljenih prejemkov; te so prikazane na podlagi ekonomskih scenarijev, vključno z najboljšim ocenjenim primerom in neugodnim primerom, in upoštevajo posebnosti načrta PEPP.

Predlog spremembe 118

Predlog uredbe

Člen 28 – odstavek 1 – točka e c (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ec) informacije o pridobljenih pokojninskih pravicah ali nakopičenem pokojninskem kapitalu, ob upoštevanju posebne narave načrta PEPP;

Predlog spremembe 119

Predlog uredbe

Člen 28 – odstavek 1 – točka e d (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ed) informacije o tem, kaj se zgodi v primeru smrti varčevalca v PEPP ali upravičenca iz naslova PEPP;

Predlog spremembe 120

Predlog uredbe Člen 30 – naslov

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Informacije, ki se varčevalcem v PEPP dajo v obdobju pred upokojitvijo in upravičencem iz naslova PEPP v fazi izplačevanja

Predlog spremembe

Informacije, ki se varčevalcem v PEPP **in upravičencem iz naslova PEPP** dajo v obdobju pred upokojitvijo in upravičencem iz naslova PEPP v fazi izplačevanja

Predlog spremembe 121

Predlog uredbe Člen 30 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Varčevalci v PEPP v obdobju pred upokojitvijo prejmejo informacije iz člena 42 Direktive 2016/2341/EU.

Predlog spremembe

1. Varčevalci v PEPP **in upravičenci iz naslova PEPP na zahtevo varčevalcev ali v skladu s sodno odločbo** v obdobju pred upokojitvijo prejmejo informacije iz člena 42 Direktive 2016/2341/EU. **Te informacije je treba predložiti najpozneje eno leto pred upokojitveno starostjo in morajo vključevati informacije o naslednjem začetku faze izplačevanja in možnih oblikah izplačil.**

Predlog spremembe 122

Predlog uredbe Člen 32 – odstavek 1 – točka a

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(a) oceno sistema upravljanja, ki ga uporabljajo ponudniki PEPP, poslov, ki jih izvajajo, načel vrednotenja, uporabljenih za solventnost, tveganj, s katerimi se soočajo, in sistemov za upravljanje tveganja ter njihove strukture kapitala, potreb in upravljanja;

Predlog spremembe

(a) oceno sistema upravljanja, ki ga uporabljajo ponudniki PEPP, poslov, ki jih izvajajo, načel vrednotenja, uporabljenih za solventnost, tveganj, s katerimi se soočajo, in sistemov za upravljanje tveganja, **tudi z vključitvijo okoljskih in socialnih tveganj ter tveganj v zvezi z upravljanjem**, ter njihove strukture kapitala, potreb in upravljanja;

Predlog spremembe 123

Predlog uredbe

Člen 32 – odstavek 2 – točka b a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ba) pridobitev informacij o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikih od ponudnikov PEPP v skladu s členom 31a;

Predlog spremembe 124

Predlog uredbe

Člen 33 – odstavek 1 – točka b a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(ba) ponudniki PEPP ob spoštovanju pravila preudarne osebe upoštevajo morebiten dolgoročni učinek naložbenih odločitev na okoljske, socialne in upravljaljske dejavnike;

Predlog spremembe 125

Predlog uredbe

Člen 33 – odstavek 1 – točka d

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

(d) naložbe v izvedene finančne instrumente so dopustne le pod pogojem, da taki instrumenti prispevajo k zmanjšanju naložbenih tveganj ali olajšajo učinkovito upravljanje portfelja. Vrednoti se jih po načelu previdnosti ob upoštevanju osnovnega sredstva in jih vključi v vrednotenje sredstev ponudnika PEPP. Ponudniki PEPP se morajo izogibati tudi pretirani izpostavljenosti tveganjem nasproti eni sami nasprotni stranki in drugim izvedenim poslom;

črtano

Predlog spremembe 126

Predlog uredbe

Člen 33 – odstavek 1 – točka f

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

(f) sredstva **se ne vlagajo** v jurisdikcije, za katere je Projektna skupina za finančno ukrepanje določila, da so visoko tvegane in ne sodelujejo;

Predlog spremembe

(f) sredstva **je prepovedano vlagati** v jurisdikcije, za katere je Projektna skupina za finančno ukrepanje določila, da so visoko tvegane in ne sodelujejo;

Predlog spremembe 127

Predlog uredbe

Člen 34 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Ponudniki PEPP varčevalcem v PEPP ponudijo **do pet** naložbenih možnosti.

Predlog spremembe

1. Ponudniki PEPP varčevalcem v PEPP ponudijo **vsaj standardni PEPP in/ali več** naložbenih možnosti.

Predlog spremembe 128

Predlog uredbe

Člen 35 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Varčevalec v PEPP se za **naložbeno možnost** odloči ob sklenitvi pogodbe o PEPP.

Predlog spremembe

Varčevalec v PEPP se za **eno od več naložbenih možnosti** odloči ob sklenitvi pogodbe o PEPP.

Predlog spremembe 129

Predlog uredbe

Člen 36 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. **Varčevalec** v PEPP ima možnost, da se odloči za drugo naložbeno možnost enkrat vsakih pet let varčevanja v PEPP.

Predlog spremembe

1. **Pogoji za spremembo naložbene možnosti se navedejo v pogodbi o PEPP.** **Varčevalec** v PEPP ima **v vsakem primeru** možnost, da se odloči za drugo naložbeno možnost enkrat vsakih pet let varčevanja v

Obrazložitev

Varčevalci v PEPP bi morali imeti možnost, da vsakih pet let ali še celo prej spremenijo naložbene možnosti, če to dovoljuje njihova pogodba o PEPP.

Predlog spremembe 130

Predlog uredbe

Člen 37

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Člen 37

Standardna naložbena možnost

1. ***Standardna naložbena možnost*** varčevalcu v PEPP ***zagotavlja zaščito kapitala na podlagi tehnike za zmanjševanje tveganja, katere posledica je varna naložbena strategija.***

2. Zaščita kapitala varčevalcu v PEPP omogoča, da povrne vsaj vloženi kapital.

Predlog spremembe

Člen 37

Standardna naložbena možnost

1. ***Pri standardni možnosti ponudnik PEPP*** varčevalcu v PEPP ***zagotovi, da bo kapital, zbran do začetka faze izplačila, vsaj enak plačanim prispevkom, vključno z vsemi stroški in dajatvami ter nadomestilom za inflacijo v skladu z veljavnim indeksom, pri čemer ne bo presegel povprečne letne stopnje inflacije v višini 4 %. Standardna naložbena možnost je enostaven in varen produkt, ki ga je mogoče zlahka razumeti in pridobiti, tudi prek digitalnih kanalov, v vsaki državi članici.***

2. Zaščita kapitala ***daje na voljo jamstvo kapitala, ki*** varčevalcu v PEPP omogoča, da povrne vsaj vloženi kapital, ***vključno s provizijami, stroški in nadomestilom za inflacijo.***

Predlog spremembe 131

Predlog uredbe

Člen 38 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Če ponudnik PEPP ponuja alternativne naložbene možnosti, ***vsaj ena od njih*** varčevalcem v PEPP ***ponuja***

Predlog spremembe

1. Če ponudnik PEPP ponuja alternativne naložbene možnosti, ***vse te*** varčevalcem v PEPP ***nudijo standardno***

stroškovno učinkovito naložbeno možnost.

možnost.

Predlog spremembe 132

Predlog uredbe

Člen 42 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Ponudniki PEPP *lahko ponudijo PEPP z možnostjo zagotovitve kritja biometričnih tveganj. Za namene te uredbe „biometrična tveganja“ pomeni tveganja, povezana z dolgoživostjo, invalidnostjo in smrtjo.*

Predlog spremembe

Ponudniki PEPP *vklučijo jamstvo vložnega kapitala za primer smrti ali trajne invalidnosti varčevalca v PEPP med fazo varčevanja.*

Obrazložitev

Premik opredelitve strokovnega izraza v člen 2.

Predlog spremembe 133

Predlog uredbe

Člen 45 – odstavek 1 – pododstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Storitev zamenjave lahko zagotavljajo ponudniki PEPP s sedežem v isti državi članici (nacionalna zamenjava) ali drugih državah članicah (čezmejna zamenjava).

Predlog spremembe

Pogoji za zamenjavo ponudnika PEPP se navedejo v pogodbi o PEPP. Varčevalec v PEPP ima v vsakem primeru možnost, da zamenja ponudnika PEPP enkrat vsakih pet let varčevanja v PEPP.

Predlog spremembe 134

Predlog uredbe

Člen 46 – odstavek 3

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

3. Ponudnik PEPP prejemnik v *dveh* delovnih dneh od prejema *pooblastila* iz odstavka 2 od ponudnika PEPP prenositelja zahteva, naj izvede naslednje naloge, če to določa *pooblastilo* varčevalca v PEPP:

Predlog spremembe

3. Ponudnik PEPP prejemnik v *petih* delovnih dneh od prejema *zahtevka varčevalca v PEPP* iz odstavka 2 od ponudnika PEPP prenositelja zahteva, naj izvede naslednje naloge, če to določa

- a) prenos seznama obstoječih zneskov, ki se zamenjajo, ponudniku PEPP prejemniku in – **če je varčevalec** v PEPP **to izrecno zahteval**, – **varčevalcu v PEPP**;
- b) prenos preostalega pozitivnega stanja na račun za PEPP, ki **je odprt ali** se vodi pri ponudniku PEPP prejemniku, **na datum**, ki ga je določil varčevalec v PEPP; ter
- c) zaprtje računa za PEPP, ki se vodi pri ponudniku PEPP prenositelju, **na datum**, ki ga je določil varčevalec v PEPP.

zahtev varčevalca v PEPP:

- a) prenos seznama obstoječih zneskov, ki se zamenjajo, ponudniku PEPP prejemniku in **tudi varčevalcu** v PEPP, **če to posebej zahteva**;
- (b) prenos preostalega pozitivnega stanja na račun za PEPP, ki se vodi pri ponudniku PEPP prejemniku, **od datuma**, ki ga je določil varčevalec v PEPP, ter
- (c) zaprtje računa za PEPP, ki se vodi pri ponudniku PEPP prenositelju, **od datuma**, ki ga je določil varčevalec v PEPP.

Predlog spremembe 135

Predlog uredbe

Člen 48 – odstavek 3

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

3. Skupne provizije in stroški, ki jih ponudnik PEPP prenositelj lahko zaračuna varčevalcu v PEPP za zaprtje računa za PEPP pri njem, so omejene na največ **1,5 %** pozitivnega stanja, ki se prenese ponudniku PEPP prejemniku.

Predlog spremembe

3. Skupne provizije in stroški, ki jih ponudnik PEPP prenositelj lahko zaračuna varčevalcu v PEPP za zaprtje računa za PEPP pri njem, so omejene na največ **0,5 %** pozitivnega stanja, ki se prenese ponudniku PEPP prejemniku. **Komisija prouči oprostitev plačila provizije za spremembo ponudnika kot način spodbujanja produkta PEPP.**

Predlog spremembe 136

Predlog uredbe

Člen 48 – odstavek 4

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

4. **Provizije in stroški, če obstajajo**, ki jih **ponudnik PEPP prenositelj ali prejemnik zaračuna varčevalcu v PEPP za storitve iz člena 46, razen tistih iz odstavkov 1, 2 in 3 tega člena**, so **razumne in skladne z dejanskimi stroški tega**

Predlog spremembe

4. **Storitve**, ki jih **v okviru postopka zamenjave zagotavlja ponudnik PEPP prejemnik**, so **brezplačne**.

ponudnika PEPP.

Predlog spremembe 137

Predlog uredbe

Člen 50 – odstavek 1 – pododstavek 1 – uvodni del

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Ponudniki PEPP varčevalcem v PEPP dajo naslednje informacije o storitvi zamenjave:

Predlog spremembe

Ponudniki PEPP **prejemniki** varčevalcem v PEPP dajo naslednje informacije o storitvi zamenjave:

Predlog spremembe 138

Predlog uredbe

Člen 51 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

2. Taki pogoji **lahko** vključujejo zlasti določitev upokojitvene starosti, obvezne povezave med dopolnitvijo upokojitvene starosti in začetkom faze izplačevanja, najkrajšega obdobja vključenosti v načrt PEPP ter najdaljšega obdobja za vključitev v načrt PEPP pred dopolnitvijo upokojitvene starosti, pa tudi pogoje za odkup v primeru hudih težav.

Predlog spremembe

2. Taki pogoji vključujejo zlasti določitev upokojitvene starosti, obvezne povezave med dopolnitvijo upokojitvene starosti in začetkom faze izplačevanja, najkrajšega obdobja vključenosti v načrt PEPP ter najdaljšega obdobja za vključitev v načrt PEPP pred dopolnitvijo upokojitvene starosti, pa tudi pogoje za odkup v primeru hudih težav.

Predlog spremembe 139

Predlog uredbe

Člen 52 – odstavek 1 – uvodni del

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

1. Ponudniki PEPP **lahko** varčevalcem v PEPP omogočijo eno ali več od naslednjih oblik izplačil:

Predlog spremembe

1. Ponudniki PEPP varčevalcem v PEPP omogočijo eno ali več od naslednjih oblik izplačil:

Predlog spremembe 140

Predlog uredbe

Člen 52 – odstavek 2

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

2. Varčevalci v PEPP obliko izplačil v fazi izplačevanja izberejo ob sklenitvi pogodbe o PEPP *in* jo lahko nato spremenijo enkrat vsakih pet let v *fazi* varčevanja.

Predlog spremembe

2. Varčevalci v PEPP obliko izplačil v fazi izplačevanja izberejo ob sklenitvi pogodbe o PEPP *ter* jo lahko nato spremenijo enkrat vsakih pet let *in* v *zadnjem letu faze* varčevanja. *Ta možnost spremembe bi morala biti brezplačna.*

Obrazložitev

V zadnjem letu faze varčevanja bi morala imeti stranka možnost, da spremeni svojo izbiro glede faze izplačevanja.

Predlog spremembe 141

Predlog uredbe

Člen 52 – odstavek 2 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

2a. Kadar države članice ne uvedejo obvezne povezave med dopolnitvijo upokojitvene starosti in začetkom faze izplačevanja, ponudniki PEPP varčevalcem v PEPP omogočajo, da se začetek faze izplačevanja odloži na datum po dopolnitvi upokojitvene starosti.

Obrazložitev

Stranke bi morale imeti možnost, da svoj PEPP uporabijo pozneje med upokojitvijo.

Predlog spremembe 142

Predlog uredbe

Člen 52 – odstavek 2 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

2b. Pri standardni naložbeni možnosti so obvezna izplačila v višini najmanj 25 % v obliki rent.

Predlog spremembe 143

Predlog uredbe

Člen 52 – odstavek 2 c (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

2c. Kadar skupna vrednost sredstev, zbranih na računu za PEPP, ob začetku faze izplačevanja ne presega zneska, ki ga vsako leto določi in spremeni vsaka država članica, ima varčevalec v PEPP pravico, da račun za PEPP unovči in se mu izplača pavšalni znesek.

Obrazložitev

Uredba bi morala dovoljevati unovčenje malih PEPP ob upokojitvi z izplačilom pavšalnega zneska.

Predlog spremembe 144

Predlog uredbe

Člen 53 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

1. Pristojni organ ponudnika PEPP stalno nadzira skladnost s to uredbo. Odgovoren je tudi za nadzor spoštovanja obveznosti, določenih v pravilih ali aktih o ustanovitvi ponudnika PEPP, ter ustreznosti njegovih ureditev in organizacije z nalogami, ki jih mora izpolniti za zagotavljanje PEPP.

1. Pristojni organ **v domači državi članici** ponudnika PEPP stalno nadzira skladnost s to uredbo. Odgovoren je tudi za nadzor spoštovanja obveznosti, določenih v pravilih ali aktih o ustanovitvi ponudnika PEPP, ter ustreznosti njegovih ureditev in organizacije z nalogami, ki jih mora izpolniti za zagotavljanje PEPP.

Z odstopanjem od prvega pododstavka pristojni organ države članice gostiteljice ponudnika in distributerja PEPP stalno spremlja, ali ponudnik in distributer PEPP ravnata v skladu s poglavjem IV te uredbe.

Obrazložitev

Namen tega predloga spremembe je zagotoviti pravno varnost glede tega, kateri nacionalni pristojni organ je odgovoren za stalni nadzor ponudnikov in distributerjev PEPP v čezmejnih situacijah, zlasti kar zadeva pravila o distribuciji in zahteve po informacijah iz poglavja IV

Uredbe.

Predlog spremembe 145

Predlog uredbe

Člen 63 – odstavek 1

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Komisija pet let po začetku veljavnosti te uredbe opravi vrednotenje te uredbe in po posvetovanju z EIOPA Evropskemu parlamentu, Svetu in Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru predloži poročilo o glavnih ugotovitvah.

Predlog spremembe

Komisija ***vsakih*** pet let po začetku veljavnosti te uredbe opravi vrednotenje te uredbe in po posvetovanju z EIOPA Evropskemu parlamentu, Svetu in Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru predloži poročilo o glavnih ugotovitvah. ***Komisija se pri pripravi poročila posvetuje tudi z nacionalnimi pristojnimi organi.***

Predlog spremembe 146

Predlog uredbe

Člen 63 – odstavek 2 a (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Komisija pet let po začetku veljavnosti te uredbe opravi vrednotenje te uredbe in po posvetovanju z EIOPA Evropskemu parlamentu, Svetu in Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru predloži poročilo o glavnih ugotovitvah.

To vrednotenje zadeva predvsem dodano vrednost PEPP za odpravljanje razlik v pokojninah med spoloma in dodano vrednost za dolgoročne naložbe.

Natančneje, z vrednotenjem bi se morali zagotoviti podatki, ki bi omogočili, da bi lahko preverili, ali je vzpostavitev trga za PEPP učinkovito prispevala k temu, da bi imelo do ustreznih pokojnin dostop več evropskih državljanov.

Predlog spremembe 147

Predlog uredbe

Člen 63 – odstavek 2 b (novo)

Besedilo, ki ga predlaga Komisija

Predlog spremembe

Komisija ustanovi panel z ustreznimi deležniki, ki bo stalno spremljal razvoj in izvajanje PEPP. Ta panel vključuje vsaj EIOPA, nacionalne nadzornike, predstavnike industrije in potrošnikov ter neodvisne strokovnjake, vključno z najmanj enim strokovnjakom za okoljske, socialne in upravljavske dejavnike. Sekretariat panela je EIOPA.

POSTOPEK V PRISTOJNEM ODBORU

Naslov	Vseevropski osebni pokojninski produkt (PEPP)	
Referenčni dokumenti	COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD)	
Pristojni odbor Datum razglasitve na zasedanju	ECON 11.9.2017	
Mnenje pripravil Datum razglasitve na zasedanju	EMPL 11.9.2017	
Pripravljavec/-ka mnenja Datum imenovanja	Heinz K. Becker 3.10.2017	
Obraznava v odboru	25.4.2018	19.6.2018
Datum sprejetja	28.6.2018	
Izid končnega glasovanja	+: –: 0:	35 4 2
Poslanci, navzoči pri končnem glasovanju	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	
Namestniki, navzoči pri končnem glasovanju	Maria Arena, Georges Bach, Tania González Peñas, Krzysztof Hetman, Dieter-Lebrecht Koch, Eduard Kukan, Edouard Martin, Ivare Padar, Sven Schulze, Tom Vandenkendelaere	
Namestniki (člen 200(2) Poslovnika), navzoči pri končnem glasovanju	Dimitrios Papadimulis (Dimitrios Papadimoulis), Martin Schirdewan	

**POIMENSKO GLASOVANJE PRI KONČNEM GLASOVANJU V ODBORU,
ZAPROŠENEM ZA MNENJE**

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, Ádám 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 (Dimitrios Papadimoulis), Martin Schirdewan

2	0
EFDD	Laura Agea, Tiziana Beghin

Uporabljeni znaki:

+ : za

- : proti

0 : vzdržani