



2017/0143(COD)

6.7.2018

OPINIA

Komisji Rynku Wewnętrznego i Ochrony Konsumentów

dla Komisji Gospodarczej i Monetarnej

w sprawie wniosku dotyczącego rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE)
(COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD))

Sprawozdawczyni komisji opiniodawczej: Birgit Collin-Langen

PA_Legam

ZWIĘZŁE UZASADNIENIE

Sprawozdawczyni przyjmuje z zadowoleniem inicjatywę Komisji na rzecz ogólnoeuropejskiego produktu emerytalnego i motywację do zachęcania obywateli Europy, by poczynili przygotowania w kierunku emerytur indywidualnych. W obliczu przemian demograficznych w interesie ogólnym leży przeciwdziałanie ich skutkom dla polityki emerytalnej w poszczególnych państwach członkowskich i odpowiednio wczesne wdrożenie indywidualnych środków oszczędnościowych. Odnosi się to przede wszystkim do młodego pokolenia i osób o mniejszych dochodach.

Obecnie nie istnieje wewnętrzny rynek emerytur indywidualnych. W niektórych państwach członkowskich prawie nie oferuje się obecnie indywidualnych produktów emerytalnych lub nie oferuje się ich wcale, a już istniejące rynki wykazują wysoki stopień fragmentacji wzdłuż granic krajowych. Nie istnieje możliwość przeniesienia produktu do innego państwa członkowskiego ani zawarcia w innym państwie członkowskim transgranicznej umowy dotyczącej produktu emerytalnego i uzyskania przy tym korzyści podatkowych. Tej sytuacji mógłby zaradzić znormalizowany ogólnoeuropejski produkt. Wniosek dotyczący rozporządzenia przewiduje podjęcie odpowiednich środków służących usunięciu istniejących przeszkód przy zawieraniu transgranicznych umów dotyczących produktów emerytalnych i przenoszeniu tych produktów. Wniosek jest proporcjonalny, ponieważ chociaż rynki emerytur indywidualnych podlegają przepisom krajowym, przeszkody dla możliwości przenoszenia produktu do innego państwa członkowskiego nie mogą zostać usunięte przez samo państwo członkowskie.

Celem wniosku jest stworzenie dobrowolnego, prostego, bezpiecznego, przejrzystego, korzystnego dla konsumenta i przystępnego produktu emerytalnego.

Tylko wtedy, gdy zapewnione będą te cechy, pomysł dotyczący możliwego do przenoszenia ogólnoeuropejskiego produktu emerytalnego odniesie sukces.

W przypadku OIPE chodzi o produkt z zakresu zabezpieczenia emerytalnego. Aspekt ten może zostać zrealizowany tylko wtedy, gdy zabezpieczenie jest zapewnione w formie wypłaty w ratach wypłacanej regularnie do śmierci w fazie dekapitalizacji.

Koniecznym warunkiem sukcesu OIPE jest wsparcie ze strony państw członkowskich. A to dlatego, że tylko one mogą przewidzieć w odniesieniu do OIPE te same bodźce i ulgi podatkowe, które dotyczą porównywalnych produktów krajowych.

Aby zagwarantować wysoki poziom ochrony konsumentów, proponowane są różne zmiany i konkretyzacje:

Wymogi dotyczące informowania: Proponuje się uregulowanie przepisów dotyczących marketingu i informacji przekazywanych przed zawarciem umowy (OIPE KID) bezpośrednio w rozporządzeniu oraz skreślenie odniesienia do rozporządzenia (UE) nr 1286/2014 (rozporządzenie w sprawie PRIIP). Dzięki temu uzyskamy większą jasność i pewność prawa.

Możliwość przenoszenia: Sprawozdawczyni przyjmuje z zadowoleniem ambitny cel, jakim jest udostępnienie OIPE we wszystkich państwach członkowskich. Ramy czasowe wydają się jednak zbyt wąskie, dlatego okres prowadzenia subkont powinien zostać wydłużony do 5 lat.

Poza tym wprowadza się partnerstwa w sprawie subkont, które pomogą dostawcom OIPE oferować OIPE we wszystkich państwach członkowskich.

Warianty inwestycyjne: Sprawozdawczyni opowiada się za prostym, bezpiecznym, przejrzystym, korzystnym dla konsumenta i przystępnym produktem emerytalnym. W przypadku wariantu domyślnego powinna istnieć możliwość zawarcia umowy bez uzyskiwania doradztwa. Wielu konsumentów nie ma wystarczającej wiedzy do podjęcia tak dalekosiężnej decyzji finansowej. Aby decyzja konsumenta zawsze jednak opierała się na rzetelnych informacjach, na taki wypadek wprowadza się schemat podejmowania decyzji. Opracowywany przez EIOPA schemat podejmowania decyzji nie ma stanowić rekomendacji. Przy jego pomocy dokonywane ma być sprawdzenie tego, czy zawarcie umowy dotyczącej OIPE stanowi generalnie właściwą decyzję w odniesieniu do emerytury klienta OIPE. Ponadto przedstawione powinny zostać różne rodzaje wariantu domyślnego, aby klient zdawał sobie sprawę z różnic i mógł podjąć decyzję opartą na rzetelnych informacjach.

Przy tworzeniu wariantu inwestycyjnego należy zagwarantować oszczędzającemu, że na początku fazy dekapitalizacji zgromadzony przez niego kapitał będzie odpowiadał przynajmniej wpłaconym przez niego składkom łącznie ze wszystkimi kosztami i opłatami.

POPRAWKI

Komisja Rynku Wewnętrznego i Ochrony Konsumentów zwraca się do Komisji Gospodarczej i Monetarnej, jako komisji przedmiotowo właściwej, o wzięcie pod uwagę następujących poprawek:

Poprawka 1

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1a) Emerytury stanowią zasadniczą część dochodów uzyskiwanych przez emerytów, a w przypadku wielu osób adekwatne świadczenia emerytalne mają wpływ na to, czy osoby te w podeszłym wieku żyją komfortowo, czy też w ubóstwie. Jest to warunek korzystania z praw podstawowych ustanowionych w Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej, w tym w jej art. 25 dotyczącym praw osób w podeszłym wieku, stanowiącym, że: „Unia uznaje i szanuje prawo osób w podeszłym wieku do godnego i niezależnego życia oraz do uczestniczenia w życiu społecznym i

kulturalnym”; a także z praw zagwarantowanych w zaleceniu Komitetu Ministrów Rady Europy do państw członkowskich w sprawie propagowania praw człowieka w odniesieniu do osób starszych^{1a}.

^{1a} Zalecenie CM/Rec(2014)2 Komitetu Ministrów Rady Europy dla państw członkowskich w sprawie propagowania praw osób starszych.

Poprawka 2

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 1 b (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1b) Znaczna część emerytur jest wypłacana w ramach systemów publicznych, dlatego istnieje bezpośredni związek między krajowymi systemami emerytalnymi a stabilnością finansów publicznych. Niezależnie od faktu, że zgodnie z traktatami organizacja systemów emerytalnych podlega wyłącznym kompetencjom krajowym, adekwatność dochodu i stabilność finansowa krajowych systemów emerytalnych ma kluczowe znaczenie dla stabilności Unii jako całości. Przekierowanie większej części oszczędności Europejczyków z gotówki i depozytów bankowych do długoterminowych produktów inwestycyjnych, takich jak dobrowolne systemy emerytalne, byłoby korzystne zarówno dla poszczególnych osób (przynosząc im wyższe dochody i bardziej adekwatne emerytury), jak i ogólnie dla gospodarki.

Poprawka 3

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 1 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1c) Unia boryka się z wieloma wyzwaniami, w tym natury demograficznej, ponieważ Europa jest starzejącym się kontynentem. Ponadto wzorce rozwoju kariery zawodowej, rynek pracy i modele podziału bogactwa przechodzą głębokie przemiany, także na skutek rewolucji cyfrowej. Jednocześnie coraz wyraźniej widać, że krajowe systemy zabezpieczenia nie są dostosowane do zglobalizowanej gospodarki opartej na wiedzy, która charakteryzuje się otwartymi granicami, mobilnością i migracją pracowników. Zbyt wiele osób nie jest w ogóle bądź w wystarczającym stopniu włączonych do tradycyjnych krajowych systemów emerytalnych; wśród nich można wymienić kobiety, młodych ludzi, migrantów, pracowników o niskich umiejętnościach, osoby samozatrudnione, pracowników zatrudnionych na podstawie nietypowych umów o pracę.

Poprawka 4

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 1 d (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1d) Oczekuje się jednak, że udział w stopie zastąpienia emerytur publicznych z pierwszego filaru wypłacanych w ramach systemu repartycyjnego będzie mały. Częściowo można byłoby to zrównoważyć uprawnieniami emerytalnymi nabywanymi w ramach systemów drugiego filaru. Jednak to odpowiednio rozwinięty trzeci filar musi w znacznym stopniu przyczynić się do zwiększenia adekwatności i stabilności istniejących krajowych systemów emerytalnych. Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE) musi zatem dopełniać

i wzmacniać rynek indywidualnych produktów emerytalnych w całej Unii.

Poprawka 5

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 2 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(2a) Poglębianie rynku wewnętrznego produktów emerytalnych przez usunięcie barier transgranicznych zwiększyłyby konkurencję, umożliwiając konsumentom czerpanie korzyści z lepszej jakości produktów i niższych cen, podczas gdy producenci mogliby czerpać korzyści z efektu skali. Wówczas nawet te państwa członkowskie, w których trendy demograficzne są korzystne i których systemy emerytalne są dobrze finansowane, odniosłyby korzyści z bardziej skutecznego rynku wewnętrznego indywidualnych produktów emerytalnych.

Poprawka 6

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 2 b (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(2b) Celem wniosku dotyczącego rozporządzenia jest stworzenie możliwie prostego, bezpiecznego, przystępnego, przejrzystego, korzystnego dla konsumenta i możliwego do przenoszenia w całej UE produktu emerytalnego z myślą o uzupełnieniu systemów istniejących w państwach członkowskich.

Poprawka 7

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 3**

Tekst proponowany przez Komisję

(3) Obecnie **funkcjonowanie wewnętrznego rynku** emerytur indywidualnych **utrudnia** wysoki stopień fragmentacji **rynków** wzdłuż granic krajowych **oraz** ograniczone możliwości przenoszenia indywidualnych produktów emerytalnych. Taka sytuacja może utrudniać obywatelom korzystanie z **ich** podstawowych swobód. Na przykład może uniemożliwiać im podjęcie zatrudnienia lub przejście na emeryturę w innym państwie członkowskim. Ponadto pragnąc skorzystać ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług, dostawcy tych produktów napotykają trudności, których źródłem jest brak normalizacji istniejących indywidualnych produktów emerytalnych.

Poprawka

(3) Obecnie **wewnętrzny rynek** emerytur indywidualnych **nie funkcjonuje sprawnie**. **W niektórych państwach członkowskich nie istnieje nawet jeszcze rynek produktów emerytalnych**. **W innych państwach członkowskich dostępne są oferty prywatnych produktów emerytalnych, rynki wykazują jednak** wysoki stopień fragmentacji wzdłuż granic krajowych. **W konsekwencji istnieją jedynie** ograniczone możliwości przenoszenia indywidualnych produktów emerytalnych. Taka sytuacja może utrudniać obywatelom korzystanie z podstawowych swobód. Na przykład może uniemożliwiać im podjęcie zatrudnienia lub przejście na emeryturę w innym państwie członkowskim. Ponadto pragnąc skorzystać ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług, dostawcy tych produktów napotykają trudności, których źródłem jest brak normalizacji istniejących indywidualnych produktów emerytalnych.

Poprawka 8

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 5

Tekst proponowany przez Komisję

(5) **W swoim planie działania na rzecz tworzenia unii rynków kapitałowych z września 2015 r.²⁸ Komisja zapowiedziała, że „oceni możliwość stworzenia dzięki ramom polityki prężnego europejskiego rynku prostych, efektywnych i konkurencyjnych emerytur indywidualnych i określi, czy konieczne jest wsparcie tego rynku przy pomocy prawodawstwa UE”.**

Poprawka

skreśla się

²⁸ **Plan działania na rzecz tworzenia unii**

rynków kapitałowych, Komisja Europejska, 30 września 2015 r. (COM(2015) 468 final).

Poprawka 9

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 7

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(7) *W swoich konkluzjach z dnia 28 czerwca 2016 r.³⁰ Rada Europejska wezwała do dokonywania „szybkich i zdecydowanych postępów, aby zapewnić przedsiębiorstwom łatwiejszy dostęp do finansowania i wspierać inwestycje w gospodarkę realną poprzez postępy w realizacji agendy unii rynków kapitałowych”.*

skreśla się

³⁰ *Konkluzje Rady Europejskiej z dnia 28 czerwca 2016 r., EUCO 26/16, pkt 11.*

Poprawka 10

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 8

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(8) *W swoim komunikacie z dnia 14 września 2016 r. pt. „Unia rynków kapitałowych – przyspieszenie reformy”³¹ Komisja zapowiedziała, że „rozważy propozycje prostego, skutecznego i konkurencyjnego unijnego produktu z zakresu indywidualnego zabezpieczenia emerytalnego [...]. Jednym z rozważanych wariantów jest ewentualny wniosek legislacyjny, który mógłby zostać przedstawiony w 2017 r.”.*

skreśla się

³¹ *COM(2016) 601 final, s. 4.*

Poprawka 11

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 9

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(9) *W swoim komunikacie pt. „Śródkresowy przegląd planu działania na rzecz unii rynków kapitałowych”³² Komisja zapowiedziała, że przedstawi „wniosek ustawodawczy dotyczący ogólnoeuropejskiego produktu z zakresu indywidualnego zabezpieczenia emerytalnego – do końca czerwca 2017 r. Wniosek ten położy podwaliny pod bezpieczniejszy, bardziej opłacalny i przejrzystszy rynek przystępnych i dobrowolnych prywatnych emerytalnych programów oszczędnościowych, którymi będzie można zarządzać na skalę ogólnoeuropejską. Pomoże on zaspokoić wymagania osób pragnących zwiększyć poziom swoich oszczędności emerytalnych adekwatnie do potrzeb, sprostać wyzwaniu demograficznemu, uzupełnić ofertę istniejących produktów i programów emerytalnych oraz zwiększyć opłacalność indywidualnego oszczędzania na emeryturę poprzez zaproponowanie atrakcyjnych możliwości inwestowania długoterminowego w ramach emerytur prywatnych”.*

skreśla się

³² COM(2017) 292 final, s. 6.

Poprawka 12

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 10

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(10) *Rozwój OIPE, który wzbogaci asortyment indywidualnych produktów emerytalnych, przyczyni się do poszerzenia oferty produktów pozwalających*

(10) *Rozwój OIPE, który wzbogaci asortyment indywidualnych produktów emerytalnych, przyczyni się do poszerzenia oferty produktów pozwalających*

gromadzić oszczędności na emeryturę oraz do ustanowienia unijnego rynku dla dostawców OIPE. Zapewni on gospodarstwom domowym **bardziej atrakcyjne** możliwości oszczędzania z myślą o emeryturze.

gromadzić oszczędności na emeryturę oraz do ustanowienia unijnego rynku dla dostawców OIPE. Zapewni on gospodarstwom domowym **dodatkowe** możliwości oszczędzania z myślą o emeryturze.

Poprawka 13

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 10 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(10a) Niepewne warunki zatrudnienia i zmiany prawne powodują ciągły spadek poziomu emerytur. Z tego powodu szczególnie ważne jest, aby przede wszystkim młode pokolenie i osoby o mniejszych dochodach otrzymały możliwość zabezpieczenia swojego standardu życia na starość. OIPE musi być zatem atrakcyjny i przystępny zwłaszcza dla tych osób.

Poprawka 14

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 10 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(10b) Edukacja finansowa może przyczynić się do poprawy zrozumienia i świadomości przy dokonywaniu przez gospodarstwa domowe wyborów dotyczących oszczędzania, jeśli chodzi o dobrowolne indywidualne systemy emerytalne. Oszczędzający zyskają także możliwość pełnego zrozumienia ryzyka związanego z ogólnoeuropejskim produktem oraz sposobu jego działania.

Poprawka 15

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 11

Tekst proponowany przez Komisję

(11) Ramy legislacyjne dotyczące OIPE położą fundamenty pod skuteczny rynek przystępnych i dobrowolnych inwestycji emerytalnych, którymi zarządzać będzie można w skali ogólnoeuropejskiej. Uzupełniając istniejące **produkty** i programy emerytalne, OIPE pozwoli zaspokoić potrzeby osób pragnących zwiększyć adekwatność swoich oszczędności emerytalnych, a także pomoże sprostać wyzwaniu demograficznemu oraz zapewnić nowe bogate źródło kapitału prywatnego na potrzeby inwestycji długoterminowych. Wspomniane ramy nie zastąpią jednak ani nie zharmonizują istniejących krajowych systemów emerytur indywidualnych.

Poprawka

(11) Ramy legislacyjne dotyczące OIPE położą fundamenty pod skuteczny rynek przystępnych i dobrowolnych inwestycji emerytalnych, którymi zarządzać będzie można w skali ogólnoeuropejskiej. Uzupełniając istniejące **ustawowe i pracownicze** programy **i produkty** emerytalne, OIPE pozwoli zaspokoić potrzeby osób pragnących zwiększyć adekwatność swoich oszczędności emerytalnych, a także pomoże sprostać wyzwaniu demograficznemu oraz zapewnić nowe bogate źródło kapitału prywatnego na potrzeby inwestycji długoterminowych. Wspomniane ramy nie zastąpią jednak ani nie zharmonizują istniejących krajowych systemów emerytur indywidualnych, ***jak również nie będą mieć wpływu na istniejące ustawowe i pracownicze programy i produkty emerytalne. OIPE nie będzie bezpośrednio ani pośrednio powiązany z wykonywanym zawodem ani statusem zatrudnienia osoby oszczędzającej.***

Poprawka 16

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 11 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(11a) Wspomniane ramy legislacyjne nie mogą zmniejszyć odpowiedzialności państw członkowskich za wypełnianie ich obowiązków dotyczących zapewnienia wystarczająco wysokich emerytur państwowych.

Poprawka 17

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 12**

(12) W rozporządzeniu zharmonizowano szereg podstawowych cech OIPE, które odnoszą się do kluczowych elementów takich jak: dystrybucja, polityka inwestycyjna, zmiana dostawcy czy też transgraniczne oferowanie produktu i możliwość jego transgranicznego przenoszenia. Harmonizacja tych podstawowych cech pozwoli zrównać warunki działania z korzyścią dla ogółu dostawców indywidualnych produktów emerytalnych oraz pomoże zdynamizować proces tworzenia unii rynków kapitałowych i integrację wewnętrznego rynku emerytur indywidualnych. Doprowadzi to do utworzenia w dużej mierze znormalizowanego ogólnoeuropejskiego produktu, dostępnego we wszystkich państwach członkowskich, który pozwoli konsumentom wykorzystać w pełni dobrodziejstwa rynku wewnętrznego, umożliwiając im przenoszenie uprawnień emerytalnych za granicę i oferując szerszy wybór różnego rodzaju dostawców, w tym dostawców zagranicznych. W wyniku zniesienia części barier dla transgranicznego świadczenia usług w zakresie zabezpieczenia emerytalnego ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny przyczyni się do wzrostu konkurencji między dostawcami w skali ogólnoeuropejskiej oraz wygeneruje korzyści skali z pożytkiem dla oszczędzających.

(12) W rozporządzeniu zharmonizowano szereg podstawowych cech OIPE, które odnoszą się do kluczowych elementów takich jak: dystrybucja, **umowy**, polityka inwestycyjna, zmiana dostawcy czy też transgraniczne oferowanie produktu i możliwość jego transgranicznego przenoszenia. Harmonizacja tych podstawowych cech pozwoli zrównać warunki działania z korzyścią dla ogółu dostawców indywidualnych produktów emerytalnych oraz pomoże zdynamizować proces tworzenia unii rynków kapitałowych i integrację wewnętrznego rynku emerytur indywidualnych. Doprowadzi to do utworzenia w dużej mierze znormalizowanego ogólnoeuropejskiego produktu, dostępnego we wszystkich państwach członkowskich, który pozwoli konsumentom wykorzystać w pełni dobrodziejstwa rynku wewnętrznego, umożliwiając im przenoszenie uprawnień emerytalnych za granicę i oferując szerszy wybór różnego rodzaju dostawców, w tym dostawców zagranicznych. W wyniku zniesienia części barier dla transgranicznego świadczenia usług w zakresie zabezpieczenia emerytalnego ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny przyczyni się do wzrostu konkurencji między dostawcami w skali ogólnoeuropejskiej oraz wygeneruje korzyści skali z pożytkiem dla oszczędzających.

Poprawka 18

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 13 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(13a) EIOPA powinien wydawać zezwolenie na OIPE zgodnie z niniejszym rozporządzeniem. Zezwolenie nigdy nie powinno być udzielane z mocą wsteczną.

Poprawka 19

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 14

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(14) Dostawcy OIPE powinni mieć dostęp do całego unijnego rynku na podstawie pojedynczego zezwolenia na produkt wydawanego przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych („EIOPA”) w oparciu o jednolity zbiór przepisów.

(14) Dostawcy OIPE powinni mieć dostęp do całego unijnego rynku na podstawie pojedynczego zezwolenia na produkt wydawanego przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych („EIOPA”) w oparciu o jednolity zbiór przepisów ***i we współpracy z właściwymi organami krajowymi. Zezwolenie zapewni, że pod nazwą OIPE dostępne na rynku będą tylko bezpieczne i sprawdzone produkty inwestycyjne. EIOPA sprawdza odpowiednio warunki umowy dotyczącej OIPE pod kątem tego, czy spełnione są wymogi niniejszego rozporządzenia.***

Poprawka 20

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 16

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(16) Aby zapewnić wysoką jakość usług i skuteczną ochronę konsumentów, państwo członkowskie pochodzenia ***oraz przyjmujące*** państwo członkowskie powinny ściśle współpracować przy egzekwowaniu obowiązków określonych w niniejszym rozporządzeniu. W przypadku gdy dostawcy i dystrybutorzy OIPE prowadzą działalność

(16) Aby zapewnić wysoką jakość usług i skuteczną ochronę konsumentów, państwo członkowskie pochodzenia ***dostawcy i dystrybutorów OIPE oraz przyjmujące dostawców i dystrybutorów OIPE*** powinny ściśle współpracować przy egzekwowaniu obowiązków określonych w niniejszym rozporządzeniu. W przypadku gdy

w różnych państwach członkowskich, korzystając ze swobody świadczenia usług, za zapewnienie przestrzegania obowiązków określonych w niniejszym rozporządzeniu odpowiedzialny powinien być właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia ze względu na jego bliższe związki z dostawcą OIPE. W celu zapewnienia sprawiedliwego podziału obowiązków między właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego, w przypadku gdy właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego poweźmie wiedzę o naruszeniach obowiązków, które mają miejsce na terytorium tego państwa członkowskiego, powinien poinformować o tym właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia, na którym to organie powinien wówczas spoczywać obowiązek zastosowania odpowiednich środków. Ponadto właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien być uprawniony do interwencji, jeżeli państwo członkowskie pochodzenia nie zastosuje odpowiednich środków lub jeżeli zastosowane środki będą niewystarczające.

dostawcy i dystrybutorzy OIPE prowadzą działalność w różnych państwach członkowskich, korzystając ze swobody świadczenia usług, za zapewnienie przestrzegania obowiązków określonych w niniejszym rozporządzeniu odpowiedzialny powinien być właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia ze względu na jego bliższe związki z dostawcą OIPE. W celu zapewnienia sprawiedliwego podziału obowiązków między właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego, w przypadku gdy właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego poweźmie wiedzę o naruszeniach obowiązków, które mają miejsce na terytorium tego państwa członkowskiego, powinien poinformować o tym właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia, na którym to organie powinien wówczas spoczywać obowiązek zastosowania odpowiednich środków. Ponadto właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien być uprawniony do interwencji, jeżeli państwo członkowskie pochodzenia nie zastosuje odpowiednich środków lub jeżeli zastosowane środki będą niewystarczające.

Poprawka 21

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 17

Tekst proponowany przez Komisję

(17) W przypadku ustanowienia oddziału lub stałej obecności w innym państwie członkowskim odpowiedzialność za egzekwowanie przepisów należy podzielić między państwo członkowskie pochodzenia oraz przyjmujące państwo członkowskie. Podczas gdy odpowiedzialność za zapewnienie przestrzegania obowiązków dotyczących prowadzenia działalności w ujęciu

Poprawka

(17) W przypadku ustanowienia oddziału lub stałej obecności w innym państwie członkowskim odpowiedzialność za egzekwowanie przepisów należy podzielić między państwo członkowskie pochodzenia oraz przyjmujące państwo członkowskie. Podczas gdy odpowiedzialność za zapewnienie przestrzegania obowiązków dotyczących prowadzenia działalności w ujęciu

całościowym – na przykład przepisów o kwalifikacjach zawodowych – powinna nadal spoczywać na właściwym organie państwa członkowskiego pochodzenia na takich samych zasadach jak w przypadku świadczenia usług, to właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien przyjąć odpowiedzialność za egzekwowanie przepisów dotyczących wymogów informacyjnych i prowadzenia działalności w odniesieniu do usług świadczonych na terytorium tego państwa. Jeżeli właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego **poweźmie wiedzę** o jakichkolwiek naruszeniach obowiązków, które mają miejsce na terytorium tego państwa członkowskiego, w odniesieniu do których niniejsze rozporządzenie nie nakłada odpowiedzialności na przyjmujące państwo członkowskie, zgodnie z zasadami dobrej współpracy organ ten powinien jednak poinformować o tym właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia, aby ten mógł zastosować odpowiednie środki. Dotyczy to w szczególności naruszeń przepisów dotyczących wymogu posiadania nieposzlakowanej opinii, fachowej wiedzy i kompetencji zawodowych. Ponadto w celu ochrony konsumentów właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien być uprawniony do interwencji, jeżeli państwo członkowskie pochodzenia nie zastosuje odpowiednich środków lub jeżeli zastosowane środki będą niewystarczające.

Poprawka 22

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 18 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

całościowym – na przykład przepisów o kwalifikacjach zawodowych – powinna nadal spoczywać na właściwym organie państwa członkowskiego pochodzenia na takich samych zasadach jak w przypadku świadczenia usług, to właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien przyjąć odpowiedzialność za egzekwowanie przepisów dotyczących wymogów informacyjnych, **reklam** i prowadzenia działalności w odniesieniu do usług świadczonych na terytorium tego państwa. Jeżeli właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego **dowie się** o jakichkolwiek naruszeniach obowiązków, które mają miejsce na terytorium tego państwa członkowskiego, w odniesieniu do których niniejsze rozporządzenie nie nakłada odpowiedzialności na przyjmujące państwo członkowskie, zgodnie z zasadami dobrej współpracy organ ten powinien jednak poinformować o tym właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia, aby ten mógł zastosować odpowiednie środki. Dotyczy to w szczególności naruszeń przepisów dotyczących wymogu posiadania nieposzlakowanej opinii, fachowej wiedzy i kompetencji zawodowych. Ponadto w celu ochrony konsumentów właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien być uprawniony do interwencji, jeżeli państwo członkowskie pochodzenia nie zastosuje odpowiednich środków lub jeżeli zastosowane środki będą niewystarczające.

Poprawka

***(18a) Oszczędzający w ramach OIPE
powinni mieć prawo do nabycia lub
zakupu OIPE w innym państwie***

członkowskim niż państwo członkowskie zamieszkania oraz prawo do równoczesnego oszczędzania na więcej niż jednym subkoncie, przy czym w odniesieniu do danego OIPE powinny mieć zastosowanie zachęty podatkowe państwa członkowskiego, w którym oszczędzający w ramach OIPE ma miejsce zamieszkania, w celu zapobiegania wszelkim nadużyciom podatkowym wynikającym z różnych krajowych systemów podatkowych.

Poprawka 23

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 19 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(19a) Cofnięcie przez EIOPA zezwolenia dla OIPE nie powinno wpływać na zobowiązania dostawcy OIPE wobec oszczędzającego w ramach OIPE ani beneficjenta OIPE.

Poprawka 24

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 21

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(21) Aby umożliwić dostawcom OIPE bezproblemowe wdrożenie tego produktu w jego ostatecznym kształcie, obowiązek zapewnienia OIPE zawierającego subkonta dla każdego państwa członkowskiego będzie miał zastosowanie po upływie **trzech** lat od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia. W momencie uruchomienia OIPE dostawca powinien jednak przekazywać informacje na temat tego, które krajowe subkonta są natychmiast dostępne, aby uniknąć ewentualnego wprowadzania

(21) Aby umożliwić dostawcom OIPE bezproblemowe wdrożenie tego produktu w jego ostatecznym kształcie, obowiązek zapewnienia OIPE zawierającego subkonta dla każdego państwa członkowskiego będzie miał zastosowanie po upływie **pięciu** lat od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia. ***Aby spełnić ten warunek, dostawca OIPE powinien mieć możliwość zawierania partnerstw w sprawie subkont.*** W momencie uruchomienia OIPE dostawca powinien jednak przekazywać w ***umowie*** informacje na temat tego, które krajowe subkonta są natychmiast dostępne,

konsumentów w błąd.

aby uniknąć ewentualnego wprowadzania konsumentów w błąd. *Jeżeli nie istnieje jeszcze możliwość przenoszenia OIPE, oszczędzający w ramach OIPE powinien mieć możliwość nieodpłatnej zmiany dostawcy w celu zapewnienia możliwości przenoszenia.*

Poprawka 25

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 21 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(21a) W przypadku gdy oszczędzający w ramach OIPE przeprowadza się do innego państwa członkowskiego i otwiera nowe subkonto, korzystając z usługi przenoszenia produktu, powinien korzystać z takich samych ulg podatkowych jak lokalni oszczędzający w ramach OIPE.

Poprawka 26

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 21 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(21b) W przypadku gdy w okresie przejściowym, wynoszącym pięć lat od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, oszczędzający w ramach OIPE zmienia miejsce zamieszkania, przenosząc się do państwa członkowskiego, w którym dostawca OIPE nie jest w stanie zapewnić subkonta, oszczędzający w ramach OIPE ma możliwość nieodpłatnej zmiany dostawcy OIPE.

Poprawka 27

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 22

Tekst proponowany przez Komisję

(22) Mając na względzie charakter utworzonego programu emerytalnego oraz związane z tym obciążenie administracyjne, dostawcy i dystrybutorzy OIPE powinni przekazywać osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE oraz beneficjentom OIPE jasne i odpowiednio szczegółowe informacje, aby wesprzeć ich w podejmowaniu decyzji dotyczących ich emerytury. Z tego samego powodu dostawcy i dystrybutorzy OIPE powinni również zadbać o wysoki poziom przejrzystości na różnych etapach funkcjonowania tego programu, w tym przed przystąpieniem uczestnika do programu, w trakcie jego uczestnictwa w programie (w tym w okresie przedemerytalnym) oraz po jego przejściu na emeryturę. W szczególności powinni oni udzielać informacji dotyczących nabytych uprawnień emerytalnych, prognozowanego poziomu świadczeń emerytalnych, ryzyka i gwarancji oraz kosztów. Jeżeli prognozowany poziom świadczeń emerytalnych opiera się na scenariuszach ekonomicznych, w informacjach tych należy również uwzględnić scenariusz niekorzystny, który powinien być skrajny, lecz prawdopodobny.

Poprawka 28

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 23

Tekst proponowany przez Komisję

(23) Przed przystąpieniem do programu OIPE osobie zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE należy

Poprawka

(22) Mając na względzie charakter utworzonego programu emerytalnego oraz związane z tym obciążenie administracyjne, dostawcy i dystrybutorzy OIPE powinni przekazywać osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE oraz beneficjentom OIPE jasne, ***zrozumiałe*** i odpowiednio szczegółowe informacje, aby wesprzeć ich w podejmowaniu decyzji dotyczących ich emerytury. Z tego samego powodu dostawcy i dystrybutorzy OIPE powinni również zadbać o wysoki poziom przejrzystości na różnych etapach funkcjonowania tego programu, w tym przed przystąpieniem uczestnika do programu, w trakcie jego uczestnictwa w programie (w tym w okresie przedemerytalnym) oraz po jego przejściu na emeryturę. W szczególności powinni oni udzielać informacji dotyczących nabytych uprawnień emerytalnych, prognozowanego poziomu świadczeń emerytalnych, ryzyka i gwarancji, ***w tym ryzyka związanego z czynnikami z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego***, oraz kosztów. Jeżeli prognozowany poziom świadczeń emerytalnych opiera się na scenariuszach ekonomicznych, w informacjach tych należy również uwzględnić scenariusz niekorzystny, który powinien być skrajny, lecz prawdopodobny.

Poprawka

(23) Przed przystąpieniem do programu OIPE osobie zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE należy

przekazać wszystkie informacje niezbędne do dokonania świadomego wyboru.

przekazać wszystkie informacje niezbędne do dokonania świadomego wyboru. ***W przypadku wariantu domyślnego oszczędzający w ramach OIPE powinni przejść przez schemat podejmowania decyzji pomagający im w dokonaniu świadomego wyboru.***

Poprawka 29

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 24

Tekst proponowany przez Komisję

(24) W celu zapewnienia optymalnej przejrzystości w odniesieniu do produktu twórcy OIPE powinni sporządzić dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące OIPE, który tworzą, zanim produkt będzie można rozprowadzać wśród oszczędzających w ramach OIPE. Powinni być oni również odpowiedzialni za dokładność dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE.

Dokumentem zawierającym kluczowe informacje dotyczące OIPE należy zastąpić i dostosować dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, przewidziany w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014³³, który nie musiałby być przekazywany w przypadku OIPE.

³³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), Dz.U. L 352 z 9.12.2014, s. 1.

Poprawka

(24) W celu zapewnienia optymalnej przejrzystości w odniesieniu do produktu twórcy OIPE powinni sporządzić dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące OIPE, który tworzą, zanim produkt będzie można rozprowadzać wśród oszczędzających w ramach OIPE. Powinni być oni również odpowiedzialni za dokładność dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE.

³³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), Dz.U. L 352 z 9.12.2014, s. 1.

Poprawka 30

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 27

Tekst proponowany przez Komisję

(27) Szczegółowe informacje, które należy uwzględnić w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące OIPE, ***oprócz elementów przewidzianych już w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych na podstawie rozporządzenia (UE) nr 1286/2014***, oraz sposób prezentacji tych informacji należy dodatkowo zharmonizować za pomocą regulacyjnych standardów technicznych ***uzupełniających regulacyjne standardy techniczne ustanowione rozporządzeniem delegowanym Komisji z dnia 8 marca 2017 r.***³⁴, uwzględniając istniejące i trwające badania nad zachowaniami konsumentów, w tym wyniki prowadzonych z udziałem konsumentów badań poświęconych skuteczności różnych sposobów prezentacji informacji.

³⁴ ***Rozporządzenie delegowane Komisji z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu***

Poprawka

(27) Szczegółowe informacje, które należy uwzględnić w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące OIPE, oraz sposób prezentacji tych informacji należy dodatkowo zharmonizować za pomocą regulacyjnych standardów technicznych, uwzględniając istniejące i trwające badania nad zachowaniami konsumentów, w tym wyniki prowadzonych z udziałem konsumentów badań poświęconych skuteczności różnych sposobów prezentacji informacji.

przekazania takich dokumentów.

Poprawka 31

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 27 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(27a) Dokument zawierający kluczowe informacje powinien składać się z dwóch części. W ogólnej części pierwszej powinny być zamieszczone ogólne informacje na temat OIPE. W szczegółowej części drugiej powinny być zamieszczone informacje różniące się w zależności od państwa członkowskiego, jak np. wiek przejścia na emeryturę.

Poprawka 32

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 29

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(29) Dostawcy OIPE powinni sporządzać „Informację o świadczeniach emerytalnych” skierowaną do oszczędzających w ramach OIPE, aby przedstawić im najważniejsze dane dotyczące programu OIPE o charakterze osobistym i ogólnym oraz aby zapewnić bieżące informacje na temat tego produktu. Informacja o świadczeniach emerytalnych powinna być jasna i wyczerpująca oraz powinna zawierać istotne i odpowiednie informacje, aby ułatwić zrozumienie, jak uprawnienia emerytalne kształtują się w czasie w różnych programach emerytalnych, i sprzyjać mobilności pracowników.

(29) Dostawcy OIPE powinni sporządzać „Informację o świadczeniach emerytalnych” skierowaną do oszczędzających w ramach OIPE, aby przedstawić im najważniejsze dane dotyczące programu OIPE o charakterze osobistym i ogólnym oraz aby zapewnić bieżące informacje na temat tego produktu. Informacja o świadczeniach emerytalnych powinna być jasna i wyczerpująca oraz powinna zawierać istotne i odpowiednie informacje, aby ułatwić zrozumienie, jak uprawnienia emerytalne kształtują się w czasie w różnych programach emerytalnych, i sprzyjać mobilności pracowników. **Informację o świadczeniach emerytalnych oszczędzający w ramach OIPE otrzymuje corocznie.**

Poprawka 33

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 29 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(29a) Dostawcy OIPE powinni sporządzać dla oszczędzających w ramach OIPE plany składek i prognozy dotyczące wartości środków pieniężnych, zwrotów z inwestycji, szacowanej inflacji i wzrostu gospodarczego.

Poprawka 34

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 30

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(30) Dostawcy OIPE powinni informować oszczędzających w ramach OIPE z dostatecznym wyprzedzeniem przed przejściem na emeryturę o wariantach wypłaty świadczeń. Jeżeli świadczenie emerytalne nie jest wypłacane w postaci świadczenia dożywotniego, uczestnicy zbliżający się do momentu przejścia na emeryturę powinni otrzymać informację o dostępnych wariantach wypłaty świadczeń, aby ułatwić im planowanie finansowe emerytury.

(30) Dostawcy OIPE powinni informować oszczędzających w ramach OIPE z dostatecznym wyprzedzeniem przed przejściem na emeryturę o wariantach wypłaty świadczeń. **Jednocześnie oszczędzającym w ramach OIPE należy przypominać o możliwości zmiany wariantów wypłaty świadczeń. W wariacie domyślnym powinna być możliwa wypłata jednorazowa w wysokości nieprzekraczającej 30 %, a reszta sumy powinna być wypłacana w postaci świadczenia dożywotniego. Ostatnie przypomnienie należy wystosować na rok przed przejściem oszczędzającego w ramach OIPE na emeryturę.** Jeżeli świadczenie emerytalne nie jest wypłacane w postaci świadczenia dożywotniego, uczestnicy zbliżający się do momentu przejścia na emeryturę powinni otrzymać informację o dostępnych wariantach wypłaty świadczeń, aby ułatwić im planowanie finansowe emerytury.

Poprawka 35

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 31

Tekst proponowany przez Komisję

(31) Na etapie wypłaty świadczeń emerytalnych beneficjenci OIPE powinni nadal otrzymywać informacje o swoich świadczeniach i odpowiednich wariantach wypłaty. Ma to szczególne znaczenie w przypadku, gdy beneficjenci OIPE ponoszą znaczne ryzyko inwestycyjne na etapie wypłaty. Beneficjenci OIPE powinni być także informowani o każdym obniżeniu poziomu należnych świadczeń przed dokonaniem tego obniżenia, a po podjęciu decyzji skutkującej takim obniżeniem. ***Jako najlepszą praktykę*** zaleca się, by przed podjęciem każdej takiej decyzji dostawcy OIPE konsultowali się z beneficjentami OIPE.

Poprawka 36

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 32

Tekst proponowany przez Komisję

(32) W celu odpowiedniej ochrony praw oszczędzających w ramach OIPE i beneficjentów OIPE dostawcy OIPE powinni móc wybrać sposób alokacji aktywów, który precyzyjnie odpowiada rodzajowi i okresowi trwania ich zobowiązań. Należy zatem zapewnić skuteczny nadzór, jak również podejście do zasad inwestowania, które pozwala dostawcom OIPE na odpowiednio dużą elastyczność w decydowaniu o najbardziej bezpiecznej i skutecznej polityce inwestycyjnej, a jednocześnie zobowiązuje ich do działania w sposób ostrożny. Z tego względu konieczność przestrzegania zasady „ostrożnego inwestora” wymaga opracowania polityki inwestycyjnej dostosowanej do struktury klientów danego dostawcy OIPE.

Poprawka

(31) Na etapie wypłaty świadczeń emerytalnych beneficjenci OIPE powinni nadal otrzymywać informacje o swoich świadczeniach i odpowiednich wariantach wypłaty. Ma to szczególne znaczenie w przypadku, gdy beneficjenci OIPE ponoszą znaczne ryzyko inwestycyjne na etapie wypłaty. Beneficjenci OIPE powinni być także informowani o każdym obniżeniu poziomu należnych świadczeń przed dokonaniem tego obniżenia, a po podjęciu decyzji skutkującej takim obniżeniem. Zaleca się, by przed podjęciem każdej takiej decyzji dostawcy OIPE konsultowali się z beneficjentami OIPE.

Poprawka

(32) W celu odpowiedniej ochrony praw oszczędzających w ramach OIPE i beneficjentów OIPE dostawcy OIPE powinni móc wybrać sposób alokacji aktywów, który precyzyjnie odpowiada rodzajowi i okresowi trwania ich zobowiązań, ***łącznie z zobowiązaniami długoterminowymi***. Należy zatem zapewnić skuteczny nadzór, jak również podejście do zasad inwestowania, które pozwala dostawcom OIPE na odpowiednio dużą elastyczność w decydowaniu o najbardziej bezpiecznej i skutecznej polityce inwestycyjnej, a jednocześnie zobowiązuje ich do działania w sposób ostrożny, ***umożliwiając dostosowanie do zobowiązań długoterminowych oszczędzającego w ramach OIPE***. Z tego względu konieczność przestrzegania

zasady „ostrożnego inwestora” wymaga opracowania polityki inwestycyjnej dostosowanej do struktury klientów danego dostawcy OIPE.

Poprawka 37

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 33

Tekst proponowany przez Komisję

(33) Poprzez ustalenie zasady „ostrożnego inwestora” jako podstawowej zasady w odniesieniu do inwestycji kapitałowych i poprzez stworzenie dostawcom OIPE możliwości transgranicznego działania, zachęca się do przekierowania oszczędności do sektora indywidualnych programów emerytalnych, przyczyniając się w ten sposób do postępu gospodarczego i społecznego.

Poprawka

(33) Poprzez ustalenie zasady „ostrożnego inwestora” jako podstawowej zasady w odniesieniu do inwestycji kapitałowych i poprzez stworzenie dostawcom OIPE możliwości transgranicznego działania, zachęca się do przekierowania oszczędności do sektora indywidualnych programów emerytalnych, przyczyniając się w ten sposób do postępu gospodarczego i społecznego. **Zasada „ostrożnego inwestora” powinna uwzględniać również rolę, jaką w procesie inwestycyjnym odgrywają czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.**

Poprawka 38

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 36

Tekst proponowany przez Komisję

(36) W polityce inwestycyjnej dostawców OIPE i w ich systemach zarządzania ryzykiem ważną rolę odgrywają czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, o których mowa w popieranym przez ONZ zasadach odpowiedzialnego inwestowania. Dostawców OIPE należy zachęcać, by uwzględniali te czynniki przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych oraz brali pod uwagę to, w jaki sposób

Poprawka

(36) W polityce inwestycyjnej dostawców OIPE i w ich systemach zarządzania ryzykiem ważną rolę odgrywają czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, o których mowa w popieranym przez ONZ zasadach odpowiedzialnego inwestowania. Dostawców OIPE należy zachęcać, by uwzględniali te czynniki przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych oraz brali pod uwagę to, w jaki sposób

wpisują się one w ich system zarządzania ryzykiem.

wpisują się one w ich system zarządzania ryzykiem. ***Ocena ryzyka powinna być również udostępniona EIOPA oraz właściwym organom, a także oszczędzającym w ramach OIPE.***

Poprawka 39

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 38 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(38a) Jeżeli dostawca nie może sam oferować określonego wariantu inwestycyjnego, ponieważ nie może stworzyć tego wariantu lub ponieważ nie może oferować go tylko w określonym państwie członkowskim, powinien mieć możliwość oferowania tego wariantu inwestycyjnego w ramach partnerstwa w sprawie produktu.

Poprawka 40

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 39

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(39) Domyślny wariant inwestycyjny powinien umożliwić oszczędzającemu w ramach OIPE odzyskanie zainwestowanego kapitału. ***Dostawcy OIPE mogliby dodatkowo zaoferować mechanizm indeksacji powiązany ze wskaźnikiem inflacji, aby choć częściowo zrekompensować wpływ inflacji.***

(39) Domyślny wariant inwestycyjny powinien umożliwić oszczędzającemu w ramach OIPE odzyskanie ***rzeczywistego*** zainwestowanego kapitału, ***przed odliczeniem łącznych opłat i kosztów i po uwzględnieniu inflacji.***

Poprawka 41

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 39 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(39a) W uzasadnionych przypadkach, takich jak udowodnione zaniedbanie, naruszenie prawa lub unikanie opodatkowania, a także w przypadku wycofania zezwolenia dla OIPE oszczędzający w ramach OIPE powinni mieć w dowolnej chwili możliwość zmiany dostawcy bez opłaty czy bez związania umową.

Poprawka 42

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 42

Tekst proponowany przez Komisję

(42) Przejrzystość kosztów i opłat **ma** zasadnicze znaczenie, aby zyskać zaufanie oszczędzających w ramach OIPE i umożliwić im dokonywanie świadomych wyborów. Należy zatem zakazać stosowania nieprzejrzystych metod ustalania cen.

Poprawka

(42) Przejrzystość **i sprawiedliwość rozłożenia** kosztów i opłat **mają** zasadnicze znaczenie, aby zyskać zaufanie oszczędzających w ramach OIPE i umożliwić im dokonywanie świadomych wyborów. Należy zatem zakazać stosowania nieprzejrzystych metod ustalania cen.

Poprawka 43

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 44

Tekst proponowany przez Komisję

(44) Komisja powinna przyjąć projekt wykonawczych standardów technicznych opracowanych przez europejskie urzędy nadzoru za pośrednictwem Wspólnego Komitetu w odniesieniu do prezentacji i treści poszczególnych elementów dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE, które nie zostały uwzględnione w [PRIIPs KID RTS], zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

Poprawka

skreśla się

nr 1093/2010³⁵, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010³⁶ i rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010³⁷. Komisja powinna uzupełnić prace techniczne europejskich urzędów nadzoru prowadzonymi z udziałem konsumentów badaniami poświęconymi prezentacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje w kształcie zaproponowanym przez te urzędy.

³⁵ *Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).*

³⁶ *Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).*

³⁷ *Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).*

Poprawka 44

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 46 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(46a) Uprawnionym podmiotom powinno przysługiwać prawo do wytaczania powództw przedstawicielskich w celu ochrony zbiorowych interesów oszczędzających w ramach OIPE i beneficjentów OIPE zgodnie z prawem UE.

Poprawka 45

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 47

Tekst proponowany przez Komisję

(47) Oszczędzającym w ramach OIPE powinno przysługiwać prawo zmiany dostawcy w fazie akumulacji i dekumulacji w oparciu o jasną, szybką i bezpieczną procedurę, co pozwoli im znaleźć lepsze warunki dla swoich inwestycji, a jednocześnie pobudzi konkurencję między dostawcami OIPE.

Poprawka

(47) Oszczędzającym w ramach OIPE powinno przysługiwać prawo zmiany dostawcy w fazie akumulacji i dekumulacji w oparciu o jasną, szybką i bezpieczną procedurę, co pozwoli im znaleźć lepsze warunki dla swoich inwestycji, a jednocześnie pobudzi konkurencję między dostawcami OIPE. ***W odniesieniu do wariantu domyślnego powinno być to możliwe tylko w fazie akumulacji, ponieważ ze względów ochrony konsumentów uzyskane powinno zostać gwarantowane świadczenie emerytalne, a zmiana może pociągnąć za sobą negatywne skutki finansowe.***

Poprawka 46

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 48

Tekst proponowany przez Komisję

(48) Proces zmiany dostawcy powinien być prosty dla oszczędzających w ramach OIPE. Dlatego też odpowiedzialność za zainicjowanie tego procesu i zarządzanie nim w imieniu oszczędzającego w ramach OIPE powinna spoczywać na przyszłym

Poprawka

(48) Proces zmiany dostawcy powinien być prosty dla oszczędzających w ramach OIPE. Dlatego też odpowiedzialność za zainicjowanie tego procesu i zarządzanie nim w imieniu oszczędzającego w ramach OIPE ***i na jego wniosek*** powinna

dostawcy OIPE. Przy ustanawianiu usługi zmiany **dostawcy** dostawcy OIPE powinni móc stosować, na zasadzie dobrowolności, dodatkowe środki takie jak rozwiązania techniczne.

spoczywać na przyszłym dostawcy OIPE. Przy ustanawianiu usługi zmiany dostawcy OIPE powinni móc stosować, na zasadzie dobrowolności, dodatkowe środki takie jak rozwiązania techniczne.

Poprawka 47

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 49

Tekst proponowany przez Komisję

(49) **Przed** udzieleniem upoważnienia do zmiany dostawcy oszczędzający w ramach OIPE powinien otrzymać informacje na temat wszystkich etapów procedury, które są niezbędne do ukończenia procesu zmiany dostawcy.

Poprawka

(49) **Aby oszczędzający w ramach OIPE mógł dokonać świadomej decyzji w sprawie zmiany dostawcy usługi, przed** udzieleniem upoważnienia do zmiany dostawcy oszczędzający w ramach OIPE powinien otrzymać informacje na temat wszystkich etapów procedury **i kosztów**, które są niezbędne do ukończenia procesu zmiany dostawcy.

Poprawka 48

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 51 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(51a) **W przypadku zmiany dostawcy oszczędzający w ramach OIPE powinni zostać poinformowani o ewentualnej utracie bodźców podatkowych i o innych konsekwencjach finansowych związanych ze zmianą dostawcy i z przeniesieniem aktywów do dostawcy OIPE podlegającego innemu systemowi bodźców podatkowych; w ramach ułatwiania zmiany dostawcy i przenoszenia aktywów w przypadku cofnięcia zezwolenia dla OIPE właściwe organy powinny w takim przypadku poinformować oszczędzających w ramach OIPE o dostępności alternatywnych dostawców i produktów OIPE pozwalających skorzystać z podobnych lub porównywalnych bodźców**

Poprawka 49

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 53

Tekst proponowany przez Komisję

(53) Oszczędzający w ramach OIPE powinni móc swobodnie zdecydować w momencie nabycia OIPE o trybie wypłaty (wypłata *w ratach*, wypłata jednorazowa lub inny sposób) w fazie dekapulacji, jednak z możliwością późniejszej zmiany wybranego trybu raz na pięć lat, tak aby mogli jak najlepiej dostosować wybrany tryb wypłaty do swoich potrzeb, gdy będą zbliżać się do emerytury.

Poprawka 50

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 54

Tekst proponowany przez Komisję

(54) Dostawcom OIPE należy zezwolić na udostępnianie oszczędzającym w ramach OIPE szerokiej gamy wariantów wypłaty w fazie dekapulacji. Takie podejście pozwoli osiągnąć cel, jakim jest upowszechnienie OIPE, dzięki zwiększonej elastyczności i większym możliwościom wyboru dla oszczędzających w ramach OIPE. ***Pozwoli ono dostawcom na konstruowanie swoich OIPE w sposób najbardziej racjonalny pod względem kosztów.*** Podejście to jest również spójne z polityką UE w innych dziedzinach i wykonalne z politycznego punktu widzenia, gdyż pozwala państwom członkowskim zachować odpowiednio dużą swobodę w decydowaniu o tym, które warianty wypłaty w fazie dekapulacji

Poprawka

(53) Oszczędzający w ramach OIPE powinni móc swobodnie zdecydować w momencie nabycia OIPE o trybie wypłaty (wypłata *okresowa*, wypłata jednorazowa lub inny sposób) w fazie dekapulacji, jednak z możliwością późniejszej zmiany wybranego trybu raz na pięć lat, tak aby mogli jak najlepiej dostosować wybrany tryb wypłaty do swoich potrzeb, gdy będą zbliżać się do emerytury.

Poprawka

(54) Dostawcom OIPE należy zezwolić na udostępnianie oszczędzającym w ramach OIPE ***dostatecznie*** szerokiej gamy wariantów wypłaty w fazie dekapulacji. Takie podejście pozwoli osiągnąć cel, jakim jest upowszechnienie OIPE, dzięki zwiększonej elastyczności i większym możliwościom wyboru dla oszczędzających w ramach OIPE. Pozwoli ono dostawcom na konstruowanie swoich OIPE w sposób najbardziej racjonalny pod względem kosztów. Podejście to jest również spójne z polityką UE w innych dziedzinach i wykonalne z politycznego punktu widzenia, gdyż pozwala państwom członkowskim zachować odpowiednio dużą swobodę w decydowaniu o tym, które warianty wypłaty w fazie dekapulacji

pragną wspierać.

pragną wspierać.

Poprawka 51

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 54 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(54a) W przypadku opcji domyślnej stały odsetek wynoszący 70 % wypłat ratalnych powinien mieć charakter obowiązkowy.

Poprawka 52

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 66

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(66) Każde przetwarzanie danych osobowych prowadzone w ramach niniejszego rozporządzenia, takie jak wymiana lub przekazywanie danych osobowych przez właściwe organy, powinno przebiegać zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679³⁹, a każda wymiana lub każde przekazanie informacji przez europejskie urzędy nadzoru powinny przebiegać zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 45/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady⁴⁰.

(66) Każde przetwarzanie danych osobowych prowadzone w ramach niniejszego rozporządzenia, takie jak wymiana lub przekazywanie danych osobowych przez właściwe organy, ***przechowywanie danych osobowych w centralnym rejestrze prowadzonym przez EIOPA, przetwarzanie danych osobowych przez dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE***, powinno przebiegać zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679³⁹, ***dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/680^{39a} i rozporządzeniem w sprawie poszanowania życia prywatnego oraz ochrony danych osobowych w łączności elektronicznej i uchylającego dyrektywę 2002/58/WE (rozporządzeniem w sprawie prywatności i łączności elektronicznej)***. Każda wymiana lub każde przekazanie informacji przez europejskie urzędy nadzoru powinny przebiegać zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 45/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady⁴⁰.

³⁹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U. L 119 z 4.5.2016, s. 1).

³⁹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U. L 119 z 4.5.2016, s. 1).

^{39a} Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/680 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez właściwe organy do celów zapobiegania przestępczości, prowadzenia postępowań przygotowawczych, wykrywania i ścigania czynów zabronionych i wykonywania kar, w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchyłająca decyzję ramową Rady 2008/977/WSiSW (Dz.U. L 119 z 4.5.2016, s. 89).

⁴⁰ Rozporządzenie (WE) nr 45/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 18 grudnia 2000 r. o ochronie osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje i organy wspólnotowe i o swobodnym przepływie takich danych (Dz.U. L 8 z 12.1.2001, s. 1).

⁴⁰ Rozporządzenie (WE) nr 45/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 18 grudnia 2000 r. o ochronie osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje i organy wspólnotowe i o swobodnym przepływie takich danych (Dz.U. L 8 z 12.1.2001, s. 1).

Poprawka 53

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 66 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(66a) Ze względu na wrażliwość danych osobowych o charakterze finansowym ogromne znaczenie ma skuteczna ochrona danych. W związku z tym zaleca się, aby organy ochrony danych były ściśle zaangażowane we wdrażanie niniejszego rozporządzenia i nadzór nad jego przestrzeganiem.

Poprawka 54

Wniosek dotyczący rozporządzenia Motyw 70 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(70a) Z uwagi na możliwe długofalowe skutki niniejszego rozporządzenia istotne jest dokładne monitorowanie rozwoju sytuacji na początkowym etapie jego stosowania. W ocenie Komisja powinna uwzględnić również doświadczenia EIOPA, zainteresowanych stron i ekspertów oraz informować Parlament Europejski i Radę o wszelkich poczynionych spostrzeżeniach.

Poprawka 55

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

W niniejszym rozporządzeniu ustanawia się jednolite przepisy dotyczące udzielania zezwoleń dla indywidualnych produktów emerytalnych, które są dystrybuowane w Unii pod oznaczeniem „ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny” lub „OIPE”, jak również jednolite przepisy dotyczące tworzenia i dystrybucji tych produktów oraz nadzoru nad nimi.

W niniejszym rozporządzeniu ustanawia się jednolite przepisy dotyczące udzielania ***i cofania*** zezwoleń dla indywidualnych produktów emerytalnych, które są dystrybuowane w Unii pod oznaczeniem „ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny” lub „OIPE”, jak również jednolite przepisy dotyczące tworzenia i dystrybucji tych produktów oraz nadzoru nad nimi.

Poprawka 56

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 1 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

c) przewiduje akumulację kapitału do momentu przejścia na emeryturę, ***przy***

c) przewiduje akumulację kapitału do momentu przejścia na emeryturę;

***jedynie ograniczonych możliwościach
wcześniejszego wycofania zgromadzonych
oszczędności;***

Uzasadnienie

W przypadku OIPE chodzi o produkt emerytalny, dlatego oszczędzanie do osiągnięcia wieku emerytalnego powinno być obowiązkowe niezależnie od wariantu inwestycyjnego.

Poprawka 57

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 1 – litera d**

Tekst proponowany przez Komisję

d) zapewnia ***dochód*** po przejściu na emeryturę;

Poprawka

d) zapewnia ***świadczenie emerytalne*** po przejściu na emeryturę;

Uzasadnienie

Dostosowanie do pkt 9.

Poprawka 58

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 2**

Tekst proponowany przez Komisję

2) „ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny” („OIPE”) oznacza indywidualny produkt emerytalny o charakterze produktu oszczędzania długoterminowego, który jest oferowany w ramach uzgodnionego programu OIPE przez ***regulowane*** przedsiębiorstwo finansowe posiadające zgodnie z prawem Unii zezwolenie na zarządzanie zbiorowymi lub indywidualnymi inwestycjami lub oszczędnościami i który jest nabywany na zasadzie dobrowolnej umowy przez indywidualnego oszczędzającego w ramach OIPE z myślą o emeryturze, przy czym możliwość wypłaty zgromadzonych w ramach tego

Poprawka

2) „ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny” („OIPE”) oznacza indywidualny produkt emerytalny o charakterze produktu oszczędzania długoterminowego, który jest oferowany w ramach uzgodnionego programu OIPE przez przedsiębiorstwo finansowe ***wskazane w art. 5 oraz*** posiadające zgodnie z prawem Unii zezwolenie na zarządzanie zbiorowymi lub indywidualnymi inwestycjami lub oszczędnościami i który jest nabywany na zasadzie dobrowolnej umowy przez indywidualnego oszczędzającego w ramach OIPE z myślą o emeryturze, przy czym możliwość wypłaty

produktu środków przed upływem okresu oszczędzania nie istnieje lub jest ściśle ograniczona;

zgrupowanych w ramach tego produktu środków przed upływem okresu oszczędzania nie istnieje lub jest ściśle ograniczona;

Poprawka 59

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 3 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

3) „oszczędzający w ramach OIPE”
oznacza:

Poprawka

3) „oszczędzający w ramach OIPE”
oznacza ***osobę fizyczną, która zawarła umowę dotyczącą OIPE z dostawcą lub dystrybutorem OIPE;***

Poprawka 60

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 3 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) *klienta detalicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 11 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE⁴¹;*

Poprawka

skreśla się

⁴¹ *Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349).*

Poprawka 61

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 3 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) *klienta w rozumieniu dyrektywy 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego*

Poprawka

skreśla się

i Rady⁴², o ile klient ten nie kwalifikuje się jako klient profesjonalny w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 10 dyrektywy 2014/65/UE;

⁴² *Dyrektywa 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 9 grudnia 2002 r. w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz.U. L 9 z 15.1.2003, s. 3).*

Poprawka 62

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 10

Tekst proponowany przez Komisję

10) „faza akumulacji” oznacza okres, przez który aktywa (wpłaty) są gromadzone na koncie OIPE i który zasadniczo trwa do **osiągnięcia wieku emerytalnego przez beneficjenta** OIPE;

Poprawka

10) „faza akumulacji” oznacza okres, przez który aktywa (wpłaty) są gromadzone na koncie OIPE i który zasadniczo trwa do **rozpoczęcia fazy dekumulacji** OIPE;

Uzasadnienie

Por. uzasadnienie poprawki do art. 2 ust. 1 lit. c).

Poprawka 63

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 12

Tekst proponowany przez Komisję

12) „wypłata w ratach” oznacza sumę, która – w zamian za zainwestowane środki – podlega wypłacie w określonych momentach **przez pewien okres, np. do końca życia beneficjenta OIPE lub przez określoną liczbę lat;**

Poprawka

12) „wypłata w ratach” oznacza sumę, która – w zamian za zainwestowane środki – podlega wypłacie w określonych momentach do końca życia beneficjenta OIPE;

Uzasadnienie

Wypłata w ratach służy zabezpieczeniu na starość i ochronie przed ubóstwem w tym okresie życia. W związku z tym świadczenie powinno być wypłacane do końca życia.

Poprawka 64

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 12 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

12a) „wyplata jednorazowa” oznacza wypłatę zgromadzonego kapitału z końcem fazy akumulacji;

Poprawka 65

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 20

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

20) „subkonto” oznacza subkonto krajowe otwarte w ramach każdego indywidualnego konta OIPE i odpowiadające wymogom i warunkom prawnym ustalonym na poziomie krajowym przez państwo członkowskie, w którym oszczędzający w ramach OIPE posiada swoje miejsce zamieszkania, których spełnienie pozwala skorzystać z zachęt w przypadku inwestowania w OIPE; W ramach każdego subkonta osoba może być zatem oszczędzającym w ramach OIPE lub beneficjentem OIPE w zależności od tego, jakie wymogi prawne każdorazowo obowiązują w odniesieniu do fazy akumulacji i fazy dekumulacji;

(Nie dotyczy polskiej wersji językowej)

Uzasadnienie

Celem jest wyjaśnienie.

Poprawka 66

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 21

Tekst proponowany przez Komisję

21) „kapitał” oznacza łączne wkłady kapitałowe oraz niewniesiony kapitał zadeklarowany, obliczone na podstawie kwot, które mogą zostać zainwestowane, **po odliczeniu** wszystkich opłat, prowizji i wydatków bezpośrednio lub pośrednio ponoszonych przez inwestorów;

Poprawka

21) „kapitał” oznacza łączne wkłady kapitałowe oraz niewniesiony kapitał zadeklarowany, obliczone na podstawie kwot, które mogą zostać zainwestowane, **przed odliczeniem** wszystkich opłat, prowizji i wydatków bezpośrednio lub pośrednio ponoszonych przez inwestorów;

Uzasadnienie

Celem tej poprawki jest zachowanie kapitału.

Poprawka 67

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 21 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

21a) „ochrona kapitału” oznacza gwarancję na zgromadzony kapitał zainwestowany przed odliczeniem opłat, prowizji i wydatków oraz po uwzględnieniu inflacji;

Poprawka 68

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 24**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

24) „domyślny **wariant inwestycyjny**” oznacza **strategię inwestycyjną stosowaną w przypadku, gdy oszczędzający w ramach OIPE nie wydał dyspozycji co do sposobu inwestowania środków gromadzonych na jego koncie OIPE;**

24) „**wariant domyślny**” oznacza **produkt emerytalny, który każdy dostawca musi oferować zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w art. 37;**

Poprawka 69

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 25 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**25a) „biometryczne rodzaje ryzyka”
oznaczają rodzaje ryzyka związane z
długowiecznością, niepełnosprawnością
lub śmiercią;**

Uzasadnienie

Ponieważ w przypadku OIPE zabezpieczane mogą być również biometryczne rodzaje ryzyka, powinny one zostać jednolicie zdefiniowane.

Poprawka 70

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 28 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**28a) „partnerstwo w sprawie subkont”
oznacza współpracę między kilkoma
dostawcami OIPE w celu oferowania
subkont we wszystkich państwach
członkowskich;**

Poprawka 71

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 28 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**28b) „partnerstwo w sprawie produktu”
oznacza współpracę między kilkoma
dostawcami OIPE, która jest niezbędna,
gdy dostawca nie może oferować wariantu
inwestycyjnego lub nie może oferować go
w określonym państwie członkowskim;**

Poprawka 72

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 1 – litera f

Tekst proponowany przez Komisję

f) *zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (AFI), którzy otrzymali zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE⁴⁷.*

Poprawka

skreśla się

⁴⁷ *Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 (Dz.U. L 174 z 1.7.2011, s. 1).*

Poprawka 73

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) *informacje o tożsamości wnioskodawcy oraz o jego aktualnym i dotychczasowym doświadczeniu finansowym i historii finansowej;*

Poprawka

b) *informacje o tożsamości wnioskodawcy, w tym jego pełna nazwa, siedziba, numer wpisu do krajowego rejestru handlowego i kapitał podstawowy, oraz o jego aktualnym i dotychczasowym doświadczeniu finansowym i historii finansowej;*

Poprawka 74

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 2 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) *informacje o tożsamości osób, które faktycznie prowadzą działalność*

Poprawka

skreśla się

*w zakresie tworzenia lub dystrybucji
OIPE;*

Poprawka 75

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 2 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję

e) informacje o strategiach inwestycyjnych, profilu ryzyka i innych cechach charakterystycznych OIPE;

Poprawka

e) informacje o strategiach inwestycyjnych, profilu ryzyka i innych cechach charakterystycznych OIPE, *w tym roli, jaką odgrywają czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego w procesie inwestycyjnym, oraz o długoterminowym wpływie i zewnętrznych skutkach decyzji inwestycyjnych;*

Poprawka 76

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. EIOPA może zwrócić się o wyjaśnienia i dodatkowe informacje w odniesieniu do dokumentów i informacji określonych w ust. 1.

Poprawka

3. EIOPA może zwrócić się *do przedsiębiorstw finansowych, o których mowa w ust. 1*, o wyjaśnienia i dodatkowe informacje w odniesieniu do dokumentów i informacji określonych w ust. 1.

Poprawka 77

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. EIOPA może zwrócić się do organu właściwego dla przedsiębiorstwa finansowego, które ubiega się o zezwolenie, o wyjaśnienia i informacje w odniesieniu do dokumentów, o których mowa w ust. 2. Właściwy organ udziela

Poprawka

4. *EIOPA informuje właściwy organ krajowy o wniosku o zezwolenie dla OIPE.* EIOPA może zwrócić się do organu właściwego dla przedsiębiorstwa finansowego, które ubiega się o zezwolenie, o wyjaśnienia i informacje

odpowiedzi w terminie 10 dni roboczych od dnia, w którym otrzymał wniosek złożony przez EIOPA.

w odniesieniu do dokumentów, o których mowa w ust. 2. Właściwy organ udziela odpowiedzi w terminie 10 dni roboczych od dnia, w którym otrzymał wniosek złożony przez EIOPA.

Poprawka 78

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 5 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. O wszelkich późniejszych zmianach w dokumentach i informacjach, o których mowa w ust. 1 i 2, bezzwłocznie **powiadamia się** EIOPA.

Poprawka

5. O wszelkich późniejszych zmianach w dokumentach i informacjach, o których mowa w ust. 1 i 2, **przedsiębiorstwa finansowe** bezzwłocznie **powiadamiają** EIOPA.

Poprawka 79

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 6 – ustęp 1 – litera d a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

da) proponowany OIPE opiera się na strategii inwestycyjnej, która określa, w jakim stopniu czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego są uwzględnione w systemie zarządzania ryzykiem proponowanego dostawcy.

Poprawka 80

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 6 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Przed podjęciem decyzji w sprawie wniosku EIOPA konsultuje się z organem właściwym dla wnioskodawcy.

Poprawka

2. Przed podjęciem decyzji w sprawie wniosku EIOPA konsultuje się z **krajowym** organem właściwym dla wnioskodawcy. **Właściwy organ krajowy może zgłosić sprzeciw wobec wnioskodawcy, podając**

*powody sprzeciwu, które EIOPA
uwzględni.*

Poprawka 81

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 – ustęp 4 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4a. Jeżeli EIOPA cofa zezwolenie dla OIPE, niezwłocznie informuje o tym właściwy organ krajowy; EIOPA wraz z właściwymi organami krajowymi państw członkowskich koordynuje i ułatwia zmianę dostawcy oraz przeniesienie aktywów zgodnie z rozdziałem VII niniejszego rozporządzenia, a właściwe organy krajowe niezwłocznie informują oszczędzających w ramach OIPE o konsekwencjach cofnięcia zezwolenia; w przypadku cofnięcia zezwolenia dla OIPE oszczędzający w ramach OIPE mają prawo do nieodpłatnej zmiany dostawcy OIPE niezależnie od częstotliwości zmiany, o której mowa w art. 48.

Jeżeli w przypadku cofnięcia przez EIOPA zezwolenia dla OIPE oszczędzający w ramach OIPE nie skorzysta z usługi zmiany dostawcy, o której mowa w ust. 4a, przysługuje mu prawo do nieodpłatnego rozwiązania umowy w sprawie OIPE w drodze jednoznacznego oświadczenia o rozwiązaniu umowy. Dostawca OIPE bez zbędnej zwłoki zwraca oszczędzającemu w ramach OIPE całość wpłaconych kwot i wszystkich zgromadzonych dodatkowo aktywów.

Poprawka 82

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 – ustęp 5**

Tekst proponowany przez Komisję

5. EIOPA informuje **co kwartał** organy właściwe dla przedsiębiorstw finansowych wymienionych w art. 5 ust. 1 o decyzjach o udzieleniu, odmowie udzielenia lub cofnięciu zezwolenia na mocy niniejszego rozporządzenia.

Poprawka

5. EIOPA **bez zwłoki** informuje organy właściwe dla przedsiębiorstw finansowych wymienionych w art. 5 ust. 1 o decyzjach o udzieleniu, odmowie udzielenia lub cofnięciu zezwolenia na mocy niniejszego rozporządzenia.

Poprawka 83

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 7 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Istniejące indywidualne produkty emerytalne mogą zostać przekształcone w OIPE po uzyskaniu zezwolenia EIOPA.

Poprawka

2. Istniejące indywidualne produkty emerytalne mogą zostać przekształcone w OIPE po uzyskaniu zezwolenia EIOPA. **W takich przypadkach na przekształcenie wymagana jest zgoda klienta.**

Poprawka 84

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 8 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Przedsiębiorstwa finansowe, o których mowa w art. 5 ust. 1, mogą prowadzić dystrybucję OIPE, których nie są twórcami, **po otrzymaniu zezwolenia na dystrybucję od właściwych organów państwa członkowskiego swojego pochodzenia.**

Poprawka

1. Przedsiębiorstwa finansowe, o których mowa w art. 5 ust. 1, mogą prowadzić dystrybucję OIPE, których nie są twórcami, **pod warunkiem że na działalność tę wydane jest zezwolenie na mocy obowiązujących przepisów sektorowych. Właściwe organy informują EIOPA o każdym udzielonym zezwoleniu bądź o odmowie udzielenia zezwolenia.**

Poprawka 85

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 10 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

EIOPA prowadzi centralny rejestr publiczny, w którym ujęty jest każdy OIPE, który otrzymał zezwolenie na mocy niniejszego rozporządzenia, dostawca tego OIPE oraz organ właściwy dla dostawcy OIPE. Rejestr jest dostępny publicznie w formie elektronicznej.

Poprawka

EIOPA prowadzi centralny rejestr publiczny, w którym ujęty jest każdy OIPE, który otrzymał zezwolenie na mocy niniejszego rozporządzenia, **wraz z informacjami na temat dostępnych subkont krajowych i partnerstw w sprawie subkont dla każdego OIPE**, dostawca i **dystrybutor** tego OIPE oraz organ właściwy dla dostawcy **lub dystrybutora** OIPE. Rejestr jest dostępny publicznie w formie elektronicznej.

Poprawka 86

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 12 – ustęp 1**

Tekst proponowany przez Komisję

1. Usługa przenoszenia produktu umożliwia oszczędzającym w ramach OIPE, którzy zmieniają miejsce zamieszkania, przenosząc się do innego państwa członkowskiego, dalsze wpłacanie składek na poczet tego OIPE, który wykupili już u dostawcy tego produktu.

Poprawka

1. Usługa przenoszenia produktu umożliwia oszczędzającym w ramach OIPE, którzy zmieniają miejsce zamieszkania, przenosząc się do innego państwa członkowskiego, dalsze wpłacanie składek na poczet tego OIPE, który wykupili już u dostawcy tego produktu, **oraz daje im prawo jednoczesnego oszczędzania na więcej niż jednym subkoncie poprzez otwarcie nowego, dodatkowego subkonta i zachowanie dotychczasowego albo otwarcie nowego subkonta i zamknięcie dotychczasowego.**

Poprawka 87

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 12 – ustęp 2**

Tekst proponowany przez Komisję

2. W przypadku skorzystania z usługi przenoszenia produktu oszczędzający w ramach OIPE mają prawo zachować wszystkie korzyści i ulgi przyznane przez

Poprawka

2. W przypadku skorzystania z usługi przenoszenia produktu oszczędzający w ramach OIPE mają prawo zachować wszystkie korzyści i ulgi przyznane przez

dostawcę OIPE i związane z nieprzerwanym inwestowaniem w *ten sam* OIPE.

dostawcę OIPE i związane z nieprzerwanym inwestowaniem w *jego* OIPE.

Poprawka 88

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 13 – ustęp 1 – akapit 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Przenoszenia produktu na inne subkonto dokonuje dostawca OIPE albo odbywa się to w ramach partnerstwa w sprawie subkont.

Poprawka 89

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 13 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3. Najpóźniej po upływie **trzech** lat od rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia każdy OIPE musi, w przypadku wniosku skierowanego do dostawcy OIPE, oferować subkonto krajowe dla każdego państwa członkowskiego.

3. Najpóźniej po upływie **pięciu** lat od rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia każdy OIPE musi, w przypadku wniosku skierowanego do dostawcy OIPE, oferować subkonto krajowe dla każdego państwa członkowskiego.

Poprawka 90

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 13 – ustęp 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a. W okresie przejściowym, o którym mowa w ust. 3, oszczędzający w ramach OIPE mogą nieodpłatnie zmienić dostawcę OIPE, jeżeli przeprowadzają się do państwa członkowskiego, w którym nie ma jeszcze subkonta dla ich OIPE.

Poprawka 91

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 14 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 14a

Partnerstwa w sprawie subkont między dostawcami OIPE, które uzyskały zezwolenie, w celu oferowania subkont krajowych

- 1. Aby wykonać zobowiązania ustanowione w art. 13, dostawcy OIPE, o których mowa w art. 5, mogą zawierać partnerstwa w sprawie subkont w celu oferowania subkont krajowych.*
- 2. O zawarciu partnerstwa w sprawie subkont między dostawcami OIPE informuje się EIOPA.*

Poprawka 92

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 15 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1. Bez uszczerbku dla terminu, o którym mowa w art. 13 ust. 3, niezwłocznie po otrzymaniu informacji o zamiarze skorzystania przez oszczędzającego w ramach OIPE z prawa do przeniesienia się do innego państwa członkowskiego dostawca OIPE informuje oszczędzającego w ramach OIPE o możliwości otwarcia nowego subkonta w *indywidualnym* koncie oszczędzającego w ramach OIPE oraz o terminie, w jakim subkonto *to* może zostać otwarte.

1. Bez uszczerbku dla terminu, o którym mowa w art. 13 ust. 3, niezwłocznie po otrzymaniu informacji o zamiarze skorzystania przez oszczędzającego w ramach OIPE z prawa do przeniesienia się do innego państwa członkowskiego dostawca OIPE informuje oszczędzającego w ramach OIPE o możliwości *bezpłatnego* otwarcia nowego, *dodatkowego* subkonta w koncie *OIPE* oszczędzającego w ramach OIPE *przy jednoczesnym zachowaniu dotychczasowego subkonta* oraz o terminie, w jakim *to* subkonto *dla oszczędzającego w ramach OIPE* może zostać otwarte.

Poprawka 93

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 15 – ustęp 2 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) **dzień**, z którym *inwestycje* mają być kierowane na nowo otwarte subkonto;

Poprawka

b) **w przypadku przeniesienia, dzień**, z którym **wszystkie dokonywane wpłaty** mają być kierowane na nowo otwarte subkonto;

Poprawka 94

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 15 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Najpóźniej **trzy miesiące** po otrzymaniu wniosku zgodnie z ust. 2 dostawca OIPE nieodpłatnie **udostępnia** oszczędzającemu w ramach OIPE **kompletne informacje oraz zapewnia doradztwo** zgodnie z przepisami rozdziału IV sekcje II i III **dotyczące** warunków mających zastosowanie do nowego subkonta.

Poprawka

3. Najpóźniej **miesiąc** po otrzymaniu wniosku zgodnie z ust. 2 dostawca OIPE nieodpłatnie **udziela** oszczędzającemu w ramach OIPE **kompletnych informacji i porad** zgodnie z przepisami rozdziału IV sekcje II i III **na temat** warunków mających zastosowanie do nowego subkonta.

Poprawka 95

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 16 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. Bezpośrednio po otrzymaniu wniosku o przeniesienie dokonanych wpłat dostawca OIPE informuje oszczędzającego w ramach OIPE o wszelkich konsekwencjach tego przeniesienia aktywów, o należnych podatkach, kosztach i opłatach związanych z przeniesieniem oraz o konsekwencjach finansowych zachowania dotychczasowego subkonta.

Poprawka 96

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 17 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Informowanie organów krajowych o możliwości przenoszenia produktu

Poprawka

Informowanie **właściwych** organów krajowych o możliwości przenoszenia produktu

Poprawka 97

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 17 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Dostawca OIPE informuje **odpowiedni organ krajowy, który sprawuje nad nim nadzór ostrożnościowy**, o wszystkich uzgodnieniach umownych dotyczących usługi przenoszenia produktu.

Poprawka

1. Dostawca OIPE informuje **EIOPA** o wszystkich uzgodnieniach umownych dotyczących usługi przenoszenia produktu.

Poprawka 98

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 17 – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są w terminie jednego miesiąca od otwarcia nowego subkonta przekazywane drogą elektroniczną do **centralnej bazy danych prowadzonej przez krajowy organ nadzoru i obejmują** co najmniej:

Poprawka

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są w terminie jednego miesiąca od otwarcia nowego subkonta przekazywane drogą elektroniczną do **centralnego rejestru publicznego prowadzonego przez EIOPA. Centralny rejestr publiczny jest dostępny dla właściwych organów krajowych, które w razie jakichkolwiek zmian automatycznie otrzymują informacje dotyczące lokalnych subkont, jak również szczegółowe informacje dotyczące wszelkich istniejących lub nowych umów o partnerstwach w sprawie subkont, zawartych między dostawcami. Centralny rejestr publiczny obejmuje** co najmniej:

Poprawka 99

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 19 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

W odniesieniu do dystrybucji OIPE poszczególne kategorie dostawców **OIPE** i dystrybutorów OIPE stosują się do **następujących przepisów**:

Poprawka

W odniesieniu do dystrybucji OIPE poszczególne kategorie dostawców i dystrybutorów OIPE stosują się do **przepisów niniejszego rozdziału**:

Poprawka 100

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 21 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Wszystkie dokumenty i informacje, o których mowa w niniejszym rozdziale, udostępnia się klientom OIPE w formie elektronicznej, pod warunkiem że klient OIPE ma możliwość przechowywania tych informacji w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni do celów tych informacji oraz że stosowane w tym celu narzędzie pozwala na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej formie. **Na żądanie dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE udostępniają również wspomniane dokumenty i informacje nieodpłatnie na innym trwałym nośniku.**

Poprawka

Wszystkie dokumenty i informacje, o których mowa w niniejszym rozdziale, **są publikowane na stronie internetowej dostawcy OIPE w łatwo dostępnej formie i udostępnia się je** klientom OIPE **bezpłatnie w wybranym przez nich formacie, albo** w formie elektronicznej, pod warunkiem że klient OIPE ma możliwość przechowywania tych informacji w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni do celów tych informacji oraz że stosowane w tym celu narzędzie pozwala na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej formie, **albo w formie dokumentów papierowych.**

Poprawka 101

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 22 – ustęp 1 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję

W procesie zatwierdzania produktu wskazuje się określony rynek docelowy dla

Poprawka

skreśla się

każdego OIPE oraz zapewnia się ocenę wszelkich stosownych rodzajów ryzyka dla takiego określonego rynku docelowego oraz adekwatność zamierzonej strategii dystrybucji do określonego rynku docelowego, a także podejmuje się uzasadnione działania, aby zapewnić dystrybucję danego OIPE na określonym rynku docelowym.

Poprawka 102

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 22 – ustęp 1 – akapit 4

Tekst proponowany przez Komisję

Dostawca OIPE musi rozumieć i poddawać regularnemu przeglądowi OIPE, które oferuje, przy uwzględnieniu wszelkich zdarzeń, które mogą istotnie wpływać na potencjalne ryzyko dla określonego rynku docelowego, aby ocenić przynajmniej, czy dane OIPE nadal odpowiadają potrzebom określonego rynku docelowego oraz czy zamierzona strategia dystrybucji jest nadal odpowiednia.

Poprawka

skreśla się

Poprawka 103

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 22 – ustęp 1 – akapit 5

Tekst proponowany przez Komisję

Dostawcy OIPE udostępniają dystrybutorom OIPE wszystkie odpowiednie informacje o danym OIPE i o procesie zatwierdzania produktu, w tym informacje na temat określonego rynku docelowego dla danego OIPE.

Poprawka

Dostawcy OIPE udostępniają dystrybutorom OIPE wszystkie odpowiednie informacje o danym OIPE i o procesie zatwierdzania produktu.

Poprawka 104

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 22 – ustęp 1 – akapit 6

Tekst proponowany przez Komisję

Dystrybutorzy OIPE muszą dysponować odpowiednimi rozwiązaniami w celu uzyskania informacji, o których mowa w akapicie piątym, **oraz rozumieć cechy i określony rynek docelowy każdego OIPE.**

Poprawka

Dystrybutorzy OIPE muszą dysponować odpowiednimi rozwiązaniami w celu uzyskania informacji, o których mowa w akapicie piątym.

Poprawka 105

Wniosek dotyczący rozporządzenia Rozdział IV – sekcja II – tytuł

Tekst proponowany przez Komisję

INFORMACJE PRZEKAZYWANE
PRZED ZAWARCIEM UMOWY

Poprawka

MARKETING I INFORMACJE
PRZEKAZYWANE PRZED
ZAWARCIEM UMOWY

Poprawka 106

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Dokument zawierający kluczowe
informacje dotyczące OIPE

Poprawka

**Ogólne przepisy odnoszące się do
dokumentu zawierającego** kluczowe
informacje dotyczące OIPE

Uzasadnienie

Zamieszczone w art. 23 ust. 2 odniesienie do art. 5 ust. 2 i art. 8–18 rozporządzenia (UE) nr 1286/2014 powoduje niepewność prawa. Lepsze jest bezpośrednio uregulowanie w rozporządzeniu przepisów dotyczących marketingu i informacji przekazywanych przed zawarciem umowy.

Poprawka 107

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE stosują się do przepisów art. 5 ust. 2 i art. 6–18 rozporządzenia (UE) nr 1286/2014.

Poprawka

skreśla się

Poprawka 108

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Każde państwo członkowskie może wymagać uprzedniego przekazania właściwemu organowi przez dostawcę OIPE lub osobę oferującą OIPE dokumentu zawierającego kluczowe informacje, w odniesieniu do OIPE wprowadzanych do obrotu w tym państwie członkowskim.

Poprawka 109

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2b. Dokument zawierający kluczowe informacje obejmuje wszystkie informacje przekazywane przed zawarciem umowy. Dokument ten musi być sformułowany w sposób dokładny, rzetelny, jasny i niewprowadzający w błąd. Zawiera on kluczowe informacje i musi być spójny z wszelkimi wiążącymi dokumentami umownymi, z odpowiednimi częściami dokumentów ofertowych oraz warunkami OIPE.

Poprawka 110

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2c. Dokument jest dostarczany oszczędzającym w ramach OIPE bez opłaty, z wystarczającym wyprzedzeniem przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE.

Poprawka 111

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 d (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2d. Dokument zawierający kluczowe informacje musi być dokumentem odrębnym, wyraźnie oddzielonym od materiałów marketingowych. Nie może zawierać odniesień do materiałów marketingowych. Może zawierać odniesienia do innych dokumentów, w tym w stosownych przypadkach do prospektu, tylko wtedy, gdy odniesienie jest związane z informacjami, które należy na mocy niniejszego rozporządzenia uwzględnić w dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat OIPE.

Poprawka 112

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 e (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2e. W jednym dokumencie zawierającym kluczowe informacje zamieszczony jest każdorazowo jeden wariant inwestycyjny.

Poprawka 113

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 f (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2f. Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące OIPE sporządza się jako krótki dokument napisany w zwięzły sposób, który po wydrukowaniu składa się maksymalnie z trzech stron formatu A4 i zapewnia możliwość porównania, a w przypadku przedłożenia na trwałym nośniku innym niż papier może zawierać informacje prezentowane warstwowo z myślą o zapewnieniu praktyczności dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE. Dokument ten:

- a) musi mieć wygląd i strukturę umożliwiające łatwe czytanie, przy użyciu czcionki o czytelnej wielkości;**
- b) koncentruje się na kluczowych informacjach, których potrzebują oszczędzający w ramach OIPE;**
- c) musi być jasno sformułowany oraz napisany językiem i stylem, które przekazują treść w sposób ułatwiający zrozumienie informacji, a w szczególności językiem jasnym, zwięzłym i zrozumiałym.**

Poprawka 114

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 g (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2g. Jeżeli w dokumencie zawierającym kluczowe informacje użyto kolorów, nie mogą one utrudniać zrozumienia informacji, w przypadku gdy dokument jest drukowany lub kopiowany w trybie czarno-białym.

Poprawka 115

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 2 h (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2h. W przypadku zamieszczenia w dokumencie zawierającym kluczowe informacje elementów identyfikacji wizualnej lub logo dostawcy OIPE lub grupy, do której należy, nie mogą one odciągać uwagi od informacji zawartych w tym dokumencie ani zasłaniać tekstu.

Poprawka 116

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3. Oprócz informacji określonych w art. 8 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 1286/2014 część „Co to za produkt?” zawiera następujące informacje:

skreśla się

- (i) opis świadczeń emerytalnych oraz zakresu, w jakim są one gwarantowane;
- (ii) ewentualny minimalny lub maksymalny okres uczestnictwa w programie OIPE;
- (iii) wiek emerytalny;
- (iv) ogólne informacje dotyczące usługi przenoszenia produktu, w tym informacje dotyczące subkont;
- (v) ogólne informacje dotyczące usługi zmiany dostawcy oraz odesłanie do szczegółowych informacji dotyczących usługi zmiany dostawcy dostępnych na mocy art. 50;
- (vi) dostępne informacje dotyczące wyników polityki inwestycyjnej w odniesieniu do czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;

(vii) *prawo właściwe dla umowy dotyczącej OIPE, w przypadku gdy strony nie mają swobody wyboru prawa właściwego, lub – w przypadku gdy strony mają swobodę wyboru prawa właściwego – prawo proponowane przez dostawcę OIPE.*

Poprawka 117

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. W uzupełnieniu dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE odsyłają również osoby zainteresowane oszczędzaniem w ramach OIPE do ewentualnych sprawozdań dotyczących wypłacalności i sytuacji finansowej dostawcy OIPE i zapewniają im łatwy dostęp do tego rodzaju informacji.

Poprawka

4. W uzupełnieniu dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE odsyłają również osoby zainteresowane oszczędzaniem w ramach OIPE do ewentualnych sprawozdań dotyczących wypłacalności i sytuacji finansowej dostawcy OIPE i zapewniają im łatwy *i bezpłatny* dostęp do tego rodzaju informacji.

Poprawka 118

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE udostępnia się również informacje dotyczące dotychczasowych wyników inwestycji związanych z programem OIPE obejmujące okres co najmniej *pięciu* lat lub, jeżeli program istnieje przez okres krótszy niż *pięć* lat, obejmujące wszystkie lata istnienia programu, jak również informacje dotyczące struktury kosztów ponoszonych przez oszczędzających w ramach OIPE i beneficjentów OIPE.

Poprawka

5. Osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE udostępnia się *bezpłatnie* również informacje dotyczące dotychczasowych wyników inwestycji związanych z programem OIPE obejmujące okres co najmniej *dziesięciu* lat lub, jeżeli program istnieje przez okres krótszy niż *dziesięć* lat, obejmujące wszystkie lata istnienia programu, jak również informacje dotyczące struktury kosztów ponoszonych przez oszczędzających w ramach OIPE i beneficjentów OIPE.

Poprawka 119

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 23a

Marketing

Materiały marketingowe muszą być w jednoznaczny sposób oznaczone jako takie. Materiały marketingowe zawierające konkretne informacje na temat OIPE nie mogą zawierać żadnych stwierdzeń, które byłyby sprzeczne z informacjami zawartymi w dokumencie zawierającym kluczowe informacje lub pomniejszałyby znaczenie tego dokumentu. Materiały marketingowe muszą zawierać wzmiankę o dostępności dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz informację o sposobie i miejscu jego uzyskania, w tym o stronie internetowej dostawcy OIPE.

Poprawka 120

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 23b

Wymogi językowe dotyczące dokumentu zawierającego kluczowe informacje

- 1. Dokument zawierający kluczowe informacje sporządza się w jednym lub większej liczbie języków urzędowych używanych w państwie członkowskim, gdzie jest dystrybuowany OIPE.*
- 2. Jeżeli OIPE jest promowany w danym państwie członkowskim za pomocą dokumentów marketingowych napisanych w jednym lub większej liczbie języków*

urzędowych tego państwa członkowskiego, dokument zawierający kluczowe informacje musi być napisany przynajmniej w odpowiednich językach urzędowych.

3. Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące OIPE jest na żądanie udostępniany w stosownym formacie oszczędzającym w ramach OIPE z upośledzeniem narządu wzroku lub słuchu, a także oszczędzającym w ramach OIPE, którzy mają problemy z czytaniem i pisanem oraz nie posiadają umiejętności czytania i pisanania.

Poprawka 121

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 23c

Forma i treść dokumentu zawierającego kluczowe informacje

1. Tytuł „Dokument zawierający kluczowe informacje” wyraźnie eksponuje się na górze pierwszej strony dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Dokument zawierający kluczowe informacje prezentuje się w sekwencji przedstawionej w ust. 2 i 3.

2. Bezpośrednio pod tytułem dokumentu zawierającego kluczowe informacje umieszcza się uwagę wyjaśniającą o następującej treści: „Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie emerytalnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami”.

3. Dokument zawierający kluczowe informacje składa się z dwóch części. W ogólnej części pierwszej zamieszczone są ogólne informacje na temat OIPE. W szczegółowej części drugiej zamieszczone są informacje różniące się w zależności od państwa członkowskiego.

4. Dokument zawierający kluczowe informacje zawiera następujące ogólne informacje:

a) na początku dokumentu – nazwę OIPE oraz wskazanie, czy jest to wariant domyślny, tożsamość i dane kontaktowe twórcy OIPE, informacje o organie właściwym dla twórcy OIPE, a także datę sporządzenia dokumentu;

b) w przypadku gdy nie chodzi o produkt standardowy, ostrzeżenie następującej treści: „Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.”;

c) w części „Co to za produkt i co się dzieje z chwilą przejścia na emeryturę?” – charakter i główne cechy OIPE, w tym następujące informacje:

(i) (iv) wariant inwestycyjny, w tym wariant domyślny;

(ii) w przypadku gdy OIPE oferuje świadczenia ubezpieczeniowe – szczegółowe informacje na temat tych świadczeń, w tym okoliczności, które prowadzą do ich wypłaty;

(iii) opis świadczeń emerytalnych oraz zakresu, w jakim są one gwarantowane;

(iv) informacje na temat istniejących bodźców podatkowych lub innych ulg;

(v) w stosownych przypadkach, informacje o terminie odstąpienia od umowy lub o okresie unieważnienia w odniesieniu do danego OIPE;

(vi) ewentualny minimalny lub maksymalny okres uczestnictwa w programie OIPE;

(vii) ustawowy wiek emerytalny w

państwie członkowskim, którego prawo ma zastosowanie;

(viii) opis wariantów dekapulacji oraz prawo do zmiany wybranej formy wypłat do czasu rozpoczęcia fazy dekapulacji;

(ix) ogólne informacje dotyczące usługi przenoszenia produktu, w tym informacje dotyczące subkont;

(x) ogólne informacje dotyczące usługi zmiany dostawcy oraz odesłanie do szczegółowych informacji dotyczących usługi zmiany dostawcy dostępnych na mocy art. 50;

(xi) informacje dotyczące wyników polityki inwestycyjnej pod względem czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;

(xii) w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” – krótki opis profilu ryzyka i zysku obejmujący następujące elementy:

- ogólny wskaźnik ryzyka, uzupełniony o opisowe wyjaśnienie tego wskaźnika, jego główne ograniczenia oraz opisowe wyjaśnienie rodzajów ryzyka, które mają istotne znaczenie dla OIPE i które nie zostały odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka;

- możliwa maksymalna strata zainwestowanego kapitału, w tym informacje dotyczące:

• tego, czy oszczędzający w ramach OIPE może utracić cały zainwestowany kapitał, lub

• tego, czy oszczędzający w ramach OIPE ponosi ryzyko zaciągania dodatkowych finansowych zobowiązań lub obowiązków, w tym zobowiązań warunkowych oprócz kapitału zainwestowanego w OIPE, oraz

• w stosownych przypadkach, tego, czy OIPE uwzględnia ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym, oraz

szczegółów dotyczących jej zakresu i ograniczeń, w szczególności w odniesieniu do czasu jej trwania;

- odpowiednie scenariusze rozwoju sytuacji oraz przyjęte założenia, na jakich powstały;

- w stosownych przypadkach, informacje na temat warunków zwrotu dla oszczędzających w ramach OIPE lub wyznaczonych górnych limitów zysku dla oszczędzających;

- stwierdzenie, że przepisy podatkowe państwa członkowskiego pochodzenia oszczędzającego w ramach OIPE mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk;

(xiii) w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” – koszty związane z inwestycją w dany OIPE, obejmujące zarówno bezpośrednie, jak i pośrednie koszty, w tym koszty jednorazowe i powtarzające się, przedstawione za pomocą ogólnych wskaźników kosztów, oraz – aby zapewnić możliwość porównania – całkowite łączne koszty wyrażone w wartościach pieniężnych i procentowych w celu wykazania złożonego wpływu całkowitych kosztów na inwestycję;

(xiv) jasne wskazanie, że doradcy, dystrybutorzy lub każda inna osoba doradzająca w zakresie OIPE lub je sprzedająca przekażą informacje wyszczególniające wszelkie koszty dystrybucji, które nie są jeszcze uwzględnione w kosztach określonych powyżej, tak aby umożliwić inwestorowi indywidualnemu zrozumienie skumulowanego wpływu łącznych kosztów na zwrot z inwestycji;

(xv) szczegóły dotyczące sposobów wypłaty i fazy dekapitalizacji;

(xvi) informację o tym, że zmiana sposobu wypłaty może pociągnąć za sobą pewne skutki pod względem bodźców podatkowych lub ulg;

(xvii) w części zatytułowanej „Jak mogę złożyć skargę?” – informacje na temat tego, jak i do kogo oszczędzający w ramach OIPE może złożyć skargę dotyczącą produktu lub zachowania dostawcy OIPE lub osoby doradzającej w zakresie danego produktu lub go sprzedającej;

(xviii) w części zatytułowanej „Inne istotne informacje” – krótką informację o wszelkich dodatkowych dokumentach zawierających informacje, które mają być przekazane oszczędzającemu w ramach OIPE przed zawarciem umowy lub po jej zawarciu, z wyłączeniem wszelkich materiałów marketingowych.

5. Twórca OIPE regularnie dokonuje przeglądu informacji zawartych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz dokonuje w nim zmian, w przypadku gdy w wyniku przeglądu stwierdzono konieczność ich wprowadzenia. Zmieniona wersja jest niezwłocznie udostępniana klientowi OIPE.

Poprawka 122

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 d (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 23d

*Roszczenia z tytułu odpowiedzialności
cywilnej przed zawarciem umowy*

1. Twórca OIPE nie ponosi odpowiedzialności cywilnej wyłącznie na podstawie dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE, w tym jakiegokolwiek jego tłumaczenia, chyba że wprowadza on w błąd, jest niedokładny lub niespójny z odpowiednimi częściami prawnie wiążących dokumentów przedumownych i umownych lub z wymogami określonymi

w art. 23.

2. *Oszczędzający w ramach OIPE może domagać się naprawienia szkody od twórcy OIPE zgodnie z prawem krajowym w przypadku straty wynikającej z polegania na dokumencie zawierającym kluczowe informacje w okolicznościach, o których mowa w ust. 1, przy inwestowaniu w OIPE, w odniesieniu do którego sporządzony został ten dokument. Twórca OIPE nie ponosi odpowiedzialności cywilnej, jeżeli wykaże, że informacje nie wprowadzały w błąd, nie były niedokładne ani niespójne oraz że strata poniesiona przez oszczędzającego w ramach OIPE nie wynika z polegania na dokumencie zawierającym kluczowe informacje.*

3. *Elementy takie jak „strata” lub „szkoda”, o których mowa w ust. 2, które nie są zdefiniowane, interpretuje się i stosuje zgodnie z obowiązującym prawem krajowym określonym w odpowiednich przepisach międzynarodowego prawa prywatnego.*

4. *Niniejszy artykuł nie wyklucza podnoszenia dalszych roszczeń z tytułu odpowiedzialności cywilnej zgodnie z prawem krajowym.*

5. *Obowiązki wynikające z niniejszego artykułu nie są ograniczane ani uchylane na mocy klauzul umownych.*

Poprawka 123

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 e (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 23e

Przekazywanie dokumentu zawierającego kluczowe informacje

1. *Osoba doradzająca w zakresie OIPE lub go sprzedająca przekazuje nieodpłatnie klientowi OIPE dokument*

zawierający kluczowe informacje z należyтым wyprzedzeniem, zanim klient OIPE zostanie związany jakąkolwiek umową lub ofertą dotyczącą tego OIPE.

W przypadku zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje zgodnie z art. 10, klientowi OIPE przekazywane są na żądanie również poprzednie wersje.

Poprawka 124

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 23 f (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 23f

Ujawnianie informacji dotyczących dystrybucji oszczędzającym w ramach OIPE

1. Wystarczająco wcześniej przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE dostawca i dystrybutor OIPE przekazują oszczędzającym w ramach OIPE lub osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE co najmniej następujące informacje:

a) czy posiada, bezpośrednio lub pośrednio, udziały stanowiące co najmniej 10 % praw głosu lub kapitału w danym dostawcy OIPE;

b) w odniesieniu do proponowanej umowy lub umowy, której dotyczy porada, czy:

(i) dostawca OIPE lub jednostka dominująca danego dostawcy OIPE posiada, bezpośrednio lub pośrednio, udziały stanowiące co najmniej 10 % praw głosu lub kapitału w pośredniku lub dystrybutorze OIPE;

(ii) świadczy usługi doradcze na podstawie rzetelnej i zindywidualizowanej analizy;

(iii) podlega zobowiązaniu umownemu do prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji wyłącznie z jednym dostawcą OIPE lub z większą liczbą dostawców OIPE, w którym to przypadku powinien podać nazwy tych dostawców OIPE; lub

(iv) nie podlega zobowiązaniu umownemu do prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji wyłącznie z jednym dostawcą OIPE lub większą liczbą dostawców OIPE i nie świadczy doradztwa na podstawie rzetelnej i zindywidualizowanej analizy, w którym to przypadku powinien podać nazwy dostawców OIPE, z którymi może prowadzić i prowadzi działalność;

c) informacje na temat charakteru wynagrodzenia otrzymanego w związku z umową;

d) czy w związku z umową za swoją pracę otrzymuje:

(i) honorarium, to znaczy wynagrodzenie płacone bezpośrednio przez oszczędzającego w ramach OIPE;

(ii) prowizję dowolnego rodzaju, to znaczy wynagrodzenie uwzględnione w kosztach i opłatach z tytułu dystrybucji OIPE;

(iii) jakiegokolwiek inny rodzaj wynagrodzenia, w tym korzyść ekonomiczną jakiegokolwiek rodzaju oferowaną lub przekazywaną w związku z umową; lub

(iv) wynagrodzenie stanowiące połączenie którychkolwiek rodzajów wynagrodzenia określonych w ppkt (i), (ii) oraz (iii).

2. W przypadku gdy honorarium jest płacone bezpośrednio przez oszczędzającego w ramach OIPE, dystrybutor OIPE informuje oszczędzającego w ramach OIPE o wysokości honorarium, a w przypadku gdy jest to niemożliwe – o metodzie wyliczenia honorarium.

3. *Jeżeli po zawarciu umowy oszczędzający w ramach OIPE dokonuje z jej tytułu jakichkolwiek płatności innych niż planowe płatności, dystrybutor OIPE ujawnia również informacje zgodnie z niniejszym artykułem w odniesieniu do każdej takiej płatności.*

4. *Państwa członkowskie zapewniają, aby odpowiednio wcześniej przed zawarciem umowy dostawca OIPE informował oszczędzającego w ramach OIPE o charakterze wynagrodzeń otrzymywanych przez jego pracowników w związku z tą umową.*

5. *Jeżeli po zawarciu umowy oszczędzający w ramach OIPE dokonuje z jej tytułu jakichkolwiek płatności innych niż planowe płatności, dostawca OIPE ujawnia również informacje zgodnie z niniejszym artykułem w odniesieniu do każdej takiej płatności.*

6. *Wystarczająco wcześniej przed zawarciem umowy oszczędzającym w ramach OIPE lub osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE przekazuje się odpowiednie informacje dotyczące dystrybucji OIPE oraz wszystkich kosztów i powiązanych opłat. Informacje te obejmują co najmniej:*

a) *w przypadku świadczenia usługi doradztwa – informację, czy pośrednik lub dystrybutor OIPE będzie udostępniać oszczędzającym w ramach OIPE okresową ocenę odpowiedniości rekomendowanych im OIPE;*

b) *w odniesieniu do informacji o wszelkich kosztach i powiązanych opłatach, które mają zostać ujawnione – informacje dotyczące dystrybucji OIPE, w tym w stosownym przypadku kosztu doradztwa, kosztu OIPE rekomendowanego lub sprzedawanego oszczędzającemu w ramach OIPE oraz sposobu zapłaty przez oszczędzającego w ramach OIPE, co obejmuje również wszelkie płatności stron trzecich zgodnie z*

art. 32 ust. 1 lit. e) ppkt (ii).

7. Informacje, o których mowa w ust. 1, udostępnia się w znormalizowanym formacie umożliwiającym ich porównywanie oraz w zrozumiałej formie w taki sposób, aby oszczędzający w ramach OIPE byli w stanie zrozumieć charakter oferowanego OIPE oraz związane z nim ryzyko i w konsekwencji byli w stanie podejmować świadome decyzje inwestycyjne.

8. Komisja przyjmuje akty delegowane zgodnie z art. 62 w celu określenia:

a) warunków, które muszą spełniać te informacje, aby mogły być uznane za uczciwe, jasne i niewprowadzające w błąd, co obejmuje kryteria, na których opiera się znormalizowany format, o którym mowa w ust. 7;

b) szczegółowych informacji na temat treści i formatu informacji przekazywanych oszczędzającym w ramach OIPE w odniesieniu do dostawców, pośredników i dystrybutorów OIPE oraz kosztów i opłat.

Poprawka 125

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 24 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Z należytych wyprzedzeniem przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE, o których mowa w art. 19 lit. c) niniejszego rozporządzenia, udostępniają oszczędzającym w ramach OIPE lub osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE co najmniej informacje na temat umowy dotyczącej OIPE oraz w odniesieniu do siebie samych określone w art. 19 i w art. 29 ust. 1 akapit pierwszy

Poprawka

1. Z należytych wyprzedzeniem przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE, o których mowa w art. 5 ust. 1 i art. 8 niniejszego rozporządzenia, udostępniają oszczędzającym w ramach OIPE lub osobom zainteresowanym oszczędzaniem w ramach OIPE co najmniej **dokument zawierający kluczowe informacje, a także** informacje na temat umowy dotyczącej OIPE oraz w odniesieniu do siebie samych

lit. a) i c) dyrektywy (UE) 2016/97 w odniesieniu do umów ubezpieczenia i pośredników ubezpieczeniowych.

określone w art. 19 i w art. 29 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i c) dyrektywy (UE) 2016/97 w odniesieniu do umów ubezpieczenia i pośredników ubezpieczeniowych.

Poprawka 126

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 24 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, udostępnia się w znormalizowanym formacie umożliwiającym ich porównywanie oraz w zrozumiałej formie w taki sposób, aby oszczędzający w ramach OIPE byli w stanie zrozumieć charakter oferowanego OIPE oraz związane z nim ryzyko i w konsekwencji byli w stanie podejmować świadome decyzje inwestycyjne.

Poprawka

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, udostępnia się w znormalizowanym formacie umożliwiającym ich porównywanie oraz w zrozumiałej formie w taki sposób, aby oszczędzający w ramach OIPE byli w stanie zrozumieć charakter oferowanego OIPE oraz związane z nim ryzyko i **koszty** i w konsekwencji byli w stanie podejmować świadome decyzje inwestycyjne.

Poprawka 127

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 1 – akapit -1 (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

W ramach usługi doradztwa przekazuje się oszczędzającemu w ramach OIPE informacje na temat głównych cech produktu.

Poprawka 128

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 1 – akapit -1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Doradztwo ma na celu ocenę niechęci do ryzyka i wiedzy finansowej

oszczędzającego w ramach OIPE, jego zdolności do ponoszenia strat, a także ułatwienie oszczędzającemu dokonania wyboru wariantu inwestycyjnego najlepiej dostosowanego do jego profilu ryzyka.

Poprawka 129

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **19 lit. c)** niniejszego rozporządzenia, określa, na podstawie informacji otrzymanych od oszczędzającego w ramach OIPE, wymagania i potrzeby emerytalne tego oszczędzającego w ramach OIPE, jak również udostępnia mu w zrozumiałej formie obiektywne informacje na temat OIPE, tak aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji.

Poprawka

Przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **5 ust. 1 i art. 8** niniejszego rozporządzenia, określa, na podstawie informacji otrzymanych od oszczędzającego w ramach OIPE, wymagania i potrzeby emerytalne tego oszczędzającego w ramach OIPE, jak również udostępnia mu w zrozumiałej formie obiektywne informacje na temat OIPE, tak aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji, **a dostawcy, pośrednikowi lub dystrybutorowi OIPE zarekomendowanie oszczędzającemu w ramach OIPE lub osobie zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE odpowiedniego produktu, który w szczególności odpowiada ich tolerancji ryzyka i zdolności do ponoszenia strat.**

Poprawka 130

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. W przypadku świadczenia doradztwa przed zawarciem każdej konkretnej umowy dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **19 lit. c)** niniejszego rozporządzenia, udziela oszczędzającemu w ramach OIPE zindywidualizowanej rekomendacji,

Poprawka

2. W przypadku świadczenia doradztwa przed zawarciem każdej konkretnej umowy dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **5 ust. 1 i art. 8** niniejszego rozporządzenia, udziela oszczędzającemu w ramach OIPE zindywidualizowanej rekomendacji,

wyjaśniając, dlaczego dany OIPE najlepiej spełnia jego wymagania i potrzeby.

wyjaśniając, dlaczego dany OIPE najlepiej spełnia jego wymagania i potrzeby.

Poprawka 131

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. W przypadku świadczenia doradztwa w odniesieniu do OIPE dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **19 lit. c)** niniejszego rozporządzenia, stosuje się do obowiązujących przepisów krajowych nadających skuteczność przepisom ustanowionym w art. 25 ust. 2 dyrektywy 2014/65/UE oraz do wszystkich bezpośrednio stosowanych przepisów prawa Unii przyjętych na mocy art. 25 ust. 8 tej dyrektywy i dotyczących wspomnianych przepisów.

Poprawka

3. W przypadku świadczenia doradztwa w odniesieniu do OIPE dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **5 ust. 1 i art. 8** niniejszego rozporządzenia, stosuje się do obowiązujących przepisów krajowych nadających skuteczność przepisom ustanowionym w art. 25 ust. 2 dyrektywy 2014/65/UE oraz do wszystkich bezpośrednio stosowanych przepisów prawa Unii przyjętych na mocy art. 25 ust. 8 tej dyrektywy i dotyczących wspomnianych przepisów.

Poprawka 132

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. W przypadku gdy dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **19 lit. c)** niniejszego rozporządzenia, informuje oszczędzającego w ramach OIPE, że świadczy doradztwo w sposób niezależny, świadczy on to doradztwo na podstawie dostatecznie dużej liczby indywidualnych produktów emerytalnych dostępnych na rynku umożliwiającej mu udzielenie – zgodnie z kryteriami zawodowymi – zindywidualizowanej rekomendacji dotyczącej tego, która umowa dotycząca OIPE odpowiednio spełniałaby potrzeby oszczędzającego w ramach OIPE. Doradztwo takie nie może się ograniczać do umów dotyczących OIPE

Poprawka

4. W przypadku gdy dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **5 ust. 1 i art. 8** niniejszego rozporządzenia, informuje oszczędzającego w ramach OIPE, że świadczy doradztwo w sposób niezależny, świadczy on to doradztwo na podstawie dostatecznie dużej liczby indywidualnych produktów emerytalnych dostępnych na rynku umożliwiającej mu udzielenie – zgodnie z kryteriami zawodowymi – zindywidualizowanej rekomendacji dotyczącej tego, która umowa dotycząca OIPE odpowiednio spełniałaby potrzeby oszczędzającego w ramach OIPE. Doradztwo takie nie może się ograniczać

oferowanych przez samego dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE, przez podmioty posiadające bliskie powiązania z dostawcą OIPE lub dystrybutorem OIPE lub przez inne podmioty, z którymi dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE utrzymuje bliskie stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, gdyż może to naruszać niezależność świadczonego doradztwa.

do umów dotyczących OIPE oferowanych przez samego dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE, przez podmioty posiadające bliskie powiązania z dostawcą OIPE lub dystrybutorem OIPE lub przez inne podmioty, z którymi dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE utrzymuje bliskie stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, gdyż może to naruszać niezależność świadczonego doradztwa.

Poprawka 133

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE, o których mowa w art. 19 *lit. c)* niniejszego rozporządzenia, dopilnowują, by osoby fizyczne świadczące doradztwo w odniesieniu do OIPE posiadały wiedzę i umiejętności niezbędne do wywiązania się z *ich* obowiązków określonych w niniejszym rozdziale, oraz na żądanie właściwych organów są w stanie wykazać spełnienie tego wymogu. Państwa członkowskie publikują kryteria stosowane na potrzeby oceny tej wiedzy i tych umiejętności.

Poprawka 134

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 25 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5. Dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE, o których mowa w art. 5 *ust. 1 i art. 8* niniejszego rozporządzenia, dopilnowują, by osoby fizyczne świadczące doradztwo w odniesieniu do OIPE posiadały wiedzę i umiejętności niezbędne do wywiązania się z obowiązków określonych w niniejszym rozdziale, oraz na żądanie właściwych organów są w stanie wykazać spełnienie tego wymogu. Państwa członkowskie publikują kryteria stosowane na potrzeby oceny tej wiedzy i tych umiejętności.

Poprawka

Artykuł 25a

Schemat podejmowania decyzji

1. Dostawca lub dystrybutor OIPE dostarcza klientowi OIPE znormalizowany schemat podejmowania decyzji opracowany przez EIOPA, by pomóc zainteresowanym oszczędzaniem w

ramach OIPE, na początkowym etapie zainteresowania, w dokonaniu oceny, który produkt OIPE – wariant domyślny czy inny alternatywny wariant inwestycyjny – byłby dla nich odpowiedni. Schemat ten prezentuje istotne cechy danego OIPE i ma na celu wyjaśnienie, że wariant domyślny oferowany przez dostawcę może różnić się od wariantów domyślnych oferowanych przez innych dostawców, aby klient OIPE mógł uwzględnić te informacje przed zawarciem umowy dotyczącej OIPE.

2. Schemat podejmowania decyzji jest udostępniany na papierze lub innym trwałym nośniku danych, a dostawca lub dystrybutor OIPE dba o to, by klient OIPE przeszedł przez poszczególne etapy schematu podejmowania decyzji przed zawarciem umowy.

3. Schemat podejmowania decyzji nie stanowi zindywidualizowanej rekomendacji i nie zastępuje wniosków o doradztwo na temat innych wariantów inwestycyjnych niż wariant domyślny.

4. Aby zagwarantować jednolite stosowanie znormalizowanego schematu podejmowania decyzji zgodnie z ust. 1, EIOPA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych:

a) wyszczególnienie treści i prezentacji znormalizowanego schematu podejmowania decyzji, łącznie z określeniem głównych cech OIPE i rodzajów wariantów domyślnych oferowanych przez różnych dostawców zgodnie z normami regulacyjnymi, które należy włączyć do schematu;

b) ustalenie warunków, na których znormalizowany schemat podejmowania decyzji jest udostępniany na trwałym nośniku lub na papierze i może być dostosowany w tym celu. Opracowując projekty regulacyjnych standardów technicznych, EIOPA przeprowadza badania wśród konsumentów i

uwzględnia:

- (i) *poszczególne rodzaje OIPE;*
- (ii) *różnice między OIPE;*
- (iii) *kompetencje oszczędzających w ramach OIPE oraz cechy OIPE;*
- (iv) *wdrożone interaktywne elementy techniczne, w tym wykorzystanie stron internetowych i aplikacji do urzędzeń mobilnych lub wykorzystanie innych form udostępniania i uzupełniania schematu podejmowania decyzji; oraz*
- (v) *konieczność zapewnienia jasnej informacji, że schemat podejmowania decyzji nie stanowi zindywidualizowanej rekomendacji.*

EIOPA przedstawia Komisji projekty regulacyjnych standardów technicznych po ich opublikowaniu. Komisja jest uprawniona do przyjęcia regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w niniejszym ustępie, zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.

Poprawka 135

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 26 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Nie naruszając przepisów art. 25 ust. 1, w przypadku zawarcia umowy dotyczącej domyślnego wariantu inwestycyjnego oszczędzający w ramach OIPE może zrezygnować ze *swojego* prawa do *doradztwa*.

Poprawka

Nie naruszając przepisów art. 25 ust. 1, w przypadku zawarcia umowy dotyczącej domyślnego wariantu inwestycyjnego oszczędzający w ramach OIPE może zrezygnować z *prawa do doradztwa po przejściu przez cały schemat podejmowania decyzji i przez potwierdzenie, że zaoferowano mu doradztwo i zrezygnował z przysługującego mu prawa do jego otrzymania*.

Poprawka 136

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 26 – ustęp 1 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję

Jeżeli oszczędzający w ramach OIPE rezygnuje ze swojego prawa do doradztwa, dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE, o których mowa w art. **19 lit. c)** niniejszego rozporządzenia, prowadząc dystrybucję OIPE, zwracają się do oszczędzającego w ramach OIPE lub osoby zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE o udzielenie informacji na temat wiedzy i doświadczenia posiadanych przez tę osobę w dziedzinie inwestowania istotnej dla oferowanego OIPE lub OIPE, który mu zaoferowano tak aby umożliwić dostawcy OIPE lub dystrybutorowi OIPE ocenę tego, czy rozpatrywany OIPE jest odpowiedni dla oszczędzającego w ramach OIPE.

Poprawka

Jeżeli oszczędzający w ramach OIPE rezygnuje ze swojego prawa do doradztwa, dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE, o których mowa w art. **5 ust. 1 i art. 8** niniejszego rozporządzenia, prowadząc dystrybucję OIPE, zwracają się do oszczędzającego w ramach OIPE lub osoby zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE o udzielenie informacji na temat wiedzy i doświadczenia posiadanych przez tę osobę w dziedzinie inwestowania istotnej dla oferowanego OIPE lub OIPE, który mu zaoferowano, tak aby umożliwić dostawcy OIPE lub dystrybutorowi OIPE ocenę tego, czy rozpatrywany OIPE jest odpowiedni dla oszczędzającego w ramach OIPE.

Poprawka 137

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 26 – ustęp 1 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję

Jeżeli dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **19 lit. c)** niniejszego rozporządzenia, w oparciu o informacje otrzymane na podstawie akapitu pierwszego uzna, że produkt nie jest odpowiedni dla oszczędzającego w ramach OIPE lub osoby zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE, dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE ostrzega o tym fakcie oszczędzającego w ramach OIPE lub osobę zainteresowaną oszczędzaniem w ramach OIPE. Ostrzeżenie to może być przekazane w znormalizowanym formacie.

Poprawka

Jeżeli dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, o których mowa w art. **5 ust. 1 i art. 8** niniejszego rozporządzenia, w oparciu o informacje otrzymane na podstawie akapitu pierwszego uzna, że produkt nie jest odpowiedni dla oszczędzającego w ramach OIPE lub osoby zainteresowanej oszczędzaniem w ramach OIPE, dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE ostrzega o tym fakcie oszczędzającego w ramach OIPE lub osobę zainteresowaną oszczędzaniem w ramach OIPE. Ostrzeżenie to może być przekazane w znormalizowanym formacie.

Poprawka 138

Wniosek dotyczący rozporządzenia Rozdział IV – sekcja III a (nowa) – artykuł 26 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Sekcja IIIa

Umowa dotycząca OIPE

Artykuł 26a

Obowiązkowe informacje, które należy ująć w umowie

Umowa dotycząca OIPE składa się z dokumentu zawierającego kluczowe informacje dotyczące OIPE oraz z następujących informacji:

- a) rodzaj OIPE;***
- b) dane osobowe oszczędzającego w ramach OIPE, jego imię i nazwisko, adres;***
- c) informacje na temat świadczeń w ramach wybranego wariantu inwestycyjnego: w przypadku wariantu domyślnego świadczenia są wypłacane w ratach od chwili przejścia na emeryturę jako świadczenie w formie płatności dożywotnich. W dniu wymagalności pierwszej płatności można wybrać również wypłatę kapitału w wysokości 30 %. Jeżeli zostanie ona dokonana, z pozostałego kapitału oblicza się kwotę wypłaty w ratach;***
- d) świadczenie w przypadku śmierci przed przejściem na emeryturę w wariantcie domyślnym: jeżeli oszczędzający w ramach OIPE umrze przed uzgodnionym terminem przejścia na emeryturę, wszystkie dokonane wpłaty są nieodpłatnie zwracane spadkobiercom. Oszczędzający w ramach OIPE może zawrzeć za życia umowę na korzyść osób trzecich;***
- e) wysokość i wymagalność płatności składek i informacje o tym, czy i w jaki sposób możliwe jest wstrzymanie płatności***

- składek i czy istnieje możliwość dokonywania dodatkowych wpłat;*
- f) obowiązujące warunki korzystania z prawa do wypowiedzenia umowy;*
 - g) istnienie lub brak prawa do wypowiedzenia umowy;*
 - h) informacje na temat zmiany wariantu inwestycyjnego;*
 - i) podanie języka, w którym dostawca OIPE musi przekazywać informacje o świadczeniach z OIPE;*
 - j) informacje na temat alternatywnych metod rozstrzygania sporów;*
 - k) specyficzne informacje różniące się zależnie od państwa członkowskiego, jak np. wiek przejścia na emeryturę oraz ulgi i bodźce podatkowe;*
 - l) szczegółowe informacje o wszystkich kosztach dotyczących OIPE;*
 - m) informacje i procedury dotyczące otwierania nowego subkonta krajowego;*
 - n) warunki dotyczące dodatkowych przepisów, np. dotyczących ryzyka biometrycznego;*
 - o) warunki zmiany dostawcy.*

Uzasadnienie

Ze względów pewności prawa obowiązkowe informacje, które musi zawierać umowa dotycząca OIPE, powinny zostać uregulowane w rozporządzeniu.

Poprawka 139

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 27 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. Informację o świadczeniach przekazuje się oszczędzającemu w ramach OIPE bezpłatnie i co najmniej raz w roku.

Poprawka 140

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 27 – ustęp 3 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

d) informacji o sposobach uwzględniania w polityce inwestycyjnej czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Poprawka

d) informacji o **zasadach polityki inwestycyjnej dostawcy OIPE, w szczególności o** sposobach uwzględniania w polityce inwestycyjnej czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, **w tym roli odgrywanej przez nie w procesie inwestycyjnym, a także długoterminowych skutków i efektów zewnętrznych decyzji inwestycyjnych.**

Poprawka 141

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 28 – ustęp 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) dane osobowe oszczędzającego w ramach OIPE, nazwa dostawcy OIPE, informacje na temat prognoz dotyczących świadczeń emerytalnych, informacje o nabytych uprawnieniach lub zgromadzonym kapitale, informacje o składkach wpłaconych przez oszczędzającego w ramach OIPE lub dowolną stronę trzecią oraz informacje o poziomie finansowania programu OIPE, przy czym do wszystkich tych informacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 39 ust. 1 lit. a), b), d), e), f) i h) dyrektywy (UE) 2016/2341, w których to przepisach do celów niniejszego rozporządzenia „uczestnik” oznacza oszczędzającego w ramach OIPE, „IORP” oznacza dostawcę OIPE, „program emerytalny” oznacza program OIPE **oraz** „instytucja finansująca” oznacza dowolną stronę trzecią;

Poprawka

a) dane osobowe oszczędzającego w ramach OIPE, nazwa, **adres i dane kontaktowe** dostawcy **i dystrybutorów** OIPE, informacje na temat prognoz dotyczących świadczeń emerytalnych, informacje o nabytych uprawnieniach lub zgromadzonym kapitale **w odniesieniu do każdego subkonta**, informacje o składkach wpłaconych przez oszczędzającego w ramach OIPE lub dowolną stronę trzecią oraz informacje o poziomie finansowania programu OIPE, przy czym do wszystkich tych informacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 39 ust. 1 lit. a), b), d), e), f) i h) dyrektywy (UE) 2016/2341, w których to przepisach do celów niniejszego rozporządzenia „uczestnik” oznacza oszczędzającego w ramach OIPE, „IORP” oznacza dostawcę OIPE, „program emerytalny” oznacza program OIPE, **a** „instytucja finansująca” oznacza dowolną

stronę trzecią; w przypadku informacji na temat zgromadzonego kapitału lub wpłaconych składek należy dokonać rozróżnienia według subkonta;

Poprawka 142

Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 1 – litera a a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

aa) jasne wskazanie, stosownie do okoliczności, ustawowego wieku emerytalnego oszczędzającego w ramach OIPE, wieku emerytalnego określonego w programie emerytalnym lub szacowanego przez dostawcę OIPE, bądź wieku emerytalnego określonego przez oszczędzającego w ramach OIPE;

Poprawka 143

Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 1 – litera a b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ab) szczegółowe dane dotyczące wachlarza programów emerytalnych, w tym struktury i wagi aktywów;

Poprawka 144

Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 1 – litera d a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

da) zastrzeżenie, że prognozy te mogą różnić się od końcowej wartości otrzymywanych świadczeń;

Poprawka 145

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 28 – ustęp 1 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję

e) wyszczególnienie kosztów potrąconych przez dostawcę OIPE w ciągu co najmniej ostatnich 12 miesięcy, ze wskazaniem kosztów administracyjnych, kosztów przechowywania aktywów, kosztów związanych z transakcjami portfelowymi i pozostałych kosztów, jak również oszacowanie wpływu tych kosztów na ostateczne świadczenia.

Poprawka

e) ***koszty całkowite nałożone na inwestora indywidualnego w ciągu ostatnich 12 miesięcy przy użyciu współczynnika kosztów całkowitych***, wyszczególnienie kosztów potrąconych przez dostawcę OIPE w ciągu co najmniej ostatnich 12 miesięcy, ze wskazaniem kosztów administracyjnych, kosztów przechowywania aktywów, kosztów związanych z transakcjami portfelowymi i pozostałych kosztów, jak również oszacowanie wpływu tych kosztów na ostateczne świadczenia.

Poprawka 146

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 28 – ustęp 1 – litera e a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ea) inwestycje w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym;

Poprawka 147

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 29 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. W „Informacji o świadczeniach z OIPE” podaje się, gdzie i w jaki sposób można otrzymać dodatkowe informacje, ***w tym:***

Poprawka

1. W „Informacji o świadczeniach z OIPE” podaje się, gdzie i w jaki sposób można otrzymać dodatkowe informacje. ***Informacje te są łatwo i nieodpłatnie udostępniane za pomocą środków elektronicznych i obejmują:***

Poprawka 148

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 29 – ustęp 1 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) pisemne oświadczenie o zasadach polityki inwestycyjnej dostawcy OIPE zawierające co najmniej takie elementy jak metody pomiaru ryzyka inwestycyjnego, wdrożone procesy zarządzania ryzykiem i strategiczna alokacja aktywów uwzględniająca charakter i terminy zapadalności zobowiązań OIPE, jak również sposoby uwzględniania w polityce inwestycyjnej czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;

Poprawka

c) pisemne oświadczenie o zasadach polityki inwestycyjnej dostawcy OIPE, **o którym mowa w art. 30 dyrektywy 2016/2341/UE**, zawierające co najmniej takie elementy jak metody pomiaru ryzyka inwestycyjnego, wdrożone procesy zarządzania ryzykiem i strategiczna alokacja aktywów uwzględniająca charakter i terminy zapadalności zobowiązań OIPE, jak również sposoby uwzględniania w polityce inwestycyjnej czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;

Poprawka 149

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 29 – ustęp 3 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Po przeprowadzeniu konsultacji z organami krajowymi oraz badań wśród konsumentów EIOPA opracowuje projekt wykonawczych standardów technicznych określających szczegóły dotyczące prezentacji informacji, o których mowa w art. 28 i w niniejszym artykule.

Poprawka

Po przeprowadzeniu konsultacji z organami krajowymi **i organizacjami konsumentów** oraz **na podstawie** badań wśród konsumentów EIOPA opracowuje projekt wykonawczych standardów technicznych określających szczegóły dotyczące prezentacji informacji, o których mowa w art. 28 i w niniejszym artykule.

Poprawka 150

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 29 – ustęp 3 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję

EIOPA przedstawia Komisji projekt tych wykonawczych standardów technicznych do dnia ... [**9 months after the entry into**

Poprawka

EIOPA przedstawia Komisji projekt tych wykonawczych standardów technicznych do dnia ... [**6 miesięcy po wejściu w życie**

Poprawka 151

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 30 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Oszczędzający w ramach OIPE otrzymują w okresie przed przejściem na emeryturę informacje określone w art. 42 dyrektywy (UE) 2016/2341.

Poprawka

1. Oszczędzający w ramach OIPE otrzymują w okresie przed przejściem na emeryturę informacje określone w art. 42 dyrektywy (UE) 2016/2341. ***Udzielenie porady na rok przed przejściem na emeryturę jest obowiązkowe.***

Poprawka 152

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 30 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. Na rok przed przejściem na emeryturę oszczędzającemu w ramach OIPE przekazuje się informacje o zbliżającym się rozpoczęciu fazy dekulacji oraz o dostępnych wariantach wypłaty świadczeń.

Uzasadnienie

Na rok przed przejściem na emeryturę oszczędzającego w ramach OIPE należy poinformować o wariantach wypłaty i umożliwić mu potwierdzenie jej pożądanego wariantu (pożyczanych wariantów).

Poprawka 153

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 32 – ustęp 7

Tekst proponowany przez Komisję

7. ***Komisja przyjmuje akty delegowane zgodnie z art. 62***

Poprawka

skreśla się

doprecyzowujące informacje, o których mowa w ust. 1–4, w celu zapewnienia odpowiedniego stopnia konwergencji sprawozdawczości dla organów nadzoru.

Po przeprowadzeniu konsultacji z organami krajowymi oraz badań wśród konsumentów EIOPA opracowuje projekt wykonawczych standardów technicznych określających format sprawozdawczości dla organów nadzoru.

EIOPA przedstawia Komisji projekt tych wykonawczych standardów technicznych do dnia ... [9 months after the entry into force of the Regulation] r.

Komisja jest uprawniona do przyjęcia wykonawczych standardów technicznych, o których mowa w akapicie drugim, zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.

Poprawka 154

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 33 – ustęp 1 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) aktywa inwestuje się głównie na rynkach regulowanych. Inwestycje w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym, *muszą być w każdym przypadku utrzymywane na ostrożnym poziomie;*

Poprawka

c) aktywa inwestuje się głównie na rynkach regulowanych. Inwestycje w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym, *nie mogą przekraczać 20 %;*

Poprawka 155

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 34 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Dostawcy OIPE oferują *oszczędzającym w ramach OIPE maksymalnie pięć wariantów*

Poprawka

1. Dostawcy OIPE oferują *co najmniej jeden wariant domyślny. Mogą również oferować dodatkowe warianty*

inwestycyjnych.

inwestycyjne.

Poprawka 156

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 34 – ustęp 2**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2. Warianty inwestycyjne obejmują domyślny wariant inwestycyjny i ewentualne alternatywne warianty inwestycyjne.

skreśla się

Poprawka 157

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 34 – ustęp 3 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a. Niezależnie od wariantu inwestycyjnego OIPE musi być oszczędny pod względem kosztów.

Poprawka 158

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 35 – akapit 1**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Oszczędzający w ramach OIPE dokonuje przy zawieraniu umowy dotyczącej OIPE wyboru wariantu inwestycyjnego.

Oszczędzający w ramach OIPE dokonuje przy zawieraniu umowy dotyczącej OIPE wyboru wariantu inwestycyjnego **po otrzymaniu odpowiednich informacji i porad oraz po skorzystaniu z instrumentu wsparcia w podjęciu decyzji.**

Uzasadnienie

Oszczędzający w ramach OIPE powinni mieć możliwość podejmowania świadomej decyzji.

Poprawka 159

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 36 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. **Oszczędzającemu** w ramach OIPE przysługuje prawo do zmiany wariantu inwestycyjnego **raz na pięć lat w fazie akumulacji**.

Poprawka

1. **Po zawarciu umowy dotyczącej OIPE oszczędzającemu** w ramach OIPE przysługuje **w fazie akumulacji** prawo do **jednokrotnej** zmiany wariantu inwestycyjnego **w okresie pięciu lat akumulacji świadczeń w OIPE. Kolejne zmiany są dozwolone wyłącznie po pięciu latach od ostatniej zmiany. Dostawca OIPE może zezwolić na częstsze zmiany wariantu inwestycyjnego.**

Poprawka 160

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 36 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. **Na wniosek oszczędzającego w ramach OIPE dostawca OIPE przygotowuje zmianę i informuje oszczędzającego o możliwych skutkach zmiany, np. o utracie gwarancji kapitału i o biometrycznych rodzajach ryzyka.**

Poprawka 161

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 37 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Domyślny wariant inwestycyjny

Poprawka

Wariant domyślny

Poprawka 162

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 37 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. **Domyślny wariant inwestycyjny** gwarantuje oszczędzającemu w ramach OIPE **ochronę kapitału** dzięki zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka, **której** wynikiem jest bezpieczna strategia inwestycyjna.

Poprawka

1. **Dostawca OIPE** gwarantuje oszczędzającemu w ramach OIPE w **wariancie domyślnym**, że dzięki zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka **kapitał zgromadzony do czasu rozpoczęcia etapu wypłaty będzie co najmniej równy kwocie wpłaconych składek, łącznie z wszystkimi kosztami i opłatami oraz po uwzględnieniu inflacji, niezależnie od strategii inwestycyjnej, jaką dostawca OIPE oferuje w swoim wariancie domyślnym**. Wynikiem zastosowania **technik ograniczania ryzyka** jest bezpieczna strategia inwestycyjna **zgodna z regulacyjnymi standardami technicznymi ustanowionymi przez EIOPA**.

Poprawka 163

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 37 – ustęp 2**

Tekst proponowany przez Komisję

2. **Ochrona kapitału umożliwia oszczędzającemu w ramach OIPE odzyskanie zainwestowanego kapitału.**

Poprawka

skreśla się

Poprawka 164

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 37 – ustęp 2 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Aby spełnić warunki określone w ust. 1, dostawca OIPE może zawierać partnerstwa w sprawie OIPE.

Poprawka 165

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 37 – ustęp 2 b (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2b. Koszty i opłaty ogółem nie mogą przekraczać 0,75 % zgromadzonego kapitału.

Poprawka 166

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 38 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Jeżeli dostawcy OIPE oferują alternatywne warianty inwestycyjne, **co najmniej jeden** z nich musi umożliwiać oszczędzającemu w ramach OIPE dokonywanie inwestycji w sposób oszczędny pod względem kosztów.

Poprawka

1. Jeżeli dostawcy OIPE oferują alternatywne warianty inwestycyjne, **każdy** z nich musi umożliwiać oszczędzającemu w ramach OIPE dokonywanie inwestycji w sposób oszczędny pod względem kosztów.

Poprawka 167

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 38 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Alternatywne warianty inwestycyjne uwzględniają techniki ograniczania ryzyka, których wybór pozostaje w gestii dostawców OIPE.

Poprawka

2. Alternatywne warianty inwestycyjne uwzględniają techniki ograniczania ryzyka, których wybór pozostaje w gestii dostawców OIPE, **zgodnie z regulacyjnymi standardami technicznymi ustanowionymi przez EIOPA.**

Poprawka 168

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 39 – akapit 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) techniki ograniczania ryzyka mającej **zapewnić ochronę kapitału** w przypadku domyślnego wariantu

Poprawka

a) techniki ograniczania ryzyka mającej **zabezpieczyć kapitał** w przypadku

inwestycyjnego;

domyślnego wariantu inwestycyjnego;

Poprawka 169

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 39 – akapit 1 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

We współpracy z pozostałymi europejskimi urzędami nadzoru EIOPA udziela Komisji wsparcia technicznego przy realizacji zadań określonych w niniejszym artykule.

Poprawka 170

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 39 – akapit 1 b (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

W celu ustanowienia kryteriów dotyczących skutecznych technik ograniczania ryzyka, które mogłyby być stosowane w spójny sposób, EIOPA opracowuje projekt regulacyjnych standardów technicznych określających szczegółowe zasady dotyczące technik ograniczania ryzyka. EIOPA przekazuje ten projekt regulacyjnych standardów technicznych Komisji do dnia ... [xxx od dnia wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] r. Komisja jest uprawniona do przyjęcia regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.

Poprawka 171

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 1**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1. **Zgodnie z art. 3 lit. b) związane z OIPE warunki dotyczące fazy akumulacji są określane przez państwa członkowskie, o ile nie są ustanowione w niniejszym rozporządzeniu.**

1. Warunki dotyczące fazy akumulacji OIPE, o ile nie ustanowiono ich w niniejszym rozporządzeniu, są określane przez państwa członkowskie i nie mogą być mniej korzystne niż obowiązujące przepisy krajowe.

Poprawka 172

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 40 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Warunki te mogą obejmować w szczególności **maksymalny wiek**, w którym można rozpocząć fazę akumulacji, minimalny czas trwania fazy akumulacji, maksymalną i minimalną wysokość wpłat **oraz** ich ciągłość, jak również warunki wyjścia z inwestycji przed osiągnięciem wieku emerytalnego w przypadku szczególnych trudności.

Poprawka

2. Warunki te mogą obejmować w szczególności **limit wieku**, w którym można rozpocząć fazę akumulacji, minimalny czas trwania fazy akumulacji, maksymalną i minimalną wysokość wpłat, ich ciągłość oraz **minimalny wiek przejścia na emeryturę**, jak również warunki wyjścia z inwestycji przed osiągnięciem wieku emerytalnego w przypadku szczególnych trudności.

Poprawka 173

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 40 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Państwa członkowskie stosują takie same warunki dotyczące fazy akumulacji OIPE jak w przypadku innych porównywalnych produktów krajowych.

Poprawka 174

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 42 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Dostawcy OIPE mogą oferować OIPE zapewniające możliwość ochrony przed

Poprawka

Dostawcy OIPE mogą oferować OIPE zapewniające możliwość ochrony przed

biometrycznymi rodzajami ryzyka. **Do celów niniejszego rozporządzenia „biometryczne rodzaje ryzyka” oznaczają rodzaje ryzyka związane z długowiecznością, niepełnosprawnością i śmiercią.**

biometrycznymi rodzajami ryzyka. **W tym celu dostawcy OIPE mogą zawierać partnerstwa w sprawie OIPE.**

Poprawka 175

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 43 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE dokładają wszelkich starań w celu udzielenia – w formie papierowej lub, jeżeli zostało to uzgodnione między dostawcą OIPE lub dystrybutorem OIPE a klientem OIPE, na innym trwałym nośniku – odpowiedzi na skargi klientów OIPE. W odpowiedzi należy ustosunkować się do wszystkich podniesionych kwestii, w odpowiednim terminie i nie później niż w ciągu 15 dni roboczych od otrzymania skargi. W wyjątkowych sytuacjach, jeżeli niemożliwe jest udzielenie odpowiedzi w terminie 15 dni roboczych ze względów będących poza kontrolą dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, są oni zobowiązani do przesłania wstępnej odpowiedzi, w której wyraźnie podaje się powód opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi na skargę oraz termin, w którym klient OIPE otrzyma ostateczną odpowiedź. W żadnym przypadku termin otrzymania ostatecznej odpowiedzi nie może przekroczyć 35 dni roboczych.

Poprawka

3. Dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE dokładają wszelkich starań w celu udzielenia – w formie papierowej lub **za pośrednictwem poczty elektronicznej, lub**, jeżeli zostało to uzgodnione między dostawcą OIPE lub dystrybutorem OIPE a klientem OIPE, na innym trwałym nośniku – odpowiedzi na skargi klientów OIPE. W odpowiedzi należy ustosunkować się do wszystkich podniesionych kwestii w odpowiednim terminie i nie później niż w ciągu 15 dni roboczych od otrzymania skargi. W wyjątkowych sytuacjach, jeżeli niemożliwe jest udzielenie odpowiedzi w terminie 15 dni roboczych ze względów będących poza kontrolą dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, są oni zobowiązani do przesłania wstępnej odpowiedzi, w której wyraźnie podaje się powód opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi na skargę oraz termin, w którym klient OIPE otrzyma ostateczną odpowiedź. W żadnym przypadku termin otrzymania ostatecznej odpowiedzi nie może przekroczyć 35 dni roboczych.

Poprawka 176

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 43 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4. Dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE informują klienta OIPE o co najmniej jednym podmiocie zajmującym się alternatywnym rozstrzygnięciem sporów, który jest właściwy do rozstrzygnięcia sporów dotyczących praw i obowiązków klientów OIPE wynikających z przepisów niniejszego rozporządzenia.

skreśla się

Poprawka 177

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 43 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5. Informacje, o których mowa w ust. 3, są udostępniane w sposób jasny, wyczerpujący i łatwo dostępny na stronie internetowej dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, w oddziale oraz w ogólnych warunkach umowy między dostawcą OIPE lub dystrybutorem OIPE a klientem OIPE. Określa się w nich również, w jaki sposób można uzyskać dostęp do bardziej szczegółowych informacji na temat danego podmiotu zajmującego się alternatywnym rozstrzygnięciem sporów oraz warunków korzystania z jego usług.

skreśla się

Poprawka 178

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 44 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1. Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/11/UE⁴⁹ ustanawia się adekwatne, niezależne, bezstronne, przejrzyste i skuteczne procedury alternatywnego rozstrzygnięcia sporów między klientami OIPE

1. Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/11/UE⁴⁹ ustanawia się adekwatne, niezależne, bezstronne, przejrzyste i skuteczne procedury alternatywnego rozstrzygnięcia sporów między klientami OIPE

a dostawcami OIPE lub dystrybutorami OIPE dotyczących praw i obowiązków wynikających z przepisów niniejszego rozporządzenia, w stosownych przypadkach z wykorzystaniem istniejących właściwych podmiotów. Takie procedury alternatywnego rozstrzygnięcia sporów muszą mieć zastosowanie do dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE, w stosunku do których procedury zostały wszczęte, a kompetencje właściwego podmiotu zajmującego się alternatywnym rozstrzygnięciem sporów muszą w skuteczny sposób rozciągać się na tych dostawców i dystrybutorów.

⁴⁹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/11/UE z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie alternatywnych metod rozstrzygnięcia sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (Dz.U. L 165 z 18.6.2013, s. 63).

Poprawka 179

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 44 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

a dostawcami OIPE lub dystrybutorami OIPE dotyczących praw i obowiązków wynikających z przepisów niniejszego rozporządzenia, w stosownych przypadkach z wykorzystaniem istniejących właściwych podmiotów. Takie procedury alternatywnego rozstrzygnięcia sporów muszą mieć zastosowanie do dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE, w stosunku do których procedury zostały wszczęte, a kompetencje właściwego podmiotu zajmującego się alternatywnym rozstrzygnięciem sporów muszą w skuteczny sposób rozciągać się na tych dostawców i dystrybutorów. ***Dostawcy i dystrybutorzy OIPE uczestniczą w procedurach alternatywnego rozstrzygnięcia sporów.***

⁴⁹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/11/UE z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie alternatywnych metod rozstrzygnięcia sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (Dz.U. L 165 z 18.6.2013, s. 63).

Poprawka

2a. Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/11/UE dostawcy i dystrybutorzy OIPE informują klienta OIPE o co najmniej jednym podmiocie zajmującym się alternatywnym rozstrzygnięciem sporów, który jest właściwy do rozstrzygnięcia sporów dotyczących praw i obowiązków klientów OIPE wynikających z przepisów niniejszego rozporządzenia.

Poprawka 180

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 44 – ustęp 2 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2b. Informacje, o których mowa w poprzednim ustępie, są podawane w sposób jasny, wyczerpujący i łatwo dostępny na stronie internetowej dostawcy lub dystrybutora OIPE, w oddziale oraz w ogólnych warunkach umowy między dostawcą lub dystrybutorem OIPE a klientem OIPE. Określa się w nich również, w jaki sposób można uzyskać dostęp do bardziej szczegółowych informacji na temat danego podmiotu zajmującego się alternatywnym rozstrzygnięciem sporów oraz warunków korzystania z jego usług.

Poprawka 181

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 44 – ustęp 2 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2c. Dostawcy i dystrybutorzy OIPE przewidują procedury pozasądowego rozstrzygnięcia sporów.

Poprawka 182

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 44 – ustęp 2 d (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2d. Państwa członkowskie zapewniają ustanowienie mechanizmów transgranicznego rozpatrywania skarg i dochodzenia roszczeń, które umożliwiają indywidualne i zbiorowe dochodzenie roszczeń odszkodowawczych na szczeblu transgranicznym zgodnie z prawem UE.

Poprawka 183

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 45 – ustęp 1 – akapit 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

W przypadku wariantu domyślnego z usługi zmiany dostawcy można skorzystać tylko w fazie akumulacji.

Poprawka 184

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 45 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2. Oszczędzający w ramach OIPE może zmienić dostawcę OIPE nie częściej niż raz na pięć lat po zawarciu umowy dotyczącej OIPE.

2. Oszczędzający w ramach OIPE może **bezpłatnie** zmienić dostawcę OIPE nie częściej niż raz na pięć lat po zawarciu umowy dotyczącej OIPE. **Dostawcy OIPE i oszczędzający w ramach OIPE mogą uzgodnić dokonywanie zmiany z większą częstotliwością. Warunki dotyczące zmiany dostawcy zapisuje się w umowie dotyczącej OIPE.**

Poprawka 185

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 45 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Zmiana dostawcy jest dozwolona w dowolnym momencie i bez opłaty, jeżeli dostawca lub dystrybutor OIPE naruszy ogólną zasadę, o której mowa w art. 18.

Poprawka 186

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 46 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. ***Usługa zmiany dostawcy jest inicjowana przez przyszłego dostawcę OIPE na wniosek oszczędzającego w ramach OIPE. Usługa zmiany dostawcy musi być zgodna co najmniej z przepisami ust. 2–5.***

Poprawka

1. ***Na wniosek oszczędzającego w ramach OIPE usługa zmiany dostawcy jest przygotowywana przez przyszłego dostawcę OIPE.***

Wniosek oszczędzającego w ramach OIPE sporządza się w języku urzędowym państwa członkowskiego, w którym zainicjowano usługę zmiany dostawcy, lub w dowolnym innym języku uzgodnionym przez strony.

Jeżeli oszczędzający posiada różne subkonta, we wniosku wskazuje te z nich, do których odnosi się wniosek o usługę zmiany dostawcy.

W przypadku zmiany transgranicznej oszczędzający w ramach OIPE jest informowany o wszystkich skutkach związanych z tą zmianą. Obejmuje to przede wszystkim zmiany np. w związku z utratą gwarancji kapitału i biometrycznymi rodzajami ryzyka oraz informacje o utracie bodźców podatkowych lub innych ulg i należnych podatkach.

Poprawka 187

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 48 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Łączne opłaty i prowizje pobierane przez dotychczasowego dostawcę OIPE od oszczędzającego w ramach OIPE za zamknięcie posiadanego u niego konta OIPE są ograniczone do maksymalnie 1,5 % dodatniego salda, które ma zostać przeniesione do przyszłego dostawcy OIPE.

Poprawka

3. Łączne opłaty i prowizje pobierane przez dotychczasowego dostawcę OIPE od oszczędzającego w ramach OIPE za zamknięcie posiadanego u niego konta OIPE są ograniczone do maksymalnie 0,5 % dodatniego salda, które ma zostać przeniesione do przyszłego dostawcy OIPE. ***Nie pobiera się innych opłat, kosztów i prowizji.***

Poprawka 188

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 48 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Ewentualne opłaty i prowizje pobierane przez dotychczasowego lub przyszłego dostawcę OIPE od oszczędzającego w ramach OIPE za dowolną usługę świadczoną zgodnie z art. 46, inną niż usługi, o których mowa w ust. 1, 2 i 3 niniejszego artykułu, muszą mieć rozsądną wysokość i być zgodne z faktycznymi kosztami ponoszonymi przez danego dostawcę OIPE.

Poprawka

skreśla się

Poprawka 189

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 49 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Odpowiedzialność zgodnie z ust. 1 nie ma zastosowania w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych i nieprzewidywalnych okoliczności będących poza kontrolą dostawcy OIPE powołującego się na takie okoliczności, których skutki byłyby nieuniknione mimo wszelkich starań w celu zapobieżenia im, lub w przypadku gdy dostawcę OIPE wiążą inne zobowiązania prawne wynikające z unijnych lub krajowych aktów ustawodawczych.

Poprawka

2. Odpowiedzialność zgodnie z ust. 1 nie ma zastosowania w przypadku, gdy dostawcę OIPE wiążą inne zobowiązania prawne wynikające z unijnych lub krajowych aktów ustawodawczych.

Poprawka 190

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 50 – ustęp 1 – akapit 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

W przypadku transgranicznej zmiany dostawcy oszczędzający w ramach OIPE jest informowany o wszystkich skutkach związanych z tą zmianą. Obejmuje to przede wszystkim zmiany np. w związku z utratą gwarancji kapitału i biometrycznymi rodzajami ryzyka oraz informacje o należnych podatkach.

Poprawka 191

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 51 – ustęp 2 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Przy ustalaniu przez państwa członkowskie warunków dotyczących fazy akumulacji w odniesieniu do OIPE obowiązują te same warunki co w przypadku porównywalnego produktu krajowego.

Poprawka 192

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 52 – ustęp 1 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. W ramach wariantu domyślnego wypłaty mają charakter ratalny, przy czym istnieje możliwość jednorazowej wypłaty w wysokości maksymalnie 30 % na początku fazy dekulacji.

Poprawka 193

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 52 – ustęp 2**

Tekst proponowany przez Komisję

2. Formę wypłat w fazie dekapulacji oszczędzający w ramach OIPE określa w momencie zawarcia umowy dotyczącej OIPE, a następnie w fazie akumulacji może w stosownych przypadkach dokonać jej zmiany raz na pięć lat.

Poprawka

2. Formę wypłat w fazie dekapulacji oszczędzający w ramach OIPE określa w momencie zawarcia umowy dotyczącej OIPE, a następnie w fazie akumulacji może w stosownych przypadkach dokonać jej zmiany raz na pięć lat **oraz na rok przed rozpoczęciem fazy dekapulacji.**

Poprawka 194

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 53 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. EIOPA monitoruje **programy** emerytalne ustanowione lub dystrybuowane na terytorium Unii w celu upewnienia się, że stosują one oznaczenie „OIPE” lub sugerują posiadanie statusu OIPE tylko w przypadku, gdy posiadają zezwolenie udzielone na podstawie niniejszego rozporządzenia **i przestrzegają przepisów niniejszego rozporządzenia.**

Poprawka

2. EIOPA monitoruje **produkty** emerytalne ustanowione lub dystrybuowane na terytorium Unii w celu upewnienia się, że stosują one oznaczenie „OIPE” lub sugerują posiadanie statusu OIPE tylko w przypadku, gdy posiadają zezwolenie udzielone na podstawie niniejszego rozporządzenia.

Poprawka 195

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 57 – ustęp 2 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję

e) w przypadku osoby prawnej maksymalna administracyjna kara pieniężna, o której mowa w lit. d), może wynosić do **10** % całkowitych rocznych obrotów ustalonych na podstawie najnowszego dostępnego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający; w przypadku gdy dana osoba prawna jest jednostką dominującą lub jednostką zależną jednostki dominującej, która ma obowiązek sporządzania skonsolidowanych sprawozdań

Poprawka

e) w przypadku osoby prawnej maksymalna administracyjna kara pieniężna, o której mowa w lit. d), może wynosić do **5** % całkowitych rocznych obrotów ustalonych na podstawie najnowszego dostępnego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający; w przypadku gdy dana osoba prawna jest jednostką dominującą lub jednostką zależną jednostki dominującej, która ma obowiązek sporządzania skonsolidowanych sprawozdań

finansowych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE⁵¹, stosowne całkowite roczne obroty oznaczają całkowite roczne obroty lub analogiczny rodzaj przychodów zgodnie z właściwymi aktami prawnymi dotyczącymi rachunkowości, ustalone na podstawie najnowszego dostępnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający jednostki dominującej najwyższego szczebla;

⁵¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

finansowych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE⁵¹, stosowne całkowite roczne obroty oznaczają całkowite roczne obroty lub analogiczny rodzaj przychodów zgodnie z właściwymi aktami prawnymi dotyczącymi rachunkowości, ustalone na podstawie najnowszego dostępnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający jednostki dominującej najwyższego szczebla;

⁵¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

Poprawka 196

Wniosek dotyczący rozporządzenia Artykuł 61 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

W odniesieniu do przetwarzania danych osobowych w ramach niniejszego rozporządzenia dostawcy OIPE i właściwe organy wykonują swoje zadania do celów niniejszego rozporządzenia zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/679. W odniesieniu do przetwarzania danych osobowych przez EIOPA w ramach niniejszego rozporządzenia EIOPA stosuje się do przepisów rozporządzenia (WE) nr 45/2001.

Poprawka

W odniesieniu do przetwarzania danych osobowych w ramach niniejszego rozporządzenia dostawcy OIPE i właściwe organy wykonują swoje zadania do celów niniejszego rozporządzenia zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/679, **dyrektywą 95/46/WE oraz rozporządzeniem w sprawie poszanowania życia prywatnego oraz ochrony danych osobowych w łączności elektronicznej i uchylającym dyrektywę 2002/58/WE (rozporządzeniem w sprawie prywatności i łączności elektronicznej)**. W odniesieniu do przetwarzania danych osobowych przez EIOPA w ramach niniejszego

rozporządzenia EIOPA stosuje się do
przepisów rozporządzenia (WE)
nr 45/2001.

PROCEDURA W KOMISJI OPINIODAWCZEJ

Tytuł	Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE)		
Odsyłacze	COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD)		
Komisja przedmiotowo właściwa Data ogłoszenia na posiedzeniu	ECON 11.9.2017		
Opinia wydana przez Data ogłoszenia na posiedzeniu	IMCO 11.9.2017		
Sprawozdawca(czyni) komisji opiniodawczej Data powołania	Birgit Collin-Langen 25.9.2017		
Rozpatrzenie w komisji	24.4.2018	4.6.2018	18.6.2018
Data przyjęcia	19.6.2018		
Wynik głosowania końcowego	+: -: 0:	28 5 2	
Posłowie obecni podczas głosowania końcowego	John Stuart Agnew, Pascal Arimont, Dita Charanzová, Carlos Coelho, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, Daniel Dalton, Nicola Danti, Dennis de Jong, Pascal Durand, Maria Grapini, Sergio Gutiérrez Prieto, Liisa Jaakonsaari, Philippe Juvin, Antonio López-Istúriz White, Eva Maydell, Nosheena Mobarik, Christel Schaldemose, Olga Sehnalová, Jasenko Selimovic, Igor Šoltes, Ivan Štefanec, Catherine Stihler, Richard Sulík, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Mylène Troszczynski, Mihai Țurcanu, Marco Zullo		
Zastępcy obecni podczas głosowania końcowego	Biljana Borzan, Cristian-Silviu Bușoi, Birgit Collin-Langen, Edward Czesak, Kaja Kallas, Marc Tarabella, Kerstin Westphal		

**GŁOSOWANIE KOŃCOWE W FORMIE GŁOSOWANIA IMIENNEGO
W KOMISJI OPINIODAWCZEJ**

28	+
ALDE	Dita Charanzová, Kaja Kallas, Jasenko Selimovic
GUE/NGL	Dennis de Jong
PPE	Pascal Arimont, Cristian-Silviu Buşoi, Carlos Coelho, Birgit Collin-Langen, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, Philippe Juvin, Antonio López-Istúriz White, Eva Maydell, Ivan Štefanec, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Mihai Țurcanu
S&D	Biljana Borzan, Nicola Danti, Maria Grapini, Sergio Gutiérrez Prieto, Liisa Jaakonsaari, Christel Schaldemose, Olga Sehnalová, Catherine Stihler, Marc Tarabella, Kerstin Westphal
VERTS/ALE	Pascal Durand, Igor Šoltes

5	-
ECR	Daniel Dalton, Nosheena Mobarik, Richard Sulík
EFDD	John Stuart Agnew
ENF	Mylène Troszczynski

2	0
ECR	Edward Czesak
EFDD	Marco Zullo

Objaśnienie używanych znaków

+ : za

- : przeciw

0 : wstrzymało się