



6.7.2018

AVIZ

al Comisiei pentru piața internă și protecția consumatorilor

destinat Comisiei pentru afaceri economice și monetare

referitor la propunerea de regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) (COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD))

Raportoare pentru aviz: Birgit Collin-Langen

PA_Legam

JUSTIFICARE SUCCINTĂ

Raportoarea salută inițiativa Comisiei privind crearea unui produs paneuropean de pensii și propunerea de a-i încuraja pe cetățenii europeni să ia măsuri pentru pensiile lor private. Este în interesul tuturor să se combată efectele schimbărilor demografice asupra politicilor în materie de pensii din fiecare stat membru și să se introducă din timp sisteme de economii private. Acest lucru este relevant în special pentru generația tânără și pentru persoanele cu venituri mici.

În prezent, nu există o piață unică a pensiilor private. În unele state membre, produsele de pensii private sunt, în momentul de față, puține sau inexistente, iar piețele naționale deja existente sunt puternic fragmentate. Nu este posibilă transferarea unui produs într-un alt stat membru sau încheierea unui contract pentru un produs de pensii în alt stat membru pentru a beneficia de avantaje fiscale. Această situație ar fi ameliorată printr-un produs paneuropean standardizat. Propunerea de regulament recomandă mijloace corespunzătoare și rezonabile în vederea eliminării obstacolelor existente la încheierea unui contract transfrontalier și la transferarea produselor de pensii. Propunerea este proporțională, deoarece, chiar dacă piețele pentru pensii private fac obiectul normelor naționale, obstacolele în ceea ce privește transferabilitatea unui produs într-un alt stat membru nu pot fi eliminate de un singur stat membru.

Obiectivul constă în crearea unui produs de pensii pe bază voluntară, simplu, sigur, transparent, convenabil și ușor de utilizat de către consumatori.

Ideea unui produs paneuropean de pensii transferabile poate avea succes doar dacă sunt asigurate aceste caracteristici.

Lumea achiziționează PEPP pentru a avea o pensie pentru limită de vârstă. De regulă, pensia respectivă ia forma unei anuități plătite până la decesul unei persoane.

Sprijinirea PEPP de către statele membre reprezintă o condiție obligatorie pentru succesul acestuia, dat fiind că doar ele pot să prevadă în cazul PEPP aceleași stimulente și facilități fiscale aplicabile produselor naționale comparabile.

În vederea garantării unui grad ridicat de protecție a consumatorilor, se propun diferite modificări și clarificări.

Obligațiile cu privire la informare: Printre altele, se propune includerea dispozițiilor privind publicitatea și informațiile precontractuale (documentele cu informații esențiale referitoare la PEPP) direct în regulament și eliminarea trimiterii la Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 (Regulamentul privind PRIIP). Astfel s-ar obține o mai mare claritate și securitate juridică.

Transferabilitatea: Raportoarea salută obiectivul ambițios de a pune la dispoziție PEPP în toate statele membre. Perioada indicată pare însă prea scurtă, fapt pentru care termenul pentru oferirea de compartimente trebuie prelungit la cinci ani. Se introduc totodată parteneriate pentru compartimente, care îi vor ajuta pe furnizorii de PEPP să își ofere produsele în toate statele membre.

Opțiunile de investiții: Raportoarea se pronunță în favoarea unui produs de pensii simplu,

sigur, transparent, convenabil și ușor de utilizat de către consumatori. În cazul opțiunii standard, ar trebui să fie posibilă încheierea contractului fără a beneficia de consultanță. Mulți consumatori nu dispun de cunoștințe suficiente pentru a lua o decizie financiară atât de importantă. Pentru ca deciziile consumatorilor să fie luate în cunoștință de cauză, se va introduce un arbore decizional. Arborele decizional urmează să fie elaborat de EIOPA și nu va oferi recomandări; el îi va ajuta pe clienții PEPP să decidă dacă obținerea unui PEPP le va furniza, de fapt, pensia dorită. De asemenea, vor fi prezentate diversele forme ale opțiunii standard, astfel încât consumatorul să poată să vadă diferențele și să ia o decizie informată.

Opțiunea de investiții este concepută să îi garanteze deponentului că capitalul acumulat până la începerea fazei de plată va fi cel puțin egal cu contribuțiile plătite, inclusiv toate costurile și cheltuielile.

AMENDAMENTELE

Comisia pentru piața internă și protecția consumatorilor recomandă Comisiei pentru afaceri economice și monetare, care este comisie competentă, să ia în considerare următoarele amendamente:

Amendamentul 1

Propunere de regulament Considerentul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(1a) Pensiile pentru limită de vârstă constituie o parte esențială a venitului unui pensionar și, pentru multe persoane, furnizarea unei pensii adecvate face diferența între o bătrânețe confortabilă și sărăcie; ea reprezintă o condiție prealabilă pentru exercitarea drepturilor fundamentale prevăzute în Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene, inclusiv la articolul 25 referitor la drepturile persoanelor în vârstă, în care se precizează următoarele: „Uniunea recunoaște și respectă dreptul persoanelor în vârstă de a duce o viață demnă și independentă și de a participa la viața socială și culturală”, precum și drepturile consacrate în Recomandarea Comitetului de Miniștri al Consiliului Europei adresată statelor membre privind promovarea drepturilor omului în cazul persoanelor în vârstă^{1a}.

***Ia Recomandarea CM/Rec(2014)2 a
Comitetului de Miniștri adresată statelor
membre privind promovarea drepturilor
omului în cazul persoanelor în vârstă.***

Amendamentul 2

Propunere de regulament Considerentul 1 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(1b) O parte substanțială a pensiilor pentru limită de vârstă este furnizată în cadrul sistemelor publice, astfel încât există o legătură directă între sistemele naționale de pensii și sustenabilitatea finanțelor publice. În pofida competenței naționale exclusive referitoare la organizarea sistemelor de pensii, astfel cum este stabilită prin tratate, adecvarea veniturilor și sustenabilitatea financiară a sistemelor de pensii naționale sunt esențiale pentru stabilitatea Uniunii în ansamblu. Prin canalizarea mai multor economii ale cetățenilor europeni de la numerar și depozite bancare la produse de investiții pe termen lung, cum ar fi sistemele de pensii voluntare, impactul ar fi benefic, prin urmare, atât pentru persoanele fizice (care ar beneficia de venituri mai mari și de o adecvare mai bună a pensiilor), cât și pentru economie, în general.

Amendamentul 3

Propunere de regulament Considerentul 1 c (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(1c) Uniunea se confruntă cu o serie de provocări, inclusiv provocări demografice din cauza faptului că Europa este un continent care îmbătrânește. În plus,

modelele de carieră, piața forței de muncă și distribuția bogăției sunt supuse unor schimbări radicale, nu în ultimul rând ca urmare a revoluției digitale. În același timp, este din ce în ce mai clar că sistemele naționale de securitate nu sunt adaptate la o economie globalizată a cunoașterii, caracterizată prin frontiere deschise, mobilitatea forței de muncă și migrație. Un număr prea mare de persoane nu sunt sau sunt insuficient acoperite de sistemele naționale de pensii tradiționale, printre care se numără femeile, tinerii, migranții, lucrătorii slab calificați, lucrătorii independenți, lucrătorii cu contracte atipice.

Amendamentul 4

Propunere de regulament Considerentul 1 d (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(1d) Se estimează că ponderea pensiilor publice de tip redistributiv aferente primului pilon va scădea în cadrul ratei de înlocuire. Acest lucru ar putea fi parțial compensat de drepturile la pensie acumulate de sistemele finanțate din al doilea pilon. Un al treilea pilon bine dezvoltat contribuie însă în mod substanțial la îmbunătățirea adecvării și sustenabilității sistemelor naționale de pensii existente. Prin urmare, produsul paneuropean de pensii personale (PEPP) completează și consolidează piața produselor de pensii individuale în întreaga Uniune.

Amendamentul 5

Propunere de regulament Considerentul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(2a) Aprofundarea pieței interne a produselor de pensii, prin abordarea barierelor transfrontaliere, ar spori concurența, permițându-le consumatorilor să beneficieze de o calitate îmbunătățită a produselor și de prețuri mai mici, în timp ce producătorii ar putea beneficia de economii de scară. Astfel, chiar și statele membre în care tendințele demografice sunt favorabile și ale căror sisteme de pensii sunt bine finanțate, ar beneficia de o piață internă mai eficientă a produselor de pensii personale.

Amendamentul 6

Propunere de regulament Considerentul 2 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(2b) Prin propunerea de regulament ar trebui să se creeze un produs paneuropean de pensii transferabile cât se poate de simplu, sigur, convenabil, transparent și ușor de utilizat de către consumatori, care să vină în completarea sistemelor existente în statele membre.

Amendamentul 7

Propunere de regulament Considerentul 3

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(3) În prezent, funcționarea pieței interne a pensiilor personale este **obstrucționată de gradul ridicat de fragmentare a piețelor naționale și de gradul limitat de transferabilitate a produselor** de pensii personale. Din această cauză, cetățenii pot avea dificultăți în ceea ce privește exercitarea libertăților fundamentale. De exemplu, aceștia ar putea să nu fie în măsură să accepte un loc de muncă sau să se pensioneze în alt stat

(3) În prezent, funcționarea pieței interne a pensiilor personale **nu este adecvată. În unele state membre nu există încă o piață pentru produse de pensii. În alte state membre există deja oferte pentru produse de pensii private, piețele naționale fiind însă puternic fragmentate. Prin urmare, produsele de pensii personale pot fi transferate în alte state membre doar în mod limitat.** Din această cauză, cetățenii pot avea dificultăți în ceea ce privește

membru. În plus, posibilitatea ca furnizorii să utilizeze libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii este afectată de lipsa de standardizare a produselor de pensii personale existente.

exercitarea libertăților fundamentale. De exemplu, aceștia ar putea să nu fie în măsură să accepte un loc de muncă sau să se pensioneze în alt stat membru. În plus, posibilitatea ca furnizorii să utilizeze libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii este afectată de lipsa de standardizare a produselor de pensii personale existente.

Amendamentul 8

Propunere de regulament Considerentul 5

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(5) Așa cum s-a anunțat în Planul de acțiune privind edificarea unei Uniuni a piețelor de capital²⁸, prezentat în septembrie 2015, „Comisia va evalua necesitatea unui cadru de politici pentru crearea unei piețe europene funcționale pentru produse de pensii personale simple, eficiente și competitive și va stabili dacă este necesar să propună legislație la nivelul UE pentru sprijinirea acestei piețe.”

eliminat

²⁸Plan de acțiune privind edificarea unei Uniuni a piețelor de capital, Comisia Europeană, 30 septembrie 2015 [COM(2015) 468 final].

Amendamentul 9

Propunere de regulament Considerentul 7

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(7) În Concluziile sale din 28 iunie 2016³⁰, Consiliul European a făcut apel la „asigurarea unui acces mai ușor la finanțare pentru întreprinderi și sprijinirea investițiilor în economia reală

eliminat

prin înregistrarea de progrese în ceea ce privește agenda uniunii piețelor de capital.”

³⁰*Concluziile Consiliului European din 28 iunie 2016, EUCO 26/16, punctul 11.*

Amendamentul 10

Propunere de regulament Considerentul 8

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(8) În comunicarea sa din 14 septembrie 2016, intitulată „Uniunea piețelor de capital – Accelerarea reformelor”³¹, Comisia a anunțat că „va examina propunerile pentru un produs de pensii private la nivelul UE, care să fie simplu, eficient și competitiv [...]”. Opțiunile avute în vedere includ o posibilă propunere legislativă care ar putea fi prezentată în 2017.”

eliminat

³¹*COM(2016) 601 final, p.5.*

Amendamentul 11

Propunere de regulament Considerentul 9

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(9) *În comunicarea sa intitulată „Evaluarea la jumătatea perioadei a Planului de acțiune privind uniunea piețelor de capital”³², Comisia a anunțat că va prezenta „o propunere legislativă privind crearea unui produs paneuropean de pensii personale (PEPP) până la sfârșitul lunii iunie 2017. Propunerea va pune bazele pentru o piață mai sigură, mai eficientă din punctul de vedere al costurilor și mai transparentă a*

eliminat

economiilor pentru pensii personale, pe bază voluntară și la prețuri accesibile, care să poată fi gestionată la scară paneuropeană. Aceasta va răspunde nevoilor persoanelor care doresc să îmbunătățească gradul de adecvare a economiilor pentru pensii de care dispun, va aborda provocarea demografică, va completa produsele și sistemele de pensii existente și va susține eficiența din punctul de vedere al costurilor a pensiilor personale prin oferirea de oportunități viabile pentru investirea pe termen lung a economiilor pentru pensie.”

³² COM(2017) 292 final, p.7.

Amendamentul 12

Propunere de regulament Considerentul 10

Textul propus de Comisie

(10) Printre produsele de pensii personale, elaborarea unui PEPP va contribui la lărgirea gamei de opțiuni prin care se pot face economii pentru pensie și la crearea unei piețe la nivelul UE pentru furnizorii de PEPP. Acesta va oferi gospodăriilor modalități *mai bune* de a-și atinge obiectivele în ceea ce privește veniturile la pensie.

Amendamentul

(10) Printre produsele de pensii personale, elaborarea unui PEPP va contribui la lărgirea gamei de opțiuni prin care se pot face economii pentru pensie și la crearea unei piețe la nivelul UE pentru furnizorii de PEPP. Acesta va oferi gospodăriilor modalități *suplimentare* de a-și atinge obiectivele în ceea ce privește veniturile la pensie.

Amendamentul 13

Propunere de regulament Considerentul 10 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(10a) Raporturile de muncă precare și modificările legislative duc la scăderea constantă a nivelului pensiilor. De aceea, este deosebit de important ca în special generației tinere și persoanelor cu

venituri mici să li se ofere posibilitatea să își asigure nivelul de trai la bătrânețe. PEPP trebuie să fie așadar atractiv și accesibil, în special pentru aceste grupuri.

Amendamentul 14

Propunere de regulament Considerentul 10 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(10b) Educația financiară poate sprijini înțelegerea și conștientizarea opțiunilor de economisire ale gospodăriilor în domeniul sistemelor de pensii personale pe bază voluntară. Deponenții au, de asemenea, șanse egale să înțeleagă pe deplin riscurile și caracteristicile legate de un produs paneuropean.

Amendamentul 15

Propunere de regulament Considerentul 11

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(11) Un cadru legislativ privind un PEPP va pune bazele unei piețe performante a investițiilor pentru pensie pe bază voluntară și la prețuri accesibile, care să poată fi gestionată la scară paneuropeană. Completând produsele și sistemele de pensii existente, acesta va contribui la satisfacerea nevoilor persoanelor care doresc să îmbunătățească gradul de adecvare a economiilor pentru pensii de care dispun, va aborda provocarea demografică, și va oferi o sursă nouă considerabilă de capital privat pentru investițiile pe termen lung. Cadrul în cauză nu va înlocui sau armoniza sistemele naționale existente de pensii personale.

(11) Un cadru legislativ privind un PEPP va pune bazele unei piețe performante a investițiilor pentru pensie pe bază voluntară și la prețuri accesibile, care să poată fi gestionată la scară paneuropeană. Completând produsele și sistemele de pensii **legale și ocupaționale** existente, acesta va contribui la satisfacerea nevoilor persoanelor care doresc să îmbunătățească gradul de adecvare a economiilor pentru pensii de care dispun, va aborda provocarea demografică și va oferi o sursă nouă considerabilă de capital privat pentru investițiile pe termen lung. Cadrul în cauză nu va înlocui sau armoniza sistemele naționale existente de pensii personale **și nici nu va afecta produsele și sistemele naționale de pensii legale și ocupaționale existente. PEPP nu va fi**

legat nici direct, nici indirect de ocupația sau de statutul profesional al deponentului în PEPP.

Amendamentul 16

Propunere de regulament Considerentul 11 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(11a) Acest cadru legislativ nu trebuie să limiteze responsabilitatea statelor membre de a-și îndeplini obligațiile privind acordarea unei pensii de stat suficiente.

Amendamentul 17

Propunere de regulament Considerentul 12

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(12) Regulamentul armonizează o serie de caracteristici centrale ale PEPP, care vizează elemente esențiale precum distribuția, politica de investiții, schimbarea furnizorilor sau furnizarea ori transferabilitatea transfrontalieră. Armonizarea acestor caracteristici centrale va ameliora condițiile de concurență pentru toți furnizorii de pensii personale și va facilita realizarea uniunii piețelor de capital și integrarea pieței interne a pensiilor personale. Aceasta va conduce la crearea unui produs paneuropean standardizat în mare măsură, disponibil în toate statele membre, care va permite consumatorilor să beneficieze pe deplin de piața internă prin transferarea drepturilor lor de pensie în străinătate și va oferi posibilități mai largi de alegere între diferite tipuri de furnizori, inclusiv la nivel transfrontalier. Ca urmare a reducerii barierelor din calea furnizării de servicii transfrontaliere de pensii, un produs paneuropean de pensii personale va spori concurența dintre furnizori la nivel

(12) Regulamentul armonizează o serie de caracteristici centrale ale PEPP, care vizează elemente esențiale precum distribuția, ***contractele***, politica de investiții, schimbarea furnizorilor sau furnizarea ori transferabilitatea transfrontalieră. Armonizarea acestor caracteristici centrale va ameliora condițiile de concurență pentru toți furnizorii de pensii personale și va facilita realizarea uniunii piețelor de capital și integrarea pieței interne a pensiilor personale. Aceasta va conduce la crearea unui produs paneuropean standardizat în mare măsură, disponibil în toate statele membre, care va permite consumatorilor să beneficieze pe deplin de piața internă prin transferarea drepturilor lor de pensie în străinătate și va oferi posibilități mai largi de alegere între diferite tipuri de furnizori, inclusiv la nivel transfrontalier. Ca urmare a reducerii barierelor din calea furnizării de servicii transfrontaliere de pensii, un produs paneuropean de pensii personale va

paneuropean și va crea economii de scară ce ar trebui să fie în avantajul deponenților.

spori concurența dintre furnizori la nivel paneuropean și va crea economii de scară ce ar trebui să fie în avantajul deponenților.

Amendamentul 18

Propunere de regulament Considerentul 13 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(13a) EIOPA ar trebui să autorizeze un PEPP în conformitate cu prezentul regulament. O autorizație nu ar trebui acordată retroactiv niciodată.

Amendamentul 19

Propunere de regulament Considerentul 14

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(14) Furnizorii de PEPP ar trebui să aibă acces la întreaga piață a Uniunii cu o singură autorizație de produs emisă de Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale („EIOPA”), pe baza unui set unic de norme.

(14) Furnizorii de PEPP ar trebui să aibă acces la întreaga piață a Uniunii cu o singură autorizație de produs emisă de Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale („EIOPA”), pe baza unui set unic de norme **și în cooperare cu autoritățile naționale competente. Prin autorizare se urmărește ca, sub numele de PEPP, pe piață să existe doar produse de investiții sigure și verificate. EIOPA verifică condițiile contractuale ale PEPP pentru a asigura îndeplinirea cerințelor prevăzute în prezentul regulament.**

Amendamentul 20

Propunere de regulament Considerentul 16

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(16) Pentru a se asigura un nivel ridicat de calitate a serviciilor și o protecție

(16) Pentru a se asigura un nivel ridicat de calitate a serviciilor și o protecție

efectivă a consumatorilor, statul membru de origine și statul membru gazdă ar trebui să coopereze strâns pentru a garanta respectarea obligațiilor prevăzute în prezentul regulament. În cazul în care furnizorii și distribuitorii de PEPP își desfășoară activitatea în state membre diferite în temeiul libertății de a presta servicii, autoritatea competentă din statul membru de origine ar trebui să fie responsabilă de asigurarea îndeplinirii tuturor obligațiilor prevăzute în prezentul regulament, datorită legăturilor sale mai strânse cu furnizorul de PEPP. Pentru a asigura o împărțire echitabilă a responsabilităților între autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă, dacă autoritatea competentă din statul membru gazdă constată o încălcare a obligațiilor care intervine pe teritoriul său, aceasta ar trebui să informeze autoritatea competentă din statul membru de origine, care ar trebui să aibă obligația de a lua măsurile ce se impun. În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă ar trebui să aibă dreptul de a interveni atunci când statul membru de origine nu ia măsurile adecvate sau când măsurile luate sunt insuficiente.

efectivă a consumatorilor, statul membru de origine și statul membru gazdă **ale furnizorului și distribuitorilor de PEPP** ar trebui să coopereze strâns pentru a garanta respectarea obligațiilor prevăzute în prezentul regulament. În cazul în care furnizorii și distribuitorii de PEPP își desfășoară activitatea în state membre diferite în temeiul libertății de a presta servicii, autoritatea competentă din statul membru de origine ar trebui să fie responsabilă de asigurarea îndeplinirii tuturor obligațiilor prevăzute în prezentul regulament, datorită legăturilor sale mai strânse cu furnizorul de PEPP. Pentru a asigura o împărțire echitabilă a responsabilităților între autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă, dacă autoritatea competentă din statul membru gazdă constată o încălcare a obligațiilor care intervine pe teritoriul său, aceasta ar trebui să informeze autoritatea competentă din statul membru de origine, care ar trebui să aibă obligația de a lua măsurile ce se impun. În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă ar trebui să aibă dreptul de a interveni atunci când statul membru de origine nu ia măsurile adecvate sau când măsurile luate sunt insuficiente.

Amendamentul 21

Propunere de regulament Considerentul 17

Textul propus de Comisie

(17) În cazul în care se înființează o sucursală sau o prezență permanentă într-un alt stat membru, este oportun ca responsabilitatea pentru asigurarea îndeplinirii condițiilor să fie partajată între statul membru de origine și statul membru gazdă. În timp ce responsabilitatea pentru îndeplinirea obligațiilor legate de desfășurarea activității în general – cum ar fi normele privind cerințele profesionale –

Amendamentul

(17) În cazul în care se înființează o sucursală sau o prezență permanentă într-un alt stat membru, este oportun ca responsabilitatea pentru asigurarea îndeplinirii condițiilor să fie partajată între statul membru de origine și statul membru gazdă. În timp ce responsabilitatea pentru îndeplinirea obligațiilor legate de desfășurarea activității în general – cum ar fi normele privind cerințele profesionale –

ar trebui să îi revină în continuare autorității competente din statul membru de origine, în aceleași condiții care se aplică în cazul prestării de servicii, autoritatea competentă din statul membru gazdă ar trebui să își asume responsabilitatea pentru asigurarea respectării normelor privind furnizarea de informații și desfășurarea activității în legătură cu serviciile prestate pe teritoriul său. Cu toate acestea, în cazul în care constată o încălcare a obligațiilor care intervine pe teritoriul său și pentru care **prezenta directivă** nu conferă responsabilitatea statului membru gazdă, cooperarea strânsă impune ca autoritatea competentă dintr-un stat membru gazdă să informeze autoritatea competentă din statul membru de origine, pentru ca aceasta să ia măsurile ce se impun. Aceasta este situația în special în cazul în care sunt încălcate normele privind buna reputație, cunoștințele profesionale și cerințele de competență. În plus, pentru a proteja consumatorii, autoritatea competentă din statul membru gazdă ar trebui să aibă dreptul de a interveni atunci când statul membru de origine nu ia măsurile adecvate sau când măsurile luate sunt insuficiente.

Amendamentul 22

Propunere de regulament Considerentul 18 a (nou)

Textul propus de Comisie

ar trebui să îi revină în continuare autorității competente din statul membru de origine, în aceleași condiții care se aplică în cazul prestării de servicii, autoritatea competentă din statul membru gazdă ar trebui să își asume responsabilitatea pentru asigurarea respectării normelor privind furnizarea de informații, **publicitatea** și desfășurarea activității în legătură cu serviciile prestate pe teritoriul său. Cu toate acestea, în cazul în care constată o încălcare a obligațiilor care intervine pe teritoriul său și pentru care **prezentul regulament** nu conferă responsabilitatea statului membru gazdă, cooperarea strânsă impune ca autoritatea competentă dintr-un stat membru gazdă să informeze autoritatea competentă din statul membru de origine, pentru ca aceasta să ia măsurile ce se impun. Aceasta este situația în special în cazul în care sunt încălcate normele privind buna reputație, cunoștințele profesionale și cerințele de competență. În plus, pentru a proteja consumatorii, autoritatea competentă din statul membru gazdă ar trebui să aibă dreptul de a interveni atunci când statul membru de origine nu ia măsurile adecvate sau când măsurile luate sunt insuficiente.

Amendamentul

(18a) Deponenții în PEPP ar trebui să aibă dreptul de a dobândi sau achiziționa un PEPP într-un alt stat membru decât statul membru în care își au reședința și dreptul de a economisi simultan în mai multe compartimente, iar stimulentele fiscale aplicabile unui produs PEPP ar trebui să fie cele ale statului membru în care deponentul în PEPP își are reședința, pentru a preveni orice abuz fiscal cauzat de sistemele de impozitare

naționale diferite.

Amendamentul 23

Propunere de regulament Considerentul 19 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(19a) Retragerea unei autorizații a unui PEPP de către EIOPA nu ar trebui să afecteze nicio obligație a furnizorului de PEPP față de deponentul în PEPP sau de beneficiarul de PEPP.

Amendamentul 24

Propunere de regulament Considerentul 21

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(21) Pentru a permite o tranziție fără dificultăți pentru furnizorii de PEPP, obligația de a furniza PEPP care cuprind compartimente pentru fiecare stat membru se va aplica după **trei** ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament. Cu toate acestea, la lansarea unui PEPP, furnizorul ar trebui să ofere informații referitoare la compartimentele naționale care sunt disponibile imediat, pentru a evita inducerea în eroare a consumatorilor.

(21) Pentru a permite o tranziție fără dificultăți pentru furnizorii de PEPP, obligația de a furniza PEPP care cuprind compartimente pentru fiecare stat membru se va aplica după **cinci** ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament. ***În vederea îndeplinirii acestei condiții, furnizorii de PEPP ar trebui să poată stabili parteneriate pentru compartimente.*** Cu toate acestea, la lansarea unui PEPP, furnizorul ar trebui să ofere, ***în contract***, informații referitoare la compartimentele naționale care sunt disponibile imediat, pentru a evita inducerea în eroare a consumatorilor. ***Atunci când transferabilitatea nu este încă disponibilă, deponentului în PEPP ar trebui să i se permită să schimbe gratuit furnizorul pentru a asigura transferabilitatea.***

Amendamentul 25

Propunere de regulament Considerentul 21 a (nou)

PE618.145v03-00

16/99

AD\1158463RO.docx

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(21a) Atunci când un deponent în PEPP se mută în alt stat membru și utilizează serviciul de transferabilitate pentru a deschide un nou compartiment, acesta ar trebui să beneficieze de avantaje fiscale echivalente cu cele ale deponenților în PEPP locali.

Amendamentul 26

Propunere de regulament Considerentul 21 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(21b) În perioada de tranziție de cinci ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament, dacă deponentul în PEPP își schimbă domiciliul mutându-se într-un alt stat membru pentru care furnizorul de PEPP nu este în măsură să ofere un compartiment, deponentul în PEPP ar trebui să poată schimba furnizorul de PEPP în mod gratuit.

Amendamentul 27

Propunere de regulament Considerentul 22

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(22) Ținând seama de natura sistemului de pensii stabilit și de sarcina administrativă aferentă, furnizorii și distribuitorii de PEPP ar trebui să ofere informații clare și adecvate potențialilor deponenți în PEPP și beneficiari de PEPP pentru a-i ajuta să ia decizii cu privire la pensie. Din același motiv, furnizorii și distribuitorii de PEPP ar trebui, de asemenea, să asigure un nivel ridicat de transparență de-a lungul diferitelor faze ale sistemului, și anume preadeziunea,

(22) Ținând seama de natura sistemului de pensii stabilit și de sarcina administrativă aferentă, furnizorii și distribuitorii de PEPP ar trebui să ofere informații clare, **ușor de înțeles** și adecvate potențialilor deponenți în PEPP și beneficiari de PEPP pentru a-i ajuta să ia decizii cu privire la pensie. Din același motiv, furnizorii și distribuitorii de PEPP ar trebui, de asemenea, să asigure un nivel ridicat de transparență de-a lungul diferitelor faze ale sistemului, și anume

adeziunea (inclusiv perioada dinaintea pensionării) și perioada de după pensionare. Mai precis, ar trebui oferite informații referitoare la drepturile la pensie dobândite, la nivelurile prognozate ale pensiei care va fi plătită, la riscuri și garanții, precum și la costuri. În cazul în care nivelul prognozat al pensiilor se bazează pe scenarii economice, informațiile respective ar trebui să includă și un scenariu nefavorabil, care ar trebui să fie de natură extremă, dar totodată realist.

preadeziunea, adeziunea (inclusiv perioada dinaintea pensionării) și perioada de după pensionare. Mai precis, ar trebui oferite informații referitoare la drepturile la pensie dobândite, la nivelurile prognozate ale pensiei care va fi plătită, la riscuri și garanții, **inclusiv la riscurile legate de factorii de mediu, sociali și de guvernare**, precum și la costuri. În cazul în care nivelul prognozat al pensiilor se bazează pe scenarii economice, informațiile respective ar trebui să includă și un scenariu nefavorabil, care ar trebui să fie de natură extremă, dar totodată realist.

Amendamentul 28

Propunere de regulament Considerentul 23

Textul propus de Comisie

(23) Înainte de a adera la un sistem de PEPP, potențialii deponenți în PEPP ar trebui să beneficieze de toate informațiile necesare pentru a face alegeri în cunoștință de cauză.

Amendamentul

(23) Înainte de a adera la un sistem de PEPP, potențialii deponenți în PEPP ar trebui să beneficieze de toate informațiile necesare pentru a face alegeri în cunoștință de cauză. **În cazul opțiunii implicite, deponenții în PEPP ar trebui să parcurgă un arbore decizional, menit să îi sprijine să facă o astfel de alegere.**

Amendamentul 29

Propunere de regulament Considerentul 24

Textul propus de Comisie

(24) Pentru a asigura transparența optimă a produselor, creatorii de PEPP ar trebui să elaboreze documentul cu informații esențiale privind PEPP pentru PEPP pe care le creează, înainte ca produsul să poată fi distribuit deponenților în PEPP. Aceștia ar trebui să răspundă, de asemenea, de întocmirea corectă a documentului cu informații esențiale

Amendamentul

(24) Pentru a asigura transparența optimă a produselor, creatorii de PEPP ar trebui să elaboreze documentul cu informații esențiale privind PEPP pentru PEPP pe care le creează, înainte ca produsul să poată fi distribuit deponenților în PEPP. Aceștia ar trebui să răspundă, de asemenea, de întocmirea corectă a documentului cu informații esențiale

privind PEPP. ***Documentul cu informații esențiale privind PEPP ar trebui să înlocuiască și să adapteze documentul cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului³³, care nu ar trebui să fie furnizat pentru PEPP.***

³³Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 noiembrie 2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP), JO L 352, 9.12.2014, p. 1.

Amendamentul 30

Propunere de regulament Considerentul 27

Textul propus de Comisie

(27) Detaliile care trebuie incluse în documentul cu informații esențiale privind PEPP, ***pe lângă elementele furnizate deja în documentul cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 1286/2014***, precum și modul de prezentare a acestor informații ar trebui armonizate în continuare prin intermediul unor standarde tehnice de reglementare ***care să completeze standardele tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat al Comisiei din 8 martie 2017³⁴***, ținând cont de cercetările existente și în curs privind comportamentul consumatorilor, inclusiv de rezultatele testelor referitoare la eficacitatea diverselor modalități de prezentare a informațiilor

privind PEPP.

³³Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 noiembrie 2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP), JO L 352, 9.12.2014, p. 1.

Amendamentul

(27) Detaliile care trebuie incluse în documentul cu informații esențiale privind PEPP, precum și modul de prezentare a acestor informații ar trebui armonizate în continuare prin intermediul unor standarde tehnice de reglementare, ținând cont de cercetările existente și în curs privind comportamentul consumatorilor, inclusiv de rezultatele testelor referitoare la eficacitatea diverselor modalități de prezentare a informațiilor pentru consumatori.

pentru consumatori.

³⁴Regulamentul delegat al Comisiei din 8 martie 2017 de completare a Regulamentului (UE) nr. 1286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 noiembrie 2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP), prin stabilirea unor standarde tehnice de reglementare privind modul de prezentare, conținutul, revizuirea și modificarea documentelor cu informații esențiale, precum și condițiile de îndeplinire a cerinței de a furniza astfel de documente.

Amendamentul 31

Propunere de regulament Considerentul 27 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(27a) Documentul cu informații esențiale ar trebui să fie alcătuit din două părți. În prima parte, cu caracter general, ar trebui furnizate informații generale despre PEPP. În partea a doua, cu caracter detaliat, ar trebui descrise elementele care se deosebesc de la un stat membru la altul, spre exemplu vârsta de pensionare.

Amendamentul 32

Propunere de regulament Considerentul 29

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(29) Furnizorii de PEPP ar trebui să întocmească o declarație de pensie adresată deponenților în PEPP, pentru a le prezenta acestora principalele date generice și cu

(29) Furnizorii de PEPP ar trebui să întocmească o declarație de pensie adresată deponenților în PEPP, pentru a le prezenta acestora principalele date generice și cu

caracter personal referitoare la sistemul de PEPP și a asigura informarea permanentă cu privire la acesta. Declarația de pensie ar trebui să fie clară și inteligibilă și ar trebui să conțină informații relevante și adecvate, pentru a facilita înțelegerea drepturilor de pensie în ceea ce privește evoluția în timp a acestora și relația dintre diferitele sisteme de pensii și pentru a încuraja mobilitatea lucrătorilor.

caracter personal referitoare la sistemul de PEPP și a asigura informarea permanentă cu privire la acesta. Declarația de pensie ar trebui să fie clară și inteligibilă și ar trebui să conțină informații relevante și adecvate, pentru a facilita înțelegerea drepturilor de pensie în ceea ce privește evoluția în timp a acestora și relația dintre diferitele sisteme de pensii și pentru a încuraja mobilitatea lucrătorilor. ***Declarația de pensie se comunică o dată pe an deponentului în PEPP.***

Amendamentul 33

Propunere de regulament Considerentul 29 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(29a) Furnizorii de PEPP ar trebui să elaboreze pentru deponenții în PEPP planuri de contribuții și prognoze referitoare la valoarea fondurilor, randamentul investițiilor, inflația estimată și creșterea economică.

Amendamentul 34

Propunere de regulament Considerentul 30

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(30) Furnizorii de PEPP ar trebui să îi informeze pe deponenții în PEPP, cu suficient timp înainte ca aceștia să se pensioneze, despre opțiunile de plată a pensiilor. În cazul în care pensiile nu se plătesc sub formă de anuități pe viață, membrii care se apropie de pensionare ar trebui să primească informații despre produsele disponibile sub forma cărora se plătesc pensiile, cu scopul de a se facilita planificarea financiară pentru pensionare.

(30) Furnizorii de PEPP ar trebui să îi informeze pe deponenții în PEPP, cu suficient timp înainte ca aceștia să se pensioneze, despre opțiunile de plată a pensiilor. ***Atunci când furnizează astfel de informații, aceștia ar trebui să le reamintească deponenților în PEPP și despre posibilitatea de a schimba opțiunile de plată. Opțiunea implicită ar trebui să includă posibilitatea plății unei sume forfetare de cel mult 30 %, urmând ca suma rămasă să fie plătită sub forma unei anuități pe viață. Ar trebui să se trimită o***

ultimă reamintire cu un an înaintea pensionării. În cazul în care pensiile nu se plătesc sub formă de anuități pe viață, membrii care se apropie de pensionare ar trebui să primească informații despre produsele disponibile sub forma cărora se plătesc pensiile, cu scopul de a se facilita planificarea financiară pentru pensionare.

Amendamentul 35

Propunere de regulament

Considerentul 31

Textul propus de Comisie

(31) În timpul fazei în care pensiile sunt plătite, beneficiarii PEPP ar trebui să primească în continuare informații despre plățile la care au dreptul și opțiunile de plată corespunzătoare acestora. Acest lucru este deosebit de important atunci când beneficiarii PEPP suportă o parte importantă a riscului investițional în faza plății pensiilor. Beneficiarii PEPP ar trebui să fie informați și cu privire la orice reducere a pensiei la care au dreptul, după ce s-a luat o decizie care poate determina reducerea, înainte însă ca reducerea să devină efectivă. ***Ca bună practică,*** furnizorilor de PEPP li se recomandă să consulte beneficiarii PEPP înainte de luarea unei astfel de decizii.

Amendamentul

(31) În timpul fazei în care pensiile sunt plătite, beneficiarii PEPP ar trebui să primească în continuare informații despre plățile la care au dreptul și opțiunile de plată corespunzătoare acestora. Acest lucru este deosebit de important atunci când beneficiarii PEPP suportă o parte importantă a riscului investițional în faza plății pensiilor. Beneficiarii PEPP ar trebui să fie informați și cu privire la orice reducere a pensiei la care au dreptul, după ce s-a luat o decizie care poate determina reducerea, înainte însă ca reducerea să devină efectivă. Furnizorilor de PEPP li se recomandă să consulte beneficiarii PEPP înainte de luarea unei astfel de decizii.

Amendamentul 36

Propunere de regulament

Considerentul 32

Textul propus de Comisie

(32) Pentru a proteja în mod adecvat drepturile deponenților în PEPP și ale beneficiarilor de PEPP, furnizorii de PEPP ar trebui să fie în măsură să opteze pentru o alocare a activelor care să corespundă naturii și duratei exacte a angajamentelor

Amendamentul

(32) Pentru a proteja în mod adecvat drepturile deponenților în PEPP și ale beneficiarilor de PEPP, furnizorii de PEPP ar trebui să fie în măsură să opteze pentru o alocare a activelor care să corespundă naturii și duratei exacte a angajamentelor

lor. Prin urmare, este nevoie de o supraveghere eficientă și de o abordare a regulilor investiționale care să confere furnizorilor de PEPP suficientă flexibilitate pentru a decide asupra celei mai sigure și eficiente politici de investiții și care să îi oblige totodată să acționeze prudent. De aceea, respectarea regulii prudenței necesită o politică de investiții adaptată la structura clienților fiecărui furnizor de PEPP.

lor, ***inclusiv a angajamentelor pe termen lung***. Prin urmare, este nevoie de o supraveghere eficientă și de o abordare a regulilor investiționale care să confere furnizorilor de PEPP suficientă flexibilitate pentru a decide asupra celei mai sigure și eficiente politici de investiții și care să îi oblige totodată să acționeze prudent, ***permițând alinierea la angajamentele pe termen lung ale deponentului în PEPP***. De aceea, respectarea regulii prudenței necesită o politică de investiții adaptată la structura clienților fiecărui furnizor de PEPP.

Amendamentul 37

Propunere de regulament Considerentul 33

Textul propus de Comisie

(33) Prin stabilirea regulii prudenței ca principiu de bază pentru investirea capitalului și prevederea posibilității ca furnizorii de PEPP să opereze la nivel transfrontalier, se încurajează redirecționarea economiilor către sectorul furnizării de pensii personale, contribuindu-se astfel la progresul economic și social.

Amendamentul

(33) Prin stabilirea regulii prudenței ca principiu de bază pentru investirea capitalului și prevederea posibilității ca furnizorii de PEPP să opereze la nivel transfrontalier, se încurajează redirecționarea economiilor către sectorul furnizării de pensii personale, contribuindu-se astfel la progresul economic și social. ***Regula prudenței ia în considerare și rolul jucat de factorii de mediu, sociali și de guvernanță în procesul investițional.***

Amendamentul 38

Propunere de regulament Considerentul 36

Textul propus de Comisie

(36) Factorii de mediu, sociali și de guvernanță, astfel cum sunt menționați în principiile pentru investiții responsabile susținute de Organizația Națiunilor Unite, sunt importanți pentru politica de investiții

Amendamentul

(36) Factorii de mediu, sociali și de guvernanță, astfel cum sunt menționați în principiile pentru investiții responsabile susținute de Organizația Națiunilor Unite, sunt importanți pentru politica de investiții

și sistemele de gestionare a riscurilor ale furnizorilor de PEPP. Furnizorii de PEPP ar trebui să fie încurajați să țină cont de acești factori în deciziile de investiții și de modul în care aceștia se integrează în sistemul lor de gestionare a riscurilor.

și sistemele de gestionare a riscurilor ale furnizorilor de PEPP. Furnizorii de PEPP ar trebui să fie încurajați să țină cont de acești factori în deciziile de investiții și de modul în care aceștia se integrează în sistemul lor de gestionare a riscurilor.

Această evaluare a riscurilor ar trebui, de asemenea, să fie pusă la dispoziția EIOPA și a autorităților competente, precum și a deponenților în PEPP.

Amendamentul 39

Propunere de regulament Considerentul 38 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(38a) Dacă un furnizor nu poate oferi de unul singur o anumită opțiune de investiții, fie pentru că nu poate furniza această opțiune, fie pentru că nu o poate furniza într-un singur stat membru, ar trebui să poată să ofere opțiunea în cadrul unui parteneriat pentru produs.

Amendamentul 40

Propunere de regulament Considerentul 39

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(39) Opțiunea de investiții implicită ar trebui să permită deponentului în PEPP să își recupereze capitalul *investit*. ***Furnizorii de PEPP ar putea, în plus, să includă un mecanism de indexare pentru inflație, pentru a acoperi cel puțin parțial inflația.***

(39) Opțiunea de investiții implicită ar trebui să permită deponentului în PEPP să își recupereze capitalul ***real investit înainte de reducerea taxelor și a costurilor acumulate și după calcularea inflației.***

Amendamentul 41

Propunere de regulament Considerentul 39 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(39a) În cazuri justificate, cum ar fi cele de dovedire a neglijenței, de încălcări ale legii sau de evitare a obligațiilor fiscale sau atunci când se retrage o autorizație pentru un PEPP, deponenții în PEPP ar trebui să poată să schimbe furnizorii oricând și fără să li se perceapă taxe sau fără a fi blocați într-un contract.

Amendamentul 42

Propunere de regulament Considerentul 42

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(42) Transparența costurilor și a comisioanelor **este esențială** pentru dezvoltarea încrederii deponenților în PEPP și pentru a le permite acestora să facă alegeri în cunoștință de cauză. În consecință, utilizarea unor metode de tarifare netransparente ar trebui să fie interzisă.

(42) Transparența **și corectitudinea** costurilor și a comisioanelor **sunt esențiale** pentru dezvoltarea încrederii deponenților în PEPP și pentru a le permite acestora să facă alegeri în cunoștință de cauză. În consecință, utilizarea unor metode de tarifare netransparente ar trebui să fie interzisă.

Amendamentul 43

Propunere de regulament Considerentul 44

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(44) Comisia ar trebui să adopte proiectele de standarde tehnice de reglementare elaborate de AES, prin intermediul comitetului mixt, în ceea ce privește prezentarea și conținutul elementelor specifice ale documentului cu informații esențiale privind PEPP care nu sunt vizate de [standardele tehnice de reglementare privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP)]

eliminat

în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului³⁵, din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului³⁶ și din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului³⁷. Comisia ar trebui să completeze activitatea tehnică a AES prin efectuarea de teste în rândul consumatorilor referitoare la prezentarea documentului cu informații esențiale în forma propusă de AES.

³⁵*Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).*

³⁶*Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).*

³⁷*Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).*

Amendamentul 44

**Propunere de regulament
Considerentul 46 a (nou)**

(46a) Entitățile calificate ar trebui să aibă dreptul să solicite acțiuni de reprezentare menite să protejeze interesele colective ale deponenților în PEPP și ale beneficiarilor de PEPP în conformitate cu legislația UE.

Amendamentul 45

Propunere de regulament Considerentul 47

Textul propus de Comisie

(47) În vederea găsirii unor condiții mai bune pentru investițiile lor, stimulând astfel și concurența între furnizorii de PEPP, deponenții în PEPP ar trebui să aibă dreptul de a schimba furnizorii în cursul fazelor de acumulare și de lichidare printr-o procedură clară, rapidă și sigură.

Amendamentul

(47) În vederea găsirii unor condiții mai bune pentru investițiile lor, stimulând astfel și concurența între furnizorii de PEPP, deponenții în PEPP ar trebui să aibă dreptul de a schimba furnizorii în cursul fazelor de acumulare și de lichidare printr-o procedură clară, rapidă și sigură. **Pentru opțiunea implicită, acest lucru ar trebui să fie posibil doar în faza de acumulare, deoarece, din motive legate de protecția consumatorilor, ar trebui să se asigure o plată fiabilă a anuităților, iar o schimbare ar avea efecte financiare negative.**

Amendamentul 46

Propunere de regulament Considerentul 48

Textul propus de Comisie

(48) Procesul de schimbare a furnizorului ar trebui să fie simplu pentru deponentul în PEPP. În consecință, furnizorul de PEPP destinat ar trebui să fie responsabil cu inițierea și gestionarea procesului în numele deponentului în PEPP. Furnizorii de PEPP ar trebui să poată utiliza în mod voluntar mijloace suplimentare, precum o soluție tehnică,

Amendamentul

(48) Procesul de schimbare a furnizorului ar trebui să fie simplu pentru deponentul în PEPP. În consecință, furnizorul de PEPP destinat ar trebui să fie responsabil cu inițierea și gestionarea procesului în numele deponentului în PEPP, **la cererea acestuia**. Furnizorii de PEPP ar trebui să poată utiliza în mod voluntar mijloace suplimentare, precum o

atunci când efectuează serviciul de schimbare a furnizorului.

soluție tehnică, atunci când efectuează serviciul de schimbare a furnizorului.

Amendamentul 47

Propunere de regulament Considerentul 49

Textul propus de Comisie

(49) Înainte de a autoriza schimbarea, deponentul în PEPP ar trebui informat cu privire la toate etapele procedurale care trebuie parcurse pentru finalizarea procesului de schimbare a furnizorului.

Amendamentul

(49) Înainte de a autoriza schimbarea, deponentul în PEPP ar trebui informat cu privire la toate etapele procedurale care trebuie parcurse **și la toate costurile necesare** pentru finalizarea procesului **de schimbare a furnizorului, pentru a permite deponentului în PEPP să ia o decizie în cunoștință de cauză cu privire la serviciul** de schimbare a furnizorului.

Amendamentul 48

Propunere de regulament Considerentul 51 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(51a) Cu ocazia schimbării furnizorului, deponenții în PEPP ar trebui informați cu privire la pierderea potențială a stimulentele fiscale și la alte consecințe financiare în cazul schimbării furnizorului și al transferului de active către un furnizor de PEPP care face obiectul unor regimuri de stimulente fiscale diferite; autoritățile competente, ca parte a procesului de facilitare a schimbării furnizorului și a transferului de active în caz de retragere a PEPP, ar trebui, într-un astfel de caz, să informeze deponenții în PEPP despre disponibilitatea unor furnizori alternativi de PEPP și a unor produse PEPP alternative care ar beneficia de stimulente fiscale similare sau comparabile, pentru a reduce la minimum pierderile financiare.

Amendamentul 49

Propunere de regulament Considerentul 53

Textul propus de Comisie

(53) Deponenții în PEPP ar trebui să aibă libertatea de a decide, la subscrierea unui PEPP, modul în care să se realizeze plățile (**anuități**, sumă forfetară sau de altă natură) în faza de lichidare, dar să aibă posibilitatea de a-și revizui alegerea ulterior o dată la cinci ani, pentru a putea adapta cât mai bine modalitățile de plată la nevoi atunci când se apropie de pensionare.

Amendamentul

(53) Deponenții în PEPP ar trebui să aibă libertatea de a decide, la subscrierea unui PEPP, modul în care să se realizeze plățile (**plăți periodice ale pensiei**, sumă forfetară sau de altă natură) în faza de lichidare, dar să aibă posibilitatea de a-și revizui alegerea ulterior o dată la cinci ani, pentru a putea adapta cât mai bine modalitățile de plată la nevoi atunci când se apropie de pensionare.

Amendamentul 50

Propunere de regulament Considerentul 54

Textul propus de Comisie

(54) Furnizorilor de PEPP ar trebui să li se permită să le ofere deponenților în PEPP o gamă **largă** de opțiuni de lichidare. Această abordare ar atinge obiectivul de recurgere într-o măsură mai mare la PEPP prin sporirea flexibilității și a posibilităților de alegere pentru deponenții în PEPP. **Aceasta ar permite furnizorilor să își conceapă PEPP în modul cel mai rentabil posibil.** Acest obiectiv este coerent cu alte politici ale UE și este fezabil din punct de vedere politic, deoarece oferă statelor membre un grad suficient de flexibilitate pentru a decide cu privire la opțiunile de lichidare pe care doresc să le promoveze.

Amendamentul

(54) Furnizorilor de PEPP ar trebui să li se permită să le ofere deponenților în PEPP o gamă **suficientă** de opțiuni **de lichidare în faza** de lichidare. Această abordare ar atinge obiectivul de recurgere într-o măsură mai mare la PEPP prin sporirea flexibilității și a posibilităților de alegere pentru deponenții în PEPP. Aceasta ar permite furnizorilor să își conceapă PEPP în modul cel mai rentabil posibil. Acest obiectiv este coerent cu alte politici ale UE și este fezabil din punct de vedere politic, deoarece oferă statelor membre un grad suficient de flexibilitate pentru a decide cu privire la opțiunile de lichidare pe care doresc să le promoveze.

Amendamentul 51

Propunere de regulament

Considerentul 54 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(54a) În cazul opțiunii implicite, o sumă fixă de 70 % din plățile sub formă de anuități ar trebui să fie obligatorie.

Amendamentul 52

Propunere de regulament Considerentul 66

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(66) Orice operațiune de prelucrare de date cu caracter personal efectuată în contextul prezentului regulament, cum ar fi schimbul de astfel de date sau transmiterea lor de către autoritățile competente, ar trebui întreprinsă în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului³⁹ și orice schimb sau transmitere de informații de către AES ar trebui efectuat în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului⁴⁰.

(66) Orice operațiune de prelucrare de date cu caracter personal efectuată în contextul prezentului regulament, cum ar fi schimbul de astfel de date sau transmiterea lor de către autoritățile competente, **stocarea datelor cu caracter personal în registrul central ținut de EIOPA, prelucrarea datelor cu caracter personal de către furnizorii de PEPP sau distribuitorii de PEPP**, ar trebui întreprinsă în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului³⁹, **cu Directiva (UE) 2016/680 a Parlamentului European și a Consiliului^{39a} și cu un regulament privind respectarea vieții private și protecția datelor cu caracter personal în comunicațiile electronice și de abrogare a Directivei 2002/58/CE (Regulamentul privind viața privată și comunicațiile electronice)**. Orice schimb sau transmitere de informații de către AES ar trebui efectuat în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului⁴⁰.

³⁹ Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și

³⁹ Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și

privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) (JO L 119, 4.5.2016, p. 1).

privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) (JO L 119, 4.5.2016, p. 1).

39a Directiva (UE) 2016/680 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal de către autoritățile competente în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmării penale a infracțiunilor sau al executării pedepselor și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Deciziei-cadru 2008/977/JAI a Consiliului (JO L 119, 4.5.2016, p. 89).

⁴⁰ Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 decembrie 2000 privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile și organele comunitare și privind libera circulație a acestor date (JO L 8, 12.1.2001, p. 1).

⁴⁰ Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 decembrie 2000 privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile și organele comunitare și privind libera circulație a acestor date (JO L 8, 12.1.2001, p. 1).

Amendamentul 53

Propunere de regulament Considerentul 66 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(66a) Dat fiind caracterul sensibil al datelor financiare personale, o protecție solidă a datelor este extrem de importantă. Prin urmare, se recomandă ca autoritățile responsabile cu protecția datelor să fie strâns implicate în punerea în aplicare și monitorizarea prezentului regulament.

Amendamentul 54

Propunere de regulament Considerentul 70 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(70a) Având în vedere posibilele implicații pe termen lung ale prezentului regulament, este esențial să se monitorizeze îndeaproape evoluțiile înregistrate în cursul fazei inițiale de aplicare. Atunci când efectuează evaluarea, Comisia ar trebui, de asemenea, să țină seama de experiența EIOPA, a părților interesate și a experților și să raporteze Parlamentului European și Consiliului orice observație pe care ar putea-o avea.

Amendamentul 55

Propunere de regulament Articolul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Prezentul regulament prevede norme uniforme privind autorizarea, elaborarea, distribuția și supravegherea produselor de pensii personale care sunt distribuite în Uniune sub denumirea de „produs paneuropean de pensii personale” sau „PEPP”.

Prezentul regulament prevede norme uniforme privind autorizarea, **retragerea**, elaborarea, distribuția și supravegherea produselor de pensii personale care sunt distribuite în Uniune sub denumirea de „produs paneuropean de pensii personale” sau „PEPP”.

Amendamentul 56

Propunere de regulament Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 1 – litera c

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(c) prevede acumularea de capital până la pensionare **și posibilități limitate de retragere anticipată înainte de pensionare;**

(c) prevede acumularea de capital până la pensionare;

Justificare

PEPP reprezintă un produs de pensii, așadar acumularea de economii ar trebui să fie obligatorie până la pensionare, independent de opțiunea de investiții.

Amendamentul 57

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 1 – litera d

<i>Textul propus de Comisie</i>	<i>Amendamentul</i>
(d) asigură un venit la pensie ;	(d) asigură o pensie la pensionare ;

Justificare

Adaptare la punctul 9.

Amendamentul 58

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 2

<i>Textul propus de Comisie</i>	<i>Amendamentul</i>
(2) „produs paneuropean de pensii personale (PEPP)” înseamnă un produs de pensii personale de economisire pe termen lung, care este furnizat în cadrul unui sistem aprobat de PEPP de către o întreprindere financiară reglementată , autorizată în temeiul dreptului Uniunii să gestioneze investiții sau economii colective ori individuale, și care a fost subscris în mod voluntar de un deponent individual în PEPP în vederea pensionării, fără posibilitate de răscumpărare sau cu posibilități strict limitate de răscumpărare;	(2) „produs paneuropean de pensii personale (PEPP)” înseamnă un produs de pensii personale de economisire pe termen lung, care este furnizat în cadrul unui sistem aprobat de PEPP de către o întreprindere financiară enumerată la articolul 5 , autorizată în temeiul dreptului Uniunii să gestioneze investiții sau economii colective ori individuale, și care a fost subscris în mod voluntar de un deponent individual în PEPP în vederea pensionării, fără posibilitate de răscumpărare sau cu posibilități strict limitate de răscumpărare;

Amendamentul 59

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 3 – partea introductivă

<i>Textul propus de Comisie</i>	<i>Amendamentul</i>
3. „deponent în PEPP” înseamnă:	3. „deponent în PEPP” înseamnă o persoană fizică care încheie un contract pentru un PEPP cu un furnizor sau

Amendamentul 60

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 3 – litera a

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(a) un client de retail, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 11 din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁴¹;

eliminat

⁴¹*Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (JO L 173, 12.6.2014, p. 349).*

Amendamentul 61

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 3 – litera b

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(b) un client în înțelesul Directivei 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului⁴², atunci când respectivul client nu s-ar califica drept „client profesional” în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2014/65/UE;

eliminat

⁴²*Directiva 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea de asigurări (JO L 9, 15.1.2003, p. 3).*

Amendamentul 62

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 10

Textul propus de Comisie

(10) „faza de acumulare” înseamnă perioada în care activele (contribuțiile) se acumulează într-un cont de PEPP și durează, în mod normal, până la **vârsta de pensionare a beneficiarului PEPP**;

Amendamentul

(10) „faza de acumulare” înseamnă perioada în care activele (contribuțiile) se acumulează într-un cont de PEPP și durează, în mod normal, până la **începutul fazei de lichidare a PEPP**;

Justificare

A se compara cu justificarea de la articolul 2 paragraful 1 litera (c).

Amendamentul 63

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 12

Textul propus de Comisie

(12) „anuitate” înseamnă o sumă plătită la intervale specifice de-a lungul **unei perioade, cum ar fi viața** beneficiarului PEPP **sau un anumit număr de ani**, în schimbul unei investiții;

Amendamentul

(12) „anuitate” înseamnă o sumă plătită la intervale specifice de-a lungul **vieții** beneficiarului PEPP, în schimbul unei investiții;

Justificare

Anuitatea are ca scop asigurarea traiului la bătrânețe și protecția împotriva sărăciei la o vârstă înaintată. De aceea, plata ar trebui să se realizeze pe toată durata vieții.

Amendamentul 64

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 12 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(12a) „sumă forfetară” înseamnă plata capitalului acumulat la sfârșitul fazei de acumulare;

Amendamentul 65

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 20

Textul propus de Comisie

(20) „compartiment” înseamnă o secțiune care este deschisă în fiecare cont de PEPP și care corespunde cerințelor și condițiilor legale pentru utilizarea de stimulente stabilite la nivel național, pentru investițiile într-un PEPP, de către statul membru în care este domiciliat deponentul în PEPP. În consecință, o persoană fizică poate fi deponent în PEPP sau beneficiar al unor PEPP în fiecare compartiment, în funcție de cerințele legale pentru faza de acumulare și, respectiv, faza de lichidare;

Amendamentul

(20) „compartiment” înseamnă o secțiune **națională** care este deschisă în fiecare cont de PEPP și care corespunde cerințelor și condițiilor legale pentru utilizarea de stimulente stabilite la nivel național, pentru investițiile într-un PEPP, de către statul membru în care este domiciliat deponentul în PEPP. În consecință, o persoană fizică poate fi deponent în PEPP sau beneficiar al unor PEPP în fiecare compartiment, în funcție de cerințele legale pentru faza de acumulare și, respectiv, faza de lichidare;

Justificare

Clarificarea textului.

Amendamentul 66

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 21

Textul propus de Comisie

(21) „capital” înseamnă totalul aporturilor de capital și al capitalului angajat nevărsat, calculat pe baza sumelor investibile **după** deducerea tuturor comisioanelor, taxelor și cheltuielilor care sunt suportate direct sau indirect de către investitori;

Amendamentul

(21) „capital” înseamnă totalul aporturilor de capital și al capitalului angajat nevărsat, calculat pe baza sumelor investibile **înainte de** deducerea tuturor comisioanelor, taxelor și cheltuielilor care sunt suportate direct sau indirect de către investitori;

Justificare

Această modificare servește menținerii capitalului.

Amendamentul 67

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 21 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(21a) „protecția capitalului” înseamnă o garanție pentru capitalul acumulat investit înainte de deducerea comisioanelor, taxelor și cheltuielilor și după calcularea inflației;

Amendamentul 68

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 24

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(24) „opțiune **de investiții** implicită” înseamnă **o strategie de investiții aplicată atunci când deponentul în PEPP nu a furnizat instrucțiuni privind modul de investire a fondurilor acumulate în contul său de PEPP;**

(24) „opțiune implicită” înseamnă **un produs de pensii pe care fiecare furnizor trebuie să îl ofere în conformitate cu o strategie de investiții prevăzută la articolul 37;**

Amendamentul 69

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(25a) „riscuri biometrice” înseamnă riscuri legate de longevitate, invaliditate sau deces;

Justificare

Întrucât un PEPP poate acoperi și riscurile biometrice, acestea ar trebui definite în mod unitar.

Amendamentul 70

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 28 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(28a) „parteneriat pentru compartimente” înseamnă o colaborare între mai mulți furnizori de PEPP, cu scopul oferirii de compartimente în toate statele membre.

Amendamentul 71

Propunere de regulament

Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 28 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(28b) „parteneriat pentru produs” înseamnă o colaborare între mai mulți furnizori de PEPP care este necesară atunci când un furnizor nu poate oferi o opțiune de investiții sau nu o poate oferi într-un anumit stat membru;

Amendamentul 72

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 1 – litera f

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(f) administratorii fondurilor de investiții alternative („FIA”) autorizați în conformitate cu Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁴⁷.

eliminat

⁴⁷Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative și de modificare a Directivelor 2003/41/CE și 2009/65/CE și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și

(UE) nr. 1095/2010 (JO L 174, 1.7.2011, p. 1).

Amendamentul 73

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 2 – litera b

Textul propus de Comisie

(b) informații privind identitatea solicitantului și experiența sa financiară actuală și anterioară, precum și privind istoricul acestuia;

Amendamentul

(b) informații privind identitatea solicitantului, ***inclusiv denumirea completă, adresa, numărul de înregistrare în registrul național al comerțului, capitalul social al acestuia*** și experiența sa financiară actuală și anterioară, precum și privind istoricul acestuia;

Amendamentul 74

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 2 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) ***identitatea persoanelor care desfășoară efectiv activitatea de creare și/sau de distribuție a PEPP;***

Amendamentul

eliminat

Amendamentul 75

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 2 – litera e

Textul propus de Comisie

(e) informații referitoare la strategiile de investiții, profilul de risc și alte caracteristici ale PEPP;

Amendamentul

(e) informații referitoare la strategiile de investiții, profilul de risc și alte caracteristici ale PEPP, ***inclusiv rolul jucat de factorii de mediu, sociali și de guvernare în procesul de investiții, precum și impactul pe termen lung și externalitățile deciziilor de investiții;***

Amendamentul 76

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

3. EIOPA poate solicita clarificări și informații suplimentare cu privire la documentația și la informațiile furnizate în temeiul alineatului (1).

Amendamentul

3. EIOPA poate solicita **întreprinderilor financiare definite la alineatul (1)** clarificări și informații suplimentare cu privire la documentația și la informațiile furnizate în temeiul alineatului (1).

Amendamentul 77

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

4. EIOPA poate cere autorității competente a întreprinderii financiare care solicită autorizația clarificări și informații referitoare la documentația menționată la alineatul (2). Autoritatea competentă răspunde solicitării în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care a primit solicitarea transmisă de EIOPA.

Amendamentul

4. **EIOPA informează autoritatea națională competentă cu privire la cererea de autorizare a unui PEPP.** EIOPA poate cere autorității competente a întreprinderii financiare care solicită autorizația clarificări și informații referitoare la documentația menționată la alineatul (2). Autoritatea competentă răspunde solicitării în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care a primit solicitarea transmisă de EIOPA.

Amendamentul 78

Propunere de regulament

Articolul 5 – alineatul 5

Textul propus de Comisie

5. Orice modificare ulterioară a documentației și a informațiilor menționate la alineatele (1) și (2) se notifică imediat EIOPA.

Amendamentul

5. Orice modificare ulterioară a documentației și a informațiilor menționate la alineatele (1) și (2) se notifică imediat EIOPA **de către întreprinderile financiare.**

Amendamentul 79

Propunere de regulament

Articolul 6 – alineatul 1 – litera da (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(da) PEPP propus are la bază o strategie de investiții care stabilește în ce măsură factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt incluși în sistemul de gestionare a riscului propus de furnizor.

Amendamentul 80

Propunere de regulament

Articolul 6 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2. Înainte de a lua o decizie cu privire la cerere, EIOPA consultă autoritatea competentă a solicitantului.

2. Înainte de a lua o decizie cu privire la cerere, EIOPA consultă autoritatea națională competentă a solicitantului. **Autoritatea națională competentă poate prezenta o obiecție cu privire la un solicitant; într-un astfel de caz, autoritatea competentă indică motivele pentru formularea obiecției, care sunt luate în considerare de către EIOPA.**

Amendamentul 81

Propunere de regulament

Articolul 6 – alineatul 4 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

4a. În cazul retragerii unei autorizații a PEPP de către EIOPA, EIOPA informează de îndată autoritatea națională competentă cu privire la aceasta; EIOPA, împreună cu autoritățile naționale competente ale statelor membre, coordonează și facilitează schimbarea furnizorului și transferul de active în conformitate cu capitolul VII din prezentul regulament, iar autoritățile

naționale competente informează imediat deponenții în PEPP cu privire la consecințele retragerii; în cazul retragerii autorizației PEPP, deponenții în PEPP au dreptul să schimbe furnizorul de PEPP cu titlu gratuit, indiferent de frecvența schimbării furnizorului, astfel cum se menționează la articolul 48.

Dacă deponentul în PEPP nu profită de serviciul de schimbare a conturilor menționat la alineatul (4a), deponentul în PEPP are dreptul să rezilieze contractul privind PEPP în mod gratuit, prin intermediul unei declarații clare, prin care își motivează decizia de a rezilia contractul în cazul retragerii autorizației unui PEPP de către EIOPA. Furnizorul de PEPP rambursează fără întârziere nejustificată deponentului în PEPP toate sumele primite și toate activele suplimentare acumulate.

Amendamentul 82

Propunere de regulament Articolul 6 – alineatul 5

Textul propus de Comisie

5. *Trimestrial*, EIOPA informează autoritățile competente ale întreprinderilor financiare enumerate la articolul 5 alineatul (1) cu privire la deciziile de acordare, de refuzare sau de retragere a autorizațiilor luate în temeiul prezentului regulament.

Amendamentul

5. EIOPA informează, *fără întârziere*, autoritățile competente ale întreprinderilor financiare enumerate la articolul 5 alineatul (1) cu privire la deciziile de acordare, de refuzare sau de retragere a autorizațiilor luate în temeiul prezentului regulament.

Amendamentul 83

Propunere de regulament Articolul 7 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Produsele de pensii personale existente pot fi transformate în „PEPP”

Amendamentul

2. Produsele de pensii personale existente pot fi transformate în „PEPP”

după autorizarea de către EIOPA.

după autorizarea de către EIOPA. **În acest caz este necesar acordul clientului cu privire la transformare.**

Amendamentul 84

Propunere de regulament Articolul 8 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Întreprinderile financiare menționate la articolul 5 alineatul (1) pot distribui PEPP pe care nu le-au creat ele însele ***după ce primesc autorizația de distribuție din partea autorităților competente din statul lor membru de origine.***

Amendamentul

1. Întreprinderile financiare menționate la articolul 5 alineatul (1) pot distribui PEPP pe care nu le-au creat ele însele ***cu condiția ca această activitate să fie autorizată corespunzător dispozițiilor sectoriale aplicabile. Autoritățile competente informează EIOPA cu privire la orice autorizație sau orice refuz de acordare a autorizației.***

Amendamentul 85

Propunere de regulament Articolul 10 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

EIOPA ține un registru public central în care identifică fiecare PEPP autorizat în temeiul prezentului regulament, furnizorul respectivului PEPP și autoritatea competentă a furnizorului PEPP. Registrul se pune la dispoziția publicului în format electronic.

Amendamentul

EIOPA ține un registru public central în care identifică fiecare PEPP autorizat în temeiul prezentului regulament, ***cu informații referitoare la compartimentele naționale disponibile și la parteneriatele pentru compartimente ale fiecărui PEPP, furnizorul și distribuitorul*** respectivului PEPP și autoritatea competentă a furnizorului ***sau distribuitorului*** PEPP. Registrul se pune la dispoziția publicului în format electronic.

Amendamentul 86

Propunere de regulament Articolul 12 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Serviciul de transferabilitate permite deponenților în PEPP să contribuie în continuare la PEPP pe care l-au contractat cu furnizorul lor și după ce își schimbă domiciliul prin mutarea într-un alt stat membru.

Amendamentul

1. Serviciul de transferabilitate permite deponenților în PEPP să contribuie în continuare la PEPP pe care l-au contractat cu furnizorul lor și după ce își schimbă domiciliul prin mutarea într-un alt stat membru **și au dreptul de a economisi simultan în mai multe compartimente, fie prin deschiderea unui nou compartiment suplimentar și păstrarea celui existent, fie prin deschiderea unui compartiment nou, închizându-l în același timp pe cel existent.**

Amendamentul 87

**Propunere de regulament
Articolul 12 – alineatul 2**

Textul propus de Comisie

2. În cazul în care utilizează serviciul de transferabilitate, deponenții în PEPP au dreptul de a păstra toate avantajele și stimulentele acordate de către furnizorul PEPP și legate de investirea continuă în **același** PEPP.

Amendamentul

2. În cazul în care utilizează serviciul de transferabilitate, deponenții în PEPP au dreptul de a păstra toate avantajele și stimulentele acordate de către furnizorul PEPP și legate de investirea continuă în **produsul său** PEPP.

Amendamentul 88

**Propunere de regulament
Articolul 13 – alineatul 1 – paragraful 1 a (nou)**

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Transferabilitatea în alte compartimente este asigurată fie de către furnizorul PEPP, fie în cadrul unui parteneriat pentru compartimente.

Amendamentul 89

**Propunere de regulament
Articolul 13 – alineatul 3**

Textul propus de Comisie

3. Cel târziu după **trei** ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament, fiecare PEPP oferă compartimente naționale pentru toate statele membre, pe baza unei cereri adresate furnizorului PEPP.

Amendamentul

3. Cel târziu după **cinci** ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament, fiecare PEPP oferă compartimente naționale pentru toate statele membre, pe baza unei cereri adresate furnizorului PEPP.

Amendamentul 90

Propunere de regulament

Articolul 13 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3a. În timpul perioadei de tranziție menționată la alineatul (3), deponenții în PEPP pot schimba furnizorul în mod gratuit, dacă se mută într-un stat membru în care nu există încă un compartiment pentru produsul lor PEPP.

Amendamentul 91

Propunere de regulament

Articolul 14 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 14a

Parteneriatele pentru compartimente între furnizorii de PEPP autorizați pentru furnizarea de compartimente naționale

1. Furnizorii de PEPP, astfel cum sunt enumerați la articolul 5, pot forma parteneriate pentru compartimente pentru oferirea de compartimente naționale în vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute la articolul 13.

2. EIOPA este informată cu privire la acordurile de parteneriat pentru compartimente dintre furnizorii de PEPP.

Amendamentul 92

Propunere de regulament Articolul 15 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Fără a aduce atingere termenului prevăzut la articolul 13 alineatul (3), imediat după ce a fost informat cu privire la intenția deponentului în PEPP de a-și exercita dreptul de mobilitate între statele membre, furnizorul PEPP îl informează pe deponentul în PEPP cu privire la posibilitatea de a deschide un compartiment nou în contul *individual* al acestuia și cu privire la termenul în care ar putea fi deschis un astfel de compartiment.

Amendamentul

1. Fără a aduce atingere termenului prevăzut la articolul 13 alineatul (3), imediat după ce a fost informat cu privire la intenția deponentului în PEPP de a-și exercita dreptul de mobilitate între statele membre, furnizorul PEPP îl informează pe deponentul în PEPP cu privire la posibilitatea de a deschide, *în mod gratuit*, un compartiment nou *suplimentar* în contul *PEPP* al acestuia *în condițiile păstrării compartimentului existent*, și cu privire la termenul în care ar putea fi deschis un astfel de compartiment *pentru deponentul în PEPP*.

Amendamentul 93

Propunere de regulament Articolul 15 – alineatul 2 – litera b

Textul propus de Comisie

(b) *data* de la care *investițiile* ar trebui direcționate către compartimentul nou-deschis;

Amendamentul

(b) *în caz de transfer, data* de la care *toate contribuțiile efectuate* ar trebui direcționate către compartimentul nou-deschis;

Amendamentul 94

Propunere de regulament Articolul 15 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

3. În termen de cel mult *trei luni* de la primirea cererii prevăzute la alineatul (2), furnizorul PEPP oferă deponentului în PEPP informații complete *gratuit* și consultanță, în conformitate cu capitolul IV secțiunile II și III, cu privire la condițiile

Amendamentul

3. În termen de cel mult *o lună* de la primirea cererii prevăzute la alineatul (2), furnizorul PEPP oferă deponentului în PEPP informații complete și consultanță *gratuit*, în conformitate cu capitolul IV secțiunile II și III, cu privire la condițiile

aplicabile noului compartiment.

aplicabile noului compartiment.

Amendamentul 95

Propunere de regulament

Articolul 16 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1a. Imediat după primirea cererii de transferare a contribuțiilor efectuate, furnizorul de PEPP îl informează pe deponentul în PEPP despre toate implicațiile acestui transfer de active și despre taxele, comisioanele și spezele aferente transferului, precum și despre consecințele financiare ale păstrării compartimentului existent.

Amendamentul 96

Propunere de regulament

Articolul 17 – titlu

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Informarea autorităților naționale cu privire la transferabilitate

Informarea autorităților naționale ***competente*** cu privire la transferabilitate

Amendamentul 97

Propunere de regulament

Articolul 17 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. Toate acordurile contractuale privind prestarea serviciului de transferabilitate se notifică de către furnizorul de PEPP ***autorității naționale corespunzătoare care exercită supravegherea prudențială asupra acestuia.***

1. Toate acordurile contractuale privind prestarea serviciului de transferabilitate se notifică ***EIOPA*** de către furnizorul de PEPP.

Amendamentul 98

Propunere de regulament

Articolul 17 – alineatul 2 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

2. Informațiile prevăzute la alineatul (1) se introduc în format electronic **într-o bază de date centrală, deținută de autoritatea națională de supraveghere**, în termen de o lună de la deschiderea noului compartiment și **conțin** cel puțin:

Amendamentul

2. Informațiile prevăzute la alineatul (1) se introduc în format electronic **în registrul public central, deținut de EIOPA**, în termen de o lună de la deschiderea noului compartiment. **La registrul public au acces autoritățile naționale competente, care primesc în mod automat informații cu privire la compartimentele locale în cazul oricărei schimbări, precum și detalii referitoare la orice acorduri de parteneriat pentru compartimente noi sau existente între furnizori. Registrul public central conține** cel puțin:

Amendamentul 99

Propunere de regulament

Articolul 19 – paragraful 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

Pentru distribuția de PEPP, diferitele categorii de furnizori și de distribuitori de PEPP respectă **următoarele reguli**:

Amendamentul

Pentru distribuția de PEPP, diferitele categorii de furnizori și de distribuitori de PEPP respectă **regulile din acest capitol**:

Amendamentul 100

Propunere de regulament

Articolul 21 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Toate documentele și informațiile prevăzute în prezentul capitol se pun la dispoziția clienților PEPP în **format electronic, cu condiția ca aceștia din urmă să le poată stoca într-un mod care permite consultarea ulterioară pentru o perioadă de timp adaptată scopului informațiilor**,

Amendamentul

Toate documentele și informațiile prevăzute în prezentul capitol **sunt publicate într-un format ușor accesibil pe site-ul web al furnizorului de PEPP și se pun gratuit la dispoziția clienților PEPP în formatul ales de ei, fie electronic, cu condiția să le poată stoca într-un mod care**

precum și ca instrumentul să permită reproducerea neschimbată a informațiilor stocate. ***La cerere, furnizorii și distribuitorii de PEPP furnizează gratuit aceste documente și informații pe alt tip de suport durabil.***

permite consultarea ulterioară pentru o perioadă de timp adaptată scopului informațiilor, precum și ca instrumentul să permită reproducerea neschimbată a informațiilor stocate, ***fie în scris.***

Amendamentul 101

Propunere de regulament

Articolul 22 – alineatul 1 – paragraful 3

Textul propus de Comisie

Procesul de aprobare a produselor identifică pentru fiecare PEPP o piață-țintă, asigură evaluarea tuturor riscurilor relevante conexe pieței respective, precum și consecvența strategiei de distribuție preconizate cu piața-țintă identificată și include măsuri rezonabile pentru a asigura distribuția PEPP pe piața-țintă identificată.

Amendamentul

eliminat

Amendamentul 102

Propunere de regulament

Articolul 22 – alineatul 1 – paragraful 4

Textul propus de Comisie

Furnizorul de PEPP înțelege și revizuieste periodic PEPP furnizate, ținând cont de orice eveniment ce ar putea afecta în mod semnificativ riscul potențial aferent pieței-țintă identificate, evaluând cel puțin dacă PEPP respective corespund în continuare nevoilor pieței-țintă identificate și dacă strategia de distribuție preconizată este în continuare adecvată.

Amendamentul

eliminat

Amendamentul 103

Propunere de regulament

Articolul 22 – alineatul 1 – paragraful 5

Textul propus de Comisie

Furnizorii de PEPP pun la dispoziția distribuitorilor toate informațiile necesare *privind* PEPP, *precum* și *privind* procesul de aprobare a produselor, *inclusiv piața-țintă identificată a unui PEPP*.

Amendamentul

Furnizorii de PEPP pun la dispoziția distribuitorilor *de PEPP* toate informațiile necesare *despre* PEPP și *despre* procesul de aprobare a produselor.

Amendamentul 104

Propunere de regulament

Articolul 22 – alineatul 1 – paragraful 6

Textul propus de Comisie

Distribuitorii de PEPP dispun de mecanisme adecvate pentru a obține informațiile menționate la al cincilea paragraf și *pentru a înțelege caracteristicile și piața-țintă identificată ale fiecărui PEPP*.

Amendamentul

Distribuitorii de PEPP dispun de mecanisme adecvate pentru a obține informațiile menționate la al cincilea paragraf.

Amendamentul 105

Propunere de regulament

Capitolul IV – secțiunea II – titlu

Textul propus de Comisie

INFORMAȚII PRECONTRACTUALE

Amendamentul

PUBLICITATE ȘI INFORMAȚII
PRECONTRACTUALE

Amendamentul 106

Propunere de regulament

Articolul 23 – titlu

Textul propus de Comisie

Documentul cu informații esențiale privind PEPP

Amendamentul

Instrucțiuni generale privind documentul cu informații esențiale privind PEPP

Justificare

Trimiterea din articolul 23 alineatul (2) la articolul 5 alineatul (2) și la articolele 8-18 din

Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 generează insecuritate juridică. Ar fi mai bine ca dispozițiile privind publicitatea și informațiile precontractuale să fie incluse direct în regulament.

Amendamentul 107

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2. Furnizorii și distribuitorii de PEPP respectă dispozițiile articolului 5 alineatul (2) și ale articolelor 6-18 din Regulamentul (UE) nr. 1286/2014.

eliminat

Amendamentul 108

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. Orice stat membru poate solicita notificarea în prealabil a documentului cu informații esențiale de către furnizorul de PEPP sau de către persoana care oferă un PEPP către autoritatea competentă pentru PEPP comercializate în statul membru respectiv.

Amendamentul 109

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 2 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2b. Documentul cu informații esențiale conține informații precontractuale. Este precis, corect, clar și neechivoc. Oferă informații esențiale și este consecvent cu toate documentele contractuale cu caracter obligatoriu, cu părțile relevante ale documentelor de

oferă și cu termenii și condițiile PEPP.

Amendamentul 110

Propunere de regulament

Articolul 23 – alineatul 2 c (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2c. Documentul respectiv este pus la dispoziția deponenților în PEPP în mod gratuit, cu suficient timp înainte de încheierea unui contract privind PEPP.

Amendamentul 111

Propunere de regulament

Articolul 23 – alineatul 2 d (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2d. Documentul cu informații esențiale este un document de sine stătător, separat în mod clar de materialele de marketing. El nu conține referințe încrucișate la materiale de marketing. Documentul respectiv poate conține trimiteri la alte documente, inclusiv la prospect, dacă este cazul, dar numai atunci când trimiterea are legătură cu informații care trebuie incluse în documentul cu informații esențiale privind PEPP, în conformitate cu prezentul regulament.

Amendamentul 112

Propunere de regulament

Articolul 23 – alineatul 2 e (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2e. Fiecare document cu informații esențiale conține o singură opțiune de investiții.

Amendamentul 113

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 2 f (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2f. Documentul cu informații esențiale privind PEPP este elaborat sub forma unui document scurt, formulat în mod concis, și este compus din maximum trei pagini format A4 atunci când este imprimat, ceea ce facilitează comparabilitatea, și, atunci când este furnizat utilizând un suport durabil altul decât hârtia, poate fi stratificat pentru a lua în considerare caracterul practic al documentului cu informații esențiale privind PEPP. Documentul cu informații esențiale:

(a) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie ușor de citit, folosind caractere de mărime lizibilă;

(b) se axează pe informațiile-cheie de care au nevoie deponenții în PEPP;

(c) este formulat în mod clar și scris într-un limbaj și într-un stil de comunicare care facilitează înțelegerea informațiilor, utilizând un limbaj clar, concis și inteligibil.

Amendamentul 114

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 2 g (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2g. În cazul în care în documentul cu informații esențiale se utilizează culori, acestea nu diminuează inteligibilitatea informațiilor dacă documentul este imprimat sau fotocopiat în alb/negru.

Amendamentul 115

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 2 h (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2h. În cazul în care în documentul cu informații esențiale se utilizează marca sau logoul furnizorului de PEPP sau al grupului căruia acesta îi aparține, ele nu trebuie să distragă atenția de la informațiile cuprinse în document sau să ascundă textul.

Amendamentul 116

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3. Pe lângă informațiile prevăzute la articolul 8 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1286/2014, secțiunea intitulată „În ce constă acest produs?” conține următoarele informații:

eliminat

- (i) descrierea pensiilor și indicarea măsurii în care acestea sunt garantate;
- (ii) perioada minimă sau maximă de adeziune la sistemul de PEPP;
- (iii) vârsta de pensionare;
- (iv) informații generale privind serviciul de transferabilitate, inclusiv privind compartimentele;
- (v) informații generale privind serviciul de schimbare a furnizorului, precum și o trimitere la informațiile specifice privind serviciul de schimbare a furnizorului care trebuie puse la dispoziție în temeiul articolului 50;
- (vi) informațiile disponibile referitoare la performanța politicii de investiții din punctul de vedere al factorilor de mediu, sociali și de guvernare;

(vii) **legea aplicabilă contractului privind PEPP în cazul în care părțile nu pot alege legea aplicabilă sau, în cazul în care părțile pot alege legea aplicabilă, legea pe care furnizorul de PEPP propune să o aleagă.**

Amendamentul 117

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

4. Pe lângă documentul cu informații esențiale privind PEPP, distribuitorii și furnizorii de PEPP pun la dispoziția potențialilor deponenți în PEPP trimiteri la toate rapoartele privind solvabilitatea și situația financiară a furnizorului de PEPP, care să permită accesul ușor la aceste informații.

Amendamentul

4. Pe lângă documentul cu informații esențiale privind PEPP, distribuitorii și furnizorii de PEPP pun la dispoziția potențialilor deponenți în PEPP trimiteri la toate rapoartele privind solvabilitatea și situația financiară a furnizorului de PEPP, care să permită accesul ușor la aceste informații **în mod gratuit**.

Amendamentul 118

Propunere de regulament Articolul 23 – alineatul 5

Textul propus de Comisie

5. De asemenea, potențialii deponenți în PEPP trebuie să fie informați cu privire la rezultatele anterioare ale investițiilor legate de sistemul de PEPP pentru o perioadă de cel puțin **cinci** ani sau, în cazul în care sistemul a funcționat mai puțin de **cinci** ani, pentru toți anii de funcționare a sistemului, precum și cu privire la structura costurilor suportate de deponenții în PEPP și de beneficiarii PEPP.

Amendamentul

5. De asemenea, potențialii deponenți în PEPP trebuie să fie informați **în mod gratuit** cu privire la rezultatele anterioare ale investițiilor legate de sistemul de PEPP pentru o perioadă de cel puțin **10** ani sau, în cazul în care sistemul a funcționat mai puțin de **10** ani, pentru toți anii de funcționare a sistemului, precum și cu privire la structura costurilor suportate de deponenții în PEPP și de beneficiarii PEPP.

Amendamentul 119

Propunere de regulament Articolul 23 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 23a

Publicitate

Comunicările publicitare sunt clar identificabile ca atare. Materialele de marketing care conțin informații specifice referitoare la PEPP nu includ nicio declarație care contrazice informațiile cuprinse în documentul cu informații esențiale sau care diminuează importanța acestuia. Materialele de marketing menționează existența unui document cu informații esențiale și conțin informații despre modul și locul în care acesta poate fi obținut, inclusiv site-ul de internet al furnizorului de PEPP.

Amendamentul 120

**Propunere de regulament
Articolul 23 b (nou)**

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 23 b

Cerințe lingvistice privind documentul cu informații esențiale

- 1. Documentul cu informații esențiale este redactat într-una sau mai multe limbi oficiale ale statului membru în care este distribuit PEPP.***
- 2. Dacă un PEPP este promovat într-un stat membru prin documente de marketing redactate într-una sau mai multe limbi oficiale ale statului membru respectiv, documentul cu informații esențiale este redactat cel puțin în limba (limbile) oficială(e) corespunzătoare.***
- 3. Documentul cu informații esențiale privind PEPP este pus la dispoziție la cerere, într-un format adecvat, deponenților PEPP cu deficiențe de vedere sau de auz, precum și***

deponenților PEPP cu un nivel redus de instruire și analfabeți.

Amendamentul 121

Propunere de regulament

Articolul 23 c (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 23c

Forma și conținutul documentului cu informații esențiale

1. Titlul „Document cu informații esențiale” trebuie pus în evidență în partea de sus a primei pagini a documentului. Forma de prezentare a documentului cu informații esențiale respectă succesiunea stabilită la alineatele (2) și (3).

2. Imediat sub titlul documentului cu informații esențiale apare o declarație explicativă. „Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de pensii. Nu este un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale aferente acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse”.

3. Documentul cu informații esențiale este format din două părți. În prima parte, destinată generalităților, sunt descrise elementele generale ale PEPP. În partea a doua, destinată caracteristicilor particulare, sunt descrise elementele care se deosebesc de la un stat membru la altul.

4. Documentul cu informații esențiale conține următoarele informații generale:

(a) la începutul documentului, denumirea PEPP și dacă este o opțiune

implicită, identitatea și datele de contact ale furnizorului de PEPP, informații despre autoritatea competentă a furnizorului de PEPP și data documentului;

(b) dacă nu este vorba de un produs implicit, o alertă cu următorul text: „Sunteți pe cale să cumpărați un produs care nu este simplu și poate fi greu de înțeles.”;

(c) într-o secțiune intitulată „În ce constă acest produs și ce se întâmplă când mă pensionează?”, natura și principalele caracteristici ale PEPP, inclusiv:

(i) opțiunile de investiții, inclusiv opțiunea implicită;

(ii) atunci când PEPP oferă beneficii de asigurare, detaliile acestora, inclusiv circumstanțele care determină acordarea lor;

(iii) descrierea pensiilor și indicarea măsurii în care acestea sunt garantate;

(iv) informații cu privire la stimulentele fiscale existente sau la alte facilități;

(v) după caz, dacă există o perioadă de reflecție sau o perioadă de anulare pentru PEPP;

(vi) perioada minimă sau maximă de adeziune la sistemul de PEPP;

(vii) vârsta legală de pensionare în statul membru a cărui legislație este aplicabilă;

(viii) o descriere a opțiunilor de lichidare și a dreptului de a modifica forma aleasă a plăților externalizate, până la începerea fazei de lichidare;

(ix) informații privind serviciul de transferabilitate, inclusiv privind compartimentele;

(x) informații privind serviciul de schimbare a furnizorului, precum și o trimitere la informațiile specifice privind serviciul de schimbare a furnizorului care

trebuie puse la dispoziție în temeiul articolului 50;

(xi) informațiile referitoare la performanța politicii de investiții din punctul de vedere al factorilor de mediu, sociali și de guvernanță;

(xii) într-o secțiune intitulată „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”, o scurtă descriere a profilului de risc și de randament cuprinzând următoarele elemente:

- un indicator de risc sintetic, completat de o explicație a indicatorului și a principalelor sale restricții, precum și o explicație a riscurilor relevante pentru PEPP care nu sunt reflectate în mod adecvat de către indicatorul de risc sintetic;

- pierderea maximă posibilă a capitalului investit, inclusiv informații despre:

- posibilitatea ca deponentul în PEPP să piardă întregul capital investit sau*

- posibilitatea ca deponentul în PEPP să își asume riscul unor angajamente sau obligații financiare suplimentare, inclusiv obligații contingente pe lângă capitalul investit în PEPP; și*

- după caz, posibilitatea ca PEPP să includă o protecție a capitalului împotriva riscului de piață și informații detaliate privind acoperirea și limitările acesteia, mai ales în ceea ce privește momentul în care se aplică;*

- scenarii adecvate privind performanța și ipotezele aflate la baza lor;

- după caz, informații despre condițiile de asigurare a randamentului pentru deponenții în PEPP sau despre pragurile de performanță incorporate;

- o declarație conform căreia legislația fiscală a statului membru de

origine al deponentului în PEPP poate avea un impact asupra plății reale;

(xiii) într-o secțiune intitulată „Care sunt costurile?”, costurile aferente unei investiții în PEPP, cuprinzând costurile directe și indirecte care trebuie suportate, inclusiv costurile unice și recurente prezentate prin intermediul unor indicatori sintetici ai acestor costuri, și, pentru a asigura comparabilitatea, costurile totale cumulate exprimate în termeni monetari și procentuali, pentru a indica efectele cumulate ale costurilor totale asupra investiției;

(xiv) o precizare clară conform căreia consultanții, distribuitorii sau orice altă persoană care oferă consultanță cu privire la PEPP sau care vinde PEPP trebuie să ofere informații detaliate despre costurile distribuției ce nu sunt deja incluse în costurile precizate mai sus, astfel încât să ofere depunătorului PEPP posibilitatea de a înțelege efectul cumulativ al acestor costuri cumulate asupra randamentului investiției;

(xv) detalii cu privire la formele de plată și la faza de lichidare;

(xvi) o precizare conform căreia, la schimbarea formei de plată, pot apărea efecte asupra stimulentele fiscale sau a facilităților;

(xvii) într-o secțiune intitulată „Cum pot să depun o reclamație?”, informații despre modul și locul în care un deponent în PEPP poate depune o reclamație referitoare la produs sau la comportamentul furnizorului de PEPP sau al unei persoane care vinde produsul sau oferă consultanță despre el;

(xviii) într-o secțiune intitulată „Alte informații relevante”, o scurtă precizare a tuturor documentelor de informare suplimentare care trebuie puse la dispoziția deponentului în PEPP în etapa precontractuală și/sau în etapa postcontractuală, cu excepția oricărui

material de marketing.

5. Creatorul de PEPP revizuieste periodic informațiile cuprinse în documentul cu informații esențiale și modifică documentul dacă acest lucru se dovedește necesar în urma revizuirii. Versiunea modificată se pune la dispoziție cu promptitudine clientului PEPP.

Amendamentul 122

Propunere de regulament Articolul 23 d (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 23d

Obligații de răspundere precontractuală

1. Răspunderea civilă a creatorului de PEPP nu se aplică numai pe baza documentului cu informații esențiale, inclusiv a eventualelor traduceri ale acestuia, cu excepția cazului în care induce în eroare, este imprecis sau inconsecvent cu elementele pertinente ale documentelor precontractuale și contractuale cu obligativitate juridică sau cu cerințele prevăzute la articolul 23.

2. Un depunător în PEPP îi poate cere daune creatorului de PEPP în conformitate cu legislația națională, în caz de pierderi suferite după ce se bazează pe documentul cu informații esențiale în situațiile menționate la alineatul (1) atunci când face o investiție în acel PEPP pentru care a fost elaborat documentul cu informații esențiale respectiv. Răspunderea civilă a creatorului de PEPP nu este angajată în cazul în care demonstrează că informațiile nu au indus în eroare, nu au fost imprecise sau incoerente sau că pierderea suferită de deponentul în PEPP nu s-a produs ca urmare a faptului că acesta s-a bazat pe un document cu informații esențiale.

3. *Elemente precum „pierdere” sau „daune”, menționate la alineatul (2), care nu sunt definite, se interpretează și se aplică în conformitate cu dreptul intern aplicabil, astfel cum derivă din normele relevante de drept internațional privat.*

4. *Prezentul articol nu exclude alte acțiuni în răspundere civilă în conformitate cu dreptul intern.*

5. *Obligațiile care decurg din prezentul articol nu pot fi restrânse și nici nu se poate deroga de la ele prin clauze contractuale.*

Amendamentul 123

Propunere de regulament Articolul 23 e (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 23e

Furnizarea documentului cu informații esențiale

1. *O persoană care acordă consultanță cu privire la un PEPP sau vinde un PEPP pune la dispoziția deponenților în PEPP documentul cu informații esențiale cu suficient timp înainte ca deponenții în PEPP să intre într-o obligație contractuală sau bazată pe o ofertă în legătură cu PEPP în cauză.*

Dacă documentul cu informații esențiale a fost modificat în conformitate cu articolul 10, versiunile anterioare se pun și ele la dispoziție la cererea deponentului în PEPP.

Amendamentul 124

Propunere de regulament Articolul 23 f (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 23f

Comunicarea către deponenții în PEPP a informațiilor referitoare la distribuție

1. Cu suficient timp înainte de încheierea unui contract în legătură cu un PEPP, furnizorii de PEPP și distribuitorii de PEPP pun la dispoziția deponenților în PEPP sau potențialilor deponenți în PEPP cel puțin următoarele informații:

(a) orice participație, directă sau indirectă, care reprezintă cel puțin 10% din drepturile de vot sau din capital, deținută la un anumit furnizor de PEPP;

(b) în legătură cu contractul propus sau pentru care oferă consultanță:

(i) dacă un furnizor de PEPP sau societatea-mamă a unui furnizor de PEPP deține participații, directe sau indirecte, care reprezintă cel puțin 10% din drepturile de vot sau din capital, la intermediarul sau distribuitorul de PEPP;

(ii) dacă oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale;

(iii) dacă este obligat prin contract să distribuie în mod exclusiv produsele unuia sau mai multor furnizori de PEPP, caz în care trebuie să comunice numele furnizorilor de PEPP respectivi; or

(iv) dacă nu are nicio obligație contractuală de a distribui exclusiv produsele unuia sau mai multor furnizori de PEPP și dacă nu oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale, caz în care trebuie să comunice numele furnizorilor de PEPP cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv;

(c) natura remunerației primite în legătură cu contractul;

(d) dacă, în legătură cu contractul, lucrează:

(i) pe baza unui onorariu, și anume remunerația plătită direct de deponentul în PEPP;

(ii) pe baza unui comision, de orice natură, mai exact dacă remunerația este inclusă în cheltuielile și taxele aferente distribuirii PEPP în cauză;

(iii) pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură oferite sau date în legătură cu contractul; sau

(iv) pe baza unei combinații dintre oricare dintre tipurile de remunerație de la punctele (i), (ii) și (iii).

2. Dacă onorariul este plătit direct de către deponentul în PEPP, distribuitorul de PEPP informează deponentul în PEPP cu privire la cuantumul onorariului sau, dacă nu este posibil, cu privire la metoda de calculare a onorariului.

3. Dacă deponentul în PEPP efectuează plăți în temeiul contractului după ce acesta este încheiat, cu excepția plăților programate, distribuitorul de PEPP informează deponentul și cu privire la fiecare dintre aceste plăți, în conformitate cu prezentul articol.

4. Statele membre asigură condițiile necesare ca, în timp util înainte de încheierea unui contract, furnizorul de PEPP să-i comunice deponentului în PEPP natura remunerației primite de angajații săi în legătură cu contractul.

5. Dacă deponentul în PEPP efectuează plăți în temeiul contractului după ce acesta este încheiat, cu excepția plăților programate, furnizorul de PEPP informează deponentul și cu privire la fiecare dintre aceste plăți, în conformitate cu prezentul articol.

6. Cu suficient timp înainte de încheierea unui contract, deponenților în PEPP sau potențialilor deponenți în PEPP li se comunică informații corespunzătoare cu privire la distribuirea PEPP și la toate cheltuielile și taxele aferente. Informațiile respective includ cel puțin următoarele:

(a) atunci când se oferă consultanță, dacă intermediarul sau distribuitorul de PEPP le va oferi deponenților în PEPP evaluări periodice privind gradul în care PEPP recomandat le corespunde respectivilor deponenți în PEPP;

(b) în ceea ce privește informațiile care trebuie comunicate cu privire la toate cheltuielile și taxele aferente, informații legate de distribuirea PEPP, inclusiv costul consultanței, dacă este cazul, costul PEPP recomandat sau prezentat deponentului în PEPP și modul în care acesta poartă să-l achite, inclusiv eventuale plăți de către terți în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) litera (e) punctul (ii).

7. Informațiile menționate la alineatul (1) se comunică într-un format standardizat care să permită compararea și într-o formă ușor de înțeles, astfel încât deponenții în PEPP să fie în mod rezonabil în măsură să înțeleagă natura și riscurile legate de PEPP oferit și, astfel, să ia decizii de investiții în cunoștință de cauză.

8. Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 62, pentru a stabili:

(a) condițiile pe care trebuie să le satisfacă informațiile în cauză pentru a se considera nepărtinitoare, clare și neînșelătoare, inclusiv criteriile pe care trebuie să se bazeze formatul standardizat menționat la alineatul (7);

(b) detaliile privind conținutul și formatul informațiilor comunicate deponenților în PEPP care se referă la furnizorii, intermediarii și distribuitorii de PEPP, precum și la costuri și taxe.

Amendamentul 125

**Propunere de regulament
Articolul 24 – alineatul 1**

Textul propus de Comisie

1. În timp util înaintea încheierii unui contract privind PEPP, furnizorii sau distribuitorii de PEPP menționați la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament oferă deponenților sau potențialilor deponenți în PEPP cel puțin informațiile referitoare la contractul privind PEPP și la ei înșiși menționate la articolul 19 și la articolul 29 alineatul (1) primul paragraf literele (a) și (c) din Directiva (UE) 2016/97 în ceea ce privește contractele de asigurări și intermediarii de asigurări.

Amendamentul

1. În timp util înaintea încheierii unui contract privind PEPP, furnizorii sau distribuitorii de PEPP menționați la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament oferă deponenților sau potențialilor deponenți în PEPP cel puțin **documentul esențial și** informațiile referitoare la contractul privind PEPP și la ei înșiși menționate la articolul 19 și la articolul 29 alineatul (1) primul paragraf literele (a) și (c) din Directiva (UE) 2016/97 în ceea ce privește contractele de asigurări și intermediarii de asigurări.

Amendamentul 126

**Propunere de regulament
Articolul 24 – alineatul 2**

Textul propus de Comisie

2. Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează într-un format standardizat care să permită compararea și într-o formă ușor de înțeles, astfel încât deponenții în PEPP să fie în mod rezonabil în măsură să înțeleagă natura și riscurile legate de PEPP oferit și, astfel, să ia decizii de investiții în cunoștință de cauză.

Amendamentul

2. Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează într-un format standardizat care să permită compararea și într-o formă ușor de înțeles, astfel încât deponenții în PEPP să fie în mod rezonabil în măsură să înțeleagă natura și riscurile, **precum și costurile** legate de PEPP oferit și, astfel, să ia decizii de investiții în cunoștință de cauză.

Amendamentul 127

**Propunere de regulament
Articolul 25 – alineatul 1 – paragraful -1 (nou)**

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Prin consultanță, deponentul în PEPP este informat cu privire la principalele caracteristici ale produsului.

Amendamentul 128

Propunere de regulament

Articolul 25 – alineatul 1 – paragraful -1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Consultanța urmărește evaluarea aversiunii față de risc și cunoștințele financiare ale unui deponent în PEPP, capacitatea acestuia de a suporta pierderi, precum și înlesnirea alegerii de către deponent a opțiunii de investiții care corespunde cel mai bine profilului său de risc.

Amendamentul 129

Propunere de regulament

Articolul 25 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Înainte de încheierea unui contract privind PEPP, furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament specifică, pe baza informațiilor obținute de la deponentul în PEPP, exigențele și nevoile legate de pensie ale acestuia și îi oferă informații obiective privind PEPP într-o formă ușor de înțeles, care să îi permită deponentului luarea unei decizii în cunoștință de cauză.

Înainte de încheierea unui contract privind PEPP, furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament specifică, pe baza informațiilor obținute de la deponentul în PEPP, exigențele și nevoile legate de pensie ale acestuia și îi oferă informații obiective privind PEPP într-o formă ușor de înțeles, care să îi permită deponentului luarea unei decizii în cunoștință de cauză **pentru a permite furnizorului, intermediarului sau distribuitorului PEPP să recomande deponentului sau potențialului deponent în PEPP produsul care îi este potrivit și, în special, produsul care corespunde toleranței sale la risc și capacității sale de a suporta pierderi.**

Amendamentul 130

Propunere de regulament

Articolul 25 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Atunci când se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract, furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament îi oferă deponentului în PEPP recomandări personalizate, explicându-i de ce un anumit PEPP ar răspunde cel mai bine exigențelor și nevoilor sale.

Amendamentul

2. Atunci când se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract, furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament îi oferă deponentului în PEPP recomandări personalizate, explicându-i de ce un anumit PEPP ar răspunde cel mai bine exigențelor și nevoilor sale.

Amendamentul 131

**Propunere de regulament
Articolul 25 – alineatul 3**

Textul propus de Comisie

3. Atunci când oferă consultanță privind PEPP, furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament respectă legislația națională aplicabilă de punere în aplicare a normelor stabilite la articolul 25 alineatul (2) din Directiva 2014/65/UE, precum și legislația direct aplicabilă a Uniunii adoptată în temeiul articolului 25 alineatul (8) din directiva respectivă cu privire la aceste norme.

Amendamentul

3. Atunci când oferă consultanță privind PEPP, furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament respectă legislația națională aplicabilă de punere în aplicare a normelor stabilite la articolul 25 alineatul (2) din Directiva 2014/65/UE, precum și legislația direct aplicabilă a Uniunii adoptată în temeiul articolului 25 alineatul (8) din directiva respectivă cu privire la aceste norme.

Amendamentul 132

**Propunere de regulament
Articolul 25 – alineatul 4**

Textul propus de Comisie

4. Dacă un furnizor sau distribuitor de PEPP menționat la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament informează deponentul în PEPP că oferă consultanță independentă, acesta oferă consultanța pe baza analizei unui număr suficient de mare de produse de pensii personale disponibile pe piață pentru a permite formularea unei

Amendamentul

4. Dacă un furnizor sau distribuitor de PEPP menționat la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament informează deponentul în PEPP că oferă consultanță independentă, acesta oferă consultanța pe baza analizei unui număr suficient de mare de produse de pensii personale disponibile pe piață pentru a

recomandări personalizate, bazată pe criteriile profesionale, privind contractul care ar corespunde nevoilor deponentului în PEPP. Consultanța nu se limitează la contractele privind PEPP oferite de respectivul furnizor sau distribuitor de PEPP, de entități care au legături strânse cu furnizorul sau distribuitorul de PEPP sau de alte entități cu care furnizorul sau distribuitorul de PEPP are relații juridice sau economice strânse, inclusiv relații contractuale, de natură să afecteze imparțialitatea consultanței oferite.

permite formularea unei recomandări personalizate, bazată pe criteriile profesionale, privind contractul care ar corespunde nevoilor deponentului în PEPP. Consultanța nu se limitează la contractele privind PEPP oferite de respectivul furnizor sau distribuitor de PEPP, de entități care au legături strânse cu furnizorul sau distribuitorul de PEPP sau de alte entități cu care furnizorul sau distribuitorul de PEPP are relații juridice sau economice strânse, inclusiv relații contractuale, de natură să afecteze imparțialitatea consultanței oferite.

Amendamentul 133

Propunere de regulament Articolul 25 – alineatul 5

Textul propus de Comisie

5. Furnizorii și distribuitorii de PEPP menționați la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament se asigură și demonstrează autorităților competente, la cerere, că persoanele fizice care oferă consultanță cu privire la PEPP posedă cunoștințele și competența necesare pentru a-și îndeplini obligațiile prevăzute în prezentul capitol. Statele membre publică criteriile care trebuie utilizate pentru evaluarea acestor cunoștințe și competențe.

Amendamentul

5. Furnizorii și distribuitorii de PEPP menționați la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament se asigură și demonstrează autorităților competente, la cerere, că persoanele fizice care oferă consultanță cu privire la PEPP posedă cunoștințele și competența necesare pentru a-și îndeplini obligațiile prevăzute în prezentul capitol. Statele membre publică criteriile care trebuie utilizate pentru evaluarea acestor cunoștințe și competențe.

Amendamentul 134

Propunere de regulament Articolul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 25a

Arborele decizional

1. Furnizorul sau distribuitorul de PEPP pune la dispoziția clientului PEPP

un arbore decizional standardizat, stabilit de EIOPA, pentru a ajuta potențialii deponenți în PEPP, în faza inițială de interes, să evalueze ce produs PEPP ar fi potrivit pentru ei, opțiunea implicită sau orice altă opțiune de investiții alternativă. Arborele decizional ilustrează caracteristicile esențiale ale unui PEPP și intenționează să clarifice faptul că opțiunea implicită oferită de furnizor ar putea fi diferită de opțiunile implicite oferite de alți furnizori, astfel încât clientul PEPP să poată lua în considerare aceste informații la încheierea unui contract privind PEPP.

2. Arborele decizional este pus la dispoziție pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, iar furnizorul sau distribuitorul de PEPP se asigură că clientul PEPP a parcurs arborele decizional anterior încheierii unui contract.

3. Arborele decizional nu constituie o recomandare personală și nu înlocuiește nicio solicitare de consiliere pentru alte opțiuni de investiții decât opțiunea implicită.

4. În vederea garantării aplicării uniforme a arborelui decizional standardizat conform alineatului (1), EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare:

a) specificarea conținutului și prezentarea arborelui decizional standardizat, inclusiv cu stabilirea caracteristicilor principale ale PEPP și a tipurilor de opțiuni implicite care sunt oferite de diverși furnizori în conformitate cu standardele de reglementare incluse în arborele decizional;

b) stabilirea condițiilor în care arborele decizional standardizat este furnizat pe un suport durabil sau pe suport de hârtie și cum poate fi adaptat în acest scop. La elaborarea proiectelor de standarde tehnice de reglementare, EIOPA efectuează teste în rândul

consumatorilor și ține cont de următoarele:

- i) diferitele tipuri de PEPP;*
- ii) diferențele dintre PEPP;*
- iii) capacitățile deponenților în PEPP, precum și caracteristicile PEPP;*
- iv) implementările tehnice interactive, inclusiv utilizarea de site-uri web și aplicații pentru telefoane mobile sau utilizarea unui alt formular pentru furnizarea și completarea arborelui decizional; și*
- v) necesitatea de a garanta că arborele decizional nu reprezintă o recomandare personală.*

EIOPA înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare după publicare. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.

Amendamentul 135

Propunere de regulament

Articolul 26 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Fără a aduce atingere articolului 25 alineatul (1), deponentul în PEPP poate renunța la dreptul său de a beneficia de consultanță în contextul încheierii unui contract pentru opțiunea de investiții implicită.

Amendamentul

Fără a aduce atingere articolului 25 alineatul (1), deponentul în PEPP poate renunța la dreptul său de a beneficia de consultanță în contextul încheierii unui contract pentru opțiunea de investiții implicită *după încheierea arborelui decizional și confirmând faptul că i s-a oferit consultanță și că a renunțat la dreptul său de a o primi.*

Amendamentul 136

Propunere de regulament

Articolul 26 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Dacă deponentul în PEPP renunță la dreptul său de a beneficia de consultanță, furnizorii sau distribuitorii de PEPP menționați la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament, atunci când desfășoară activități de distribuție de PEPP, solicită deponentului sau potențialului deponent în PEPP să furnizeze informații privind cunoștințele și experiența sa în domeniul de investiții relevant pentru PEPP oferit sau solicitat, astfel încât furnizorul sau distribuitorul de PEPP să poată evalua dacă PEPP vizat este adecvat pentru deponentul în PEPP.

Amendamentul

Dacă deponentul în PEPP renunță la dreptul său de a beneficia de consultanță, furnizorii sau distribuitorii de PEPP menționați la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament, atunci când desfășoară activități de distribuție de PEPP, solicită deponentului sau potențialului deponent în PEPP să furnizeze informații privind cunoștințele și experiența sa în domeniul de investiții relevant pentru PEPP oferit sau solicitat, astfel încât furnizorul sau distribuitorul de PEPP să poată evalua dacă PEPP vizat este adecvat pentru deponentul în PEPP.

Amendamentul 137

Propunere de regulament

Articolul 26 – alineatul 1 – paragraful 3

Textul propus de Comisie

În cazul în care furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **19 litera (c)** din prezentul regulament consideră, pe baza informațiilor primite în conformitate cu primul paragraf, că produsul nu este adecvat pentru deponentul sau potențialul deponent în PEPP, furnizorul sau distribuitorul de PEPP avertizează deponentul sau deponentul potențial în PEPP în legătură cu acest lucru. Respectivul avertisment poate fi furnizat într-un format standardizat.

Amendamentul

În cazul în care furnizorul sau distribuitorul de PEPP menționat la articolul **5 alineatul (1) și articolul 8** din prezentul regulament consideră, pe baza informațiilor primite în conformitate cu primul paragraf, că produsul nu este adecvat pentru deponentul sau potențialul deponent în PEPP, furnizorul sau distribuitorul de PEPP avertizează deponentul sau deponentul potențial în PEPP în legătură cu acest lucru. Respectivul avertisment poate fi furnizat într-un format standardizat.

Amendamentul 138

Propunere de regulament

Capitolul IV – secțiunea III a (nouă) – articolul 26 a (nou)

Secțiunea IIIa

Contractul privind PEPP

Articolul 26a

Informații contractuale obligatorii

Contractul de PEPP este alcătuit din documentul cu informații esențiale privind PEPP și din următoarele informații:

- a) **tipul de PEPP;**
- b) **informațiile personale ale deponentului în PEPP, numele și adresa acestuia;**
- c) **informații cu privire la prestațiile aferente opțiunii de investiții alese: în cazul opțiunii implicite, pensia se achită de la momentul pensionării, sub formă de anuități pe durata întregii vieți; ca alternativă, la data scadenței primei plăți se poate opta pentru o sumă forfetară de 30 %. În cazul acordării acesteia, din capitalul rămas se calculează suma aferentă anuităților.**
- d) **prestații în caz de deces anterior pensionării pentru opțiunea implicită: în cazul în care decesul deponentului în PEPP a survenit înainte de data stabilită pentru plata pensiei, toate contribuțiile plătite se rambursează gratuit moștenitorilor acestuia. Deponentul în PEPP poate încheia în timpul vieții un contract în favoarea unui terț.**
- e) **cuantumul contribuției și data scadentă pentru plata acesteia, precum și informații referitoare la posibilitatea și modul de a suspenda plata contribuțiilor și la posibilitatea unor contribuții suplimentare;**
- f) **procedura care trebuie urmată pentru exercitarea dreptului de a rezilia contractul;**
- g) **prezența sau absența unui drept de**

reziliere;

h) informații cu privire la schimbarea opțiunii de investiții;

i) informații cu privire la limba în care furnizorul de PEPP trebuie să furnizeze declarația de pensie PEPP;

j) informații cu privire la modalitățile alternative de soluționare a litigiilor;

k) informații specifice, care diferă de la un stat membru la altul, spre exemplu, informații privind vârsta de pensionare și stimulentele și beneficiile fiscale;

l) informații detaliate privind toate costurile legate de produsul PEPP;

m) informațiile și procedura pentru deschiderea unui nou compartiment național;

n) condițiile pentru dispoziții suplimentare, cum ar fi riscul biometric;

o) condițiile pentru schimbarea furnizorului.

Justificare

Din motive de siguranță juridică, informațiile obligatorii care trebuie să fie incluse într-un contract privind PEPP ar trebui prevăzute în regulament.

Amendamentul 139

Propunere de regulament

Articolul 27 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1a. Declarația de pensie este pusă la dispoziția deponentului în PEPP cel puțin o dată pe an și în mod gratuit.

Amendamentul 140

Propunere de regulament

Articolul 27 – alineatul 3 – litera d

Textul propus de Comisie

(d) informațiile *referitoare la* modul în care politica de investiții ține seama de factorii de mediu, sociali și de guvernanță.

Amendamentul

(d) informațiile *privind principiile politicii de investiții a furnizorului de PEPP, în special* modul în care politica de investiții ține seama de factorii de mediu, sociali și de guvernanță, *inclusiv de rolul pe care aceștia îl joacă în procesul de investiții, precum și de impactul pe termen lung și externalitățile deciziilor de investiții.*

Amendamentul 141

Propunere de regulament

Articolul 28 – alineatul 1 – litera a

Textul propus de Comisie

(a) datele cu caracter personal ale deponentului în PEPP, numele furnizorului de PEPP, informații despre proiecțiile privind pensia, informații despre drepturile sau capitalul acumulat, contribuțiile plătite de deponentul în PEPP sau de orice parte terță, precum și informații privind nivelul de finanțare a sistemului de PEPP, pentru care se aplică articolul 39 alineatul (1) literele (a), (b), (d), (e), (f) și (h) din Directiva (UE) 2016/2341, unde „membru” înseamnă deponentul în PEPP, „IORP” înseamnă furnizorul de PEPP, „schemă de pensii” înseamnă sistemul de PEPP și „angajator plătitor” înseamnă orice parte terță în sensul prezentului regulament;

Amendamentul

(a) datele cu caracter personal ale deponentului în PEPP, numele, *adresa și datele de contact ale* furnizorului *de PEPP și ale distribuitorilor* de PEPP, informații despre proiecțiile privind pensia, informații despre drepturile sau capitalul acumulat, contribuțiile plătite de deponentul în PEPP sau de orice parte terță, precum și informații privind nivelul de finanțare a sistemului de PEPP, pentru care se aplică articolul 39 alineatul (1) literele (a), (b), (d), (e), (f) și (h) din Directiva (UE) 2016/2341, unde „membru” înseamnă deponentul în PEPP, „IORP” înseamnă furnizorul de PEPP, „schemă de pensii” înseamnă sistemul de PEPP și „angajator plătitor” înseamnă orice parte terță în sensul prezentului regulament; *informațiile cu privire la capitalul acumulat și la contribuțiile plătite sunt defalcate pe compartiment;*

Amendamentul 142

Propunere de regulament

Articolul 28 – alineatul 1 – litera aa (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(aa) informații clare privind vârsta legală de pensionare a deponentului în PEPP, vârsta de pensionare prevăzută în sistemul de pensii sau estimată de furnizorul de PEPP sau vârsta de pensionare stabilită de deponentul în PEPP, după caz;

Amendamentul 143

Propunere de regulament

Articolul 28 – alineatul 1 – litera ab (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(ab) date detaliate privind portofoliul de planuri de pensii, inclusiv componența și ponderea activelor;

Amendamentul 144

Propunere de regulament

Articolul 28 – alineatul 1 – litera da (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(da) o declarație de declinare a responsabilității conform căreia aceste proiecții pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite;

Amendamentul 145

Propunere de regulament

Articolul 28 – alineatul 1 – litera e

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(e) o defalcare a costurilor deduse de furnizorul de PEPP **cel puțin** pentru ultimele 12 luni, indicând costurile administrative, costurile pentru păstrarea în siguranță a activelor, costurile aferente

(e) **costurile totale percepute investitorului individual în ultimele 12 luni prin raportul total al cheltuielilor**, o defalcare a costurilor deduse de furnizorul de PEPP pentru ultimele 12 luni, indicând

tranzacțiilor de portofoliu și alte costuri, precum și o estimare a impactului costurilor asupra pensiei finale.

costurile administrative, costurile pentru păstrarea în siguranță a activelor, costurile aferente tranzacțiilor de portofoliu și alte costuri, precum și o estimare a impactului costurilor asupra pensiei finale.

Amendamentul 146

Propunere de regulament Articolul 28 – alineatul 1 – litera ea (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(ea) investițiile în active care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață financiară reglementată;

Amendamentul 147

Propunere de regulament Articolul 29 – alineatul 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. Declarația de pensie PEPP precizează de unde și cum pot fi obținute informații suplimentare, *inclusiv*:

1. Declarația de pensie PEPP precizează de unde și cum pot fi obținute informații suplimentare. ***Informațiile respective sunt ușor de accesat prin intermediul mijloacelor electronice și sunt gratuite, incluzând:***

Amendamentul 148

Propunere de regulament Articolul 29 – alineatul 1 – litera c

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(c) o declarație scrisă privind principiile politicii de investiții ale furnizorului de PEPP, care să cuprindă cel puțin informații privind metodele de evaluare a riscurilor investiționale, tehnicile de gestionare a riscurilor și alocarea strategică a activelor în ceea ce privește natura și durata angajamentelor

(c) o declarație scrisă privind principiile politicii de investiții ale furnizorului de PEPP, ***astfel cum se prevede la articolul 30 din Directiva (UE) 2016/2341***, care să cuprindă cel puțin informații privind metodele de evaluare a riscurilor investiționale, tehnicile de gestionare a riscurilor și alocarea strategică

PEPP și modul în care politica de investiții ține seama de factorii de mediu, sociali și de guvernanță;

a activelor în ceea ce privește natura și durata angajamentelor PEPP și modul în care politica de investiții ține seama de factorii de mediu, sociali și de guvernanță;

Amendamentul 149

Propunere de regulament Articolul 29 – alineatul 3 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

După consultarea autorităților naționale și **după efectuarea** de teste în rândul consumatorilor, EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze modul de prezentare a informațiilor menționate la articolul 28 și la prezentul articol.

Amendamentul

După consultarea autorităților naționale și **a organizațiilor de consumatori și pe baza efectuării** de teste în rândul consumatorilor, EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze modul de prezentare a informațiilor menționate la articolul 28 și la prezentul articol.

Amendamentul 150

Propunere de regulament Articolul 29 – alineatul 3 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

EIOPA transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în termen de ... [9 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

Amendamentul

EIOPA transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în termen de ... [**șase** luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

Amendamentul 151

Propunere de regulament Articolul 30 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. În perioada dinaintea pensionării, deponenții în PEPP primesc informațiile prevăzute la articolul 42 din Directiva (UE) 2016/2341.

Amendamentul

1. În perioada dinaintea pensionării, deponenții în PEPP primesc informațiile prevăzute la articolul 42 din Directiva (UE) 2016/2341. **Consultanța cu un an înainte de pensionare este obligatorie.**

Amendamentul 152

Propunere de regulament

Articolul 30 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1a. Cu un an înainte de pensionare, deponentul în PEPP este informat cu privire la viitoarea începere a fazei de lichidare și cu privire la opțiunile disponibile de plată a pensiei.

Justificare

Deponentul în PEPP ar trebui să fie informat cu un an înainte de pensionare cu privire la opțiunile de plată a pensiei și ar trebui să aibă posibilitatea de a confirma opțiunea (opțiunile) de plată dorite.

Amendamentul 153

Propunere de regulament

Articolul 32 – alineatul 7

Textul propus de Comisie

Amendamentul

7. Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 62 prin care specifică informațiile menționate la alineatele (1)-(4), pentru asigurarea unui grad suficient de convergență a raportării în scopuri de supraveghere.

eliminat

După consultarea autorităților naționale și după efectuarea de teste în rândul consumatorilor, EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind formatul raportării în scopuri de supraveghere.

EIOPA transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în termen de ... [9 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

Comisiei i se conferă competența de a

adopta standardele de punere în aplicare menționate la al doilea paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.

Amendamentul 154

Propunere de regulament Articolul 33 – alineatul 1 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) activele se investesc predominant pe piețele reglementate. Investițiile în active care nu sunt admise la tranzacționare pe piețele financiare reglementate **trebuie în orice caz să fie menținute la niveluri prudente;**

Amendamentul

(c) activele se investesc predominant pe piețele reglementate. Investițiile în active care nu sunt admise la tranzacționare pe piețele financiare reglementate **nu au voie să depășească 20 %.**

Amendamentul 155

Propunere de regulament Articolul 34 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Furnizorii de PEPP **le oferă deponenților în PEPP până la cinci** opțiuni de investiții.

Amendamentul

1. Furnizorii de PEPP **oferă cel puțin o opțiune implicită. Pot oferi și** opțiuni de investiții **suplimentare.**

Amendamentul 156

Propunere de regulament Articolul 34 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. **Opțiunile de investiții includ o opțiune de investiții implicită și pot include opțiuni de investiții alternative.**

Amendamentul

eliminat

Amendamentul 157

Propunere de regulament Articolul 34 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3a. PEPP trebuie să fie eficient din punctul de vedere al costurilor, indiferent de opțiunea de investiții.

Amendamentul 158

Propunere de regulament Articolul 35 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Deponentul în PEPP alege o opțiune de investiții în momentul încheierii contractului privind PEPP.

Deponentul în PEPP alege o opțiune de investiții ***după ce primește informațiile, consilierea și instrumentul de sprijin decizional relevante***, în momentul încheierii contractului privind PEPP.

Justificare

Deponenții în PEPP ar trebui să poată lua o decizie în cunoștință de cauză.

Amendamentul 159

Propunere de regulament Articolul 36 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. ***Deponentul*** în PEPP trebuie să aibă posibilitatea de a alege o altă opțiune de investiții la intervale de cinci ani de acumulare a fondurilor în PEPP.

1. ***După încheierea contractului PEPP, deponentul*** în PEPP trebuie să aibă posibilitatea de a alege o altă opțiune de investiții la intervale de cinci ani de acumulare a fondurilor în PEPP ***în cursul fazei de acumulare. Alte schimbări sunt permise doar la cinci ani de la ultima schimbare. Furnizorul de PEPP poate permite schimbări mai frecvente.***

Amendamentul 160

Propunere de regulament Articolul 36 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. *La cererea deponentului în PEPP, furnizorul de PEPP pregătește trecerea la o altă opțiune și informează deponentul în PEPP cu privire la posibilele efecte asociate acestei schimbări, spre exemplu cu privire la pierderea garanției de capital și la riscurile biometrice.*

Amendamentul 161

Propunere de regulament Articolul 37 – titlu

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Opțiunea de investiții implicită

opțiunea standard

Amendamentul 162

Propunere de regulament Articolul 37 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. ***Opțiunea de investiții implicită asigură protecția capitalului pentru deponentul în PEPP, pe baza unei tehnici de diminuare a riscurilor care să aibă ca rezultat o strategie de investiții sigură.***

1. ***În cazul opțiunii implicite, furnizorul de PEPP garantează deponentului în PEPP, pe baza unei tehnici de diminuare a riscurilor, că capitalul acumulat până la începerea fazei de lichidare va fi cel puțin egal cu contribuțiile plătite, inclusiv toate costurile și cheltuielile și după luarea în calcul a inflației, indiferent de strategia de investiții pe care furnizorul de PEPP o oferă pentru opțiunea sa implicită. Tehnicile de diminuare a riscurilor conduc la o strategie de investiții sigură, în conformitate cu standardele tehnice de reglementare stabilite de EIOPA.***

Amendamentul 163

Propunere de regulament

PE618.145v03-00

82/99

AD\1158463RO.docx

Articolul 37 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2. Protecția capitalului permite deponentului în PEPP să își recupereze capitalul investit.

eliminat

Amendamentul 164

Propunere de regulament

Articolul 37 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. În vederea respectării condițiilor stabilite la alineatul (1), furnizorul de PEPP poate încheia parteneriate privind produsele PEPP.

Amendamentul 165

Propunere de regulament

Articolul 37 – alineatul 2 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2b. Costurile și comisioanele totale nu pot depăși 0,75 % din capitalul acumulat.

Amendamentul 166

Propunere de regulament

Articolul 38 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. Dacă furnizorii de PEPP oferă opțiuni de investiții alternative, **cel puțin una dintre** acestea oferă deponentilor în PEPP o opțiune de investiții eficace din punctul de vedere al costurilor.

1. Dacă furnizorii de PEPP oferă opțiuni de investiții alternative, **toate** acestea oferă deponentilor în PEPP o opțiune de investiții eficace din punctul de vedere al costurilor.

Amendamentul 167

Propunere de regulament Articolul 38 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Opțiunile de investiții alternative includ tehnici de diminuare a riscurilor care trebuie definite de către furnizorii de PEPP.

Amendamentul

2. Opțiunile de investiții alternative includ tehnici de diminuare a riscurilor care trebuie definite de către furnizorii de PEPP **în conformitate cu proiectele de standarde tehnice de reglementare stabilite de către EIOPA.**

Amendamentul 168

Propunere de regulament Articolul 39 – paragraful 1 – litera a

Textul propus de Comisie

(a) tehnica de diminuare a riscurilor pentru a asigura **protecția capitalului** în cadrul opțiunii de investiții implicite;

Amendamentul

(a) tehnica de diminuare a riscurilor pentru a asigura **capitalul** în cadrul opțiunii de investiții implicite;

Amendamentul 169

Propunere de regulament Articolul 39 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

EIOPA, în colaborare cu celelalte autorități europene de supraveghere, oferă sprijin tehnic Comisiei în vederea îndeplinirii sarcinilor prevăzute la prezentul articol.

Amendamentul 170

Propunere de regulament Articolul 39 – paragraful 1 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

În vederea stabilirii unor criterii pentru

eficacitatea tehnicilor de diminuare a riscurilor, care să poată fi aplicate în mod consecvent, EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare în care precizează amănunțele dispozițiilor privind tehnicile de diminuare a riscurilor. EIOPA înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la ... [xxx de la data intrării în vigoare a prezentului regulament]. I se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.

Amendamentul 171

Propunere de regulament Articolul 40 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. **În conformitate cu articolul 3 litera (b)**, condițiile referitoare la **PEPP aferente fazei de acumulare** sunt stabilite de statele membre, **cu excepția celor care sunt specificate în prezentul regulament.**

Amendamentul

1. **Dacă nu sunt precizate în prezentul regulament**, condițiile referitoare la **faza de acumulare a PEPP** sunt stabilite de statele membre **și sunt cel puțin la fel de favorabile ca și normele interne aplicabile.**

Amendamentul 172

Propunere de regulament Articolul 40 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Aceste condiții pot include în special limitele de vârstă pentru începerea fazei de acumulare, durata minimă a fazei de acumulare, valoarea maximă și minimă a contribuțiilor și **continuitatea acestora**, precum și condițiile de răsкупărare înainte de vârsta de pensionare în cazul unor dificultăți deosebite.

Amendamentul

2. Aceste condiții pot include în special limitele de vârstă pentru începerea fazei de acumulare, durata minimă a fazei de acumulare, valoarea maximă și minimă a contribuțiilor, **continuitatea acestora și vârsta minimă de pensionare**, precum și condițiile de răsкупărare înainte de vârsta de pensionare în cazul unor dificultăți

deosebite.

Amendamentul 173

Propunere de regulament

Articolul 40 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. Statele membre aplică aceleași condiții legate de faza de acumulare pentru produsele PEPP ca și pentru alte produse naționale comparabile.

Amendamentul 174

Propunere de regulament

Articolul 42 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Furnizorii de PEPP pot oferi PEPP care includ o opțiune de acoperire a riscurilor biometrice. **În sensul prezentului regulament, „riscuri biometrice” înseamnă riscurile legate de longevitate, invaliditate și deces.**

Furnizorii de PEPP pot oferi PEPP care includ o opțiune de acoperire a riscurilor biometrice. **În acest scop, furnizorii de PEPP pot încheia parteneriate privind produsele PEPP.**

Amendamentul 175

Propunere de regulament

Articolul 43 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3. Furnizorii și distribuitorii de PEPP fac toate eforturile pentru a răspunde la reclamațiile clienților PEPP, pe hârtie sau, dacă s-a convenit de către furnizorul sau distribuitorul de PEPP și clientul PEPP, pe alt suport durabil. Răspunsul abordează toate punctele aduse în discuție, într-un interval de timp corespunzător și în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii reclamației. În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în

3. Furnizorii și distribuitorii de PEPP fac toate eforturile pentru a răspunde la reclamațiile clienților PEPP, pe hârtie sau **prin poștă electronică**, dacă s-a convenit de către furnizorul sau distribuitorul de PEPP și clientul PEPP, pe alt suport durabil. Răspunsul abordează toate punctele aduse în discuție, într-un interval de timp corespunzător și în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii reclamației. În situații excepționale, în

termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința furnizorului sau distribuitorului de PEPP, aceasta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care clientul PEPP va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăși 35 de zile lucrătoare.

cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința furnizorului sau distribuitorului de PEPP, aceasta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care clientul PEPP va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăși 35 de zile lucrătoare.

Amendamentul 176

Propunere de regulament Articolul 43 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

Amendamentul

4. Furnizorii și distribuitorii de PEPP informează clientul PEPP în legătură cu cel puțin o entitate de soluționare alternativă a litigiilor (SAL) care are competența de a soluționa litigiile referitoare la drepturile și obligațiile care le revin clienților PEPP în temeiul prezentului regulament.

eliminat

Amendamentul 177

Propunere de regulament Articolul 43 – alineatul 5

Textul propus de Comisie

Amendamentul

5. Informațiile menționate la alineatul (3) sunt indicate într-un mod clar, cuprinzător și ușor accesibil pe site-ul furnizorului sau distribuitorului de PEPP, în cadrul sucursalei, precum și în clauzele generale ale contractului încheiat între furnizorul sau distribuitorul de PEPP și clientul PEPP. Acestea precizează cum pot fi obținute informații suplimentare privind entitatea de soluționare alternativă a litigiilor

eliminat

competență și modul în care poate fi sesizată respectiva entitate.

Amendamentul 178

Propunere de regulament

Articolul 44 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Se instituie proceduri adecvate, independente, imparțiale, transparente și eficiente pentru soluționarea alternativă a litigiilor dintre clienții PEPP și furnizorii sau distribuitorii de PEPP referitoare la drepturile și obligațiile ce decurg din prezentul regulament, în conformitate cu Directiva 2013/11/UE a Parlamentului European și Consiliului⁴⁹, utilizând, după caz, organismele competente existente. Aceste proceduri de soluționare alternativă a litigiilor sunt aplicabile distribuitorilor sau furnizorilor de PEPP împotriva cărora sunt inițiate procedurile, iar distribuitorii respectivi intră în sfera de competență a organismului de SAL relevant de soluționare alternativă a litigiilor.

⁴⁹Directiva 2013/11/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 mai 2013 privind soluționarea alternativă a litigiilor în materie de consum și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 2006/2004 și a Directivei 2009/22/CE, JO L 165, 18.6.2013, p. 63.

Amendamentul 179

Propunere de regulament

Articolul 44 – alineatul 2 a (nou)

Amendamentul

1. Se instituie proceduri adecvate, independente, imparțiale, transparente și eficiente pentru soluționarea alternativă a litigiilor dintre clienții PEPP și furnizorii sau distribuitorii de PEPP referitoare la drepturile și obligațiile ce decurg din prezentul regulament, în conformitate cu Directiva 2013/11/UE a Parlamentului European și Consiliului⁴⁹, utilizând, după caz, organismele competente existente. Aceste proceduri de soluționare alternativă a litigiilor sunt aplicabile distribuitorilor sau furnizorilor de PEPP împotriva cărora sunt inițiate procedurile, iar distribuitorii respectivi intră în sfera de competență a organismului de SAL relevant de soluționare alternativă a litigiilor.
Furnizorii sau distribuitorii de PEPP trebuie să participe la sistemele de soluționare alternativă a litigiilor.

⁴⁹Directiva 2013/11/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 mai 2013 privind soluționarea alternativă a litigiilor în materie de consum și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 2006/2004 și a Directivei 2009/22/CE, JO L 165, 18.6.2013, p. 63.

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. Furnizorii și distribuitorii de PEPP informează clientul PEPP, în conformitate cu Directiva (UE) 2013/11 a Parlamentului European și a Consiliului, în legătură cu cel puțin o entitate de soluționare alternativă a litigiilor (SAL) care are competența de a soluționa litigiile referitoare la drepturile și obligațiile care le revin clienților PEPP în temeiul prezentului regulament.

Amendamentul 180

**Propunere de regulament
Articolul 44 – alineatul 2 b (nou)**

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2b. Procedura menționată la alineatul anterior trebuie să fie indicată într-un mod clar, cuprinzător și ușor accesibil pe site-ul web al furnizorului sau al distribuitorului de PEPP, în cadrul sucursalei, precum și în clauzele generale ale contractului încheiat între furnizorul sau distribuitorul de PEPP și clientul PEPP. Acestea precizează cum pot fi obținute informații suplimentare privind entitatea de soluționare alternativă a litigiilor competentă și modul în care poate fi sesizată respectiva entitate.

Amendamentul 181

**Propunere de regulament
Articolul 44 – alineatul 2 c (nou)**

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2c. Furnizorii și distribuitorii de PEPP prevăd proceduri de soluționare extrajudiciară a litigiilor.

Amendamentul 182

Propunere de regulament Articolul 44 – alineatul 2 d (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2d. Statele membre asigură instituirea unor mecanisme de reclamații și căi de atac transfrontaliere, care să permită inițierea în mod individual și colectiv de acțiuni în despăgubire la nivel transfrontalier în conformitate cu dreptul Uniunii.

Amendamentul 183

Propunere de regulament Articolul 45 – alineatul 1 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

În cazul opțiunii implicite, schimbarea furnizorului este permisă doar în faza de acumulare.

Amendamentul 184

Propunere de regulament Articolul 45 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2. Deponentul în PEPP poate schimba furnizorii de PEPP cel mult o dată la cinci ani după încheierea contractului privind PEPP.

2. Deponentul în PEPP poate schimba **gratuit** furnizorii de PEPP cel mult o dată la cinci ani după încheierea contractului privind PEPP. **Furnizorii de PEPP și deponenții în PEPP pot conveni asupra schimbării mai frecvente. Condițiile de schimbare sunt prevăzute în contractul privind PEPP.**

Amendamentul 185

Propunere de regulament Articolul 45 – alineatul 2 a (nou)

2a. Schimbarea este permisă în orice moment și este gratuită dacă furnizorul sau distribuitorul de PEPP încalcă principiul general în conformitate cu articolul 18.

Amendamentul 186

Propunere de regulament Articolul 46 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. La cererea deponentului în PEPP, serviciul de schimbare a furnizorului este **inițiat** de către furnizorul de PEPP destinat. **Serviciul de schimbare a furnizorului se efectuează cu respectarea cel puțin a alineatelor (2)-(5).**

Amendamentul

1. La cererea deponentului în PEPP, serviciul de schimbare a furnizorului este **pregătit** de către furnizorul de PEPP destinat.

Cererea deponentului în PEPP este redactată într-o limbă oficială a statului membru în care este inițiat serviciul de schimbare a furnizorului sau în orice altă limbă convenită între părți.

În cazul în care deponentul deține mai multe compartimente, cererea indică pentru care dintre compartimente se solicită serviciul de schimbare a furnizorului.

În cazul unui serviciu transfrontalier de schimbare a furnizorului, deponentul în PEPP este informat cu privire la toate efectele asociate acestei schimbări. Acestea includ în principal modificări privind, de exemplu pierderea garanției de capital și riscurile biometrice, precum și informații cu privire la pierderea stimulentei și a altor facilități fiscale și la impozitele care se vor aplica deponentului.

Amendamentul 187

Propunere de regulament Articolul 48 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

3. **Valoarea** totală a comisioanelor și taxelor aplicate deponentului în PEPP de către furnizorul de PEPP care efectuează transferul pentru închiderea contului deținut la acest furnizor este de maximum **1,5 %** din soldul pozitiv care urmează să fie transferat către furnizorul de PEPP destinat.

Amendamentul

3. **Fără a aduce atingere articolului 45 alineatul (2), valoarea** totală a comisioanelor și taxelor aplicate deponentului în PEPP de către furnizorul de PEPP care efectuează transferul pentru închiderea contului deținut la acest furnizor este de maximum **0,5 %** din soldul pozitiv care urmează să fie transferat către furnizorul de PEPP destinat. **Nu se percep alte costuri, comisioane și taxe.**

Amendamentul 188

Propunere de regulament Articolul 48 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

4. **Eventualele comisioane și taxe percepute de la deponentul în PEPP de către furnizorul de PEPP care efectuează transferul sau de furnizorul de PEPP destinat pentru serviciile prevăzute la articolul 46, altele decât cele menționate la prezentul articol alineatele (1), (2) și (3), trebuie să fie rezonabile și să corespundă costurilor efective ale furnizorului respectiv.**

Amendamentul

eliminat

Amendamentul 189

Propunere de regulament Articolul 49 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Răspunderea în temeiul alineatului (1) nu intervine în împrejurări **anormale și imprevizibile, în afara controlului furnizorului de PEPP care le invocă, ale**

Amendamentul

2. Răspunderea în temeiul alineatului (1) nu intervine în împrejurări în care un furnizor de PEPP are alte obligații juridice prevăzute în acte legislative ale Uniunii sau

căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care un furnizor de PEPP are alte obligații juridice prevăzute în acte legislative ale Uniunii sau naționale.

naționale.

Amendamentul 190

Propunere de regulament

Articolul 50 – alineatul 1 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

În cazul unui serviciu transfrontalier de schimbare a furnizorului, deponentul în PEPP este informat cu privire la toate efectele asociate acestei schimbări. Aceste informații includ, în primul rând, modificările privind, de exemplu, pierderea garanției de capital și riscurile biometrice, precum și informații cu privire la impozitele care se vor aplica deponentului.

Amendamentul 191

Propunere de regulament

Articolul 51 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. La stabilirea condițiilor pentru faza de acumulare de către statele membre, pentru PEPP se aplică aceleași condiții ca produselor naționale comparabile.

Amendamentul 192

Propunere de regulament

Articolul 52 – alineatul 1 a (nou)

1a. În cazul opțiunii implicite, plata se face sub formă de anuități, cu posibilitatea unei sume forfetare de maximum 30 %, la începutul fazei de lichidare.

Amendamentul 193

Propunere de regulament Articolul 52 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Deponenții în PEPP aleg forma de plată pentru faza de lichidare la încheierea contractului privind PEPP și, după caz, pot modifica ulterior această alegere o dată la cinci ani în cursul fazei de acumulare.

Amendamentul

2. Deponenții în PEPP aleg forma de plată pentru faza de lichidare la încheierea contractului privind PEPP și, după caz, pot modifica ulterior această alegere o dată la cinci ani în cursul fazei de acumulare **și cu un an înainte de începerea fazei de lichidare.**

Amendamentul 194

Propunere de regulament Articolul 53 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. EIOPA monitorizează *sistemele* de pensii instituite sau distribuite pe teritoriul Uniunii pentru a se asigura că acestea nu folosesc denumirea „PEPP” și nu sugerează că sunt un PEPP decât dacă sunt autorizate în temeiul prezentului regulament **și respectă prevederile acestuia.**

Amendamentul

2. EIOPA monitorizează *produsele* de pensii instituite sau distribuite pe teritoriul Uniunii pentru a se asigura că acestea nu folosesc denumirea „PEPP” și nu sugerează că sunt un PEPP decât dacă sunt autorizate în temeiul prezentului regulament.

Amendamentul 195

Propunere de regulament Articolul 57 – alineatul 2 – litera e

Textul propus de Comisie

(e) pentru persoanele juridice, amenziile administrative maxime prevăzute la litera (d) pot avea un quantum de până la **10 %** din cifra de afaceri anuală totală ce reiese din cea mai recentă situație a conturilor disponibilă aprobată de organul de conducere; atunci când persoana juridică este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii-mamă care trebuie să elaboreze conturi financiare consolidate în conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁵¹, cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală sau tipul de venit corespunzător conform actelor legislative contabile relevante, stabilit pe baza celei mai recente situații disponibile a conturilor consolidate aprobate de organul de conducere al întreprinderii-mamă principale;

⁵¹Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

Amendamentul 196

Propunere de regulament Articolul 61 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul aplicării prezentului regulament, furnizorii de PEPP și autoritățile competente își îndeplinesc sarcinile care le revin în temeiul

Amendamentul

(e) pentru persoanele juridice, amenziile administrative maxime prevăzute la litera (d) pot avea un quantum de până la **5 %** din cifra de afaceri anuală totală ce reiese din cea mai recentă situație a conturilor disponibilă aprobată de organul de conducere; atunci când persoana juridică este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii-mamă care trebuie să elaboreze conturi financiare consolidate în conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁵¹, cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală sau tipul de venit corespunzător conform actelor legislative contabile relevante, stabilit pe baza celei mai recente situații disponibile a conturilor consolidate aprobate de organul de conducere al întreprinderii-mamă principale;

⁵¹Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

Amendamentul

În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul aplicării prezentului regulament, furnizorii de PEPP și autoritățile competente își îndeplinesc sarcinile care le revin în temeiul

prezentului regulament în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679. În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către EIOPA în cadrul aplicării prezentului regulament, EIOPA respectă Regulamentul (CE) nr. 45/2001.

prezentului regulament în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 **și Directiva 95/46/CE și cu Regulamentul privind respectarea vieții private și protecția datelor cu caracter personal în comunicațiile electronice și de abrogare a Directivei 2002/58/CE (Regulamentul privind viața privată și comunicațiile electronice)**. În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către EIOPA în cadrul aplicării prezentului regulament, EIOPA respectă Regulamentul (CE) nr. 45/2001.

PROCEDURA COMISIEI SESIZATE PENTRU AVIZ

Titlu	Un produs paneuropean de pensii personale (PEPP)		
Referințe	COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD)		
Comisie competentă Data anunțului în plen	ECON 11.9.2017		
Aviz emis de către Data anunțului în plen	IMCO 11.9.2017		
Raportoare pentru aviz: Data numirii	Birgit Collin-Langen 25.9.2017		
Examinare în comisie	24.4.2018	4.6.2018	18.6.2018
Data adoptării	19.6.2018		
Rezultatul votului final	+: 28	–: 5	0: 2
Membri titulari prezenți la votul final	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		
Membri supleanți prezenți la votul final	Biljana Borzan, Cristian-Silviu Bușoi, Birgit Collin-Langen, Edward Czesak, Kaja Kallas, Marc Tarabella, Kerstin Westphal		

VOT FINAL PRIN APEL NOMINAL ÎN COMISIA SESIZATĂ PENTRU AVIZ

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

Legenda simbolurilor utilizate:

- + : pentru
- : împotriva
- 0 : abțineri