Evropský parlament
2024-2029

Hospodářský a měnový výbor

2025/0362(COD)

6.7.2026

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY 104 - 336

Návrh zprávy
Damian Boeselager
(PE787.037v01-00)

Změna směrnic (EU) 2016/2341 a (EU) 2016/97, pokud jde o posílení rámce pro zaměstnanecké penzijní pojištění

Návrh směrnice
(COM(2025)0842 – 2025/0362(COD))

Pozměňovací návrh 104
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie a rostoucímu indexu závislosti ***se posílení doplňkových zdrojů příjmů*** v důchodu ***stalo nezbytným*** pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.	(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie a rostoucímu indexu závislosti ***je nezbytné zajistit, aby se všichni lidé v Unii mohli spolehnout na přiměřené, bezpečné a udržitelné důchodové systémy, které jim zaručí důstojnou životní úroveň a příjmy*** v důchodu pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.

Or. en

Pozměňovací návrh 105
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie a rostoucímu indexu závislosti se posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.	(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie***, rostoucímu tlaku na finanční udržitelnost veřejných důchodových systémů v mnoha členských státech*** a rostoucímu indexu závislosti se posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro ***diverzifikaci zdrojů příjmů budoucích důchodců, podporu dlouhodobého spoření a přispění k finanční udržitelnosti důchodových systémů, a to při*** zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.

Or. es

Pozměňovací návrh 106
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie a rostoucímu indexu závislosti ***se*** posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.	(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie a rostoucímu indexu závislosti ***je nezbytné zajistit, aby všichni lidé v Unii měli přístup k přiměřeným, spolehlivým a finančně udržitelným důchodovým systémům, které poskytují důstojnou životní úroveň v důchodu.*** Posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii. ***Veřejné státní penzijní plány by měly v souladu se zásadami evropského pilíře sociálních práv zůstat základním pilířem prevence chudoby ve stáří.***

Or. en

Pozměňovací návrh 107
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie a rostoucímu indexu závislosti se posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.	(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Evropské unie***, čím dál tím méně udržitelným státním rozpočtům*** a rostoucímu indexu závislosti se posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability důchodových systémů v celé Unii.

Or. en

Pozměňovací návrh 108
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1a) Veřejné státní penzijní plány musí být zachování a posíleny, neboť jsou základním kamenem důchodových systémů v Unii, poskytují evropským pracovníkům příjem po odchodu do důchodu a hrají zásadní úlohu při předcházení chudobě ve stáří. Dlouhodobá udržitelnost systému přerozdělování a sociální účinnost důchodů prvního pilíře jsou však systematicky oslabovány nezaměstnaností, pružnými či atypickými formami práce, demografickými změnami, nepojištěnou a nehlášenou prací a úspornými opatřeními.

Or. en

Pozměňovací návrh 109
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1a) V souladu se zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Smlouvy o Evropské unii (SEU) zůstává organizace důchodových systémů především v pravomoci členských států. Tato směrnice proto plně respektuje pravomoci členských států v této oblasti, včetně pracovněprávních předpisů a kolektivního vyjednávání.

Or. en

Pozměňovací návrh 110
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1b) Doplňkové penzijní plány sice mohou zvyšovat příjmy v důchodu, jejich účelem by však mělo být pouze doplňovat přiměřené státní důchody v rámci prvního pilíře. Rozvoj doplňkových důchodů v rámci EU by neměl vést k oslabení veřejných důchodů, zejména pokud jde o jejich přiměřenost. Ambiciózní opatření zaměřená na vytváření kvalitních pracovních míst, spravedlivou migraci a rovnost žen a mužů by měla tvořit základ pro udržitelnější penzijní plány prvního, druhého a třetího pilíře a zajistit tak finanční prostředky nezbytné k zajištění důchodů současných i budoucích důchodců.

Or. en

Pozměňovací návrh 111
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1 c (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1c) Téměř 20 % evropských občanů ve věku nad 60 let je ohroženo chudobou. Doplňkové penzijní plány však zpravidla nepřiměřeně zvýhodňují domácnosti s vyššími příjmy a zaměstnance se stabilní kariérou. Naopak ženy, skupiny s nižšími příjmy, lidé v nestandardním nebo nejistém zaměstnání a pracovníci

s přerušenou pracovní kariérou mají často omezený přístup. Vzhledem k tomu, že tyto systémy jsou spojeny se zaměstnaností, mohou prohlubovat roztříštěnost trhu práce a nerovnosti mezi odvětvími a podniky, a zvýšit tak riziko chudoby a sociální nerovnosti. Soukromé důchodové systémy rovněž oddělují důchodový příjem od veřejného zabezpečení založeného na solidaritě a více propojují úměrnost se schopností jednotlivců spořit, což vytváří vážné riziko nedostatečného důchodového příjmu pro osoby s nízkými mzdami nebo omezenou schopností spořit. Proto by jakákoli politika v této oblasti měla být podrobena důkladnému posouzení distribučního dopadu, které porovná účinky systémů prvního, druhého a třetího pilíře na důchodové příjmy a sociální soudržnost. Komise však takové posouzení neprovedla.

Or. en

Pozměňovací návrh 112
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 1 d (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1d) V Evropě se rozdíl ve veřejných důchodech mezi ženami a muži pohybuje v průměru mezi 30 % a 32 %, zatímco u soukromých a doplňkových důchodů je rozdíl větší a dosahuje 35 % až 40 %. Tato propast je způsobena tím, že ženy mají často přerušovanou profesní dráhu, nižší platy a omezenější přístup k zaměstnaneckým penzijním plánům, což nerovnosti ještě prohlubuje.

Or. en

Pozměňovací návrh 113
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(2) ***Zatímco*** organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států***, přiměřenost a*** finanční ***udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. Zajištění přístupu občanů k dobře navrženým osobním penzijním produktům přispívá jak k finančnímu*** zabezpečení ***jednotlivců, tak k odolnosti hospodářství Unie***.	(2) Organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států***. Ustanovení čl. 153 odst. 4 SFEU brání tomu, aby činnost EU významně ovlivnila*** finanční ***rovnováhu mezi systémy sociálního*** zabezpečení ***členských států***.

Or. en

Pozměňovací návrh 114
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(2) Zatímco organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států, přiměřenost a finanční udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. Zajištění přístupu občanů k dobře navrženým osobním penzijním produktům přispívá jak k finančnímu zabezpečení jednotlivců, tak k odolnosti hospodářství Unie.	(2) Zatímco organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států, přiměřenost a finanční udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. Zajištění přístupu občanů k dobře navrženým osobním penzijním produktům přispívá jak k finančnímu zabezpečení jednotlivců, tak k odolnosti hospodářství Unie. ***V této souvislosti by měla být plně respektována úloha a nezávislost sociálních partnerů, včetně jejich schopnosti vytvářet prostřednictvím kolektivního vyjednávání účinné zaměstnanecké důchodové systémy.***

Or. en

Pozměňovací návrh 115
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(2) Zatímco organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států, přiměřenost a finanční udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. Zajištění přístupu občanů k dobře navrženým osobním penzijním produktům přispívá jak k finančnímu zabezpečení jednotlivců, tak k odolnosti hospodářství Unie.	(2) Zatímco organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států, přiměřenost a finanční udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. Zajištění přístupu občanů k dobře navrženým osobním penzijním produktům přispívá jak k finančnímu zabezpečení jednotlivců, tak k odolnosti hospodářství Unie. ***Je nezbytné zachovat a podporovat úlohu, autonomii a aktivní zapojení sociálních partnerů při navrhování dobře fungujících penzijních plánů prostřednictvím kolektivních smluv.***

Or. en

Pozměňovací návrh 116
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(2a) Směrnice (EU) 2016/2341 stanoví minimální harmonizaci a měla by v tom pokračovat. Tato směrnice by neměla zpochybňovat výsady členských států a sociálních partnerů při navrhování, řízení a organizaci systémů zaměstnaneckých důchodových systémů, které odrážejí vnitrostátní sociální, pracovněprávní a daňové předpisy. Ani prováděcí akty přijaté podle této směrnice, ani pokyny vydané orgánem EIOPA by neměly mít za následek stanovení jednotných požadavků, které by

přesahovaly to, co tato směrnice výslovně stanoví.

Or. en

Odůvodnění

Pozměňující směrnice musí zachovat charakter minimální harmonizace směrnice (EU) 2016/2341. Zaměstnanecké penze spadají především do pravomoci členských států a sociálních partnerů. Pravidla Unie by měla stanovit společný obezřetnostní dolní práh, nikoli jednotný strop uložený prostřednictvím opatření úrovně 2 nebo pokynů v oblasti dohledu.

Pozměňovací návrh 117
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(2a) Zajištění toho, aby lidé v celé EU mohli odcházet do důchodu důstojně, s pocitem jistoty a s přiměřeným příjmem, je středobodem sociálních a hospodářských programů EU. Zároveň je nezbytný komplexní přístup na příslušné úrovni – ať už na vnitrostátní, nebo na evropské. Tento přístup by měl kombinovat opatření, která zlepší situaci na trzích práce, posílí veřejné důchodové systémy a zlepší systémy doplňkového penzijního pojištění.

Or. en

Pozměňovací návrh 118
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních penzijních produktů může pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice**,** přinést střadatelům vyšší výnosy a ***nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci***.	(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních penzijních produktů může pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice ***a*** přinést střadatelům vyšší ***čisté*** výnosy a ***zároveň podpořit produktivní investice vybrané na základě jejich finančních předností***.

Or. en

Odůvodnění

Účelem investic do penzijního systému je zajistit příjem v důchodu, nikoli financovat předem stanovené politické programy. Produktivní investice by měly vycházet spíše z finančně rozumných rozhodnutí než z politických pokynů.

Pozměňovací návrh 119
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních penzijních produktů může pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice, přinést střadatelům vyšší výnosy a nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ***ekologickou a digitální transformaci***.	(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních penzijních produktů může pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice, přinést střadatelům vyšší výnosy a nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ***odolnost***.

Or. es

Pozměňovací návrh 120

Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních ***penzijních produktů*** může pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice, přinést střadatelům vyšší výnosy a nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci.	(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních a řádně spravovaných zaměstnaneckých a osobních ***důchodů*** může pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice, přinést střadatelům vyšší výnosy a nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci. ***Hlavním účelem důchodových systémů však musí i nadále zůstat zajištění stabilního a přiměřeného důchodového příjmu pro účastníky a příjemce. V souladu s tím by jakákoli opatření zaměřená na podporu většího zapojení penzijních fondů na kapitálových trzích měla plně respektovat zásadu obezřetnosti a klást do popředí ochranu účastníků a příjemců. V této souvislosti by členské státy měly rovněž podporovat přiměřený příjem ve stáří a usilovat o snížení rozdílů ve výši důchodů žen a mužů, a to i ve veřejných a zaměstnaneckých důchodových systémech, a zároveň prosazovat penzijní plány, které přinášejí pracovníkům výrazné výhody.***

Or. en

Odůvodnění

Rozdíly mezi ženami a muži v systémech doplňkového penzijního pojištění mohou přesáhnout 35 až 40 %. Členské státy by měly zvážit vhodná opatření, která by přispěla ke snížení těchto rozdílů.

Pozměňovací návrh 121
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. Vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních penzijních produktů ***může*** pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice, přinést střadatelům vyšší výnosy a nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci.	(3) Přestože domácnosti v Unii patří k největším střadatelům na světě, stále drží velkou část svého finančního majetku v krátkodobých bankovních vkladech s omezeným výnosem. ***Při zachování prioritního zohledňování zájmů účastníků a příjemců penzijních fondů může*** vytvoření atraktivních zaměstnaneckých a osobních penzijních produktů pomoci mobilizovat tyto úspory pro dlouhodobé investice, přinést střadatelům vyšší výnosy a nasměrovat kapitál k produktivnímu využití podporujícímu růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci.

Or. en

Pozměňovací návrh 122
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 3 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(3a) Doplňkové důchody by neměly přímo ani nepřímo sloužit k odůvodnění toho, aby se oslabovaly veřejné důchody, zejména pokud jde o jejich přiměřenost. Členské státy by navíc měly posoudit možnost přijetí konkrétních opatření ke snížení rozdílů mezi muži a ženami v oblasti doplňkových důchodů, přičemž tato opatření by měla být odsouhlasena se sociálními partnery.

Or. en

Pozměňovací návrh 123
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 3 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(3b) Zaměstnanecké a individuální důchody by se měly účinně doplňovat. Členské státy by měly dbát na to, aby si zaměstnanecké a individuální penzijní plány nekonkurovaly, ale vzájemně se doplňovaly, a aby postupy zaměstnavatelů a finančních institucí nebyly v rozporu se zájmy jejich účastníků a příjemců, zejména pokud jde o možné pobídky k hospodářské soutěži mezi zaměstnaneckými a individuálními penzijními plány, a to především na pracovišti.

Or. en

Pozměňovací návrh 124
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 4

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(4) Přiměřená regulace a dohled na unijní a vnitrostátní úrovni jsou i nadále důležité pro rozvoj bezpečného a spolehlivého zaměstnaneckého penzijního pojištění ve všech členských státech. Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2341[3] přispěla k větší harmonizaci obezřetnostního rámce pro instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP). Odvětví doplňkových důchodů je však v mnoha členských státech stále nedostatečně rozvinuté, což by mohlo ohrozit finanční zabezpečení občanů, zejména s ohledem na aktuální demografický vývoj v Unii. Jako součást	(4) Přiměřená regulace a dohled na unijní a vnitrostátní úrovni jsou i nadále důležité pro rozvoj bezpečného a spolehlivého zaměstnaneckého penzijního pojištění ve všech členských státech. Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2341[3] přispěla k větší harmonizaci obezřetnostního rámce pro instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP). Odvětví doplňkových důchodů je však v mnoha členských státech stále nedostatečně rozvinuté, což by mohlo ohrozit finanční zabezpečení občanů, zejména s ohledem na aktuální demografický vývoj v Unii. Jako součást

silných vícepilířových důchodových systémů, které byly vytvořeny v rámci dialogu se sociálními partnery, je nezbytné podporovat širší využívání doplňkových důchodů například v podobě IZPP a pomáhat dlouhodobým střadatelům dosahovat lepšího zhodnocení jejich prostředků. To vyžaduje politická opatření na vnitrostátní úrovni i na úrovni Unie.	silných vícepilířových důchodových systémů, které byly vytvořeny v rámci dialogu se sociálními partnery, je nezbytné podporovat širší využívání doplňkových důchodů například v podobě IZPP a pomáhat dlouhodobým střadatelům dosahovat lepšího zhodnocení jejich prostředků. To vyžaduje politická opatření na vnitrostátní úrovni i na úrovni Unie. ***Zároveň je nezbytné, aby již dobře fungující vnitrostátní systémy doplňkového penzijního pojištění nebyly zbytečně narušovány.***
[3] Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2341 ze dne 14. prosince 2016 o činnostech institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP) a dohledu nad nimi (přepracované znění) (Úř. věst. L 354, 23.12.2016, s. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).	[3] Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2341 ze dne 14. prosince 2016 o činnostech institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP) a dohledu nad nimi (přepracované znění) (Úř. věst. L 354, 23.12.2016, s. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

Or. en

Pozměňovací návrh 125
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 4 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(4a) Aby se členské státy motivovaly a podporovaly v dalším rozvoji fondového a doplňkového penzijního pojištění a v zakládání dalších IZPP, mělo by být členským státům umožněno uplatňovat v prvních letech činnosti nových IZPP méně přísný režim. Vzhledem k tomu, že regulační zátěž může být pro malé a začínající IZPP značná, mohla by počáteční fáze s nižší zátěží podpořit zakládání nových IZPP a tím zvýšit objem fondového penzijního kapitálu v Evropě. Členský stát by měl mít možnost neuplatňovat nebo uplatňovat pouze

částečně zatěžující ustanovení týkající se nových IZPP po dobu nejvýše tří let, přičemž by měl zohlednit cíle těchto ustanovení. Kromě toho, jelikož sociální dialog a kolektivní vyjednávání směřující k založení IZPP jsou obecně citlivým procesem vyžadujícím dostatečnou důvěru, by měly mít příslušné vnitrostátní orgány možnost požádat orgán EIOPA o technickou podporu a odborné znalosti, přičemž orgán EIOPA by přitom mohl prostřednictvím stálého poradního týmu využít odborných znalostí členských států s rozvinutějším odvětvím fondových důchodů.

Or. en

Pozměňovací návrh 126
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 4 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(4a) Vzhledem k významu důchodového systému pro život občanů i pro rovnováhu veřejných financí je nutné zajistit koordinaci a sledování opatření přijímaných na evropské úrovni a také vyhodnocovat jejich dopad. K dosažení tohoto cíle by přispělo zřízení specializovaného monitorovacího výboru, který by vedla Komise, avšak za účasti členských států a dalších zúčastněných stran.

Or. en

Pozměňovací návrh 127
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[4], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do jejich budoucnosti, nasměrovat investice na priority Unie, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům při spoření a investování do jejich budoucnosti. Jedním z nejkonkrétnějších způsobů, jak může Unie změnit život lidí k lepšímu, je zajistit občanům Unie přiměřený důchodový příjem. Práce na doplňkových důchodech, a zejména na zaměstnaneckých penzích, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na občany.	***vypouští se***
[4] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.	

Or. en

Pozměňovací návrh 128
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[4], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do jejich budoucnosti, nasměrovat investice na	(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[4], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do jejich budoucnosti, nasměrovat investice na

priority Unie, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům při spoření a investování do jejich budoucnosti. ***Jedním z nejkonkrétnějších způsobů, jak může Unie změnit život lidí k lepšímu, je zajistit občanům Unie přiměřený důchodový příjem***. Práce na doplňkových důchodech, a zejména na zaměstnaneckých penzích, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na ***občany***.

[4] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.

priority Unie, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům při spoření a investování do jejich budoucnosti. ***Tato směrnice, která rovněž podporuje rozvoj unie kapitálových trhů, by neměla oslabovat primární cíl, kterým je zajištění přiměřeného, bezpečného a udržitelného důchodového příjmu pro lidi***. Práce na doplňkových důchodech, a zejména na zaměstnaneckých penzích, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na ***lidi***.

[4] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Pozměňovací návrh 129
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[4], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do jejich budoucnosti, ***nasměrovat*** investice ***na priority Unie***, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům při spoření a investování do jejich budoucnosti. Jedním z nejkonkrétnějších způsobů, jak může Unie změnit život lidí	(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[4], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do jejich budoucnosti, ***usnadnit*** investice ***vybrané na základě jejich finančních předností***, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům při spoření a investování do jejich budoucnosti. Jedním z nejkonkrétnějších způsobů, jak může

k lepšímu, je zajistit občanům Unie přiměřený důchodový příjem. Práce na doplňkových důchodech, a ***zejména na*** zaměstnaneckých ***penzích***, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na občany.	Unie změnit život lidí k lepšímu, je zajistit občanům Unie přiměřený důchodový příjem. Práce na doplňkových důchodech, ***včetně*** zaměstnaneckých ***penzí***, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na občany.
[4] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.	[4] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Odůvodnění

Unie úspor a investic by měla sloužit střadatelům a investorům. Penzijní kapitál by neměl být využíván k ovlivňování politických programů Unie.

Pozměňovací návrh 130
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury. ***Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože nabízejí diverzifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro reálnou ekonomiku. Je proto důležité zajistit, aby takovým***	(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury.

investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky.

Or. en

Pozměňovací návrh 131
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli***, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury***. Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože nabízejí diverzifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro reálnou ekonomiku. Je proto důležité zajistit, aby takovým investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky.	(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli. Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože ***potenciálně*** nabízejí diverzifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro reálnou ekonomiku. Je proto důležité zajistit, aby takovým investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky. ***Kromě toho bude rozvoj důvěryhodnějších a dobře propracovaných systémů doplňkového penzijního pojištění v členských státech ze své podstaty znamenat nárůst objemu spravovaných aktiv, a tím i větší objem kapitálu investovaného na finančních trzích.***

Or. en

Pozměňovací návrh 132
Regina Doherty

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury. Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože nabízejí diversifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro reálnou ekonomiku. Je proto důležité zajistit, aby takovým investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky.	(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury. Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože nabízejí diversifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele***, podporují retailové investice*** a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro reálnou ekonomiku ***a přispívají k rozvoji unie úspor a investic***. Je proto důležité zajistit, aby takovým investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky.

Or. en

Pozměňovací návrh 133
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury. Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože nabízejí diversifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro	(6) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (dále jen „IZPP“), které spravují aktiva v hodnotě přibližně tří bilionů eur, hrají ve finančním systému Unie zásadní roli, ale jsou obvykle méně aktivní na trzích kótovaných akcií, soukromého kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury. Pokud jsou investice do akcií a alternativních tříd aktiv obezřetně spravovány, mohou se stát cennou součástí portfolií IZPP, protože nabízejí diversifikaci, vyšší dlouhodobé výnosy pro střadatele a ochranu proti inflaci a zároveň poskytují klíčové finanční prostředky pro

reálnou ekonomiku. Je proto důležité zajistit, aby takovým investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky.	reálnou ekonomiku. Je proto důležité zajistit, aby takovým investicím nebránily žádné zbytečné regulační překážky. ***Ačkoli investice do různých tříd aktiv mohou přispět k diverzifikaci a dlouhodobým výnosům, měly by i nadále odpovídat zásadě obezřetnosti a dlouhodobým zájmům účastníků a příjemců. Penzijní fondy by neměly být vystaveny nadměrným tržním rizikům, která by mohla ohrozit jistotu důchodového zabezpečení.***
	Or. en

Pozměňovací návrh 134
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 6 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(6a) Instituce pro zaměstnanecké penzijní pojištění, zejména ty, které jsou řízeny na paritním základě, plní funkci sociální ochrany, která se liší od retailových finančních produktů. Jejich struktury správy a řízení, které často vycházejí z rovného zastoupení zaměstnavatelů a zaměstnanců a jsou založeny na kolektivním vyjednávání, poskytují institucionální záruky, které by měly být při uplatňování této směrnice náležitě zohledněny.
	Or. en

Pozměňovací návrh 135
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 8

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(8) Častým předpokladem pro efektivní a udržitelné fungování IZPP je dosažení dostatečného rozsahu. Menší IZPP se mohou potýkat s vyššími administrativními a investičními náklady, omezenou diverzifikací a obtížemi při získávání nebo udržení potřebných odborných znalostí. Větší rozsah může pomoci zmírnit tato omezení tím, že zlepší sdružování rizik, kapacitu v oblasti správy a řízení a přístup k širší škále investičních příležitostí, čímž přispěje ke stabilnějším a nákladově efektivnějším výsledkům pro účastníky a příjemce.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 136
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 8

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(8) ***Častým předpokladem pro efektivní a udržitelné fungování IZPP je*** dosažení dostatečného rozsahu***. Menší*** IZPP ***se mohou potýkat s vyššími administrativními a investičními náklady, omezenou diverzifikací a obtížemi při získávání nebo udržení potřebných odborných znalostí***. ***Větší rozsah může pomoci zmírnit*** tato omezení ***tím, že zlepší sdružování rizik, kapacitu v oblasti správy a řízení a přístup k širší škále*** investičních ***příležitostí, čímž přispěje ke stabilnějším a nákladově efektivnějším výsledkům pro účastníky a příjemce***.	(8) Dosažení dostatečného rozsahu ***může přispět k efektivnímu a udržitelnému fungování IZPP***. ***Rozsah však není jediným prostředkem, jehož prostřednictvím mohou*** IZPP ***dosáhnout diverzifikace, řádného řízení a konkurenceschopných investičních výsledků***. ***Menší IZPP mohou*** tato omezení ***řešit účastí ve společných*** investičních ***strukturách, zadáním správy investic profesionálním správcům aktiv a sdílenými administrativním ujednáními***. ***Regulační požadavky by proto měly být přizpůsobeny skutečnému rizikovému profilu a provozní struktuře každé IZPP, a nikoli pouze její velikosti.***

Or. en

Odůvodnění

Předpoklad Komise o úsporách z rozsahu je empiricky zpochybňován. 8. bod odůvodnění ve svém současném znění s sebou nese riziko, že zakotví politickou zaujatost ve prospěch konsolidace, která není podložena důkazy a znevýhodňuje malé IZPP spojené s přispěvatelem, které efektivně fungují prostřednictvím externího zajišťování činností a struktur sdružujících více účastníků.

Pozměňovací návrh 137
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 9

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(9) Směrnice (EU) 2016/2341 však nebyla při podpoře úspor z rozsahu dostatečně účinná, což vedlo k tomu, že poskytovatelé penzí jsou často příliš malí na to, aby mohli těžit z diverzifikace nebo zvýšení efektivity, což pro účastníky a příjemce ve výsledku znamená vyšší náklady a nižší čisté výnosy. Proto je nutné dosahování těchto úspor z rozsahu usnadnit.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 138
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 9 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(9a) Odvětví IZPP v celé Unii se vyznačuje značnou rozmanitostí, pokud jde o velikost, strukturu, model řízení a vnitrostátní právní rámec. Většina IZPP působících v Unii má méně než 1 000 účastníků a příjemců a spravuje aktiva v hodnotě nižší než 50 milionů EUR. Mnohé z těchto menších IZPP jsou zakotveny ve vnitrostátních sociálních

a pracovněprávních předpisech, fungují na nekomerčním základě a využívají dohody o podpoře ze strany přispěvatele, které podstatně snižují rizika, která nesou účastníci a příjemci. Členské státy by proto měly mít plnou volnost v tom, aby takové IZPP zcela nebo částečně osvobodily od požadavků této směrnice, pokud by jejich velikost, rizikový profil a struktura správy a řízení činily plné uplatňování těchto požadavků nepřiměřeným.

Or. en

Pozměňovací návrh 139
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 11 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(11a) V několika členských státech jsou IZPP zřízeny tak, že je spravuje povolený subjekt jednající jejich jménem, jak je uvedeno v čl. 2 odst. 1. Takovým subjektem může být podnik s povolením podle směrnice 2009/138/ES, který již disponuje kapitálem podle uvedené směrnice a jemuž by mělo být umožněno provozovat takové IZPP, jiný subjekt uvedený v čl. 2 odst. 2 písm. b), jemuž to umožňují právní předpisy Unie, které se na něj vztahují, nebo subjekt k tomuto účelu oprávněný podle této směrnice. Aktiva takové IZPP jsou v souladu s čl. 2 odst. 3 právně oddělena od aktiv subjektu, který ji provozuje, a jeho závazky jsou v příslušných případech kryty technickými rezervami a regulatorním kapitálem drženým podle článků 15 až 17. Při provozování IZPP však tento subjekt vytváří rizika, která uvedená aktiva nepokrývají, jako jsou například administrativní či účetní chyby, selhání jejích systémů či interních procesů, jeho

odpovědnost vůči IZPP nebo jejím členům za porušení povinností, případně v případě, že přestane IZPP provozovat, náklady na převod IZPP na jiný subjekt nebo na její likvidaci. Výše uvedené subjekty, s výjimkou podniků, kterým bylo uděleno povolení podle směrnice 2009/138/ES, by proto měly v době provozování IZPP disponovat minimálním kapitálem na krytí těchto rizik, aby náklady nepřipadaly na penzijní spoření účastníků a příjemců. Minimální částka by měla zohledňovat požadavky, které se již podle vnitrostátních právních předpisů vztahují na srovnatelné subjekty, měla by představovat spodní hranici, kterou může domovský členský stát překročit, a měla by se zvyšovat v závislosti na hodnotě aktiv spravovaných IZPP. Podniky s povolením podle směrnice 2009/138/ES a další subjekty uvedené v čl. 2 odst. 2 písm. b) již požívají výhod vzájemného uznávání na základě právních předpisů Unie, které se na ně vztahují. Sladění podmínek pro udělení povolení a kapitálu subjektů, jimž bylo uděleno povolení podle této směrnice, by mělo zajistit, aby i tyto subjekty mohly těžit z vzájemného uznávání, a aby tak všechny subjekty provozující IZPP mohly tuto činnost vykonávat na celém území Unie. Každý subjekt by měl zajistit, aby byly dodržovány požadavky stanovené touto směrnicí pro IZPP, které spravuje.

Or. en

Pozměňovací návrh 140
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 12

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(12) V některých členských státech může být odpovědnost za fungování IZPP	(12) V některých členských státech může být odpovědnost za fungování IZPP

rozdělena mezi samotnou IZPP a povolený subjekt jednající jejím jménem, kdy každý z nich vykonává odlišné, ale vzájemně se doplňující funkce. Uplatňování směrnice (EU) 2016/2341 by mělo být v souladu s tímto rozdělením odpovědností podle vnitrostátního práva a mělo by zajistit, aby se na všechny odpovědné subjekty plně vztahovaly její požadavky bez ohledu na právní formu IZPP. Tuto situaci je však třeba odlišit od externího zajišťování činností (outsourcingu) uvedeného v článku 31 zmíněné směrnice, neboť sdílený výkon odpovědnosti v těchto případech vyplývá z institucionální struktury IZPP, jak je definována ve vnitrostátním právu, a nikoli ze smluvního externího zajišťování funkcí. Členské státy by rovněž měly zajistit, aby aktiva IZPP byla právně oddělena od aktiv povolených subjektů, které je provozují.	rozdělena mezi samotnou IZPP a povolený subjekt jednající jejím jménem, kdy každý z nich vykonává odlišné, ale vzájemně se doplňující funkce. Uplatňování směrnice (EU) 2016/2341 by mělo být v souladu s tímto rozdělením odpovědností podle vnitrostátního práva a mělo by zajistit, aby se na všechny odpovědné subjekty plně vztahovaly její požadavky bez ohledu na právní formu IZPP. Tuto situaci je však třeba odlišit od externího zajišťování činností (outsourcingu) uvedeného v článku 31 zmíněné směrnice, neboť sdílený výkon odpovědnosti v těchto případech vyplývá z institucionální struktury IZPP, jak je definována ve vnitrostátním právu, a nikoli ze smluvního externího zajišťování funkcí. Členské státy by rovněž měly zajistit, aby aktiva IZPP byla právně oddělena od aktiv povolených subjektů, které je provozují***, a to takovým způsobem, který vylučuje jakýkoli převod aktiv mezi nimi, a tím zajistit, aby tato aktiva zůstala k dispozici výlučně pro plnění závazků těchto IZPP***.

Or. en

Pozměňovací návrh 141
Pasquale Tridico

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 12 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(12a) Členské státy by měly aktivně podporovat zakládání IZPP z veřejné iniciativy jako strategického nástroje k rozšíření penzijního krytí. Tyto instituce by měly sloužit jako hlavní kanál pro mobilizaci dlouhodobých úspor ve prospěch ekologické a sociální transformace Unie, zejména prostřednictvím investic do specializovaných státních sociálních a ekologických dluhopisů. Aby byla

zajištěna nejvyšší úroveň ochrany, členské státy zajistí přísné právní oddělení aktiv těchto IZPP od státního rozpočtu, čímž zajistí, že investiční strategie budou vycházet výhradně z nejlepších dlouhodobých zájmů účastníků a ze zásady obezřetnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 142
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 12 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(12a) Příspěvky placené účastníky nebo jejich jménem do instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění představují odměnu získanou v rámci zaměstnání, jejíž výplata je však odložena až do odchodu do důchodu. Tyto příspěvky a aktiva získaná díky nim by proto měly být právně uznány jako majetek, který individuálně náleží účastníkům a příjemcům příslušného penzijního plánu. Neměly by být majetkem IZPP, přispívajícího podniku, povoleného subjektu provozujícího IZPP, členů jeho správního, řídícího nebo dozorčího orgánu ani žádného poskytovatele služeb či správce aktiv jednajícího jeho jménem.

Or. en

Odůvodnění

Příspěvky do zaměstnaneckého penzijního pojištění představují odloženou mzdu a měly by být z právního hlediska jako takové uznány. Právní předpisy by měly uznat, že penzijní aktiva jsou spravována výlučně ve prospěch jednotlivých účastníků a příjemců a nelze s nimi zacházet jako s aktivy patřícími kolektivu, instituci, jejím vedoucím pracovníkům či jiným zprostředkovatelům.

Pozměňovací návrh 143
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 14

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(14) V některých členských státech mohou mít IZPP povoleno poskytovat také osobní penzijní produkty, včetně panevropského osobního penzijního produktu, jak je uvedeno v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238[10]. Aby byla zajištěna jasná a řádná organizace těchto činností a soudržný a účinný dohled nad různými formami penzijního pojištění, je proto vhodné zohlednit tuto skutečnost ve směrnici (EU) 2016/2341.	***vypouští se***
[10] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) (Úř. věst. L 198, 25.7.2019, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).	

Or. en

Pozměňovací návrh 144
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 14

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(14) ***V některých členských státech mohou mít*** IZPP ***povoleno poskytovat také osobní penzijní produkty, včetně panevropského*** osobního penzijního ***produktu, jak je uvedeno v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU)***	(14) ***Některé členské státy umožňují*** IZPP ***provozovat činnosti v oblasti*** osobního penzijního pojištění, ***aniž by se na tuto činnosti vztahovaly všechny požadavky uvedené*** ve směrnici (EU) 2016/2341. ***S cílem zohlednit tato***

2019/1238[10]. Aby byla zajištěna jasná a řádná organizace těchto činností a soudržný a účinný dohled nad různými formami penzijního pojištění, *je proto vhodné zohlednit tuto skutečnost* ve směrnici (EU) 2016/2341.

vnitrostátní ujednání by členským státům měla být ponechána možnost neuplatňovat všechna ustanovení uvedené směrnice na činnosti v oblasti nezaměstnaneckého osobního penzijního pojištění prováděné IZPP. Aby však byla zajištěna přiměřená úroveň ochrany účastníků a příjemců v jiných členských státech, kde se na IZPP nevztahují všechna ustanovení směrnice (EU) 2016/2341 týkající se těchto činností, členské státy by měly zajistit, aby tato IZPP nevykonávala přeshraniční činnosti a aby byla zavedena vhodná opatření k oddělení aktiv.

[10] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) (Úř. věst. L 198, 25.7.2019, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).

Or. en

Pozměňovací návrh 145
Danuše Nerudová

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 14 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(14a) Za účelem zlepšení přístupu k zaměstnaneckému penzijnímu pojištění, zejména pro zaměstnance malých a středních podniků a osoby samostatně výdělečně činné, by členské státy měly zajistit, aby byla k dispozici alespoň jedna IZPP, která bude přijímat finanční příspěvky od jakéhokoli podniku a účast těchto zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných za objektivních, transparentních a nediskriminačních podmínek Tato povinnost se týká pouze

dostupnosti takové IZPP a nedotýká se pravomoci členských států organizovat své důchodové systémy. Členské státy mohou tuto povinnost plnit společně, a to i tím, že se spolehnou na IZPP, která byla v jiném členském státě povolena v souladu s touto směrnicí, a to aniž by tím byly dotčeny platné sociální a pracovněprávní předpisy hostitelského členského státu.

Or. en

Pozměňovací návrh 146
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 14 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(14a) Článek 11 stanoví harmonizované postupy pro přeshraniční činnosti v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění. Distribuce osobních penzijních produktů jiných než PEPP ze strany IZPP v jiném členském státě než tom, v němž byla tato instituce povolena, by měla podléhat vnitrostátním právním předpisům tohoto jiného členského státu, které se týkají distribuce.

Or. en

Pozměňovací návrh 147
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 15

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(15) Pro organizaci zaměstnaneckého penzijního pojištění může být přínosem větší flexibilita, pokud jde o způsob, jakým	(15) Pro organizaci zaměstnaneckého penzijního pojištění může být přínosem větší flexibilita, pokud jde o způsob, jakým

IZPP strukturují a řídí penzijní plány a ujednání o poskytování finančních příspěvků. Členské státy by proto měly zajistit, aby bylo IZPP umožněno provozovat různé penzijní plány, včetně plánů s odlišnými investičními politikami, a přijímat finanční příspěvky od více přispívajících podniků, a to i v rámci jednoho penzijního plánu. Tato flexibilita může usnadnit dosažení většího rozsahu, čímž se ve prospěch účastníků a příjemců zvýší efektivita nákladů, diverzifikace rizik a schopnost vykonávat správu a řízení.	IZPP strukturují a řídí penzijní plány a ujednání o poskytování finančních příspěvků. Členské státy by proto měly zajistit, aby bylo ***určitým kategoriím*** IZPP umožněno provozovat různé penzijní plány, včetně plánů s odlišnými investičními politikami, a přijímat finanční příspěvky od více přispívajících podniků, a to i v rámci jednoho penzijního plánu. Tato flexibilita může usnadnit dosažení většího rozsahu, čímž se ve prospěch účastníků a příjemců zvýší efektivita nákladů, diverzifikace rizik a schopnost vykonávat správu a řízení.
	Or. en

Pozměňovací návrh 148
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 16

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(16) Směrnice (EU) 2016/2341 rozlišuje mezi povolením a zápisem IZPP, ale nedefinuje ani jeden z těchto pojmů, přičemž požaduje, aby členské státy vedly vnitrostátní rejstřík IZPP. To vedlo k rozdílným postupům dohledu, včetně případů, kdy příslušné orgány neprovádějí předběžné obezřetnostní posouzení, nebo v některých případech neprovádějí obezřetnostní posouzení vůbec. Absence obezřetnostního posouzení během procesu zápisu nebo povolování může narušit řádné fungování vnitřního trhu a ochranu práv účastníků a příjemců. Aby se předešlo regulatorní arbitráži a byly chráněny zájmy střadatelů, měly by všechny IZPP podléhat povolovacímu řízení, jehož součástí je odpovídající obezřetnostní posouzení ze strany příslušného orgánu. V souladu s technickými doporučeními orgánu EIOPA k přezkumu směrnice IZPP II	***vypouští se***

a s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měl proces povolování rovněž vyžadovat, aby IZPP vypracovaly a udržovaly obchodní plán pro všechny plánované činnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 149
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 17

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(17) V zájmu zvýšení efektivity a přizpůsobivosti zaměstnaneckého penzijního pojištění a úspor z rozsahu by mělo být IZPP umožněno provozovat více penzijních plánů, včetně plánů s odlišnými investičními přístupy, a přijímat v rámci téhož plánu finanční příspěvky od více podniků při zajištění řádného řízení a ochrany účastníků a příjemců.	(17) V zájmu zvýšení efektivity a přizpůsobivosti zaměstnaneckého penzijního pojištění a úspor z rozsahu by mělo být IZPP umožněno provozovat více penzijních plánů, včetně plánů s odlišnými investičními přístupy, a přijímat v rámci téhož plánu finanční příspěvky od více podniků při zajištění řádného řízení a ochrany účastníků a příjemců. ***Možnost provozovat různé penzijní plány a přijímat v rámci téhož plánu příspěvky od většího počtu podniků by neměla mít vliv na dodržování požadavků stanovených v právních předpisech domovského členského státu týkajících se provozování jiných plánů nebo plánů s větším počtem přispívajících podniků. Každá IZPP, která vzhledem k povaze své činnosti stanovené ve svých stanovách provozuje pouze jeden penzijní plán nebo může přijímat příspěvky pouze od jednoho přispěvatele, by měla mít možnost přeměnit se na typ IZPP, který může přijímat příspěvky od více přispěvatelů nebo provozovat více penzijních plánů. Jakékoli vnitrostátní právní předpisy hostitelského členského státu, který pro provozování takových plánů vyžaduje určitou právní formu, by se neměly vztahovat na IZPP s více přispěvateli nebo s více plány, které jsou***

zapsány v jiném členském státě v souladu s pravidly tohoto jiného členského státu. Tím by rovněž neměla být dotčena možnost domovského rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES.

Or. en

Odůvodnění

Ne každá IZPP má podle vnitrostátních právních předpisů povoleno přijímat více přispěvatelů; tuto specifickou skutečnost je třeba zohlednit.

Pozměňovací návrh 150
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 19

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(19) Je zbytečně zatěžující vyžadovat od IZPP, která vykonává přeshraniční činnosti v hostitelském členském státě, úplné splnění prvotních přeshraničních postupů, pokud má tato IZPP v úmyslu rozšířit tyto činnosti na další přispívající podniky nebo penzijní plány v témže hostitelském členském státě. Takový přístup by mohl vést ke zdvojení postupů, zvýšení administrativních nákladů a zpožděním, aniž by se zlepšila ochrana účastníků a příjemců. Aby se usnadnil přiměřený a účinný dohled a zajistila funkční spolupráce mezi příslušnými orgány domovského a hostitelského členského státu, měl by se na takové rozšíření vztahovat zjednodušený postup oznamování, který by měl být dokončen do jednoho měsíce. Tento časový rámec zajišťuje, že příslušné orgány mohou provádět nezbytnou koordinaci a dohled, aniž by docházelo ke zbytečným prodlevám nebo zatěžování IZPP.	(19) Je zbytečně zatěžující vyžadovat od IZPP, která vykonává přeshraniční činnosti v hostitelském členském státě, úplné splnění prvotních přeshraničních postupů ***oznamování***, pokud má tato IZPP v úmyslu rozšířit tyto činnosti na další přispívající podniky nebo penzijní plány v témže hostitelském členském státě. Takový přístup by mohl vést ke zdvojení postupů, zvýšení administrativních nákladů a zpožděním, aniž by se zlepšila ochrana účastníků a příjemců. Aby se usnadnil přiměřený a účinný dohled a zajistila funkční spolupráce mezi příslušnými orgány domovského a hostitelského členského státu, měl by se na takové rozšíření vztahovat zjednodušený postup oznamování, který by měl být dokončen do jednoho měsíce. Tento časový rámec zajišťuje, že příslušné orgány mohou provádět nezbytnou koordinaci a dohled, aniž by docházelo ke zbytečným prodlevám nebo zatěžování IZPP.

Zjednodušený postup oznamování by se měl vztahovat i na nepodstatné změny. Jedná se o změny, které nemají vliv na základní charakteristiky oznámeného penzijního plánu, včetně struktury dávek, práv účastníků nebo rizikového profilu, a které nemají významný dopad na účastníky ani příjemce. Příslušný orgán domovského členského státu může požadovat, aby IZPP nepoužívala zjednodušený postup oznamování, pokud považuje oznámené změny za podstatné.

Or. en

Pozměňovací návrh 151
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 19

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(19) Je zbytečně zatěžující vyžadovat od IZPP, která vykonává přeshraniční činnosti v hostitelském členském státě, úplné splnění prvotních přeshraničních postupů, pokud má tato IZPP v úmyslu rozšířit tyto činnosti na další přispívající podniky nebo penzijní plány v témže hostitelském členském státě. Takový přístup by mohl vést ke zdvojení postupů, zvýšení administrativních nákladů a zpožděním, aniž by se zlepšila ochrana účastníků a příjemců. Aby se usnadnil přiměřený a účinný dohled a zajistila funkční spolupráce mezi příslušnými orgány domovského a hostitelského členského státu, měl by se na takové rozšíření vztahovat zjednodušený postup oznamování, který by měl být dokončen do ***jednoho měsíce***. Tento časový rámec zajišťuje, že příslušné orgány mohou provádět nezbytnou koordinaci a dohled, aniž by docházelo ke zbytečným prodlevám nebo zatěžování IZPP.	(19) Je zbytečně zatěžující vyžadovat od IZPP, která vykonává přeshraniční činnosti v hostitelském členském státě, úplné splnění prvotních přeshraničních postupů, pokud má tato IZPP v úmyslu rozšířit tyto činnosti na další přispívající podniky nebo penzijní plány v témže hostitelském členském státě. Takový přístup by mohl vést ke zdvojení postupů, zvýšení administrativních nákladů a zpožděním, aniž by se zlepšila ochrana účastníků a příjemců. Aby se usnadnil přiměřený a účinný dohled a zajistila funkční spolupráce mezi příslušnými orgány domovského a hostitelského členského státu, měl by se na takové rozšíření vztahovat zjednodušený postup oznamování, který by měl být dokončen do ***tří měsíců***. Tento časový rámec zajišťuje, že příslušné orgány mohou provádět nezbytnou koordinaci a dohled, aniž by docházelo ke zbytečným prodlevám nebo zatěžování IZPP.

Or. en

Pozměňovací návrh 152
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 20

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(20) Pravidla upravující kolektivní převody všech nebo části závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností vyplývajících z penzijního plánu ***hrají klíčovou roli při podpoře konsolidace a dosažení odpovídajícího rozsahu v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění. Pokud jsou tato pravidla příliš přísná, vytvářejí nepřiměřené překážky pro dosažení potřebného rozsahu a usnadnění konsolidace, což může poškodit dlouhodobé zájmy střadatelů***. ***Zároveň*** je důležité, aby účastníci a příjemci nebo jejich zástupci mohli účinně vyjádřit svůj názor na navrhované přeshraniční převody. ***Pro usnadnění těchto převodů*** je ***proto*** vhodné vyjasnit a zjednodušit platná pravidla Unie a zajistit, aby postupy zůstaly transparentní, přiměřené a v souladu s ochranou účastníků a příjemců a zároveň umožnily ***větší*** efektivitu ***a integraci na vnitřním trhu***. To by mělo zahrnovat ustanovení o včasném oznámení, případném schválení přispívajícím podnikem a možnosti účastníků a příjemců formálně vyjádřit nesouhlas.	(20) Pravidla upravující kolektivní převody všech nebo části závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností vyplývajících z penzijního plánu ***by měla být vyvážená***. Je důležité, aby účastníci a příjemci nebo jejich zástupci mohli účinně vyjádřit svůj názor na navrhované přeshraniční převody. Je vhodné vyjasnit a zjednodušit platná pravidla Unie a zajistit, aby postupy zůstaly transparentní, přiměřené a v souladu s ochranou účastníků a příjemců a zároveň umožnily efektivitu. To by mělo zahrnovat ustanovení o včasném oznámení, případném schválení přispívajícím podnikem a možnosti účastníků a příjemců formálně vyjádřit nesouhlas.

Or. en

Pozměňovací návrh 153
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice

Bod odůvodnění 21

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(21) V případě vnitrostátních kolektivních převodů z jedné IZPP do jiné by členské státy měly zajistit, aby byly zavedeny jednoduché, transparentní a provozně efektivní postupy umožňující konsolidaci a restrukturalizaci penzijních plánů na jejich území. Tyto postupy by měly usnadnit dosažení úspor z rozsahu a nákladové efektivnosti a neměly by být přísnější než postupy platné pro přeshraniční převody.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Souvisí s návrhem na vypuštění článku 12a.

Pozměňovací návrh 154
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 21

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(21) V případě vnitrostátních kolektivních převodů z jedné IZPP do jiné by členské státy měly zajistit, aby byly zavedeny jednoduché, transparentní a provozně efektivní postupy ***umožňující konsolidaci a restrukturalizaci penzijních plánů na jejich území***. Tyto postupy by měly usnadnit ***dosažení úspor z rozsahu a nákladové efektivnosti*** a neměly by být přísnější než postupy platné pro přeshraniční převody.	(21) V případě vnitrostátních kolektivních převodů z jedné IZPP do jiné by členské státy měly zajistit, aby byly zavedeny jednoduché, transparentní a provozně efektivní postupy. Tyto postupy by měly usnadnit ***nákladovou efektivnost*** a neměly by být přísnější než postupy platné pro přeshraniční převody.

Or. en

Pozměňovací návrh 155

Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 22

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(22) Členské státy mají možnost povolit dočasné nedostatečné finanční krytí zaměstnaneckých penzijních plánů. Různé členské státy tuto možnost uplatňují různými způsoby, zatímco jiné se rozhodly ji nevyužít, což vede k nejednotnosti, která může ovlivnit ochranu účastníků a příjemců. Přestože je zabránění nedostatečnému finanční krytí důležité, absolutní zákaz by v některých případech mohl vést k náhlému snížení přislíbených důchodů, což by mohlo být v neprospěch účastníků a příjemců. Aby byl zajištěn vyvážený a přiměřený přístup a odpovídající ochrana účastníků a příjemců, měly by členské státy povolit dočasné nedostatečné finanční krytí na omezenou dobu stanovenou vnitrostátními právními předpisy, která by v žádném případě neměla přesáhnout ***deset let***.	(22) Členské státy mají možnost povolit dočasné nedostatečné finanční krytí zaměstnaneckých penzijních plánů. Různé členské státy tuto možnost uplatňují různými způsoby, zatímco jiné se rozhodly ji nevyužít, což vede k nejednotnosti, která může ovlivnit ochranu účastníků a příjemců. Přestože je zabránění nedostatečnému finanční krytí důležité, absolutní zákaz by v některých případech mohl vést k náhlému snížení přislíbených důchodů, což by mohlo být v neprospěch účastníků a příjemců. Aby byl zajištěn vyvážený a přiměřený přístup a odpovídající ochrana účastníků a příjemců, měly by členské státy povolit dočasné nedostatečné finanční krytí na omezenou dobu stanovenou vnitrostátními právními předpisy, která by v žádném případě neměla přesáhnout ***dva roky***.

Or. en

Pozměňovací návrh 156
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 22

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(22) Členské státy mají možnost povolit dočasné nedostatečné finanční krytí zaměstnaneckých penzijních plánů. Různé členské státy tuto možnost uplatňují různými způsoby, zatímco jiné se rozhodly ji nevyužít, což vede k nejednotnosti, která může ovlivnit ochranu účastníků a příjemců. Přestože je zabránění nedostatečnému finanční krytí důležité,	(22) Členské státy mají možnost povolit dočasné nedostatečné finanční krytí zaměstnaneckých penzijních plánů. Různé členské státy tuto možnost uplatňují různými způsoby, zatímco jiné se rozhodly ji nevyužít, což vede k nejednotnosti, která může ovlivnit ochranu účastníků a příjemců. Přestože je zabránění nedostatečnému finanční krytí důležité,

absolutní zákaz by v některých případech mohl vést k náhlému snížení přislíbených důchodů, což by mohlo být v neprospěch účastníků a příjemců. Aby byl zajištěn vyvážený a přiměřený přístup a odpovídající ochrana účastníků a příjemců, měly by členské státy povolit dočasné nedostatečné finanční krytí na omezenou dobu stanovenou vnitrostátními právními předpisy, která by v žádném případě neměla přesáhnout ***deset let***.	absolutní zákaz by v některých případech mohl vést k náhlému snížení přislíbených důchodů, což by mohlo být v neprospěch účastníků a příjemců. Aby byl zajištěn vyvážený a přiměřený přístup a odpovídající ochrana účastníků a příjemců, měly by členské státy povolit dočasné nedostatečné finanční krytí na omezenou dobu stanovenou vnitrostátními právními předpisy, která by v žádném případě neměla přesáhnout ***dva roky***.

Or. en

Pozměňovací návrh 157
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 23

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(23) Některé technické parametry ve směrnici (EU) 2016/2341 vycházejí ze směrnice Rady 79/267/EHS[11], první směrnice o životním pojištění, a od jejich zavedení se nezměnily. Je proto vhodné stanovit možnost jejich úpravy prostřednictvím aktů v přenesené pravomoci, pokud by to bylo považováno za nezbytné k zajištění toho, aby zůstaly přiměřené s ohledem na vývoj trhu a postupy dohledu.	***vypouští se***
[11] První směrnice Rady 79/267/EHS ze dne 5. března 1979 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se přístupu k činnosti v přímém životním pojištění a jejího výkonu (Úř. věst. L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).	

Or. en

Pozměňovací návrh 158
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 23

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(23) Některé technické parametry ve směrnici (EU) 2016/2341 vycházejí ze směrnice Rady 79/267/EHS[11], první směrnice o životním pojištění, a od jejich zavedení se nezměnily. Je ***proto*** vhodné ***stanovit možnost jejich úpravy*** prostřednictvím aktů v přenesené pravomoci, pokud by to bylo považováno za nezbytné k zajištění toho, aby zůstaly přiměřené s ohledem na vývoj trhu a postupy dohledu.	(23) Některé technické parametry ve směrnici (EU) 2016/2341 vycházejí ze směrnice Rady 79/267/EHS[11], první směrnice o životním pojištění, a od jejich zavedení se nezměnily. ***To však vyžaduje, aby tvůrci politik a normotvůrci pečlivě posoudili, zda*** je vhodné ***je upravit*** prostřednictvím aktů v přenesené pravomoci, pokud by to bylo považováno za nezbytné k zajištění toho, aby zůstaly přiměřené s ohledem na vývoj trhu a postupy dohledu. ***Je nezbytné si uvědomit, že takové možnosti mohou na jedné straně poskytnout větší flexibilitu při reagování na vývoj na trhu. Na druhou stranu by mohly oslabit zásadu minimální harmonizace, přetížit kapacity vnitrostátních příslušných orgánů, omezit politickou kontrolu, posílit technokratické řízení, omezit zapojení sociálních partnerů a mít nežádoucí dopady na sociální ochranu, pracovní vztahy, kolektivní vyjednávání a vnitrostátní modely sociálního zabezpečení.***
[11] První směrnice Rady 79/267/EHS ze dne 5. března 1979 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se přístupu k činnosti v přímém životním pojištění a jejího výkonu (Úř. věst. L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).	[11] První směrnice Rady 79/267/EHS ze dne 5. března 1979 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se přístupu k činnosti v přímém životním pojištění a jejího výkonu (Úř. věst. L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).

Or. en

Pozměňovací návrh 159
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 24

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(24) Směrnice (EU) 2016/2341 vyžaduje, aby měly IZPP přiměřenou disponibilní míru solventnosti. Tato míra solventnosti plně nezachycuje expozice vůči tržnímu riziku a riziku dlouhověkosti, včetně případů, kdy IZPP upisuje biometrické riziko nebo zaručuje určitou výkonnost investic nebo výši dávek. Některé členské státy vyžadují, aby IZPP držely dodatečný regulatorní kapitál založený na riziku nad rámec požadované míry solventnosti. V členských státech, kde takové požadavky založené na riziku neexistují, by měla být zajištěna srovnatelná ochrana střadatelů a příjemců. Zejména IZPP, které kryjí biometrické riziko nebo nabízejí záruky a které nepodléhají požadavkům na kapitál založeným na riziku, by měly provádět pravidelné zátěžové testy, aby posoudily svou schopnost zachovat si financování v dlouhodobém horizontu, a to i za nepříznivých tržních a demografických scénářů, a příslušné orgány by měly mít pravomoc požadovat v případě zjištění nedostatečného financování nápravná opatření.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Souvisí s návrhem na vypuštění článku 18a.

Pozměňovací návrh 160
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 24

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

(24) Směrnice (EU) 2016/2341 vyžaduje, aby měly IZPP přiměřenou disponibilní míru solventnosti. Tato míra solventnosti plně nezachycuje expozice vůči tržnímu riziku a riziku dlouhověkosti, včetně případů, kdy IZPP upisuje biometrické riziko nebo zaručuje určitou výkonnost investic nebo výši dávek. Některé členské státy vyžadují, aby IZPP držely dodatečný regulatorní kapitál založený na riziku nad rámec požadované míry solventnosti. V členských státech, kde takové požadavky založené na riziku neexistují, by měla být zajištěna srovnatelná ochrana střadatelů a příjemců. Zejména IZPP, které kryjí biometrické riziko nebo nabízejí záruky a které nepodléhají požadavkům na kapitál založeným na riziku, by měly provádět pravidelné zátěžové testy, aby posoudily svou schopnost zachovat si financování v dlouhodobém horizontu, a to i za nepříznivých tržních a demografických scénářů, a příslušné orgány by měly mít pravomoc požadovat v případě zjištění nedostatečného financování nápravná opatření.

(24) Směrnice (EU) 2016/2341 vyžaduje, aby měly IZPP přiměřenou disponibilní míru solventnosti. Tato míra solventnosti plně nezachycuje expozice vůči tržnímu riziku a riziku dlouhověkosti, včetně případů, kdy IZPP upisuje biometrické riziko nebo zaručuje určitou výkonnost investic nebo výši dávek. Některé členské státy vyžadují, aby IZPP držely dodatečný regulatorní kapitál založený na riziku nad rámec požadované míry solventnosti. V členských státech, kde takové požadavky založené na riziku neexistují, by měla být zajištěna srovnatelná ochrana střadatelů a příjemců. Zejména IZPP, které kryjí biometrické riziko nebo nabízejí záruky a které nepodléhají požadavkům na kapitál založeným na riziku, by měly provádět pravidelné zátěžové testy, aby posoudily svou schopnost zachovat si financování v dlouhodobém horizontu, a to i za nepříznivých tržních a demografických scénářů, a příslušné orgány by měly mít pravomoc požadovat v případě zjištění nedostatečného financování nápravná opatření. ***IZPP upisuje závazek ke krytí biometrických rizik, a to v rozsahu, v jakém má tato IZPP uzavřenou smlouvu s externí stranou, jako je pojišťovna nebo zajišťovna, která tato rizika zaručuje, nebo v rozsahu, v jakém IZPP uzavře s externí stranou pojistnou nebo zajišťovací smlouvu, ať již částečnou či nikoli. V takových případech bude mít IZPP úvěrové riziko pouze ve vztahu k této externí straně. V případě, že je dávka poskytována ve formě variabilní anuity, což znamená, že IZPP nenese biometrická rizika nebo je nese pouze částečně, měla by IZPP uplatňovat pouze technické rezervy stanovené v článku 13 směrnice (EU) 2016/2341 pouze v rozsahu, v jakém tato IZPP sama kryje uvedená biometrická rizika.***

Or. en

Pozměňovací návrh 161
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(25) Soukromá aktiva, včetně soukromého kapitálu, soukromého dluhu a rizikového kapitálu, mohou zlepšit charakteristiky investičních portfolií z hlediska poměru mezi rizikem a návratností investice tím, že zvyšují diverzifikaci a potenciálně přinášejí vyšší dlouhodobé výnosy. Taková aktiva je však často složitější ocenit a posoudit z hlediska rizika, což vyžaduje značné odborné znalosti. Podle článku 19 směrnice (EU) 2016/2341 by IZPP měly investovat s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců a v souladu se zásadou obezřetnosti. Tato zásada však není dostatečně specifikována a několik členských států zavedlo v souladu s tímto článkem podrobné a někdy i omezující investiční limity. Tato plošná omezení mohou bránit dobře spravovaným institucím s odpovídající kapacitou pro řízení rizik v efektivním investování do alternativních aktiv. Proto by mělo být stanoveno, že klíčovým investičním rámcem je zásada obezřetnosti založená na riziku, která institucím umožňuje investovat do jakéhokoli druhu aktiv za předpokladu, že jsou schopny řádně určit, kvantifikovat, sledovat, řídit a vykazovat související rizika. V souladu s tím by jako opatření na ochranu účastníků a příjemců měla být možnost členských států uplatňovat investiční omezení redukována na případy, kdy investiční riziko nesou účastníci a příjemci, a tato omezení by neměla vést k plošnému zákazu investování do určitých tříd aktiv. Další nezávazné pokyny k uplatňování zásady obezřetnosti poskytuje zastřešující sdělení ze dne 19. listopadu 2025[12], včetně toho,	***vypouští se***

jak by tato zásada měla podporovat efektivní umisťování dlouhodobých úspor.

---

*[12] **Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů – Posílení kapacity odvětví doplňkového penzijního pojištění v EU s cílem zlepšit důchodový příjem a poskytnout hospodářství EU dlouhodobý kapitál [Úřad pro publikace: uveďte číslo dokumentu a internetový odkaz].***

Or. en

Pozměňovací návrh 162
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(25) Soukromá aktiva, včetně soukromého kapitálu, soukromého dluhu a rizikového kapitálu, mohou zlepšit charakteristiky investičních portfolií z hlediska poměru mezi rizikem a návratností investice tím, že zvyšují diverzifikaci a potenciálně přinášejí vyšší dlouhodobé výnosy. Taková aktiva je však často složitější ocenit a posoudit z hlediska rizika, což vyžaduje značné odborné znalosti. Podle článku 19 směrnice (EU) 2016/2341 by IZPP měly investovat s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců a v souladu se zásadou obezřetnosti. Tato zásada však není dostatečně specifikována a několik členských států zavedlo v souladu s tímto článkem podrobné a někdy i omezující investiční limity. Tato plošná omezení mohou bránit dobře spravovaným institucím s odpovídající kapacitou pro	(25) Soukromá aktiva, včetně soukromého kapitálu, soukromého dluhu a rizikového kapitálu, mohou zlepšit charakteristiky investičních portfolií z hlediska poměru mezi rizikem a návratností investice tím, že zvyšují diverzifikaci a potenciálně přinášejí vyšší dlouhodobé výnosy. Taková aktiva je však často složitější ocenit a posoudit z hlediska rizika, což vyžaduje značné odborné znalosti. Podle článku 19 směrnice (EU) 2016/2341 by IZPP měly investovat s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců a v souladu se zásadou obezřetnosti. Tato zásada však není dostatečně specifikována a několik členských států zavedlo v souladu s tímto článkem podrobné a někdy i omezující investiční limity. Tato plošná omezení mohou bránit dobře spravovaným institucím s odpovídající kapacitou pro

řízení rizik v efektivním investování do alternativních aktiv. Proto by mělo být stanoveno, že klíčovým investičním rámcem je zásada obezřetnosti založená na riziku, která institucím umožňuje investovat do jakéhokoli druhu aktiv za předpokladu, že jsou schopny řádně určit, kvantifikovat, sledovat, řídit a vykazovat související rizika. V souladu s tím by jako opatření na ochranu účastníků a příjemců měla být možnost členských států uplatňovat investiční omezení redukována na případy, kdy investiční riziko nesou účastníci a příjemci, a tato omezení by neměla vést k plošnému zákazu investování do určitých tříd aktiv. Další nezávazné pokyny k uplatňování zásady obezřetnosti poskytuje zastřešující sdělení ze dne 19. listopadu 2025[12], včetně toho, jak by tato zásada měla podporovat efektivní umisťování dlouhodobých úspor.

[12] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů – Posílení kapacity odvětví doplňkového penzijního pojištění v EU s cílem zlepšit důchodový příjem a poskytnout hospodářství EU dlouhodobý kapitál

řízení rizik v efektivním investování do alternativních aktiv. Proto by mělo být stanoveno, že klíčovým investičním rámcem je zásada obezřetnosti založená na riziku, která institucím umožňuje investovat do jakéhokoli druhu aktiv za předpokladu, že jsou schopny řádně určit, kvantifikovat, sledovat, řídit a vykazovat související rizika. V souladu s tím by jako opatření na ochranu účastníků a příjemců měla být možnost členských států uplatňovat investiční omezení redukována na případy, kdy investiční riziko nesou účastníci a příjemci, a tato omezení by neměla vést k plošnému zákazu investování do určitých tříd aktiv. Další nezávazné pokyny k uplatňování zásady obezřetnosti poskytuje zastřešující sdělení ze dne 19. listopadu 2025[12], včetně toho, jak by tato zásada měla podporovat efektivní umisťování dlouhodobých úspor. ***Zároveň však konkrétní minimální částky stanovené shora dolů nebo omezující požadavky na investiční politiku mohou rovněž ohrozit schopnost IZPP účinně udržovat platební schopnost a nadále poskytovat přiměřené důchodové příjmy. To zahrnuje investiční mandáty zaměřené na určité geografické oblasti nebo třídy aktiv a mělo by to být zakázáno.***

[12] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů – Posílení kapacity odvětví doplňkového penzijního pojištění v EU s cílem zlepšit důchodový příjem a poskytnout hospodářství EU dlouhodobý kapitál

Or. en

Pozměňovací návrh 163
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(25a) Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění, které provozují penzijní plány s definovanými dávkami nebo plány, v nichž samotná IZPP upisuje biometrické riziko či zaručuje určitou investiční výkonnost nebo určitou výši dávek, se zásadně liší od pojišťoven, pokud jde o strukturu jejich závazků, úlohu přispívajícího podniku jako zdroje podpory v krajním případě, dlouhodobého a nelikvidního charakteru svých závazků a sociálního a smluvního rámce, jímž se řídí jejich činnost. Kapitálové požadavky založené na riziku, které se podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES vztahují na pojišťovny, jsou přizpůsobeny specifickému rizikovému profilu pojistných závazků a nejsou vhodné pro strukturu zaměstnaneckého penzijního pojištění. Zásada obezřetnosti stanovená v článku 19 směrnice (EU) 2016/2341, ve znění této směrnice, představuje vhodný a ucelený rámec pro správu investic pro IZPP. Žádné ustanovení této směrnice nesmí být vykládáno tak, že by členské státy nebo příslušné orgány byly povinny ukládat IZPP kapitálové požadavky stanovené na základě standardního vzorce nebo požadavků na interní modely podle směrnice 2009/138/ES. Uplatnění kapitálových požadavků odpovídajících směrnici Solventnost II na dávkově definované IZPP by znamenalo nepřiměřené náklady pro přispívající podniky a účastníky, omezilo by investice do akcií a dlouhodobých výrobních aktiv, a tím by bylo v přímém rozporu s cíli této směrnice a unie úspor a investic.

Or. en

Odůvodnění

Návrh Komise zavádí implicitní postup dohledu směřující ke kapitalizaci odpovídající směrnici Solventnost II. Tento bod odůvodnění tuto možnost výslovně vylučuje.

Pozměňovací návrh 164
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(25a) Směrnice 2016/2341 stanovila, že IZPP by měly ve své investiční politice zohledňovat rizika týkající se udržitelností, jako jsou rizika související se změnou klimatu, využíváním zdrojů, životním prostředím a sociálními riziky a rizika související s odpisy aktiv v důsledku změny právních předpisů. Zohlednění těchto rizik by mělo být začleněno do širší zásady obezřetnosti a nemělo by mít přednost před zohledněním bezpečnosti, kvality, likvidity a ziskovosti portfolia jako celku. IZPP by měly rovněž zohledňovat preference svých účastníků a příjemců, v jejichž zájmu investují, v oblasti udržitelnosti. Vzhledem k rozmanitosti modelů řízení a způsobů zapojení členů by instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP) měly mít možnost samy určit, jakým způsobem se mají tyto preference v oblasti udržitelnosti posuzovat, a to mimo jiné prostřednictvím zapojení členů a příjemců dávek či jejich zástupců do struktur správy a řízení těchto institucí, jakož i prostřednictvím průzkumů.

Or. en

Pozměňovací návrh 165
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(25a) S cílem dále podporovat směřování dlouhodobých úspor do produktivních investic by Komise měla i nadále v úzké spolupráci s členskými státy a příslušnými zúčastněnými stranami posuzovat, zda by dobrovolné nástroje na úrovni Unie mohly usnadnit vývoj jednoduchých, transparentních a nákladově efektivních produktů pro dlouhodobé spoření či investice, které by byly vhodné pro retailové investory. Mezi takové nástroje by v příslušných případech mohlo patřit dobrovolné označení Unie založené na společných charakteristikách, jako jsou jednoduchost produktu, nízké náklady, diverzifikované umístění aktiv, vhodné zmírnění rizika a srozumitelné informace. Jakékoli takové posouzení by mělo náležitě zohlednit vnitrostátní důchodové a spořicí systémy, pravomoci členských států, včetně pravomocí v oblasti daní, ochranu investorů a nutnost zabránit zvýšení složitosti či administrativní zátěže.

Or. en

Odůvodnění

Dobrovolný nástroj na úrovni Unie by mohl přispět k podpoře vývoje jednoduchých, transparentních a nákladově efektivních produktů pro dlouhodobé spoření, a to při plném respektování vnitrostátních pravomocí a bez vytváření dodatečné zátěže.

Pozměňovací návrh 166
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(25a) Pokud politiky a rozhodnutí IZPP strukturálně vedou ke snížení kupní síly

účastníků a příjemců, čímž podkopávají důvěru v zaměstnanecké důchodové systémy, pak to vyžaduje otevřený dialog o citlivosti IZPP na rizika. Ačkoli je nezbytné, aby IZPP disponovaly dostatečnými aktivy, aby mohly vždy plnit své závazky a zůstat solventní, přílišná neochota podstupovat riziko s sebou nese také náklady a mohla by mít dopad na zájmy účastníků a příjemců. Konkrétně mohou rozhodnutí přijatá IZPP ovlivnit kupní sílu (budoucích) příjemců. Ačkoli by některá rozhodnutí mohla být odůvodněna na základě řady faktorů, včetně demografických trendů a nejistoty na trhu, IZPP by měly rovněž zohlednit dopady příliš opatrného chování na úkor zájmů střadatelů.

Or. en

Pozměňovací návrh 167
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(25a) Hlavním a prvořadým investičním cílem IZPP by měla být maximalizace čistého, o riziko očištěného finančního výnosu výhradně v nejlepším dlouhodobém zájmu účastníků a příjemců, s přihlédnutím k bezpečnosti, kvalitě, likviditě, ziskovosti, diverzifikaci a povaze a době trvání závazků. Penzijní aktiva by neměla být využívána jako nástroj k financování odvětví, podniků, technologií nebo projektů, které jsou upřednostňovány v rámci veřejné politiky Unie nebo jednotlivých členských států.

Or. en

Odůvodnění

Penzijní instituce mají fiduciární odpovědnost vůči střadatelům, nikoli vůči politickým programům. Veřejné orgány by neměly využívat odložené mzdy zaměstnanců jako mimorozpočtový zdroj financování politicky upřednostňovaných projektů.

Pozměňovací návrh 168
Danuše Nerudová

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 25 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(25a) S cílem řešit nedostatečné investice do evropského rizikového kapitálu, na které poukázaly zprávy Draghiho a Letty, by IZPP spravující aktiva v hodnotě přesahující 1 miliardu EUR měly umisťování alespoň 2 % svých aktiv do rizikového kapitálu.

Or. en

Pozměňovací návrh 169
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 26 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(26a) Zásada proporcionality má zásadní význam pro efektivní fungování široké škály IZPP v jednotlivých členských státech. Systém správy a řízení platný pro IZPP by měl být přizpůsoben její velikosti a vnitřní organizaci, jakož i povaze, rozsahu a složitosti jejích činností. Absolutní velikost IZPP je samostatná a podstatná proměnná: Povinné požadavky na správu a řízení způsobují fixní náklady, které neúměrně zatěžují malé IZPP, a to bez ohledu na jejich rizikový profil. Vyloučení velikosti jako výslovného kritéria proporcionality

a sjednocení tohoto kritéria s přístupem uplatňovaným u pojišťoven podléhajících směrnici 2009/138/ES není pro IZPP vhodné, a to s ohledem na strukturální rozdíly mezi těmito dvěma odvětvími, sociální funkci IZPP a třístranný vztah mezi zaměstnancem, zaměstnavatelem a IZPP, který je v této směrnici uznán. Měla by proto být zachována všechna kritéria proporcionality platná podle směrnice (EU) 2016/2341.

Or. en

Pozměňovací návrh 170
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 28

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(28) Účinné řízení rizik je nezbytné pro zajištění řádného a obezřetného fungování IZPP a pro ochranu účastníků a příjemců. Celkový rizikový profil IZPP mohou ovlivnit i jejich rozhodnutí v provozní a strukturální oblasti, včetně účasti na strukturách sdruženého investování, sdílených službách nebo převodech. Aby bylo zajištěno řádné a obezřetné řízení, měly by IZPP posuzovat rizika, kterým jsou nebo by mohly být vystaveny, s ohledem na přípustné odchylky rizik schválené jejich řídícím nebo dozorčím orgánem a s přihlédnutím ke schopnosti a ochotě účastníků a příjemců podstupovat rizika. Úspory z rozsahu a opatření na zvýšení efektivity mohou snížit provozní a investiční rizika pro účastníky a příjemce, a proto by měly být zohledněny při vlastním posouzení rizik.	(28) Účinné řízení rizik je nezbytné pro zajištění řádného a obezřetného fungování IZPP a pro ochranu účastníků a příjemců. Celkový rizikový profil IZPP mohou ovlivnit i jejich rozhodnutí v provozní a strukturální oblasti, včetně účasti na strukturách sdruženého investování, sdílených službách nebo převodech. Aby bylo zajištěno řádné a obezřetné řízení, měly by IZPP posuzovat rizika, kterým jsou nebo by mohly být vystaveny, s ohledem na přípustné odchylky rizik schválené jejich řídícím nebo dozorčím orgánem a s přihlédnutím ke schopnosti a ochotě účastníků a příjemců podstupovat rizika. Úspory z rozsahu a opatření na zvýšení efektivity mohou snížit provozní a investiční rizika pro účastníky a příjemce, a proto by měly být zohledněny při vlastním posouzení rizik. ***Veškeré požadavky na posuzování rizik, včetně těch, které se týkají finančních rizik souvisejících s klimatem, by měly zůstat přiměřené povaze, rozsahu a složitosti dané IZPP a neměly by mít podobu***

povinných, jednotně předepsaných zátěžových testů uložených na úrovni Unie.

Or. en

Odůvodnění

Rizika související s klimatem mají význam pro dlouhodobou správu investic, avšak jejich význam se u jednotlivých IZPP výrazně liší v závislosti na jejich velikosti, typu plánu a umisťování aktiv. Povinné zátěžové testy na úrovni Unie by byly pro menší IZPP) nepřiměřené a v rozporu s povahou směrnice, která směřuje k minimální harmonizaci.

Pozměňovací návrh 171
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 31

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(31) Depozitáři představují vhodný prostředek k ochraně aktiv a zajištění dohledu nad správou zaměstnaneckých penzijních plánů, zejména v příspěvkově definovaných systémech, kde účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. Podle směrnice (EU) 2016/2341 mají členské státy diskreční pravomoc zpravidla vyžadovat depozitáře nebo IZPP umožnit, aby tyto funkce vykonávaly samy. Tato diskreční pravomoc vedla k nejednotnosti a problémům v oblasti dohledu nad přeshraničními činnostmi. Rozdíly ve vnitrostátních pravidlech týkajících se typů subjektů, které mohou působit jako depozitáři, a rozsahu jejich povinností mohou narušit účinný obezřetnostní dohled, snížit transparentnost a zvýšit riziko střetu zájmů nebo provozních selhání. V posledních letech byla pravidla pro depozitáře stanovená ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[13] aktualizována a posílena, aby byla zajištěna vysoká úroveň ochrany investorů. Účastníci a příjemci IZPP, kteří podobně svěřují své důchodové úspory	(31) Depozitáři představují vhodný prostředek k ochraně aktiv a zajištění dohledu nad správou zaměstnaneckých penzijních plánů, zejména v příspěvkově definovaných systémech, kde účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. Podle směrnice (EU) 2016/2341 mají členské státy diskreční pravomoc zpravidla vyžadovat depozitáře nebo IZPP umožnit, aby tyto funkce vykonávaly samy. Tato diskreční pravomoc vedla k nejednotnosti a problémům v oblasti dohledu nad přeshraničními činnostmi. Rozdíly ve vnitrostátních pravidlech týkajících se typů subjektů, které mohou působit jako depozitáři, a rozsahu jejich povinností mohou narušit účinný obezřetnostní dohled, snížit transparentnost a zvýšit riziko střetu zájmů nebo provozních selhání. V posledních letech byla pravidla pro depozitáře stanovená ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[13] aktualizována a posílena, aby byla zajištěna vysoká úroveň ochrany investorů. Účastníci a příjemci IZPP, kteří podobně svěřují své důchodové úspory

profesionálním správcům, by neměli požívat menší ochrany než investoři, na které se vztahuje směrnice 2009/65/ES. V zájmu zajištění důsledné ochrany účastníků a příjemců, posílení důvěry v důchodový systém a usnadnění přeshraničních činností by proto směrnice (EU) 2016/2341 měla vyžadovat jmenování ***profesionálního depozitáře*** pro zaměstnanecké penzijní plány, v nichž účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. V rámci změn právní úpravy by měla být v případě takového depozitáře stanovena jasná pravidla týkající se úschovy aktiv, jakož i povinnosti depozitářů v oblasti dohledu a zároveň by měla být umožněna větší flexibilita pro jiné penzijní plány a mělo by být zajištěno, aby příslušné orgány nemohly nepřiměřeně omezovat jmenování depozitářů usazených v jiném členském státě. Aby se však předešlo zbytečnému zatížení IZPP, mohou členské státy zachovat stávající opatření týkající se úschovy, která poskytují úroveň ochrany srovnatelnou s depozitáři.	profesionálním správcům, by neměli požívat menší ochrany než investoři, na které se vztahuje směrnice 2009/65/ES. V zájmu zajištění důsledné ochrany účastníků a příjemců, posílení důvěry v důchodový systém a usnadnění přeshraničních činností by proto směrnice (EU) 2016/2341 měla ***poskytnout příslušným orgánům pravomoc*** vyžadovat jmenování ***profesionálních depozitářů*** pro zaměstnanecké penzijní plány, v nichž účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. V rámci změn právní úpravy by měla být v případě takového depozitáře stanovena jasná pravidla týkající se úschovy aktiv, jakož i povinnosti depozitářů v oblasti dohledu a zároveň by měla být umožněna větší flexibilita pro jiné penzijní plány a mělo by být zajištěno, aby příslušné orgány nemohly nepřiměřeně omezovat jmenování depozitářů usazených v jiném členském státě. Aby se však předešlo zbytečnému zatížení IZPP, mohou členské státy zachovat stávající opatření týkající se úschovy, která poskytují úroveň ochrany srovnatelnou s depozitáři.
[13] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)	[13] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)
	Or. en

Pozměňovací návrh 172
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 31

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

(31) Depozitáři představují vhodný prostředek k ochraně aktiv a zajištění dohledu nad správou zaměstnaneckých penzijních plánů, zejména v příspěvkově definovaných systémech, kde účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. Podle směrnice (EU) 2016/2341 mají členské státy diskreční pravomoc zpravidla vyžadovat depozitáře nebo IZPP umožnit, aby tyto funkce vykonávaly samy. Tato diskreční pravomoc vedla k nejednotnosti a problémům v oblasti dohledu nad přeshraničními činnostmi. Rozdíly ve vnitrostátních pravidlech týkajících se typů subjektů, které mohou působit jako depozitáři, a rozsahu jejich povinností mohou narušit účinný obezřetnostní dohled, snížit transparentnost a zvýšit riziko střetu zájmů nebo provozních selhání. V posledních letech byla pravidla pro depozitáře stanovená ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[13] aktualizována a posílena, aby byla zajištěna vysoká úroveň ochrany investorů. Účastníci a příjemci IZPP, kteří podobně svěřují své důchodové úspory profesionálním správcům, by neměli požívat menší ochrany než investoři, na které se vztahuje směrnice 2009/65/ES. V zájmu zajištění důsledné ochrany účastníků a příjemců, posílení důvěry v důchodový systém a usnadnění přeshraničních činností by proto směrnice (EU) 2016/2341 měla vyžadovat jmenování profesionálního depozitáře pro zaměstnanecké penzijní plány, v nichž účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. V rámci změn právní úpravy by měla být v případě takového depozitáře stanovena jasná pravidla týkající se úschovy aktiv, jakož i povinnosti depozitářů v oblasti dohledu a zároveň by měla být umožněna větší flexibilita pro jiné penzijní plány a mělo by být zajištěno, aby příslušné orgány nemohly nepřiměřeně omezovat jmenování depozitářů usazených v jiném členském státě. Aby se však předešlo zbytečnému zatížení IZPP, mohou členské státy zachovat stávající opatření

(31) Depozitáři představují vhodný prostředek k ochraně aktiv a zajištění dohledu nad správou zaměstnaneckých penzijních plánů, zejména v příspěvkově definovaných systémech, kde účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. Podle směrnice (EU) 2016/2341 mají členské státy diskreční pravomoc zpravidla vyžadovat depozitáře nebo IZPP umožnit, aby tyto funkce vykonávaly samy. Tato diskreční pravomoc vedla k nejednotnosti a problémům v oblasti dohledu nad přeshraničními činnostmi. Rozdíly ve vnitrostátních pravidlech týkajících se typů subjektů, které mohou působit jako depozitáři, a rozsahu jejich povinností mohou narušit účinný obezřetnostní dohled, snížit transparentnost a zvýšit riziko střetu zájmů nebo provozních selhání. V posledních letech byla pravidla pro depozitáře stanovená ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[13] aktualizována a posílena, aby byla zajištěna vysoká úroveň ochrany investorů. Účastníci a příjemci IZPP, kteří podobně svěřují své důchodové úspory profesionálním správcům, by neměli požívat menší ochrany než investoři, na které se vztahuje směrnice 2009/65/ES. V zájmu zajištění důsledné ochrany účastníků a příjemců, posílení důvěry v důchodový systém a usnadnění přeshraničních činností by proto směrnice (EU) 2016/2341 měla vyžadovat jmenování profesionálního depozitáře pro zaměstnanecké penzijní plány, v nichž účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko. V rámci změn právní úpravy by měla být v případě takového depozitáře stanovena jasná pravidla týkající se úschovy aktiv, jakož i povinnosti depozitářů v oblasti dohledu a zároveň by měla být umožněna větší flexibilita pro jiné penzijní plány a mělo by být zajištěno, aby příslušné orgány nemohly nepřiměřeně omezovat jmenování depozitářů usazených v jiném členském státě. Aby se však předešlo zbytečnému zatížení IZPP, mohou členské státy zachovat stávající opatření

týkající se úschovy, která poskytují úroveň ochrany srovnatelnou s depozitáři.	týkající se úschovy, která poskytují úroveň ochrany srovnatelnou s depozitáři[13a].
[13] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)	[13] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj) ***[13a] Například článek 42 nizozemského nařízení o provádění zákona o důchodech a zákona o povinném zaměstnaneckém penzijním pojištění (Wvb).***

Or. en

Pozměňovací návrh 173
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 32

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují, ve standardizovaném a interoperabilním formátu. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup	***vypouští se***

k uceleným a srovnatelným informacím o jejich nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. Aby se předešlo zdvojení požadavků kladených na IZPP v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek.

Or. en

Pozměňovací návrh 174
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 32

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují***, ve standardizovaném a interoperabilním formátu***. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup k uceleným a srovnatelným informacím o jejich nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. Aby se předešlo	(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup k uceleným***, přesným, spolehlivým*** a srovnatelným informacím o jejich nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. Aby se předešlo zdvojení požadavků kladených na IZPP

zdvojení požadavků kladených na IZPP v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek.

v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek.

Or. en

Pozměňovací návrh 175
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 32

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují, ve standardizovaném a interoperabilním formátu. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup k uceleným a srovnatelným informacím o jejich nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. Aby se předešlo zdvojení požadavků kladených na IZPP v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek.	(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují, ve standardizovaném a interoperabilním formátu. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup k uceleným a srovnatelným informacím o jejich nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. ***Zejména životní rozhodnutí, jako je práce na částečný úvazek za účelem péče o dítě nebo jiného člena rodiny, a události, jako je rozvod, mohou mít značný vliv na výši důchodové dávky dané osoby. Účastníkům penzijních plánů by proto měly být poskytnuty odpovídající informace o tom,***

	jaké důsledky pro jejich důchodové dávky bude mít případné přerušení nebo změna výše příspěvků placených do penzijního plánu za těchto okolností. Poskytování těchto informací by přispělo ke zvýšení finanční gramotnosti a umožnilo by lidem činit informovanější finanční rozhodnutí. Tyto informace by měly být rovněž uvedeny v systémech evidence důchodů. Aby se předešlo zdvojení požadavků kladených na IZPP v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek.

Or. en

Pozměňovací návrh 176
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 32

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují, ve standardizovaném a interoperabilním formátu. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup k uceleným a srovnatelným informacím o jejich	(32) Roztříštěné a neúplné informace o nabytých a předpokládaných důchodových nárocích ztěžují účastníkům a příjemcům získání jasného přehledu o jejich budoucích důchodových příjmech, zejména pokud se účastní několika plánů doplňkového penzijního pojištění. Tato netransparentnost může snižovat motivaci zabývat se plánováním odchodu do důchodu a narušovat důvěru v důchodový systém. Aby bylo zajištěno, že střadatelé obdrží komplexní, spolehlivé a aktuální informace, měly by členské státy vyžadovat, aby IZPP poskytovaly údaje do vnitrostátních systémů evidence důchodů, pokud takové systémy existují, ve standardizovaném a interoperabilním formátu. Tyto systémy by měly účastníkům a příjemcům umožnit přístup k uceleným a srovnatelným informacím o jejich

nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. Aby se předešlo zdvojení požadavků kladených na IZPP v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek.

nabytých právech, akumulovaném kapitálu a předpokládaných dávkách a zároveň zajistit, aby IZPP zůstaly odpovědné za přesnost a úplnost předávaných údajů. Aby se předešlo zdvojení požadavků kladených na IZPP v oblasti podávání zpráv, měly by formát a struktura informací odpovídat informacím obsaženým v přehledech důchodových dávek. ***Transparentnost by měla jít nad rámec pouhého zpřístupňování informací. Musí rovněž zajistit, aby informace byly pro účastníky a příjemce jasné a srozumitelné. Jsou-li informace příliš složité nebo technické, může být v praxi obtížné je využít. Požadavky by proto měly být přiměřené a měly by podporovat finanční gramotnost a informované rozhodování.***

Or. en

Pozměňovací návrh 177
Arba Kokalari

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 33

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(33) Přehled důchodových dávek je základním nástrojem, který účastníkům a příjemcům umožňuje porozumět svým důchodovým nárokům v průběhu času a v rámci různých penzijních plánů. Měl by poskytovat jasné, komplexní a relevantní informace, které účastníkům a příjemcům umožní posoudit jejich finanční situaci a přijmout veškerá nezbytná opatření k zajištění přiměřeného důchodu. V současné době neexistuje na úrovni členských států jednotný přístup, což spolu se skutečností, že si většina účastníků během své pracovní kariéry spoří na důchod u několika IZPP, vede k situaci, kdy se přehledy důchodových dávek liší formátem a prezentací, což omezuje srovnatelnost a sdružování	***vypouští se***

údajů. Současná pravidla rovněž nevyžadují zahrnutí informací o nákladech, výkonnosti investic nebo o všech dostupných investičních možnostech a jim odpovídajících rizicích. Pro zvýšení transparentnosti a na podporu informovaného rozhodování je nutné zavést požadavky na podobu přehledu důchodových dávek a na poskytování informací o nákladech, návratnosti investic a investičních možnostech. Ze stejného důvodu je nutné zajistit větší standardizaci a pokud možno sladění s přehledem dávek PEPP uvedeným v článku 36 nařízení (EU) 2019/1238, přičemž je třeba zohlednit charakteristiky dávkově nebo příspěvkově definovaných penzijních plánů a specifika zaměstnaneckého penzijního pojištění.

Or. en

Pozměňovací návrh 178
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 33

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(33) Přehled důchodových dávek je základním nástrojem, který účastníkům a příjemcům umožňuje porozumět svým důchodovým nárokům v průběhu času a v rámci různých penzijních plánů. Měl by poskytovat jasné, komplexní a relevantní informace, které účastníkům a příjemcům umožní posoudit jejich finanční situaci a přijmout veškerá nezbytná opatření k zajištění přiměřeného důchodu. ***V současné době neexistuje na úrovni členských států jednotný přístup, což spolu se skutečností, že si většina účastníků během své pracovní kariéry spoří na důchod u několika IZPP, vede k situaci, kdy se přehledy důchodových dávek liší formátem a prezentací, což***	(33) Přehled důchodových dávek je základním nástrojem, který účastníkům a příjemcům umožňuje porozumět svým důchodovým nárokům v průběhu času a v rámci různých penzijních plánů. Měl by poskytovat jasné, komplexní a relevantní informace, které účastníkům a příjemcům umožní posoudit jejich finanční situaci a přijmout veškerá nezbytná opatření k zajištění přiměřeného důchodu. Současná pravidla nevyžadují zahrnutí informací o nákladech, výkonnosti investic nebo o všech dostupných investičních možnostech a jim odpovídajících rizicích. Pro zvýšení transparentnosti a na podporu informovaného rozhodování je nutné zavést požadavky na poskytování

omezuje srovnatelnost a sdružování údajů. Současná pravidla ***rovněž*** nevyžadují zahrnutí informací o nákladech, výkonnosti investic nebo o všech dostupných investičních možnostech a jim odpovídajících rizicích. Pro zvýšení transparentnosti a na podporu informovaného rozhodování je nutné zavést požadavky ***na podobu přehledu důchodových dávek a*** na poskytování informací o nákladech, návratnosti investic a investičních možnostech. ***Ze stejného důvodu je nutné zajistit větší standardizaci a pokud možno sladění s přehledem dávek PEPP uvedeným v článku 36 nařízení (EU) 2019/1238, přičemž je třeba zohlednit charakteristiky dávkově nebo příspěvkově definovaných penzijních plánů a specifika zaměstnaneckého penzijního pojištění.***	informací o nákladech, návratnosti investic a investičních možnostech.

Or. en

Pozměňovací návrh 179
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 34

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(34) Přetrvávající nedostatečná výkonnost IZPP může snížit hodnotu nabytých práv účastníků a příjemců a podkopat důvěru v doplňkové důchody. V souladu s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měla být výkonnost srovnatelně zveřejňována a posuzována na základě jasných a objektivních referenčních hodnot odrážejících investiční politiku. V současné době neexistuje žádný harmonizovaný rámec pro informování účastníků a příjemců o nedostatečné výkonnosti. Aby se tento problém vyřešil, měly by být IZPP povinny	***vypouští se***

neprodleně informovat svůj příslušný orgán a předložit důkazy o tom, že náklady a poplatky daného penzijního plánu jsou odůvodněné a přiměřené a že daný plán je v souladu s tolerancí jeho účastníků a příjemců vůči riziku. Pokud příslušný orgán není s takovým odůvodněním spokojen nebo pokud nedostatečná výkonnost přetrvává po dobu nejméně tří let, měly by IZPP o takové nedostatečné výkonnosti jasně informovat účastníky a příjemce, vysvětlit její příčiny a nastínit opatření k nápravě situace. Členské státy by měly zajistit stanovení objektivních referenčních hodnot pro posouzení nedostatečné výkonnosti.

Or. es

Pozměňovací návrh 180
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 34

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(34) Přetrvávající nedostatečná výkonnost IZPP může snížit hodnotu nabytých práv účastníků a příjemců a podkopat důvěru v doplňkové důchody. V souladu s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měla být výkonnost srovnatelně zveřejňována a posuzována na základě jasných a objektivních referenčních hodnot odrážejících investiční politiku. V současné době neexistuje žádný harmonizovaný rámec pro informování účastníků a příjemců o nedostatečné výkonnosti. Aby se tento problém vyřešil, měly by být IZPP povinny neprodleně informovat svůj příslušný orgán a předložit důkazy o tom, že náklady a poplatky daného penzijního	***vypouští se***

plánu jsou odůvodněné a přiměřené a že daný plán je v souladu s tolerancí jeho účastníků a příjemců vůči riziku. Pokud příslušný orgán není s takovým odůvodněním spokojen nebo pokud nedostatečná výkonnost přetrvává po dobu nejméně tří let, měly by IZPP o takové nedostatečné výkonnosti jasně informovat účastníky a příjemce, vysvětlit její příčiny a nastínit opatření k nápravě situace. Členské státy by měly zajistit stanovení objektivních referenčních hodnot pro posouzení nedostatečné výkonnosti.

Or. en

Odůvodnění

Referenční hodnoty stanovené orgánem dohledu nemohou zohlednit investiční strategie, struktury závazků ani demografické profily specifické pro jednotlivé plány. Odchylky od jednotné referenční hodnoty neznamenají špatné řízení; odrážejí oprávněná dlouhodobá rozhodnutí. Toto ustanovení vytváří pobídky k těsnému sledování indexu, které odrazují právě od nelikvidních a dlouhodobých investic, jejichž podporu si unie úspor a investic klade za cíl. Stávající pravomoci dohledu podle článků 30, 30a a 49 již poskytují dostatečné nástroje k řešení případů skutečně nedostatečné výkonnosti.

Pozměňovací návrh 181
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 34

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(34) Přetrvávající nedostatečná výkonnost IZPP může snížit hodnotu nabytých práv účastníků a příjemců a podkopat důvěru v doplňkové důchody. V souladu s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měla být výkonnost srovnatelně zveřejňována a posuzována na základě jasných a objektivních referenčních hodnot odrážejících	***vypouští se***

investiční politiku. V současné době neexistuje žádný harmonizovaný rámec pro informování účastníků a příjemců o nedostatečné výkonnosti. Aby se tento problém vyřešil, měly by být IZPP povinny neprodleně informovat svůj příslušný orgán a předložit důkazy o tom, že náklady a poplatky daného penzijního plánu jsou odůvodněné a přiměřené a že daný plán je v souladu s tolerancí jeho účastníků a příjemců vůči riziku. Pokud příslušný orgán není s takovým odůvodněním spokojen nebo pokud nedostatečná výkonnost přetrvává po dobu nejméně tří let, měly by IZPP o takové nedostatečné výkonnosti jasně informovat účastníky a příjemce, vysvětlit její příčiny a nastínit opatření k nápravě situace. Členské státy by měly zajistit stanovení objektivních referenčních hodnot pro posouzení nedostatečné výkonnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 182
Arba Kokalari

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 34

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(34) Přetrvávající nedostatečná výkonnost IZPP může snížit hodnotu nabytých práv účastníků a příjemců a podkopat důvěru v doplňkové důchody. V souladu s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měla být výkonnost srovnatelně zveřejňována a posuzována na základě jasných a objektivních referenčních hodnot odrážejících investiční politiku. V současné době neexistuje žádný harmonizovaný rámec pro informování účastníků a příjemců	***vypouští se***

o nedostatečné výkonnosti. Aby se tento problém vyřešil, měly by být IZPP povinny neprodleně informovat svůj příslušný orgán a předložit důkazy o tom, že náklady a poplatky daného penzijního plánu jsou odůvodněné a přiměřené a že daný plán je v souladu s tolerancí jeho účastníků a příjemců vůči riziku. Pokud příslušný orgán není s takovým odůvodněním spokojen nebo pokud nedostatečná výkonnost přetrvává po dobu nejméně tří let, měly by IZPP o takové nedostatečné výkonnosti jasně informovat účastníky a příjemce, vysvětlit její příčiny a nastínit opatření k nápravě situace. Členské státy by měly zajistit stanovení objektivních referenčních hodnot pro posouzení nedostatečné výkonnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 183
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 34

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(34) Přetrvávající nedostatečná výkonnost IZPP může snížit hodnotu nabytých práv účastníků a příjemců a podkopat důvěru v doplňkové důchody. V souladu s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měla být výkonnost srovnatelně zveřejňována a posuzována na základě jasných a objektivních ***referenčních hodnot*** odrážejících investiční politiku. V současné době neexistuje žádný ***harmonizovaný*** rámec pro informování účastníků a příjemců o nedostatečné výkonnosti. Aby se tento problém vyřešil, měly by být IZPP povinny neprodleně informovat svůj příslušný orgán a ***předložit***	(34) Přetrvávající nedostatečná výkonnost IZPP může snížit hodnotu nabytých práv účastníků a příjemců a podkopat důvěru v doplňkové důchody. V souladu s prováděcími pokyny k doporučení OECD o základních zásadách regulace soukromého penzijního pojištění by měla být výkonnost srovnatelně zveřejňována a posuzována na základě jasných a objektivních ***pokynů a investičních cílů*** odrážejících investiční politiku. V současné době neexistuje žádný ***jasný*** rámec pro informování účastníků a příjemců o nedostatečné výkonnosti. Aby se tento problém vyřešil, měly by být IZPP povinny neprodleně informovat svůj

důkazy o tom, že náklady a poplatky daného penzijního plánu jsou odůvodněné a přiměřené a že daný plán je v souladu s tolerancí jeho účastníků a ***příjemců vůči riziku. Pokud příslušný orgán není s takovým odůvodněním spokojen nebo pokud nedostatečná výkonnost přetrvává po dobu nejméně tří let, měly by IZPP o takové nedostatečné výkonnosti jasně informovat účastníky a příjemce, vysvětlit její příčiny a nastínit opatření k nápravě situace. Členské státy by měly zajistit stanovení objektivních referenčních hodnot pro posouzení*** nedostatečné výkonnosti.	příslušný orgán a ***své účastníky*** a ***příjemce v případě*** nedostatečné výkonnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 184
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 35 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(35a) Aniž by tím byla dotčena pravomoc členských států organizovat své vnitrostátní důchodové systémy, mechanismy automatického zařazení s právem na vystoupení, jsou-li stanoveny vnitrostátními právními předpisy a případně prostřednictvím kolektivního vyjednávání nebo za účasti sociálních partnerů, mohou přispět k rozšíření pokrytí doplňkových důchodů, podpořit dlouhodobé spoření a posílit přiměřenost důchodových příjmů. Tato směrnice by neměla bránit členským státům v tom, aby tyto mechanismy podporovaly v rámci svých vnitrostátních plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění.

Or. es

Pozměňovací návrh 185
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 37 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(37a) Ženy i nadále pobírají podstatně nižší zaměstnanecké důchody než muži, a to zejména kvůli nižším příjmům, přerušením kariéry a zkrácené pracovní době související s pečovatelskými povinnostmi. Při posuzování, zda je plán i nadále přiměřený, by IZPP měly zohlednit aspekty, které by mohly vést k neodůvodněným rozdílům – včetně rozdílů souvisejících s pohlavím –, například zda plán umožňuje pokračování v nabývání nároků během rodičovské, otcovské nebo pečovatelské dovolené ve smyslu směrnice (EU) 2019/1158. Zda je takový příspěvek hrazen zcela nebo částečně zaměstnavatelem, zůstává v kompetenci sociálních partnerů a vnitrostátních sociálních a pracovněprávních předpisů, které by měly rovněž vyjasnit, zda se během pečovatelské dovolené podporuje pokračování v pojištění s plnou výší příspěvku.

Or. en

Pozměňovací návrh 186
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 37 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(37b) Zaměstnanecké důchody v Unii jsou stále častěji poskytovány prostřednictvím plánů, v nichž investiční riziko nesou účastníci. V případech, kdy lze dávky čerpat pouze jednorázově, to

může to zvýšit riziko, že se úspory účastníků vyčerpají ještě před koncem důchodu. Účastníci by proto měli mít k dispozici alespoň jednu možnost, v rámci které jsou dávky vypláceny, a to buď v plné výši, nebo částečně, ve formě pravidelného příjmu, například prostřednictvím anuity, plánovaných výběrů nebo kolektivní výplaty. Je-li k dispozici více než jeden způsob plateb, měli by mít účastníci také možnost bezplatně si zvolit nebo změnit způsob výplaty svých dávek v době, kdy se blíží odchodu do důchodu, aby se mohli přizpůsobit své situaci ještě předtím, než tato volba nabude účinnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 187
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 38 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(38a) Nedostatek důvěry občanů v soukromé subjekty spravující jejich úspory může představovat významnou překážku pro rozvoj systémů doplňkového penzijního pojištění a IZPP. Je důležité výslovně stanovit, že nabyté důchodové nároky jsou chráněny v souladu s právem Unie. To by mělo přispět k tomu, aby občané měli jistotu, že jejich nároky jsou v bezpečí, a to i v případě, že jsou jejich úspory investovány na kapitálových trzích a že IZPP přijímají rozhodnutí, která by mohla mít dopad na jejich práva a nároky.

Or. en

Pozměňovací návrh 188

Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 40

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(40) IZPP se výrazně liší z hlediska rozsahu, provozní efektivity a organizační struktury. Menší nebo roztříštěné IZPP se mohou potýkat s obtížemi při dosahování úspor z rozsahu, efektivním sdružování aktiv nebo optimalizaci provozní a investiční efektivity. Včasná identifikace strukturálních problémů a zranitelných míst je proto zásadní pro zajištění toho, aby IZPP mohly účastníkům a příjemcům dlouhodobě poskytovat hodnotu. Příslušné orgány hrají důležitou roli při podpoře strategických úvah IZPP o jejich dlouhodobé udržitelnosti, včetně aspektů, jako je rozsah činnosti, organizační uspořádání a potenciál pro konsolidaci nebo spolupráci, pokud se jedná o způsoby řešení zjištěných nedostatků. Příslušné orgány by proto měly vést s IZPP pravidelný strukturovaný dialog v rámci dohledu, během něhož by IZPP mohly zjistit potenciální nedostatky a zvážit strategické možnosti***, včetně opatření ke zvýšení efektivity, zvětšení rozsahu a zlepšení v oblasti sdílení zdrojů,*** a zároveň si ponechat hlavní odpovědnost za zajištění toho, aby účastníci a příjemci obdrželi odpovídající důchodové dávky.	(40) IZPP se výrazně liší z hlediska rozsahu, ***rizika,*** provozní efektivity a organizační struktury. Menší nebo roztříštěné IZPP se mohou potýkat s obtížemi při dosahování úspor z rozsahu, efektivním sdružování aktiv nebo optimalizaci provozní a investiční efektivity. Včasná identifikace strukturálních problémů a zranitelných míst je proto zásadní pro zajištění toho, aby IZPP mohly účastníkům a příjemcům dlouhodobě poskytovat hodnotu. Příslušné orgány hrají důležitou roli při podpoře strategických úvah IZPP o jejich dlouhodobé udržitelnosti, včetně aspektů, jako je rozsah činnosti, organizační uspořádání a potenciál pro konsolidaci nebo spolupráci, pokud se jedná o způsoby řešení zjištěných nedostatků. Příslušné orgány by proto měly vést s IZPP pravidelný strukturovaný dialog v rámci dohledu, během něhož by IZPP mohly zjistit potenciální nedostatky a zvážit strategické možnosti a zároveň si ponechat hlavní odpovědnost za zajištění toho, aby účastníci a příjemci obdrželi odpovídající důchodové dávky.

Or. en

Pozměňovací návrh 189
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 43

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

(43) Transparentní, srovnatelné a snadno dostupné informace o celkových ročních nákladech, dosavadní výkonnosti a rizikových profilech penzijních plánů provozovaných IZPP jsou nezbytné pro informované rozhodování účastníků a příjemců o jejich důchodovém spoření. Takto zveřejněné informace by mohly podpořit účinnost, nákladovou efektivitu a potenciál dosáhnout úspor z rozsahu, což by v konečném důsledku přineslo prospěch účastníkům a příjemcům. Pro zajištění srovnatelnosti a dostupnosti by příslušné orgány měly tyto informace zveřejnit na jediné veřejné internetové stránce pro ***všechny příslušné*** penzijní plány ***nebo*** investiční možnosti, a to alespoň za posledních deset let.	(43) Transparentní, srovnatelné a snadno dostupné informace o celkových ročních nákladech, dosavadní výkonnosti a rizikových profilech penzijních plánů provozovaných IZPP jsou nezbytné pro informované rozhodování účastníků a příjemců o jejich důchodovém spoření. Takto zveřejněné informace by mohly podpořit účinnost, nákladovou efektivitu a potenciál dosáhnout úspor z rozsahu, což by v konečném důsledku přineslo prospěch účastníkům a příjemcům. Pro zajištění srovnatelnosti a dostupnosti by příslušné orgány měly tyto informace zveřejnit na jediné veřejné internetové stránce pro penzijní plány***, kde účastníci a příjemci nesou investiční riziko, jakož i*** investiční možnosti ***v rámci těchto plánů***, a to alespoň za posledních deset let. ***Při předkládání těchto informací by měly být náležitě zohledněny veškeré záruky, biometrické krytí a finanční závazky přispívajícího podniku, aby nedocházelo k zavádějícím srovnáním mezi plány zásadně odlišné povahy.***

Or. en

Odůvodnění

Zveřejňování informací o nákladech a výkonnosti slouží účastníkům, kteří nesou investiční riziko a mohou na základě těchto informací jednat. Je-li tento přístup bez rozdílu uplatňován na dávkově definované systémy i na systémy se zaručenými dávkami, vede to k zavádějícím srovnáním, která neberou v úvahu záruky a finanční závazky přispěvatele.

Pozměňovací návrh 190
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 44

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(44) Pokud jsou přeshraniční činnosti významné z hlediska trhu hostitelského členského státu a vyžadují úzkou spolupráci mezi příslušnými orgány	***vypouští se***

domovského a hostitelského členského státu, zejména jestliže existuje riziko, že by se IZPP mohla ocitnout ve finančních potížích k újmě účastníků a příjemců, měl by mít orgán EIOPA možnost zřídit a koordinovat platformy pro spolupráci podobně jako podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES[14].

---

[14] ***Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).***

Or. en

Odůvodnění

Stávající nástroje ortgánu EIOPA jsou dostačující a zavedení další úrovně pravomocí není žádoucí.

Pozměňovací návrh 191
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 44

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(44) Pokud ***jsou*** přeshraniční ***činnosti významné z hlediska trhu*** hostitelského členského státu ***a vyžadují úzkou spolupráci mezi příslušnými*** orgány domovského a hostitelského členského státu***, zejména jestliže existuje riziko, že by se IZPP mohla ocitnout ve finančních potížích k újmě účastníků a příjemců, měl by mít*** orgán EIOPA ***možnost zřídit a koordinovat platformy pro spolupráci podobně jako podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES***.	(44) Pokud ***má*** přeshraniční ***činnost IZPP zásadní význam pro trh*** hostitelského členského státu***, měly by příslušné*** orgány domovského a hostitelského členského státu ***plně využívat stávající pravomoci v oblasti spolupráce, koordinace a zprostředkování, které mají tyto orgány a*** orgán EIOPA ***k dispozici***. ***Tyto nástroje poskytují dostatečný a přiměřený rámec pro spolupráci v oblasti dohledu nad přeshraničními IZPP. K tomuto účelu není zapotřebí žádná další institucionální infrastruktura na úrovni Unie***.

14 ***Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).***

Or. en

Odůvodnění

Stávající rámec spolupráce v rámci nařízení o orgánu EIOPA a směrnice IZPP II je přiměřený; nový mechanismus platformy pod vedením orgánu EIOPA, u něhož nebyla prokázána provozní potřeba.

Pozměňovací návrh 192
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 46

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(46) Za účelem dosažení cílů stanovených ve směrnici (EU) 2016/2341 a v této směrnici by měla být na Komisi přenesena pravomoc přijímat akty v souladu s článkem 290 Smlouvy o fungování Evropské unie, pokud jde o některé technické parametry ve směrnici (EU) 2016/2341 pocházející ze směrnice Rady 79/267/EHS, které se od svého zavedení nezměnily, jakož i o přehled důchodových dávek. Je obzvláště důležité, aby Komise v rámci přípravných prací vedla odpovídající konzultace, a to i na odborné úrovni. Při přípravě a vypracovávání aktů v přenesené pravomoci by Komise měla zajistit, aby byly příslušné dokumenty předány současně, včas a vhodným způsobem Evropskému parlamentu a Radě.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 193
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 47

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(47) Za účelem zajištění jednotných podmínek pro provádění ustanovení o vykazování výnosů z investic po odečtení investičních nákladů a všech nákladů a poplatků vzniklých v souvislosti s činností IZPP by měly být Komisi svěřeny prováděcí pravomoci. Tyto pravomoci by měly být vykonávány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 180/2011[15].	***vypouští se***

---

[15] ***Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 182/2011 ze dne 16. února 2011, kterým se stanoví pravidla a obecné zásady způsobu, jakým členské státy kontrolují Komisi při výkonu prováděcích pravomocí (Úř. věst. L 55, 28.2.2011, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).***

Or. en

Pozměňovací návrh 194
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 49

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(49) Změny směrnice (EU) 2016/2341 týkající se povolování IZPP by měly nahradit současný režim zápisu nebo povolení, aby se zajistily jednotné standardy dohledu v celé Unii. Bylo by však příliš zatěžující požadovat, aby	***vypouští se***

všechny IZPP žádaly o nové povolení. Proto by členské státy měly stanovit, že IZPP, které již byly zapsány nebo povoleny podle uvedené směrnice, budou automaticky uznány.

Or. en

Pozměňovací návrh 195
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 1
Směrnice (EU) 2016/2341
V celém textu

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1) Slova „zapsané nebo povolené“ se v celé směrnici nahrazují slovem „povolené“.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

At the moment Member States can choose whether they apply an authorisation or registration procedure. The Commission states that divergent practices lead to a fragmented internal market. However, limiting this to authorisation procedures only would create an additional barrier for Member States to further develop a supplementary pensions sector, and would require Member States with smaller sectors and that apply registration procedures to switch to authorisation. This would not be proportional, considering that a single market for supplementary pensions is still largely absent.

Pozměňovací návrh 196
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 2
Směrnice (EU) 2016/2341
V celém textu

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

2) Slova „velikost, povaha, rozsah a složitost“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaha, rozsah a složitost“.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Vyloučení „velikosti“ jako kritéria proporcionality zbavuje malé IZPP hlavní ochrany před nepřiměřenou zátěží spojenou s dodržováním souladu. „Velikost“ je samostatná a nezbytná proměnná: Náklady na povinnou řídící funkci nebo povinnost podávat zprávy nejsou závislé na rizikovém profilu, ale velmi citlivě reagují na počet účastníků, mezi něž se tyto náklady rozdělují. Vypuštěním tohoto bodu se v celé směrnici obnoví stávající kritérium v plném znění.

Pozměňovací návrh 197
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 2
Směrnice (EU) 2016/2341
V celém textu

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2) Slova „velikost, povaha, rozsah a složitost“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaha, rozsah a složitost“.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 198
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 2
Směrnice (EU) 2016/2341
V celém textu

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2) Slova „velikost, povaha, rozsah a složitost“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaha, rozsah a složitost“.	2) Slova „velikost, povaha, rozsah a složitost“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaha, ***riziko,*** rozsah a složitost“.

Or. en

Odůvodnění

Velikost není vhodným měřítkem pro posouzení míry rizika a přiměřenosti u IZPP. Místo toho by se mělo přidat slovo „riziko“.

Pozměňovací návrh 199
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 3
Směrnice (EU) 2016/2341
V celém textu

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3) Slova „jejich velikosti a vnitřní organizaci, jakož i velikosti, povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Pojem „vnitřní organizace“ vystihuje charakteristiku specifickou pro IZPP: mnohé z nich jsou provozovány sociálními partnery nebo přispívajícími podniky a mají struktury správy a řízení, včetně orgánů spolurozhodování a paritních orgánů, které se jen málo nebo vůbec nepodobají strukturám pojišťoven. Odstranění tohoto kritéria zbavuje vnitrostátní orgány dohledu možnosti přizpůsobit požadavky institucionální realitě IZPP, které jsou propojeny s přispěvateli nebo jsou spravovány na základě vzájemné dohody. Je třeba zachovat stávající, úplnější znění.

Pozměňovací návrh 200
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3) Slova „jejich velikosti a vnitřní organizaci, jakož i velikosti, povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“ se	***vypouští se***

v celé směrnici nahrazují slovy „povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“.

Or. en

Pozměňovací návrh 201
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3) Slova „jejich velikosti a vnitřní organizaci, jakož i velikosti, povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“.	3) Slova „jejich velikosti a vnitřní organizaci, jakož i velikosti, povaze, rozsahu a složitosti jejich činností“ se v celé směrnici nahrazují slovy „povaze, ***riziku,*** rozsahu a složitosti jejich činností“.

Or. en

Odůvodnění

Velikost není vhodným měřítkem pro posouzení míry rizika a přiměřenosti u IZPP. Místo toho by se mělo přidat slovo „riziko“.

Pozměňovací návrh 202
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 4 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 2 – odst. 3 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pro účely prvního pododstavce platí, že pokud povolené subjekty uvedené v odst. 2 písm. b) provozují IZPP a jednají jejich jménem, členské státy neomezují tyto povolené subjekty usazené v jiném členském státě ve výkonu těchto činností.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 203
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 4 – písm. b a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 2 – odst. 3 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	ba) doplňuje se nový odstavec, který zní:
	„
	3a. V případě subjektů, které jsou povoleny na základě jiných odvětvových obezřetnostních právních předpisů Unie, zajistí členské státy, aby tyto subjekty uplatňovaly příslušná ustanovení týkající se IZPP, a to v rozsahu, v němž se tato ustanovení nepřekrývají s příslušnými požadavky stanovenými v jejich odvětvových obezřetnostních právních předpisech Unie. Na rozdíl od odstavce 2 platí, že pokud subjekty, jimž bylo uděleno povolení podle obezřetnostních předpisů EU, hodlají provozovat takové IZPP na přeshraničním základě, použijí se články 11 a 11a.
	“

Or. en

Pozměňovací návrh 204
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 4 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	4a) Vkládá se nový článek, který zní:

„Článek 2a

Povolené subjekty

1. Je-li IZPP zřízena tak, že ji provozuje povolený subjekt jednající jejím jménem, jak je uvedeno v čl. 2 odst. 1, může jako tento subjekt působit pouze:

a) podnik povolený podle směrnice 2009/138/ES;

b) jiný subjekt uvedený v čl. 2 odst. 2 písm. b) této směrnice;

c) subjekt, který byl podle této směrnice před zahájením činnosti povolen příslušným orgánem svého domovského členského státu za účelem provozování IZPP.

Subjekt uvedený v písmenu a) nebo b) smí vykonávat činnost pouze v případě, že mu to právo Unie, které se na něj vztahuje, nebrání a že jeho povolení tuto činnost zahrnuje.

2. Subjekt uvedený v odst. 1 písm. b) nebo c) musí po dobu, po kterou provozuje IZPP, disponovat vlastním kapitálem ve výši nejméně 1 000 000 EUR nebo částky požadované podle právních předpisů svého domovského členského státu, přičemž se bere v úvahu vyšší z těchto částek.

Pokud aktiva IZPP, které spravuje, přesahují 250 000 000 EUR, zvýší se tento kapitál o 0,02 % této částky přesahující uvedenou hranici, a to až do celkové výše 10 000 000 EUR. Tento odstavec se nevztahuje na subjekt, pro který podle právních předpisů Unie, které se na něj vztahují, platí alespoň rovnocenné požadavky na kapitál. Kapitál požadovaný podle tohoto odstavce se připočítává k technickým rezervám a regulatornímu kapitálu, které je IZPP povinna držet podle článků 15 až 17 v případě, že upisuje závazky nebo ručí za výplatu dávek či investiční výnosy, a nesmějí být použity k jejich krytí.

	3. Subjekt uvedený v odstavci 1 zajistí u každé IZPP, kterou provozuje, aby byly splněny požadavky stanovené touto směrnicí pro danou IZPP.“

Or. en

Pozměňovací návrh 205
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 5
Směrnice (EU) 2016/2341
Články 3 a 4

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
5) Články 3 a 4 se nahrazují tímto:	***vypouští se***
„Článek 3	
Použití na IZPP provozující systémy sociálního zabezpečení	
Na IZPP provozující také penzijní plány, které se považují za systémy sociálního zabezpečení, na něž se vztahují nařízení (ES) č. 883/2004 a (ES) č. 987/2009, se tato směrnice použije, pokud jde o jejich činnosti v oblasti penzijního pojištění, na které se uvedená nařízení nevztahují. V takovém případě jsou pasiva a odpovídající aktiva vykazována odděleně a nelze je převádět do penzijních plánů, které se považují za systémy sociálního zabezpečení, nebo opačným směrem.	
Článek 4	
Dobrovolné použití	
Členské státy mohou použít některá nebo všechna ustanovení této směrnice na instituce, které bez ohledu na právní formu fungují na fondovém principu za účelem poskytování důchodových dávek a:	

a) které jsou vyloučeny z oblasti působnosti této směrnice podle čl. 2 odst. 2 písm. a) a d) nebo

b) na které se nevztahuje tato směrnice ani směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU a 2014/65/EU.

V případě institucí uvedených v čl. 2 odst. 2 písm. a) mohou členské státy rozhodnout o použití ustanovení této směrnice pouze v rozsahu, v jakém je toto použití slučitelné s nařízeními (ES) č. 883/2004 a (ES) č. 987/2009.

Pokud jsou v souladu s vnitrostátním právem instituce uvedené v prvním pododstavci provozovány povolenými subjekty odpovědnými za jednání jejich jménem, mohou členské státy rozhodnout, že tuto směrnici použijí buď na tyto instituce, nebo na tyto povolené subjekty odpovědné za jejich provoz a za jednání jejich jménem, nebo případně jak na tyto instituce, tak i na tyto povolené subjekty.

Členské státy se mohou rozhodnout použít články 11 a 11a podle tohoto článku, pouze pokud se uplatňují všechna ustanovení této směrnice.

Členské státy informují Komisi a orgán EIOPA, pokud využijí možnosti uvedené v prvním a druhém pododstavci, a upřesní druhy institucí nebo případně povolených subjektů, na které se využití těchto možností vztahuje, a ustanovení této směrnice, která se na ně použijí.

Komise tyto informace zveřejní.“

Or. en

Odůvodnění

Nový článek 4 umožňuje členským státům rozšířit ustanovení směrnice – na základě volby („opt-in“) – na instituce výslovně vyloučené podle čl. 2 odst. 2. Taková rozhodnutí o rozšíření stírají hranici mezi jednotlivými pilíři.

Pozměňovací návrh 206

Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 5
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 3 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Článek 3a
	Programy automatického zařazení
	Členské státy zajistí, aby vnitrostátní systémy automatického zařazení do doplňkového důchodového pojištění byly upraveny v rámci kolektivních smluv a aby se omezovaly na kolektivně sjednané plány zaměstnaneckého penzijního pojištění, které jsou spravovány společně sociálními partnery a založeny na rovných příspěvcích zaměstnavatelů a zaměstnanců. Členské státy zajistí, aby zaměstnanci měli reálnou možnost se z takového automatického zařazení do systému doplňkového důchodového pojištění odhlásit a aby jim byl poskytnut dostatečný čas na získání informací a nezávislé pomoci a poradenství předtím, než se rozhodnou.

Or. en

Pozměňovací návrh 207
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 5
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 4 – odst. 1 až 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy mohou použít některá nebo všechna ustanovení této směrnice na instituce, které bez ohledu na právní formu	***1.*** Členské státy mohou použít některá nebo všechna ustanovení této směrnice na instituce, které bez ohledu na právní formu

fungují na fondovém principu za účelem poskytování důchodových dávek a:	fungují na fondovém principu za účelem poskytování důchodových dávek a:
a) které jsou vyloučeny z oblasti působnosti této směrnice podle čl. 2 odst. 2 písm. a) a d) nebo	a) které jsou vyloučeny z oblasti působnosti této směrnice podle čl. 2 odst. 2 písm. a) a d) nebo
b) na které se nevztahuje tato směrnice ani směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU a 2014/65/EU.	b) na které se nevztahuje tato směrnice ani směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU a 2014/65/EU.
V případě institucí uvedených v čl. 2 odst. 2 písm. a) mohou členské státy rozhodnout o použití ustanovení této směrnice pouze v rozsahu, v jakém je toto použití slučitelné s nařízeními (ES) č. 883/2004 a (ES) č. 987/2009.	V případě institucí uvedených v čl. 2 odst. 2 písm. a) mohou členské státy rozhodnout o použití ustanovení této směrnice pouze v rozsahu, v jakém je toto použití slučitelné s nařízeními (ES) č. 883/2004 a (ES) č. 987/2009.
Pokud jsou v souladu s vnitrostátním právem instituce uvedené v prvním pododstavci provozovány povolenými subjekty odpovědnými za jednání jejich jménem, mohou členské státy rozhodnout, že tuto směrnici použijí buď na tyto instituce, nebo na tyto povolené subjekty odpovědné za jejich provoz a za jednání jejich jménem, nebo případně jak na tyto instituce, tak i na tyto povolené subjekty.	Pokud jsou v souladu s vnitrostátním právem instituce uvedené v prvním pododstavci provozovány povolenými subjekty odpovědnými za jednání jejich jménem, mohou členské státy rozhodnout, že tuto směrnici použijí buď na tyto instituce, nebo na tyto povolené subjekty odpovědné za jejich provoz a za jednání jejich jménem, nebo případně jak na tyto instituce, tak i na tyto povolené subjekty.
Členské státy se mohou rozhodnout použít články 11 a 11a podle tohoto článku, pouze pokud se uplatňují všechna ustanovení této směrnice.	Členské státy se mohou rozhodnout použít články 11 a 11a podle tohoto článku, pouze pokud se uplatňují všechna ustanovení této směrnice.
Členské státy informují Komisi a orgán EIOPA, pokud využijí možnosti uvedené v prvním a druhém pododstavci, a upřesní druhy institucí nebo případně povolených subjektů, na které se využití těchto možností vztahuje, a ustanovení této směrnice, která se na ně použijí.	Členské státy informují Komisi a orgán EIOPA, pokud využijí možnosti uvedené v prvním a druhém pododstavci, a upřesní druhy institucí nebo případně povolených subjektů, na které se využití těchto možností vztahuje, a ustanovení této směrnice, která se na ně použijí.
Komise tyto informace zveřejní.	Komise tyto informace zveřejní.

Or. en

Pozměňovací návrh 208
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice

Čl. 1 – odst. 1 – bod 5
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 4 – odst. 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	1a. Pokud se na IZPP nevztahují všechna ustanovení této směrnice, pokud jde o její činnost v oblasti osobního penzijního pojištění, zajistí členské státy, aby tato IZPP splňovala následující podmínky:
	a) pokud IZPP poskytuje záruky nebo kryje biometrické riziko v souvislosti se svou činností v oblasti osobního penzijního pojištění, jsou závazky, odpovídající aktiva a finanční zdroje související s touto činností zcela odděleny od těch, které se týkají činnosti v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění, a není povolen žádný převod aktiv, závazků ani finančních zdrojů mezi těmito dvěma činnostmi, přičemž aktiva nebo finanční zdroje přidělené činnosti v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění nesmějí být použity k pokrytí jakýchkoli ztrát vyplývajících z činnosti v oblasti osobního penzijního pojištění;
	b) IZPP provozuje činnost v oblasti penzijního pojištění pouze v členském státě, ve kterém jí bylo uděleno povolení. Bez ohledu na první pododstavec se na distribuci panevropských osobních penzijních produktů registrovaných v souladu s nařízením (EU) 2019/1238 ve všech případech vztahují všechna ustanovení této směrnice.

Or. en

Pozměňovací návrh 209
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 5
Směrnice (EU) 2016/2341

Čl. 4 – odst. 1 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	1b. Distribuce osobních penzijních produktů jiných než PEPP ze strany IZPP v jiném členském státě než tom, v němž byla tato instituce povolená, podléhá vnitrostátním právním předpisům tohoto jiného členského státu, které se týkají distribuce.

Or. en

Pozměňovací návrh 210
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 – písm. a
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 5 – nadpis

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
a) nadpis se nahrazuje tímto:	***vypouští se***
„Malé IZPP“;	

Or. en

Odůvodnění

Prahová hodnota neúměrně vystavuje členské státy s vyspělými a dobře fungujícími trhy s IZPP dodatečným pravidlům Unie, a to pouze proto, že mají více zavedených institucí a plánů, které tuto prahovou hodnotu překračují. Pravidla Unie by se měla vztahovat na všechny členské státy a neměla by nepřiměřeně dopadat na omezený počet členských států.

Pozměňovací návrh 211
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 – písm. a a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 5 – odst. 1

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	aa) první odstavec se mění takto:
S výjimkou článků 32 až 35 se členské státy mohou rozhodnout nepoužít celou tuto směrnici nebo její část na jakékoli IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem méně než ***100*** účastníků. S výhradou čl. 2 odst. 2 však tyto IZPP mají právo uplatňovat tuto směrnici dobrovolně. Článek 11 lze použít, pouze pokud se uplatňují všechna ostatní ustanovení této směrnice. Členské státy použijí čl. 19 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 a 2 na veškeré IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem více než 15 účastníků.	**„**S výjimkou článků 32 až 35 se členské státy mohou rozhodnout nepoužít celou tuto směrnici nebo její část na jakékoli IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem méně než ***1 000*** účastníků ***nebo příjemců a jejichž celková hodnota aktiv je méně než 50 milionů EUR***. S výhradou čl. 2 odst. 2 však tyto IZPP mají právo uplatňovat tuto směrnici dobrovolně. Článek 11 lze použít, pouze pokud se uplatňují všechna ostatní ustanovení této směrnice. Členské státy použijí čl. 19 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 a 2 na veškeré IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem více než 15 účastníků.**“**

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A02016L2341-20250117)

Odůvodnění

Prahová hodnota aktiv ve výši 25 milionů EUR, navržená v návrhu zprávy, neodráží skutečný profil aktiv malých IZPP spojených s přispěvatelem ve většině členských států. Zvýšení prahové hodnoty na 50 milionů EUR zajišťuje pro fondy, na které se toto ustanovení vztahuje, smysluplné zmírnění požadavků na proporcionalitu. Disjunktivní kritérium (tj. účastníci nebo aktiva) zajišťuje, že žádná malá IZPP nebude vyloučena z úlevy pouze z formálního důvodu, že náhodou spadá do obou dimenzí.

Pozměňovací návrh 212
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 5 – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) druhý pododstavec se zrušuje.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Prahová hodnota neúměrně vystavuje členské státy s vyspělými a dobře fungujícími trhy s IZPP dodatečným pravidlům Unie, a to pouze proto, že mají více zavedených institucí a plánů, které tuto prahovou hodnotu překračují. Pravidla Unie by se měla vztahovat na všechny členské státy a neměla by nepřiměřeně dopadat na omezený počet členských států.

Pozměňovací návrh 213
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 – písm. b a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 5 – odst. 2 a až 2 d

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	ba) doplňují se nové odstavce, které znějí:
	2a. Členské státy se mohou rozhodnout nepoužít celou tuto směrnici nebo její část na jakékoli IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem méně než 1 000 účastníků a příjemců a jejichž celková hodnota aktiv je menší než 50 milionů EUR.
	2b. Pokud se členské státy rozhodnou tuto směrnici na IZPP uvedené v odstavci 1 neuplatňovat, použijí se přesto články 32 až 35 a 37a. S výhradou čl. 2 odst. 2 tyto IZPP mají právo uplatňovat tuto směrnici dobrovolně. Článek 11 lze použít, pouze pokud se uplatňují všechna ostatní ustanovení této směrnice.
	2c. Pokud členské státy při vstupu této pozměňující směrnice v platnost neuplatňovaly tuto směrnici na IZPP, které provozují penzijní plány, jejichž celkový počet účastníků je nižší než 100, mohou tyto členské státy i nadále tuto směrnici na tyto IZPP neuplatňovat, dokud budou provozovat penzijní plány, které mají dohromady méně než 100 účastníků, a to i v případě, že jejich celková aktiva přesahují 50 milionů EUR.

	2d. Členské státy použijí čl. 19 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 a 2 na veškeré IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem více než 15 účastníků.

Or. en

Pozměňovací návrh 214
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 – písm. a a
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 5 – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	aa) první odstavec se nahrazuje tímto:
S výjimkou článků 32 až 35 se členské státy mohou rozhodnout nepoužít celou tuto směrnici nebo její část na jakékoli IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem méně než 100 účastníků. ***S výhradou čl. 2 odst. 2 však tyto IZPP mají právo uplatňovat tuto směrnici dobrovolně. Článek 11 lze použít, pouze pokud se uplatňují všechna ostatní ustanovení této směrnice. Členské státy použijí čl. 19 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 a 2 na veškeré IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem více než 15 účastníků.***	S výjimkou článků 32 až 35 se členské státy mohou rozhodnout nepoužít celou tuto směrnici nebo její část na jakékoli IZPP zapsané nebo povolené na jejich území, které provozují penzijní plány čítající celkem méně než 100 účastníků, ***nebo penzijní plány, které jsou postupně rušeny a jsou trvale uzavřeny pro nové účastníky, za předpokladu, že daná IZPP zajistí přiměřenou úroveň ochrany účastníků a příjemců***.

Or. en

Pozměňovací návrh 215
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 – písm. b
2016/2341
Čl. 5 – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) ***druhý pododstavec se zrušuje.***	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 216
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 6 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 5 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	6a) Vkládá se nový článek 5a, který zní:
	„
	Článek 5a
	Úvod a vývoj IZPP v členských státech
	1. Aniž je dotčen článek 5 této směrnice, mohou členské státy stanovit, že články 18a, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 33, 36, 37, 37a, 38, 39, 40, 41, 41a, 42, 43, 44, 44b a 44c této směrnice se neuplatňují nebo se uplatňují pouze částečně na IZPP, které byly nově zapsány nebo povoleny na jejich území a které mají méně než 2 500 členů a celková aktiva nižší než 100 milionů EUR, a to po dobu nejvýše tří let ode dne jejich prvního povolení nebo zápisu.
	2. Příslušný orgán členského státu může požádat orgán EIOPA o poskytnutí technické podpory při uplatňování této směrnice, jak byla provedena ve vnitrostátním právu, pokud je systém fondových důchodů v daném členském státě ve srovnání s ostatními členskými státy stále nedostatečně rozvinutý. Orgán EIOPA zřídí stálý poradní tým složený z vnitrostátních odborníků z veřejných orgánů, příslušných orgánů a sociálních

partnerů, který bude pomáhat při poskytování této podpory.

Technická podpora může mimo jiné zahrnovat výměnu osvědčených postupů, technické workshopy, školení příslušných orgánů a zapojených sociálních partnerů, podporu informačních aktivit pro veřejnost a pomoc při koordinaci sociálního dialogu a kolektivního vyjednávání v souvislosti se zřizováním IZPP a penzijních plánů.

“

Or. en

Odůvodnění

One of the main aims of this review should be to encourage and support Member States to further develop funded and supplementary pension systems and establish more IZPPs. Since regulatory burden is often mentioned as a major obstacle for small IZPPs, an initial phase ('starter pack') with a lower burden could support the establishment of new IZPPs and therefore increase the amount of funded pension capital in Europe. Member State should be able to not or partially apply some burdensome provisions for new IZPPs for a maximum of three years, while taking into account the aims of these provisions. In addition, as the social dialogue and collective bargaining to establish IZPPs generally is a sensitive process requiring sufficient trust, national competent authorities should be able to request technical support and expertise from EIOPA, which could leverage expertise from Member States with more developed funded pension sectors via a standing advisory team.

Pozměňovací návrh 217
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 7 – písm. a
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 6 – bod 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
a) ***v bodě 1 se slova „a která vykonává činnosti z toho přímo vyplývající“ nahrazují slovy „a která vykonává činnosti z toho přímo vyplývající, a pokud to vnitrostátní právo umožňuje, poskytuje osobní penzijní pojištění;“***	a) ***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 218
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 7 – písm. c b (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 6 – bod 19

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
19) „přeshraniční činností“ provozování penzijního plánu, kdy se vztah mezi přispívajícím podnikem a dotčenými účastníky a příjemci řídí sociálními a pracovněprávními předpisy v oblasti plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění členského státu, který není domovským členským státem.	19) „přeshraniční činností“ provozování penzijního plánu, kdy se vztah mezi přispívajícím podnikem a dotčenými účastníky a příjemci řídí sociálními a pracovněprávními předpisy v oblasti plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění členského státu, který není domovským členským státem***, s výjimkou přispívajících podniků, které působí výlučně v domovském členském státě***.

Or. en

(32016L2341)

Pozměňovací návrh 219
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 7 – písm. d
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 6 – bod 21

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
21) „osobním penzijním produktem“ osobní penzijní produkt ve smyslu čl. 2 bodu 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238*;	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 220
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 7 – písm. d
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 6 – bod 22

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
22) „systémem evidence důchodů“ digitální nástroj, ***obvykle zabezpečený internetový portál nebo mobilní aplikace,*** který jednotlivcům poskytuje přehled o jejich individuálních nabytých důchodových nárocích a ***prognózách budoucích*** dávek v penzijních plánech, jichž je daná osoba účastníkem nebo příjemcem.	22) „systémem evidence důchodů“ ***vnitrostátní, odvětvový nebo soukromý*** digitální nástroj, který jednotlivcům poskytuje přehled o jejich individuálních nabytých důchodových nárocích a ***předpokládaných*** dávek v penzijních plánech, jichž je daná osoba účastníkem nebo příjemcem.

Or. en

Odůvodnění

Běžné technické formáty mohou zlepšit přenositelnost a umožnit výměnu údajů, aniž by bylo nutné vytvářet centrální systém na úrovni EU. Informace o důchodech jsou i nadále úzce spojeny s vnitrostátními sociálními, pracovněprávními a daňovými předpisy a jejich správa by měla i nadále probíhat prostřednictvím decentralizovaných systémů.

Pozměňovací návrh 221
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 7 – písm. d
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 6 – bod 22 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	22a) „sociálním partnerem“ organizace zastupující zaměstnance nebo zaměstnavatele, která se podílí na sociálním dialogu nebo kolektivním vyjednávání za účelem zřízení penzijního plánu a která se může podílet na řízení a dohledu nad IZPP nebo penzijním plánem.

Or. en

Pozměňovací návrh 222
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 8
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 7 – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pokud jsou IZPP podle vnitrostátních právních předpisů oprávněny poskytovat osobní penzijní produkty, jsou všechna aktiva a pasiva odpovídající činnosti v oblasti osobního penzijního pojištění vykazována odděleně a nelze je převádět do jiné činnosti dané instituce v oblasti penzijního pojištění.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 223
Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 8
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 7 – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pokud jsou IZPP podle vnitrostátních právních předpisů oprávněny poskytovat osobní penzijní produkty, ***jsou*** všechna aktiva a pasiva odpovídající činnosti v oblasti osobního penzijního pojištění vykazována odděleně a ***nelze*** je převádět do jiné činnosti dané instituce v oblasti penzijního pojištění.	Pokud jsou IZPP podle vnitrostátních právních předpisů oprávněny poskytovat osobní penzijní produkty, ***členský stát se může rozhodnout požadovat, aby*** všechna aktiva a pasiva odpovídající činnosti v oblasti osobního penzijního pojištění ***byla*** vykazována odděleně a ***nešlo*** je převádět do jiné činnosti dané instituce v oblasti penzijního pojištění.

Or. en

Pozměňovací návrh 224
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 9 a (nový)
Článek 8 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	9a) Vkládá se nový článek, který zní:
	„Článek 8b
	Právní vlastnictví a ochrana penzijních příspěvků
	1. Členské státy zajistí, aby příspěvky placené účastníky nebo jejich jménem a aktiva získaná investováním těchto příspěvků byly právně uznány jako individuální majetek účastníků a příjemců daného penzijního plánu. Tyto příspěvky představují odloženou odměnu.
	2. Aktiva uvedená v odstavci 1 nesmějí být součástí aktiv IZPP, přispívajícího podniku, povoleného subjektu provozujícího IZPP, člena správního, řídícího nebo dozorčího orgánu, správce aktiv, poskytovatele služeb ani žádné jiné fyzické nebo právnické osoby odpovědné za správu či řízení těchto aktiv.
	3. Členské státy zajistí, aby tato aktiva byla právně i provozně oddělena a chráněna před nároky věřitelů a před platební neschopností, restrukturalizací, likvidací nebo úpadkem kterékoli z osob nebo subjektů uvedených v odstavci 2.
	4. IZPP a jakákoli osoba jednající jejím jménem smí vykonávat pouze ty správní a investiční a dispoziční pravomoci, které jsou nezbytné pro provozování penzijního plánu, výplatu důchodových dávek a úhradu nákladů výslovně povolených penzijním plánem a vnitrostátními právními předpisy. Tyto pravomoci jsou vykonávány výlučně v zájmu účastníků a příjemců.“

Or. en

Odůvodnění

Samotná právní oddělenost ještě nutně neurčuje, komu nakonec patří penzijní aktiva. Tato změna výslovně uznává účastníky a příjemce jako vlastníky a chrání aktiva před zneužitím, nároky věřitelů a platební neschopností institucí či správců.

Pozměňovací návrh 225
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. a
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – nadpis

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
a) nadpis se nahrazuje tímto:	***vypouští se***
„Povolení“;	

Or. en

Odůvodnění

At the moment Member States can choose whether they apply an authorisation or registration procedure. The Commission states that divergent practices lead to a fragmented internal market. However, limiting this to authorisation procedures only would create an additional barrier for Member States to further develop a supplementary pensions sector, and would require Member States with smaller sectors and that apply registration procedures to switch to authorisation. This would not be proportional, considering that a single market for supplementary pensions is still largely absent.

Pozměňovací návrh 226
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. a
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – nadpis

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Povolení;	Povolení ***a registrace***;

Or. en

Pozměňovací návrh 227
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – odst. 1 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy u každé IZPP se správním ústředím na jejich území zajistí, aby tato IZPP byla povolena příslušným orgánem ***a zapsána do vnitrostátního rejstříku***.	Členské státy u každé IZPP se správním ústředím na jejich území zajistí, aby tato IZPP byla ***zapsána do vnitrostátního rejstříku nebo*** povolena příslušným orgánem.

Or. en

Odůvodnění

At the moment Member States can choose whether they apply an authorisation or registration procedure. The Commission states that divergent practices lead to a fragmented internal market. However, limiting this to authorisation procedures only would create an additional barrier for Member States to further develop a supplementary pensions sector, and would require Member States with smaller sectors and that apply registration procedures to switch to authorisation. This would not be proportional, considering that a single market for supplementary pensions is still largely absent.

Pozměňovací návrh 228
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – odst. 1 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy u každé IZPP se správním ústředím na jejich území zajistí, aby tato IZPP byla povolena příslušným orgánem ***a zapsána do vnitrostátního rejstříku***.	Členské státy u každé IZPP se správním ústředím na jejich území zajistí, aby tato IZPP byla ***zapsána ve vnitrostátním rejstříku nebo*** povolena příslušným orgánem.

Or. en

Pozměňovací návrh 229
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – odst. 1 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy ***vyžadují***, aby příslušné orgány v rámci povolování IZPP provedly obezřetnostní posouzení. Při tomto posouzení se zohlední povaha, rozsah a složitost činností dotyčné IZPP.	Členské státy ***mohou vyžadovat***, aby příslušné orgány v rámci povolování IZPP provedly obezřetnostní posouzení. Při tomto posouzení se zohlední povaha, ***riziko,*** rozsah a složitost činností dotyčné IZPP.

Or. en

Pozměňovací návrh 230
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – odst. 1 – pododstavec 4

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
IZPP, které žádají o povolení, ***vypracují*** a příslušnému orgánu ***předloží*** obchodní plán pro všechny své plánované činnosti, v němž podrobně uvedou finanční zdroje, které mají k dispozici na pokrytí současných a budoucích provozních nákladů. Obchodní plán obsahuje prognózy příjmů a výdajů IZPP na nejméně tři roky a rozpis provozních nákladů IZPP, včetně případných distribučních a pořizovacích nákladů, a veškeré další skutečnosti, které příslušným orgánům umožní posoudit soulad s provozními požadavky.	***Příslušný orgán nebo členský stát mohou vyžadovat, aby*** IZPP, které žádají o povolení, ***vypracovaly*** a příslušnému orgánu ***předložily*** obchodní plán pro všechny své plánované činnosti, v němž podrobně uvedou finanční zdroje, které mají k dispozici na pokrytí současných a budoucích provozních nákladů. Obchodní plán obsahuje prognózy příjmů a výdajů IZPP na nejméně tři roky a rozpis provozních nákladů IZPP, včetně případných distribučních a pořizovacích nákladů, a veškeré další skutečnosti, které

příslušným orgánům umožní posoudit soulad s provozními požadavky.

Or. en

Pozměňovací návrh 231
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 – odst. 1 a – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Aniž je dotčen čl. 48 odst. 9, každý členský stát ***učiní*** opatření pro zajištění práva obrátit se na soud, pokud jeho příslušné orgány nevyřídily žádost o povolení do šesti měsíců ode dne jejího obdržení.	Aniž je dotčen čl. 48 odst. 9, každý členský stát ***provozující povolovací řízení může učinit*** opatření pro zajištění práva obrátit se na soud, pokud jeho příslušné orgány nevyřídily žádost o povolení do šesti měsíců ode dne jejího obdržení.“

Or. en

Pozměňovací návrh 232
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby IZPP mohly provozovat různé penzijní plány, včetně plánů s různými investičními politikami, a přijímat finanční příspěvky od více přispívajících podniků v rámci jednoho penzijního plánu.	***Aniž jsou dotčeny vnitrostátní sociální a pracovněprávní předpisy o organizace důchodových systémů, včetně odvětvových důchodových fondů, podnikových důchodových fondů a povinného účastenství,*** členské státy zajistí, aby IZPP mohly provozovat různé penzijní plány, včetně plánů s různými investičními politikami, a přijímat finanční příspěvky od více přispívajících podniků v rámci jednoho penzijního plánu.

Or. en

Pozměňovací návrh 233
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby IZPP mohly provozovat různé penzijní plány, včetně plánů s různými investičními politikami, a přijímat finanční příspěvky od více přispívajících podniků v rámci jednoho penzijního plánu.	Členské státy zajistí, aby ***všechny nebo konkrétní druhy*** IZPP mohly provozovat různé penzijní plány, včetně plánů s různými investičními politikami, a přijímat finanční příspěvky od více přispívajících podniků v rámci jednoho penzijního plánu.

Or. en

Odůvodnění

V některých členských státech nesmějí konkrétní podnikové penzijní fondy provozovat různé penzijní plány, jelikož jsou spojeny s jednou společností. Tato vnitrostátní možnost by měla zůstat zachována.

Pozměňovací návrh 234
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Prvním odstavcem není dotčeno rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES.	Prvním odstavcem není dotčeno rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES***, a rovněž se nevztahuje na právní předpisy členských států týkající se organizace důchodových systémů, včetně odvětvových důchodových***

fondů, podnikových důchodových fondů a povinného účastenství.

Or. en

Pozměňovací návrh 235
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Prvním odstavcem není dotčeno rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES.	Prvním odstavcem není dotčeno rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES. ***První odstavec navíc neomezuje úlohu kolektivního vyjednávání, sociálních partnerů a sociálních a pracovněprávních předpisů v členském státě.***

Or. en

Pozměňovací návrh 236
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Prvním odstavcem není dotčeno rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES.	Prvním odstavcem není dotčeno rozhodnutí členského státu požadovat, aby plány s více přispívajícími podniky byly provozovány podle směrnice 2009/138/ES***, a ani jím není dotčeno kolektivní vyjednávaní a sociální a pracovněprávní předpisy***.

Or. en

Pozměňovací návrh 237
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 2 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Čekatel na důchod ve smyslu čl. 3 písm. h) směrnice 2014/50/EU, jehož odložená důchodová práva – nebo jejich hodnota – nepřesahují 600 EUR, nebo jakoukoli vyšší hranici stanovenou členským státem, v němž tato práva vznikla, má podle čl. 5 odst. 3 uvedené směrnice právo si na základě žádosti a bezplatně od převádějícího plánu nechat převést hodnotu převodu těchto práv do IZPP podle svého výběru ve stejném nebo jiném členském státě. Přijímající IZPP je povinna takový převod přijmout, pokud je vybrána. Tento převod nesmí mít za následek ztrátu nabytých práv.

Or. en

Odůvodnění

Nízké odložené důchodové nároky jsou v průběhu pracovního života pravidelně snižovány správními poplatky a přetěžují registry členských států. Právo na volný převod v souladu s prahovou hodnotou 600 EUR umožňuje zaměstnancům sloučit menší úspory do IZPP podle vlastního výběru. Povinnost přijímajícího IZPP přijmout tento nárok zajišťuje účinnost tohoto práva. Sladí zaměstnanecké důchody s logikou ochrany spotřebitele, která již platí v rámci přenositelnosti na jednotném trhu.

Pozměňovací návrh 238
Danuše Nerudová

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 9 a – odst. 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	11a) Členské státy zajistí, aby alespoň jedna IZPP působící na jejich území přijímala příspěvky od jakéhokoli podniku a od osob samostatně výdělečně činných, které nepodléhají povinné účasti v jiném zaměstnaneckém penzijním pojištění podle vnitrostátních právních předpisů. Tuto povinnost mohou plnit společně dva nebo více členských států, a to i prostřednictvím IZPP povoleného v jiném členském státě podle této směrnice.

Or. en

Pozměňovací návrh 239
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:	***vypouští se***
„3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.“	

Or. en

Odůvodnění

Mandát udělený orgánu EIOPA musí být omezený. Jelikož se tato směrnice opírá o minimální harmonizaci, měla by být veškerá pravidla, která by mohla představovat požadavky na kapitál, financování nebo vlastní zdroje, jasně stanovena na úrovni 1, a to za plné demokratické kontroly ze strany normotvůrce Unie, a neměla by být zaváděna prostřednictvím pokynů na úrovni 3.

Pozměňovací návrh 240
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:	***vypouští se***
„3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.“	

Or. en

Odůvodnění

Toto zmocnění je až příliš široké. Přiznání této pravomoci v rámci celého obezřetnostního a správního rámce, který stanoví směrnice o minimální harmonizaci, je z hlediska ústavnosti nekonzistentní: to by umožnilo orgánu EIOPA dosáhnout prostřednictvím pokynů toho, co spolunormotvůrci záměrně vynechali z textu směrnice. Ustanovení by proto mělo být vypuštěno.

Pozměňovací návrh 241
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:	***vypouští se***
„3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování	

IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.“

Or. en

Pozměňovací návrh 242
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Několik ustanovení ukládá orgánu EIOPA nové úkoly, jako je například vypracování pokynů a/nebo technických norem. Tyto návrhy nepodporujeme, jelikož nejsou v souladu s povahou směrnice o minimální harmonizaci. Orgán EIOPA navíc není vždy nejvhodnějším orgánem pro plnění těchto úkolů.

Pozměňovací návrh 243
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování	***vypouští se***

IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.

Or. en

Pozměňovací návrh 244
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 245
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 12 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 10 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3. Orgán EIOPA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 pokyny k obezřetnostnímu posouzení, které se má provádět v rámci povolování IZPP, jakož i k požadavkům stanoveným v hlavách II a III.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Vypuštěno s ohledem na povahu směrnice o IZPP, která se zaměřuje na minimální harmonizaci.

Pozměňovací návrh 246
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 11

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
[…]	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 247
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – návětí
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 11

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
13) Článek 11 se mění takto:	13) Článek 11 se mění takto:
[…]	***1. Aniž jsou dotčeny vnitrostátní sociální a pracovněprávní předpisy o organizace důchodových systémů, včetně ustanovení o povinném účastenství a výsledků kolektivních smluv, povolí členské státy IZPP zapsaným nebo povoleným na jejich území vykonávat přeshraniční činnost, včetně přijímání finančních příspěvků od podniků v ostatních členských státech. Členské státy povolí také podnikům nacházejícím se na jejich území, aby financovaly IZPP, které mají v úmyslu provozovat nebo provozují přeshraniční***

činnosti. Členské státy zajistí, aby IZPP mohly přijímat finanční příspěvky od jednoho nebo více podniků nacházejících se v jiném členském státě, než je domovský členský stát dané IZPP, jakmile budou splněny podmínky stanovené v tomto článku.

2. IZPP, která má v úmyslu vykonávat přeshraniční činnost, včetně přijímání finančních příspěvků od jednoho nebo několika přispívajících podniků nacházejících se v jiném členském státě, tento úmysl oznámí příslušnému orgánu svého domovského členského státu. Pokud jsou v souladu s vnitrostátními právními předpisy IZPP jsou odděleny od povolených subjektů, které jsou odpovědné za jejich provoz a jednají jejich jménem, může oznámení podat tento povolený subjekt.

3. Členské státy vyžadují, aby oznámení uvedené v odstavci 2 obsahovalo následující informace:

a) název hostitelského členského státu nebo států, jež jsou v příslušných případech identifikovány přispívajícím podnikem nebo podniky;

b) název a místo správního ústředí přispívajícího podniku nebo podniků;

c) hlavní vlastnosti penzijního plánu nebo plánů, které mají být pro přispívající podnik nebo podniky provozovány.

4. Příslušný orgán domovského členského státu předá nejpozději do dvou měsíců ode dne obdržení úplné dokumentace k oznámení uvedené v odstavci 3 tuto dokumentaci příslušnému orgánu hostitelského členského státu nebo států. Příslušný orgán domovského členského státu přiloží prohlášení, že IZPP nebo případně povolený subjekt odpovědný za provozování této IZPP a jednající jejím jménem je ve svém domovském členském státě povolen a že splňuje a bude i nadále splňovat požadavky této směrnice.

Nesdělí-li příslušný orgán domovského členského státu informace uvedené v odstavci 3 příslušnému orgánu hostitelského členského státu z důvodu nedostatečné správní struktury nebo finanční situace IZPP, zdůvodní své odmítnutí dotyčné IZPP ve stejné lhůtě dvou měsíců od obdržení všech těchto informací. Proti tomu, že nedošlo ke sdělení příslušných informací, se lze odvolat u soudu v domovském členském státě.

5. Pokud příslušný orgán domovského členského státu předá dokumentaci k oznámení uvedenou v odstavci 3, neprodleně o tom informuje IZPP nebo, je-li to relevantní, povolený subjekt odpovědný za provozování IZPP a jednající jejím jménem.

IZPP nebo, je-li to relevantní, povolený subjekt odpovědný za provozování IZPP a jednající jménem IZPP, může zahájit výkon přeshraniční činnosti v hostitelském členském státě ke dni tohoto oznámení.

Je-li příslušný orgán domovského členského státu povoleného subjektu, který je odpovědný za provozování IZPP a jedná jejím jménem, odlišný od příslušného orgánu domovského členského státu IZPP, první z nich rovněž informuje ten druhý o tom, že povolený subjekt spravující IZPP může začít přijímat přispívající podniky v hostitelském členském státě nebo v členských státech IZPP.

6. Na IZPP vykonávající přeshraniční činnost se vztahují požadavky sociálních a pracovněprávních předpisů hostitelského členského státu týkající se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění.

Na tyto IZPP se rovněž vztahuje informační povinnost uvedená v hlavě IV, kterou stanovil hostitelský členský stát ve vztahu k potenciálním účastníkům,

účastníkům a příjemcům, jichž se přeshraniční činnost týká.

Příslušný orgán hostitelského členského státu sdělí do jednoho měsíce od obdržení informací uvedených v odstavci 3 pomocí prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušnému orgánu domovského členského státu právních předpisy uvedené v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tyto informace IZPP nebo, je-li to relevantní, povolenému subjektu uvedenému v odstavci 2, a po uplynutí čtyř týdnů od obdržení tohoto sdělení může IZPP zahájit přeshraniční činnost.

7. Příslušný orgán hostitelského členského státu dohlíží na soulad s požadavky sociálních a pracovněprávních předpisů vztahujících se k plánům zaměstnaneckého penzijního pojištění a s informační povinností uvedenou v odstavci 6. Pokud jsou v souladu s vnitrostátními právními předpisy IZPP jsou zřízeny tak, že za jejich provoz a jednání jejich jménem odpovídají povolené subjekty, je příslušný orgán tohoto povoleného subjektu odpovědný za dohled nad přiměřeností opatření a organizace tohoto subjektu, aby byl schopen plnit povinnosti a dodržovat pravidla týkající se zřízení a fungování všech IZPP, které spravuje.

8. Příslušný orgán hostitelského členského státu informuje příslušný orgán domovského členského státu IZPP o každé významné změně požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů hostitelského členského státu vztahujících se k plánům zaměstnaneckého penzijního pojištění, které mohou ovlivnit vlastnosti penzijního plánu, pokud jde o přeshraniční činnost.

Rovněž informuje příslušný orgán domovského členského státu o jakékoli významné změně v požadavcích hostitelského členského státu na

poskytování informací uvedených v odstavci 6.

Příslušný orgán domovského členského státu sdělí tyto informace IZPP nebo případně povolenému subjektu uvedenému v odstavci 2.

9. Členské státy zajistí, aby všechny postupy a formality týkající se přeshraničních činností a souvisejících postupů bylo možné snadno vyřídit elektronickými prostředky.

Členské státy zajistí, aby jejich příslušné orgány umožnily předávání a uchovávání dokumentů uvedených v tomto odstavci v elektronické podobě.

Členské státy zajistí, aby dokumentace k oznámení podle odstavce 3 a prohlášení podle odstavce 4 byly vyhotovovány v jazyce obvyklém v oblasti mezinárodních financí.

10. Příslušný orgán hostitelského členského státu, který má důvod se domnívat, že IZPP vykonávající činnost na jeho území, nedodržuje požadavky sociálních a pracovněprávních předpisů hostitelského členského státu týkající se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění nebo příslušnou informační povinnost hostitelského členského státu, neprodleně informuje příslušný orgán domovského členského státu.

Příslušný orgán domovského členského státu ve spolupráci s příslušným orgánem hostitelského členského státu přijme nezbytná opatření k zajištění toho, aby IZPP zjištěné porušování ukončila.

11. Pokud i přes opatření přijatá příslušným orgánem domovského členského státu nebo kvůli neexistenci vhodných opatření v domovském členském státě IZPP pokračuje v porušování příslušných ustanovení sociálních a pracovněprávních předpisů hostitelského členského státu vztahujících se k plánům zaměstnaneckého penzijního pojištění nebo informační povinnosti

hostitelského členského státu, může příslušný orgán hostitelského členského státu poté, co informuje příslušný orgán domovského členského státu, přijmout vhodná opatření, aby zabránil dalším nedostatkům nebo aby za ně udělil sankce, a pokud se to ukáže nezbytným, zakázal dané IZPP provozovat v hostitelském členském státě činnost pro daný přispívající podnik.

Členské státy zajistí, aby na jejich území mohly být IZPP doručeny právní dokumenty nezbytné k těmto opatřením.

Kromě toho může příslušný orgán domovského či hostitelského členského státu postoupit záležitost orgánu EIOPA a požádat jej o pomoc v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1094/2010. V tom případě může orgán EIOPA jednat v souladu s pravomocemi, jež mu svěřuje daný článek.

12. Odstavci 10 a 11 není dotčena pravomoc hostitelských členských států přijímat vhodná a nediskriminační nouzová opatření k prevenci nebo postihu protiprávního jednání na jejich území v situacích, kdy je nezbytně nutné okamžitě zasáhnout v zájmu ochrany práv účastníků a příjemců a kdy jsou rovnocenná opatření domovského členského státu nepřiměřená či nedostatečná.

Tato pravomoc zahrnuje možnost zakázat IZPP, pokud se to ukáže nezbytným, provozovat v hostitelském členském státě činnost pro daný přispívající podnik.

13. Jakékoli opatření přijaté podle odstavců 11 až 13, které zahrnuje omezení činností IZPP, musí být řádně odůvodněno a bez zbytečného odkladu sděleno dotčené IZPP.

14. Pokud jsou v souladu s vnitrostátními právními předpisy IZPP zřízeny ve formě, v níž za jejich provoz a jednání jejich jménem odpovídají povolené subjekty, členské státy těmto povoleným subjektům

povoleným v jiném členském státě nebrání ve vykonávání těchto činností pro IZPP povolené na jejich území.

První pododstavec se použije pouze v případě, že je povoleným subjektem instituce uvedená v čl. 2 odst. 2 písm. b) nebo subjekt, který není IZPP, ale který byl podle této směrnice oprávněn k provozování IZPP a k jednání jejich jménem.

V těchto případech:

a) příslušný orgán členského státu, v němž je IZPP povolena, je odpovědný za obezřetnostní dohled nad IZPP a za dohled nad dodržováním předpisů tohoto členského státu týkajících se založení, fungování a činnosti IZPP, včetně předpisů o povolení, provozních požadavků, kvantitativních požadavků, podmínek upravujících její činnosti a informací, které je třeba poskytnout potenciálním účastníkům, účastníkům a příjemcům. Povolený subjekt je povinen dodržovat všechna opatření a organizační rozhodnutí nezbytná k zajištění toho, aby činnost IZPP byla v souladu s těmito předpisy, a nese odpovědnost za jejich přijetí a provádění.

b) příslušný orgán členského státu, v němž je povolený subjekt povolen, je odpovědný za dohled nad tímto povoleným subjektem a za přiměřenost jeho opatření a organizace, aby byl schopen plnit povinnosti a dodržovat pravidla týkající se činnosti IZPP, které provozuje. Tento dohled zahrnuje pravidla týkající se organizace povoleného subjektu, včetně postupů při přenášení pravomocí, organizačních požadavků, provozních postupů, požadavků na způsobilost a bezúhonnost, systémů řízení rizik a vnitřních kontrol. Tato pravidla nesmí být přísnější než pravidla platná pro povolené subjekty, které provozují IZPP pouze ve svém domovském členském státě.

Příslušný orgán členského státu, v němž je IZPP povolena, může přímo od

povoleného subjektu požadovat jakékoli informace, záznamy, dokumenty nebo vysvětlení nezbytné pro dohled nad IZPP. Pokud povolený subjekt nedodrží pravidla uvedená v předchozích pododstavcích, příslušný orgán mu uloží povinnost toto porušení napravit a informuje o tom příslušný orgán domovského členského státu povoleného subjektu. Pokud povolený subjekt porušení neodstraní, přijme příslušný orgán domovského členského státu tohoto povoleného subjektu veškerá vhodná opatření k zajištění toho, aby tak učinil, a o těchto opatřeních informuje příslušný orgán členského státu, v němž je IZPP povolena. Pokud i přes tato opatření, nebo z důvodu jejich nedostatečnosti, porušení přetrvává, může příslušný orgán členského státu, v němž je IZPP povolena, po informování příslušného orgánu domovského členského státu povoleného subjektu přijmout nezbytná opatření, včetně uložení sankcí a zabránění povolenému subjektu provozovat IZPP na svém území.

Příslušné orgány uvedené v písmenech a) a b) úzce spolupracují, vyměňují si veškeré informace nezbytné pro plnění svých povinností podle této směrnice a vzájemně si poskytují pomoc v souvislosti s kontrolami, vyšetřováním a vymáháním práva. V případě neshody ohledně postupu, obsahu nebo nečinnosti některého z příslušných orgánů podle tohoto odstavce může kterýkoli z těchto orgánů předložit záležitost orgánu EIOPA, který může postupovat v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1094/2010.

Tento odstavec se nedotýká práva IZPP povolené v jednom členském státě, a to i v případě, že je provozována povoleným subjektem usazeným v tomto členském státě, vykonávat přeshraniční činnosti v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění v jiném členském státě v souladu s odstavci 1 až 13. Toto ustanovení nelze vykládat tak, že by vyžadovalo, aby byla IZPP povolena v hostitelském členském

	státě, aby v něm mohla vykonávat uvedené přeshraniční činnosti v souladu s odstavci 1 až 13.

Or. en

Odůvodnění

Úprava znění článku 11 s cílem vyřešit právní a provozní nejistoty související s penzijními institucemi s více přispěvateli a penzijními institucemi spravovanými povleným subjektem usazeným v jiném členském státě.

Pozměňovací návrh 248
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 4 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby příslušný orgán domovského členského státu vydal odůvodněné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci do ***jednoho měsíce*** od obdržení všech informací uvedených v odstavci 3.;	Členské státy zajistí, aby příslušný orgán domovského členského státu vydal odůvodněné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci do ***tří měsíců*** od obdržení všech informací uvedených v odstavci 3.;

Or. en

Pozměňovací návrh 249
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 4 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby příslušný orgán domovského členského státu vydal odůvodněné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci do ***jednoho měsíce*** od	Členské státy zajistí, aby příslušný orgán domovského členského státu vydal odůvodněné rozhodnutí uvedené v prvním

obdržení všech informací uvedených v odstavci 3.;	pododstavci do ***tří měsíců*** od obdržení všech informací uvedených v odstavci 3.;

Or. en

Odůvodnění

Příslušný vnitrostátní orgán v domovské zemi potřebuje tři měsíce na to, aby provedl důkladné posouzení a ochránil zájmy jednotlivých účastníků a příjemců v dotčených zemích.

Pozměňovací návrh 250
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 4 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby příslušný orgán domovského členského státu vydal odůvodněné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci do ***jednoho měsíce*** od obdržení všech informací uvedených v odstavci 3.;	Členské státy zajistí, aby příslušný orgán domovského členského státu vydal odůvodněné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci do ***tří měsíců*** od obdržení všech informací uvedených v odstavci 3.;

Or. en

Odůvodnění

Příslušný vnitrostátní orgán v domovské zemi potřebuje tři měsíce na to, aby provedl důkladné posouzení a ochránil zájmy jednotlivých účastníků a příjemců v dotčených zemích.

Pozměňovací návrh 251
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. b a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 5

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	ba) odstavec 5 se mění takto:

5. Nesdělí-li příslušný orgán domovského členského státu informace uvedené v odstavci 3 příslušnému orgánu hostitelského členského státu, zdůvodní své odmítnutí dotyčné IZPP do ***tří měsíců*** ode dne, kdy obdržel veškeré tyto informace. Proti tomu, že nedošlo ke sdělení příslušných informací, se lze odvolat u soudu v domovském členském státě.	„5. Nesdělí-li příslušný orgán domovského členského státu informace uvedené v odstavci 3 příslušnému orgánu hostitelského členského státu, zdůvodní své odmítnutí dotyčné IZPP do ***jednoho měsíce*** ode dne, kdy obdržel veškeré tyto informace. Proti tomu, že nedošlo ke sdělení příslušných informací, se lze odvolat u soudu v domovském členském státě.“

Or. en

(32016L2341)

Pozměňovací návrh 252
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
6. Na IZPP provozující přeshraniční činnost se vztahuje informační povinnost uvedená v hlavě IV, kterou stanovil hostitelský členský stát ve vztahu k potenciálním účastníkům, účastníkům a příjemcům, jichž se přeshraniční činnost týká***, s výjimkou přehledu důchodových dávek uvedeného v článku 38, na který se vztahují harmonizovaná pravidla Unie podle odstavce 6 uvedeného článku***.	6. Na IZPP provozující přeshraniční činnost se vztahuje informační povinnost uvedená v hlavě IV, kterou stanovil hostitelský členský stát ve vztahu k potenciálním účastníkům, účastníkům a příjemcům, jichž se přeshraniční činnost týká.

Or. en

Odůvodnění

V zájmu souladu s naším pozměňovacímu návrhem k čl. 38 odst. 6.

Pozměňovací návrh 253
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 6

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
6. Na IZPP provozující přeshraniční činnost se vztahuje informační povinnost uvedená v hlavě IV, kterou stanovil hostitelský členský stát ve vztahu k potenciálním účastníkům, účastníkům a příjemcům, jichž se přeshraniční činnost týká***, s výjimkou přehledu důchodových dávek uvedeného v článku 38, na který se vztahují harmonizovaná pravidla Unie podle odstavce 6 uvedeného článku***.	6. Na IZPP provozující přeshraniční činnost se vztahuje informační povinnost uvedená v hlavě IV, kterou stanovil hostitelský členský stát ve vztahu k potenciálním účastníkům, účastníkům a příjemcům, jichž se přeshraniční činnost týká.

Or. en

Pozměňovací návrh 254
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7. Než IZPP začne vykonávat přeshraniční činnost, příslušný orgán hostitelského členského státu se do ***jednoho měsíce*** od obdržení informací uvedených v odstavci 3 připraví na dohled nad příslušnými přeshraničními činnostmi. Tato příprava se týká požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán financovaný přispívajícím podnikem v hostitelském členském státě provozován, a informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost. Kromě toho příslušný orgán hostitelského členského státu informuje pomocí	7. Než IZPP začne vykonávat přeshraniční činnost, příslušný orgán hostitelského členského státu se do ***šesti týdnů*** od obdržení informací uvedených v odstavci 3 připraví na dohled nad příslušnými přeshraničními činnostmi. Tato příprava se týká požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán financovaný přispívajícím podnikem v hostitelském členském státě provozován, a informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost. Kromě toho příslušný orgán hostitelského členského státu informuje pomocí

prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušný orgán domovského členského státu o právních předpisech uvedených v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tuto informaci IZPP.

prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušný orgán domovského členského státu o právních předpisech uvedených v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tuto informaci IZPP.

Or. en

Odůvodnění

Šestitýdenní lhůta poskytnutá vnitrostátnímu příslušnému orgánu v hostitelské zemi je nezbytná k tomu, aby bylo možné předem posoudit, zda penzijní plán splňuje platné požadavky sociálních a pracovněprávních předpisů.

Pozměňovací návrh 255
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7. Než IZPP začne vykonávat přeshraniční činnost, příslušný orgán hostitelského členského státu se do ***jednoho měsíce*** od obdržení informací uvedených v odstavci 3 připraví na dohled nad příslušnými přeshraničními činnostmi. Tato příprava se týká požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán financovaný přispívajícím podnikem v hostitelském členském státě provozován, a informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost. Kromě toho příslušný orgán hostitelského členského státu informuje pomocí prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušný orgán domovského členského státu o právních předpisech uvedených v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na	7. Než IZPP začne vykonávat přeshraniční činnost, příslušný orgán hostitelského členského státu se do ***šesti týdnů*** od obdržení informací uvedených v odstavci 3 připraví na dohled nad příslušnými přeshraničními činnostmi. Tato příprava se týká požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán financovaný přispívajícím podnikem v hostitelském členském státě provozován, a informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost. Kromě toho příslušný orgán hostitelského členského státu informuje pomocí prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušný orgán domovského členského státu o právních předpisech uvedených v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na

jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tuto informaci IZPP.

jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tuto informaci IZPP.

Or. en

Pozměňovací návrh 256
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7. Než IZPP začne vykonávat přeshraniční činnost, příslušný orgán hostitelského členského státu se do ***jednoho měsíce*** od obdržení informací uvedených v odstavci 3 připraví na dohled nad příslušnými přeshraničními činnostmi. Tato příprava se týká požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán financovaný přispívajícím podnikem v hostitelském členském státě provozován, a informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost. Kromě toho příslušný orgán hostitelského členského státu informuje pomocí prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušný orgán domovského členského státu o právních předpisech uvedených v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tuto informaci IZPP.	7. Než IZPP začne vykonávat přeshraniční činnost, příslušný orgán hostitelského členského státu se do ***šesti týdnů*** od obdržení informací uvedených v odstavci 3 připraví na dohled nad příslušnými přeshraničními činnostmi. Tato příprava se týká požadavků sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán financovaný přispívajícím podnikem v hostitelském členském státě provozován, a informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost. Kromě toho příslušný orgán hostitelského členského státu informuje pomocí prostředků uvedených v čl. 59 odst. 3 a 4 příslušný orgán domovského členského státu o právních předpisech uvedených v čl. 59 odst. 1, které jsou použitelné na jeho území. Příslušný orgán domovského členského státu neprodleně sdělí tuto informaci IZPP.

Or. en

Odůvodnění

Šestitýdenní lhůta vyžadovaná vnitrostátním příslušným orgánem v hostitelské zemi je nezbytná k tomu, aby bylo možné předem posoudit, zda penzijní plán splňuje požadavky sociálního a pracovního práva.

Pozměňovací návrh 257
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. c c (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 – odst. 8

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	cc) odstavec 8 se nahrazuje tímto:
8. Po obdržení sdělení uvedeného v odstavci *7*, nebo pokud příslušný orgán domovského členského státu nezašle žádné sdělení do uplynutí lhůty stanovené v odstavci *7*, může IZPP začít vykonávat přeshraniční činnost v souladu s ustanoveními sociálních a pracovněprávních předpisů hostitelského členského státu vztahujících se k plánům zaměstnaneckého penzijního pojištění a s informační povinností hostitelského členského státu uvedenou v odstavci *7*.	„8. Po obdržení sdělení uvedeného v odstavci ***4***, nebo pokud příslušný orgán domovského členského státu nezašle žádné sdělení do uplynutí lhůty stanovené v odstavci ***4***, může IZPP začít vykonávat přeshraniční činnost v souladu s ustanoveními sociálních a pracovněprávních předpisů hostitelského členského státu vztahujících se k plánům zaměstnaneckého penzijního pojištění a s informační povinností hostitelského členského státu uvedenou v odstavci ***6***.“

Or. en

(32016L2341)

Pozměňovací návrh 258
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 14
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 a – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

1. Členské státy zajistí, aby v případě změny kteréhokoli z údajů sdělených podle čl. 11 odst. 3 ***písm. b) nebo c)*** IZPP písemně oznámila tuto změnu ***příslušným orgánům*** domovského ***a hostitelského*** členského státu nejméně jeden měsíc před provedením takové změny, aby příslušné orgány domovského a hostitelského členského státu mohly splnit své povinnosti podle článku 11.	1. Členské státy zajistí, aby v případě změny kteréhokoli z údajů sdělených podle čl. 11 odst. 3 IZPP písemně oznámila tuto změnu ***příslušnému orgánu*** domovského členského státu nejméně jeden měsíc před provedením takové změny***. Příslušný orgán domovského členského státu o této změně neprodleně informuje příslušné orgány hostitelských členských států***, aby příslušné orgány domovského a hostitelského členského státu mohly splnit své povinnosti podle článku 11.
	Or. en

Pozměňovací návrh 259
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 14
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2. Členské státy zajistí, aby v případech, kdy účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko, ***podléhalo oznámení*** jednoho nebo více dalších přispívajících podniků ***u dříve oznámeného penzijního plánu*** nebo nepodstatných změn charakteristik ***tohoto*** plánu ***zjednodušenému oznamovacímu postupu***.	2. ***Odchylně od článku 1*** členské státy zajistí, aby v případech, kdy účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko, ***nepodléhalo přijetí*** jednoho nebo více dalších přispívajících podniků ***v souvislosti s penzijním plánem, který byl již oznámen podle čl. 11 odst. 3,*** nebo nepodstatných změn charakteristik ***takového*** plánu ***předchozímu oznámení. Jakákoli povinnost oznámit takové přijetí nebo změnu po jejich nabytí účinnosti se omezuje na to, co je nezbytné k ověření souladu s ustanoveními uvedenými v článku 11, a nepředstavuje předběžnou podmínku pro rozšíření přeshraničních činností IZPP***.
	Or. en

Odůvodnění

Zjednodušení vyplývající z nové formulace článku 11: Nový odstavec 2 zavádí zjednodušení pro plány s více přispěvateli.

Pozměňovací návrh 260
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 14 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 a – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1. Členské státy zajistí, aby v případě změny kteréhokoli z údajů sdělených podle čl. 11 odst. 3 písm. b) nebo c) IZPP písemně oznámila tuto změnu příslušným orgánům domovského a hostitelského členského státu nejméně jeden měsíc před provedením takové změny, aby ***příslušné*** orgány ***domovského a hostitelského členského státu*** mohly splnit své povinnosti podle článku 11.	1. Členské státy zajistí, aby v případě změny kteréhokoli z údajů sdělených podle čl. 11 odst. 3 písm. b) nebo c) IZPP písemně oznámila tuto změnu příslušným orgánům domovského a hostitelského členského státu nejméně jeden měsíc před provedením takové změny, aby ***tyto*** orgány mohly splnit své povinnosti podle článku 11. ***Příslušný orgán domovského členského státu o této změně bez prodlení uvědomí příslušné orgány hostitelského členského státu.***

Or. en

Pozměňovací návrh 261
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 14 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2. Členské státy zajistí, aby v případech, kdy účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko, ***podléhalo oznámení*** jednoho nebo více dalších přispívajících podniků u dříve oznámeného penzijního plánu nebo nepodstatných změn	2. Členské státy zajistí, aby v případech, kdy účastníci a příjemci plně nesou investiční riziko, ***nepodléhalo přijetí*** jednoho nebo více dalších přispívajících podniků ***v souvislosti s penzijním plánem, který byl již oznámen podle čl. 11 odst. 3,*** nebo nepodstatných změn charakteristik

charakteristik ***tohoto*** plánu ***zjednodušenému oznamovacímu postupu***.	***takového*** plánu ***předchozímu oznámení***. ***Jakákoli povinnost oznámit takové přijetí nebo změnu po jejich nabytí účinnosti příslušnému orgánu domovského členského státu se omezuje na to, co je nezbytné k ověření souladu s ustanoveními uvedenými v článku 11, a nepředstavuje předběžnou podmínku pro rozšíření přeshraničních činností IZPP.***

Or. en

Pozměňovací návrh 262
Damian Boeselager

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 14 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 11 a – odst. 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	2a. Pokud IZPP, která již vykonává přeshraniční činnost povolenou podle článku 11, předloží návrh na výkon přeshraniční činnosti v dalším hostitelském členském státě, příslušný orgán domovského členského státu neprovede opakované posouzení správní struktury, finanční situace, dobré pověsti, odborné kvalifikace ani praxe, jak je uvedeno v čl. 11 odst. 4, ledaže by se tyto prvky od posledního posouzení podstatně změnily.

Or. en

Pozměňovací návrh 263
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 – odst. 3 – pododstavec 1 – písm. a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
a) ***prostou*** většinou dotčených účastníků a příjemců nebo v příslušných případech ***prostou*** většinou jejich zástupců a	a) ***dvoutřetinovou*** většinou dotčených účastníků a příjemců nebo v příslušných případech ***dvoutřetinovou*** většinou jejich zástupců a

Or. en

Pozměňovací návrh 264
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 – odst. 3 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pro účely prvního pododstavce písm. a) se ***prostá*** většina vypočítá na základě obdržených odpovědí.	Pro účely prvního pododstavce písm. a) se většina vypočítá na základě obdržených odpovědí.

Or. en

Pozměňovací návrh 265
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 – odst. 3 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy mohou stanovit, že pro schválení převodu musí být dosaženo prahové hodnoty účasti až 25 % dotčených účastníků a příjemců.	Členské státy mohou stanovit, že pro schválení převodu musí být dosaženo prahové hodnoty účasti až 25 % dotčených účastníků a příjemců. ***Členské státy mohou povolit, aby se požadavek na schválení prostou většinou dotčených účastníků a příjemců nebo, je-li to relevantní, jejich zástupců, neuplatňoval, je-li rozhodnutí***

	o schválení převodu přijato v souladu s postupy stanovenými v pravidlech penzijního plánu nebo v jakékoli platné kolektivní smlouvě, která vyžaduje vyšší úroveň schválení než prostou většinu, spolu s přiměřenými zárukami nezbytnými k zajištění náležitého zapojení a ochrany účastníků. V takových případech se prahová hodnota pro účast uvedená ve třetím pododstavci neuplatní.

Or. en

Pozměňovací návrh 266
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 – odst. 3 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy mohou stanovit, že pro schválení převodu musí být dosaženo prahové hodnoty účasti až ***25*** % dotčených účastníků a příjemců.;	Členské státy mohou stanovit, že pro schválení převodu musí být dosaženo prahové hodnoty účasti až ***40*** % dotčených účastníků a příjemců.;

Or. en

Pozměňovací návrh 267
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. b
Směrnice 2016/2341
Čl. 12 – odst. 3 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy ***mohou stanovit***, že pro schválení převodu musí být dosaženo ***prahové hodnoty*** účasti ***až 25*** % dotčených účastníků a příjemců.***;***	Členské státy ***zajistí***, že pro schválení převodu musí být dosaženo účasti ***nejméně 50*** % dotčených účastníků a příjemců.

Or. en

Pozměňovací návrh 268
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. c
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 – odst. 11 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
c) v odstavci 11 se druhý pododstavec nahrazuje tímto:	***vypouští se***
„V případě, že převod povede k přeshraniční činnosti, příslušný orgán domovského členského státu převádějící IZPP informuje o požadavcích sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění, podle nichž musí být penzijní plán provozován, a o informační povinnosti hostitelského členského státu uvedené v hlavě IV, která se vztahuje na přeshraniční činnost, také příslušný orgán domovského členského státu přijímající IZPP. Tyto informace musí být sděleny do dalších čtyř týdnů.“	

Or. en

Pozměňovací návrh 269
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 15 – písm. c a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 – odst. 13

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	ca) odstavec 13 se mění takto:
13. V případě sporu ohledně postupu nebo ***obsahu opatření či*** nečinnosti příslušného	„13. V případě sporu ohledně postupu nebo nečinnosti příslušného orgánu domovského

orgánu domovského členského státu převádějící IZPP nebo přijímající IZPP, ***včetně*** případu rozhodnutí o povolení nebo zamítnutí žádosti o povolení přeshraničního převodu, může orgán EIOPA ***na žádost některého z příslušných orgánů nebo z vlastního podnětu přistoupit k nezávaznému zprostředkování podle čl. 31 druhého pododstavce písm. c)*** nařízení (EU) č. 1094/2010.

členského státu převádějící IZPP nebo přijímající IZPP, ***nebo ohledně*** případu rozhodnutí o povolení nebo zamítnutí žádosti o povolení přeshraničního převodu ***na základě obezřetnostních důvodů***, může orgán EIOPA ***pomoci příslušným orgánům dosáhnout dohody v souladu s článkem 19*** nařízení (EU) č. 1094/2010***. Toto závazné zprostředkování se nedotýká uplatňování vnitrostátních sociálních a pracovněprávních předpisů***."

Or. en

(32016L2341)

Pozměňovací návrh 270
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 16
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 12 a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
16) Doplňuje se nový článek 12a, který zní:	***vypouští se***
„Článek 12a	
Vnitrostátní převody	
Členské státy zajistí, aby se převody veškerých závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností, jakož i odpovídajících aktiv nebo jejich peněžního ekvivalentu, vyplývajících z penzijního plánu nebo jejich části mezi IZPP povolenými v témže členském státě řídily jednoduchými a transparentními postupy, které zajistí ochranu účastníků a příjemců a trvalé řádné řízení dotčených penzijních plánů.	
Takové převody podléhají předchozímu schválení příslušným orgánem, který ověří alespoň všechny následující skutečnosti:	

a) že předložené informace jsou úplné a přesné;

b) že správní struktura, finanční situace a dobrá pověst či odborná kvalifikace a praxe osob, které dotyčné IZPP skutečně řídí, jsou slučitelné se zamýšleným převodem;

c) že jsou přiměřeně chráněny dlouhodobé zájmy účastníků a příjemců;

d) že převáděná aktiva jsou dostatečná a přiměřená k pokrytí souvisejících závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností.

Pokud členský stát podmiňuje vnitrostátní převody předchozím schválením ze strany dotčených účastníků a příjemců, nesmí být schvalovací postup přísnější než postup stanovený v čl. 12 odst. 3.“

Or. es

Pozměňovací návrh 271
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 16
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 12 a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
16) Doplňuje se nový článek 12a, který zní:	***vypouští se***
„Článek 12a	
Vnitrostátní převody	
Členské státy zajistí, aby se převody veškerých závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností, jakož i odpovídajících aktiv nebo jejich peněžního ekvivalentu, vyplývajících z penzijního plánu nebo jejich části mezi IZPP povolenými v témže členském státě řídily jednoduchými a transparentními postupy, které zajistí ochranu účastníků	

a příjemců a trvalé řádné řízení dotčených penzijních plánů.

Takové převody podléhají předchozímu schválení příslušným orgánem, který ověří alespoň všechny následující skutečnosti:

a) že předložené informace jsou úplné a přesné;

b) že správní struktura, finanční situace a dobrá pověst či odborná kvalifikace a praxe osob, které dotyčné IZPP skutečně řídí, jsou slučitelné se zamýšleným převodem;

c) že jsou přiměřeně chráněny dlouhodobé zájmy účastníků a příjemců;

d) že převáděná aktiva jsou dostatečná a přiměřená k pokrytí souvisejících závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností.

Pokud členský stát podmiňuje vnitrostátní převody předchozím schválením ze strany dotčených účastníků a příjemců, nesmí být schvalovací postup přísnější než postup stanovený v čl. 12 odst. 3.“

Or. en

Odůvodnění

Vnitrostátní převody mezi IZPP v rámci téhož členského státu se odehrávají výhradně v rámci jediného vnitrostátního právního rámce a nemají žádný přeshraniční rozměr, který by vyžadoval normativní pravidla Unie.

Pozměňovací návrh 272
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 16
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 a – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby se převody veškerých závazků, technických rezerv	Členské státy zajistí, aby se ***kolektivní*** převody veškerých závazků, technických

a dalších práv a povinností, jakož i odpovídajících aktiv nebo jejich peněžního ekvivalentu, vyplývajících z penzijního plánu nebo jejich části mezi IZPP povolenými v témže členském státě řídily jednoduchými a transparentními postupy, které zajistí ochranu účastníků a příjemců a trvalé řádné řízení dotčených penzijních plánů.	rezerv a dalších práv a povinností, jakož i odpovídajících aktiv nebo jejich peněžního ekvivalentu, vyplývajících z penzijního plánu nebo jejich části mezi IZPP povolenými v témže členském státě řídily jednoduchými a transparentními postupy, které zajistí ochranu účastníků a příjemců a trvalé řádné řízení dotčených penzijních plánů.

Or. en

Odůvodnění

Tento pozměňovací návrh upřesňuje, že článek 12a se vztahuje pouze na kolektivní vnitrostátní převody IZPP. Jednotlivé převody iniciované členy nebo příjemci by měly i nadále podléhat vnitrostátnímu právu, neboť požadavek na předchozí souhlas orgánu dohledu u těchto převodů by byl nepřiměřený a administrativně náročný.

Pozměňovací návrh 273
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 16
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 a – odst. 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Aby se předešlo pochybnostem, tento článek se nevztahuje na jednotlivé převody nabytých důchodových práv nebo důchodového kapitálu prováděné na žádost jednotlivých členů nebo příjemců podle vnitrostátního práva

Or. en

Odůvodnění

Tento pozměňovací návrh upřesňuje, že článek 12a se vztahuje pouze na kolektivní vnitrostátní převody IZPP. Jednotlivé převody iniciované členy nebo příjemci by měly i nadále podléhat vnitrostátnímu právu, neboť požadavek na předchozí souhlas orgánu dohledu u těchto převodů by byl nepřiměřený a administrativně náročný.

Pozměňovací návrh 274

Marlena Maląg

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 16
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 a – odst. 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly v souvislosti s těmito převody odpovídající pravomoci dohledu. Členské státy zajistí, aby převádějící IZPP poskytla dotčeným účastníkům a příjemcům a v příslušných případech jejich zástupcům informace o podmínkách převodu včas.

Or. en

Pozměňovací návrh 275
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 16
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 12 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Takové převody podléhají předchozímu schválení příslušným orgánem, který ověří alespoň všechny následující skutečnosti:	***vypouští se***
a) že předložené informace jsou úplné a přesné;	
b) že správní struktura, finanční situace a dobrá pověst či odborná kvalifikace a praxe osob, které dotyčné IZPP skutečně řídí, jsou slučitelné se zamýšleným převodem;	
c) že jsou přiměřeně chráněny dlouhodobé zájmy účastníků a příjemců;	
d) že převáděná aktiva jsou dostatečná a přiměřená k pokrytí souvisejících	

závazků, technických rezerv a dalších práv a povinností.

Or. en

Pozměňovací návrh 276
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 17
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 13 – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2. Domovský členský stát zajistí, aby IZPP provozující ***penzijní*** plány, ***které poskytují*** krytí biometrických rizik nebo zaručují buď výnos investic, nebo určitou výši dávek, vytvořily dostatečné technické rezervy pro kompletní škálu takových plánů.;	2. Domovský členský stát zajistí, aby IZPP provozující ***zaměstnanecké*** plány ***penzijního pojištění***, ***pokud samotná IZPP, a nikoli její přispívající podnik nebo jakákoli jiná strana, upisuje závazek ke*** krytí biometrických rizik nebo zaručují buď výnos investic, nebo určitou výši dávek, vytvořily dostatečné technické rezervy pro kompletní škálu takových plánů.;

Or. en

Pozměňovací návrh 277
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 17
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 13 – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2. Domovský členský stát zajistí, aby IZPP provozující penzijní plány, ***které poskytují*** krytí biometrických rizik nebo ***zaručují*** buď výnos investic, nebo určitou výši dávek, vytvořily dostatečné technické rezervy pro kompletní škálu takových plánů.;	2. Domovský členský stát zajistí, aby IZPP provozující penzijní plány, ***v nichž samotná IZPP, a nikoli přispívající podnik nebo jiná instituce, upisuje závazek ke*** krytí biometrických rizik nebo ***zaručuje*** buď výnos investic, nebo určitou výši dávek, vytvořily dostatečné technické

rezervy pro kompletní škálu takových plánů.;

Or. en

Pozměňovací návrh 278
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. a – podbod ii
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 2 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí deset let.;	***Nedostatečné financování*** musí být ***napraveno nejpozději do deseti*** let. ***Poskytovatelé jsou povinni předkládat výroční zprávy a plány nápravných opatření pod dohledem příslušného orgánu, s mechanismy včasného varování a automatickými kompenzacemi pro dotčené účastníky. Příslušné orgány by měly posoudit optimální počet let, přičemž by měly rozlišovat mezi faktory dočasnými a strukturálními, a na základě toho posoudit nápravná opatření.***;

Or. en

Pozměňovací návrh 279
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. a – podbod ii
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 2 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí ***deset let***.;	Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí ***dva roky***.;

Or. en

Odůvodnění

Domníváme se, že období deseti let, během něhož mohou být technické rezervy nedostatečně kryty, je příliš dlouhé a není v zájmu členů a příjemců. Podle našeho názoru by bylo vhodnější období v délce jednoho až dvou let.

Pozměňovací návrh 280
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. a – podbod ii
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 2 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí ***deset let***.;	Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí ***dva roky***.;

Or. en

Pozměňovací návrh 281
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. a – podbod ii
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 2 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí ***deset let***.;	Časově omezené období uvedené v návětí prvního pododstavce je stanoveno vnitrostátními právními předpisy a v žádném případě nepřekročí ***jeden rok***.;

Or. en

Odůvodnění

Období deseti let s nedostatečným krytím technických rezerv je příliš dlouhé a není v zájmu účastníků ani důchodců. Čím kratší, tím lepší.

Pozměňovací návrh 282
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) odstavec 3 se zrušuje.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Odstavec 3 zajišťoval členům a příjemcům dodatečnou ochranu v případě přeshraniční činnosti. To je třeba zachovat.

Pozměňovací návrh 283
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) odstavec 3 se ***zrušuje.***	b) odstavec 3 se ***nahrazuje tímto:***
	„V případě přeshraniční činnosti musí být technické rezervy pro kompletní škálu provozovaných penzijních plánů neustále plně finančně pokryty. Pokud tato podmínka není splněna, ihned zasáhne příslušný orgán domovského členského státu a vyžádá si, aby IZPP okamžitě vypracovala a bezodkladně provedla náležitá opatření tak, aby účastníci a příjemci byli náležitě chráněni. V případě, že (IZPP učiní oznámení, v němž žádá o povolení vykonávat přeshraniční činnost, příslušné orgány domovského členského státu toto povolení neudělí, pokud v daném okamžiku nemá

tato IZPP dostatečná aktiva k pokrytí technických rezerv.“

Or. en

Odůvodnění

Jsme proti zrušení odstavce 3, neboť by to bez zavedení dalších ochranných opatření mohlo vést ke snížení úrovně ochrany členů a příjemců.

Pozměňovací návrh 284
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 14 – odst. 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) odstavec 3 se ***zrušuje.***	b) odstavec 3 se ***nahrazuje tímto:***
	„V případě přeshraniční činnosti musí být technické rezervy pro kompletní škálu provozovaných penzijních plánů neustále plně finančně pokryty. Pokud tato podmínka není splněna, ihned zasáhne příslušný orgán domovského členského státu a vyžádá si, aby IZPP okamžitě vypracovala a bezodkladně provedla náležitá opatření tak, aby účastníci a příjemci byli náležitě chráněni.“

Or. en

Odůvodnění

Návrh Komise na zrušení tohoto odstavce je nežádoucí, neboť by to bez dodatečných záruk mohlo vést ke snížení úrovně ochrany účastníků.

Pozměňovací návrh 285
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 a (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341

Čl. 15 – odst. 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	18a) V článku 15 se vkládá nový odstavec 2 a, který zní:
	„
	2a. Členské státy zajistí, aby IZPP, které drží podstatně více aktiv, než je minimální výše dodatečných aktiv požadovaná jejich členským státem, i nadále plnily své závazky vůči účastníkům a příjemcům, a to i s ohledem na dopad politických rozhodnutí založených na riziku na jejich cíle v oblasti důchodových příjmů a na přiměřené důchodové dávky.
	“

Or. en

Odůvodnění

Ačkoli je nezbytné, aby IZPP disponovaly dostatečnými aktivy, aby mohly vždy plnit své závazky a zůstat solventní, přílišná averze k riziku by mohla rovněž ovlivnit zájmy účastníků a příjemců, například prostřednictvím rozhodnutí IZPP, která mají dopad na kupní sílu (budoucích) příjemců. Může se jednat například o rozhodnutí týkající se neindexace důchodových dávek. Jelikož zajištění přiměřeného důchodového příjmu je rovněž klíčovou povinností IZPP, jsou důsledky přílišné averze k riziku významné a měly by být zahrnuty do směrnice, aniž by však byly stanoveny přísné požadavky.

Pozměňovací návrh 286
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 b (nový)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 15 – odst. 3

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	18b) V článku 15 se odstavec 3 mění takto:
Odstavec 1 však nebrání členským státům, aby po IZPP nacházejících se na jejich území požadovaly regulatorní kapitál nebo	„Odstavec 1 však nebrání členským státům, aby po IZPP nacházejících se na jejich území požadovaly regulatorní kapitál nebo stanovily podrobnější pravidla, ***avšak***

stanovily podrobnější pravidla, ***pokud*** jsou odůvodněna obezřetností.	***pouze v případě, že mohou prokázat, že taková opatření*** jsou ***nezbytně nutná, přiměřená a*** odůvodněna obezřetností. ***Orgán EIOPA může z vlastního podnětu nebo na žádost příslušného orgánu vydávat nezávazná stanoviska k tomu, zda dodatečný regulatorní vlastní kapitál zavedený členskými státy splňuje podmínky stanovené v prvním pododstavci.“***

Or. en

(32016L2341)

Pozměňovací návrh 287
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 20
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 17 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
20). V článku 17 se doplňuje nový odstavec 7, který zní:	***vypouští se***
7. Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených v tomto článku a v článku 18.“	

Or. en

Odůvodnění

Číselné parametry uvedené v článcích 17 a 18 představují základní obezřetnostní požadavky a měly by i nadále podléhat řádnému legislativnímu postupu. Změny těchto hodnot mohou mít závažné důsledky pro IZPP, účastníky a příjemce, a neměly by proto být prováděny prostřednictvím aktů v rámci přenesené pravomoci.

Pozměňovací návrh 288
Arba Kokalari

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 20
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 17 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
20) V článku 17 se doplňuje nový odstavec 7, který zní:	***vypouští se***
7. Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených v tomto článku a v článku 18.“	

Or. en

Pozměňovací návrh 289
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 20
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 17 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
20) V článku 17 se doplňuje nový odstavec 7, který zní:	***vypouští se***
7. Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených v tomto článku a v článku 18.“	

Or. en

Odůvodnění

Prahové hodnoty míry solventnosti představují základní legislativní parametry, které vymezují základní finanční závazky IZPP a rozsah závazků přispívajících podniků. Změna těchto prahových hodnot by měla být provedena prostřednictvím pozměňovacího návrhu úrovně 1, nikoli prostřednictvím aktu v přenesené pravomoci.

Pozměňovací návrh 290
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 20
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 17 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7. Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených v tomto článku a v článku 18.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Vypuštěno s ohledem na povahu směrnice o IZPP, která se zaměřuje na minimální harmonizaci.

Pozměňovací návrh 291
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 20
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 17 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7. ***Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených*** v tomto článku a v článku 18.	7. ***Čísla a procenta*** uvedená v tomto článku a v článku 18 ***se změní poté, co Komise provede příslušnou, náležitou a komplexní studii založenou na veřejně dostupných zdrojích, k níž bude připojen legislativní návrh, a to ve lhůtě 18 měsíců od … [data vstupu této pozměňující směrnice v platnost]***.

Or. en

Odůvodnění

Případně by tento odstavec mohl být vypuštěn.

Pozměňovací návrh 292
Engin Eroglu

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 18 a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
[…]	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Nutné k zachování stávající situace.

Pozměňovací návrh 293
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 20
2016/2341
Čl. 17 – odst. 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7. Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených v tomto článku a v článku 18.	7. Komisi je v souladu s článkem 64a svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny číselných a procentních hodnot uvedených v tomto článku a v článku 18. ***Míra solventnosti se stanoví v rámci minimálních a maximálních rozmezí stanovených v této směrnici. Jakákoli změna provedená prostřednictvím aktů v přenesené pravomoci vyžaduje předchozí konzultaci s orgánem EIOPA, k níž musí být přiložena analýza dopadů. Přezkoumání se budou provádět v pravidelných pětiletých intervalech.***

Or. en

Pozměňovací návrh 294
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 18 a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
21) […]	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Článek 18a uplatňuje scénáře krátkodobého zátěžového testu solventnosti na instituce s dlouhodobým investičním horizontem a stávajícími vnitrostátními záchrannými sítěmi, které již řeší rizika, na něž se toto ustanovení vztahuje. Předepsané scénáře aktivně odrazují od investic do akcií a nelikvidních aktiv, což je v rozporu s cílem unie úspor a investic. Tento článek je nepřiměřený a měl by být vypuštěn.

Pozměňovací návrh 295
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 18 a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
[…]	***vypouští se***

Or. es

Pozměňovací návrh 296
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 1 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*

Příslušné orgány domovských členských států vyžadují, aby IZPP provozující penzijní plány v případech, kdy IZPP samotná, a nikoliv přispívající podnik upisuje závazek ke krytí biometrických rizik nebo zaručuje určitý výnos investic či výši dávek, prováděly ***nejméně jednou za tři roky*** zátěžový test, aby posoudily svou schopnost plnit své závazky vůči účastníkům a příjemcům, a to i podle scénářů představujících nepříznivý tržní a demografický vývoj.	Příslušné orgány domovských členských států vyžadují, aby IZPP provozující penzijní plány v případech, kdy IZPP samotná, a nikoliv přispívající podnik upisuje závazek ke krytí biometrických rizik nebo zaručuje určitý výnos investic či výši dávek, ***pravidelně*** prováděly zátěžový test, aby posoudily svou schopnost plnit své závazky vůči účastníkům a příjemcům, a to i podle scénářů představujících nepříznivý tržní a demografický vývoj. ***Při stanovení rozsahu, úrovně podrobnosti a četnosti zátěžových testů zohlední příslušné orgány povahu, riziko, rozsah a složitost činností IZPP.***

Or. en

Pozměňovací návrh 297
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 1 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy ***mohou*** rovněž od IZPP ***vyžadovat***, aby posoudila, zda její předpokládaná disponibilní míra solventnosti převyšuje její požadovanou míru solventnosti, případně vyšší úroveň regulatorního kapitálu požadovanou vnitrostátními právními předpisy podle článku 15.	Členské státy rovněž od IZPP ***vyžadují***, aby posoudila, zda její předpokládaná disponibilní míra solventnosti převyšuje její požadovanou míru solventnosti, případně vyšší úroveň regulatorního kapitálu požadovanou vnitrostátními právními předpisy podle článku 15.

Or. en

Pozměňovací návrh 298
Auke Zijlstra

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341

Čl. 18 a – odst. 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2. Pro účely odstavce 1 vypracují IZPP prognózy aktiv a pasiv na příštích deset účetních období od data poslední účetní závěrky, a to podle každého z následujících scénářů:	***vypouští se***
a) základního scénáře spočívajícího v pokračování hospodářských podmínek existujících k datu poslední účetní závěrky;	
b) nepříznivého scénáře spočívajícího v trvalém relativním poklesu úrokových sazeb o 40 % nebo absolutním poklesu o 0,75 procentního bodu, podle toho, co je závažnější, aniž by úrokové sazby klesly pod 0 % nebo překročily 3,5 %;	
c) nepříznivého scénáře spočívajícího v poklesu výnosů z investic do neodepisovatelných aktiv o 30 %;	
d) snížení úmrtnosti účastníků a příjemců ve všech věkových kategoriích o 10 %.	
Odchylně od prvního pododstavce mohou členské státy požadovat, aby IZPP:	
a) vypracovaly prognózy na více než deset účetní období;	
b) vypracovaly prognózy podle nepříznivých scénářů, které jsou závažnější než scénáře uvedené v prvním pododstavci písm. b), c) nebo d);	
c) vypracovaly prognózy podle dalších zátěžových scénářů.	

Or. en

Odůvodnění

Sjednocené desetileté prognózní období již samo o sobě představuje náročné dlouhodobé posouzení. Pokud se vnitrostátním orgánům umožní stanovit delší časové horizonty, přísnější scénáře nebo další scénáře, vzniknou tím neomezené požadavky na dohled, dojde ke snížení právní jistoty a bude narušena srovnatelnost.

Pozměňovací návrh 299
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 2 – pododstavec 2 – návětí

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Odchylně od ***prvního pododstavce*** mohou členské státy požadovat, aby IZPP:	Odchylně od ***pododstavců 1 a 2*** mohou členské státy požadovat, aby IZPP:

Or. en

Pozměňovací návrh 300
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 2 – pododstavec 2 – písm. a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
a) vypracovaly prognózy na více než deset účetní období;	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 301
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 2 – pododstavec 2 – písm. c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
c) vypracovaly prognózy podle dalších zátěžových scénářů.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 302
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18a – odst. 2 – pododstavec 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	V případě zvýšené volatility trhu nebo jiného výjimečného vývoje na trhu může Komise po konzultaci s orgánem EIOPA přijmout akt v přenesené pravomoci za účelem provedení prognózy na základě závažných scénářů, které jsou závažnější než scénáře uvedené v prvním pododstavci písm. b), c) nebo d).

Or. en

Pozměňovací návrh 303
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	2a. Zátěžové testy požadované podle této směrnice se omezují na finančně významná tržní, úroková a investiční rizika a rizika dlouhověkosti, úmrtnosti a demografická rizika. Členské státy a příslušné orgány nesmí od IZPP vyžadovat, aby prováděly zátěžové testy založené na scénářích týkajících se změny klimatu, životního prostředí, politiky transformace nebo jiných scénářích souvisejících s životním prostředím.

Or. en

Odůvodnění

Zátěžové testy IZPP by se měly zaměřit na rizika, která mají přímý dopad na schopnost instituce plnit své důchodové závazky. Scénáře politiky v oblasti klimatu jsou spekulativní, závisí na politických rozhodnutích a nejsou vhodné jako závazné obezřetnostní parametry pro dlouhodobé penzijní plány.

Pozměňovací návrh 304
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 3 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pokud výsledky zátěžového testu uvedeného v odstavci 1 naznačují, že podle kteréhokoli ze scénářů uvedených v ***odstavci*** 2 by *IZPP* v kterémkoli roce zahrnutém do prognóz neměla dostatečná aktiva ke krytí technických rezerv nebo případně dostatečnou disponibilní míru solventnosti ke splnění požadované míry solventnosti nebo jakékoli vyšší úrovně regulatorního kapitálu požadované vnitrostátními právními předpisy podle článku 15, členské státy zajistí, aby příslušný orgán ***vyžadoval*** od *IZPP* předložení konvergenčního plánu.	Pokud výsledky zátěžového testu uvedeného v odstavci 1 naznačují, že podle kteréhokoli ze scénářů uvedených v ***odst.*** 2 ***písm. a), b) nebo c) existuje významné riziko, že*** by *IZPP* v kterémkoli roce zahrnutém do prognóz neměla dostatečná aktiva ke krytí technických rezerv nebo případně dostatečnou disponibilní míru solventnosti ke splnění požadované míry solventnosti nebo jakékoli vyšší úrovně regulatorního kapitálu požadované vnitrostátními právními předpisy podle článku 15, členské státy zajistí, aby příslušný orgán ***mohl*** od *IZPP* ***vyžadovat*** předložení ***přiměřeného*** konvergenčního plánu. ***Pokud výsledky scénáře uvedeného v odst. 2 písm. d) naznačují významné riziko, může příslušný orgán požadovat, aby IZPP toto riziko posoudila a řešila v rámci svých stávajících mechanismů řízení rizik nebo opatření obnovy. Tyto výsledky samy o sobě nevyžadují předložení konvergenčního plánu ani okamžité zvýšení dostupné míry solventnosti.***

Or. en

Pozměňovací návrh 305
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 3 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby IZPP tento konvergenční plán předložila příslušnému orgánu do ***tří měsíců*** ode dne provedení zátěžového testu.	Členské státy zajistí, aby IZPP tento konvergenční plán předložila příslušnému orgánu do ***určitého časového období*** ode dne provedení zátěžového testu.

Or. en

Pozměňovací návrh 306
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 3 – pododstavec 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pokud není konvergenční plán předložen do ***tří měsíců*** nebo pokud neobsahuje věrohodná opatření k řešení nedostatečného financování nebo případně nedostatečné úrovně disponibilní míry solventnosti zjištěných v zátěžovém testu, členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly pravomoc požadovat, aby IZPP udržovala vyšší disponibilní míru solventnosti.	Pokud není konvergenční plán předložen do ***určitého časového období*** nebo pokud neobsahuje věrohodná opatření k řešení nedostatečného financování nebo případně nedostatečné úrovně disponibilní míry solventnosti zjištěných v zátěžovém testu, členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly pravomoc požadovat, aby IZPP udržovala vyšší disponibilní míru solventnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 307
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21

Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 3 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	3a. Pokud výsledky zátěžového testu uvedeného v odstavci 1 naznačují, že v rámci scénářů uvedených v odstavci 2 by IZPP v kterémkoli roce zahrnutém do prognóz buď držela aktiva, která by podstatně převyšovala částku nezbytnou k pokrytí jejích technických rezerv, nebo, je-li to relevantní, disponovala dostupnou mírou solventnosti, která by podstatně převyšovala částku nezbytnou k dosažení její požadované míry solventnosti nebo jakékoli vyšší úrovně regulatorního kapitálu požadované podle vnitrostátních právních předpisů v souladu s článkem 15, členské státy požadují, aby tato IZPP předložila podrobné vysvětlení toho, jak bude i nadále plnit své závazky vůči účastníkům a příjemcům, a dopadu zvolených opatření na své cíle v oblasti důchodových příjmů a na zajištění přiměřeného důchodového příjmu.

Or. en

Odůvodnění

While it is essential that IZPPs hold enough assets to always meet their obligations and stay solvent, being overly risk-averse could also affect the interest of members and beneficiaries, for example through choices made by an IZPP that impact the purchasing power of (future) beneficiaries. This can include choices related to non-indexation of pension benefits. Since providing adequate retirement income also is a key obligation of IZPPs, the effects of being overly risk-averse are relevant and should be included in the Directive. The stress tests under this new Article could be a useful way to also measure whether an IZPP is overly risk-averse.

Pozměňovací návrh 308
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
5. Členské státy se mohou rozhodnout, že odstavce 1 až 3 nepoužijí, pokud požadují, aby IZPP nacházející se na jejich území disponovaly regulatorním kapitálem ve výši přesahující požadovanou míru solventnosti uvedenou v článku 17, a to za předpokladu, že jsou tyto požadavky na regulatorní kapitál založeny na riziku, přinejmenším pokud jde o tržní riziko a riziko dlouhověkosti.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 309
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 18 a – odst. 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
5. Členské státy se mohou rozhodnout, že odstavce 1 až 3 nepoužijí, pokud požadují, aby IZPP nacházející se na jejich území disponovaly regulatorním kapitálem ve výši přesahující požadovanou míru solventnosti uvedenou v článku 17, a to za předpokladu, že jsou tyto požadavky na regulatorní kapitál založeny na riziku, přinejmenším pokud jde o tržní riziko a riziko dlouhověkosti.	5. Členské státy se mohou rozhodnout, že odstavce 1 až 3 nepoužijí, pokud požadují, aby IZPP nacházející se na jejich území disponovaly regulatorním kapitálem ve výši přesahující požadovanou míru solventnosti uvedenou v článku 17, a to za předpokladu, že jsou tyto požadavky na regulatorní kapitál založeny na riziku, přinejmenším pokud jde o tržní riziko a riziko dlouhověkosti***, nebo pokud již rovnocenná vnitrostátní pravidla vyžadují, aby IZPP posuzovaly a řídily příslušná rizika prostřednictvím požadavků na solventnost založenou na riziku, správu a řízení a vlastní posouzení rizik, včetně vlastního posouzení rizik a solventnosti, s cílem zabránit duplicitním a nepřiměřeným požadavkům***.

Or. en

Odůvodnění

Požadavky uvedené v článku 18a by měly být uplatňovány přiměřeným způsobem a neměly by automaticky vést k uložení dodatečných kapitálových požadavků či k zavedení konvergenčních plánů v případech, kdy lze rizika adekvátně řešit prostřednictvím stávajících opatření v oblasti řízení rizik, správy a řízení nebo opatření obnovy. Tento pozměňovací návrh zabraňuje zdvojování požadavků a zároveň zachovává pravomoc příslušných orgánů zasáhnout v případě zjištění závažných rizik.

Pozměňovací návrh 310
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a až d
Směrnice (EU) 2016/2341
Článek 19 – odst. 1, 1 a až 1 d, 6 až 8

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
[…]	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 311
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. a
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – návětí

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1. Členské státy vyžadují od IZPP povolených na jejich území, aby investovaly v souladu se zásadou obezřetnosti, a zejména v souladu s těmito pravidly:“;	1. Členské státy vyžadují od IZPP povolených ***nebo zapsaných*** na jejich území, aby investovaly v souladu se zásadou obezřetnosti, a zejména v souladu s těmito pravidly:“;

Or. en

Pozměňovací návrh 312
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – pís.m. a a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. a

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	aa) písmeno a) se nahrazuje tímto:
aktiva se investují s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců jako celku. V případě možného střetu zájmů zajistí IZPP nebo subjekt, který spravuje její portfolio, aby byly investice prováděny výhradně v zájmu účastníků a příjemců;	„a) aktiva se investují s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců jako celku***, včetně zajištění přiměřených a nákladově efektivních dlouhodobých výnosů a zajištění plnění dlouhodobých závazků IZPP.*** V případě možného střetu zájmů zajistí IZPP nebo subjekt, který spravuje její portfolio, aby byly investice prováděny výhradně v zájmu účastníků a příjemců;“

Or. en

(32016L2341)

Pozměňovací návrh 313
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1. – odst. 1 – písm. a – písm. a a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. a

Platné znění	*Pozměňovací návrh*
	aa) písmeno a) se nahrazuje tímto:
a) aktiva se investují s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců jako celku. V případě možného střetu zájmů zajistí IZPP nebo subjekt, který spravuje její portfolio, aby byly investice prováděny výhradně v zájmu účastníků a příjemců;	„a) aktiva se investují s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků a příjemců jako celku. V případě možného střetu zájmů zajistí IZPP nebo subjekt, který spravuje její portfolio, aby byly investice prováděny výhradně v zájmu účastníků a příjemců; ***Alespoň jednou za tři roky provedou IZPP posouzení důchodových potřeb svých účastníků a příjemců, včetně mimo jiné cílových náhradových poměrů, očekávaných výnosů a potřeb v oblasti likvidity. Na***

základě tohoto posouzení potvrdí IZPP své rozložení aktiv nebo jej případně upraví tak, aby bylo i nadále v souladu s vlastnostmi a potřebami svých účastníků a příjemců;“

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A02016L2341-20250117&qid=1782305062370)

Pozměňovací návrh 314
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. a b (nové)
Směrnice 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. a a až a d (nová)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	ab) V čl. 19 odst. 1 se vkládají nová písmena, která znějí:
	„aa) změny víceletých investičních strategií schvaluje správní rada nebo jiné řídicí orgány, v nichž mají své zastoupení účastníci a příjemci IZPP, které byly založeny zákonem, a to včetně IZPP pro osoby samostatně výdělečně činné; toto zastoupení je zajištěno buď přímo, nebo prostřednictvím zástupců, které volí či jmenují sociální partneři;
	ab) IZPP zjišťují investiční preference účastníků a příjemců, včetně jejich postojů k udržitelnosti, a informují je o hlavních investičních směrech i o tom, jak jsou v nich zohledněna kritéria ESG;
	ac) IZPP zajistí, aby při výběru investičních správců a investičních mandátů byla zohledněna zásada obezřetnosti, zájmy účastníků a příjemců a potenciální rizika;
	ad) IZPP se vyhýbá vystavení riziku spojenému s alternativními aktivy, včetně, avšak nikoli výlučně, trhů soukromého

kapitálu, rizikového kapitálu a infrastruktury.“;

Or. en

Pozměňovací návrh 315
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) ***v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088*, a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088. To*** se ***provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;***	b) ***aktiva*** se ***investují výhradně v nejlepším dlouhodobém zájmu účastníků a příjemců, s ohledem na bezpečnost, kvalitu, likviditu, výnosnost, diverzifikaci a povahu a dobu trvání závazků***.

Or. en

Odůvodnění

Navrhované povinné zohledňování faktorů udržitelnosti by mělo být nahrazeno jednoznačnou fiduciární povinností. Rozhodujícím kritériem musí být to, zda daná investice slouží dlouhodobým finančním zájmům střadatelů.

Pozměňovací návrh 316
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP ***při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088*, a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých*** rozhodnutí ***na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088. To se provádí přiměřeným způsobem*** s přihlédnutím k ***povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.***;	b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP ***zakládat svá investiční*** rozhodnutí ***výhradně na posouzení finančních rizik a na cíli maximalizace dlouhodobých rizikově upravených výnosů,*** s přihlédnutím k ***životnímu cyklu a věkově rozlišenému rizikovému profilu účastníků a příjemců***;

Or. en

Pozměňovací návrh 317
Martin Schirdewan

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit ***rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088*, a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální*** dlouhodobý dopad ***své investiční strategie a svých rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;	b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit dlouhodobý dopad ***svých investičních rozhodnutí na environmentální, sociální faktory a faktory správy, zejména nepříznivé dopady na udržitelnost, a rizika týkající se udržitelnosti***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP;

Or. en

Pozměňovací návrh 318

Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088*, ***a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;	b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088*, ***pokud jsou tato rizika z finančního hlediska významná pro hodnotu jejich aktiv, povahu a dobu trvání jejich závazků a dlouhodobé zájmy účastníků a příjemců. Mezi tato rizika může v příslušných případech patřit riziko znehodnocení aktiv v důsledku změn v právních předpisech nebo jiných změn na trhu souvisejících s udržitelností***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;

Or. es

Pozměňovací návrh 319
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, ***jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088****, a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých	b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit ***systematická, komplexní a dlouhodobá*** rizika týkající se udržitelnosti, ***jakož i jejich souhrnné dopady***, a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých rozhodnutí

rozhodnutí na faktory udržitelnosti ***ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;	na ***vědecky podložené*** faktory udržitelnosti. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;

Or. en

Pozměňovací návrh 320
Dirk Gotink

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit ***rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088*,*** a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých rozhodnutí na faktory ***udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP***.;***	b) ***a)*** v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit ***dopad na udržitelnost*** a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých rozhodnutí na ***environmentální a sociální*** faktory ***a faktory správy***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, ***riziku,*** rozsahu a složitosti činností IZPP. ***Rizika a faktory v oblasti udržitelnosti lze uplatňovat v souladu s definicemi uvedenými v nařízení (EU) 2019/2088.***

Or. en

Odůvodnění

As the SFDR is currently being reviewed, it would be risky to completely link the concepts of sustainability risk and sustainability factors to this regulation without knowing the final outcome. In addition, IZPPs are not ordinary financial market participants as intended under the SFDR, offering financial products to investors. The members of an IZPP in many cases do not have a choice, for example in the case of auto-enrollment, and IZPPs work on the basis of social dialogue and collective bargaining. Applying the SFDR definitions should therefore be a choice for IZPPs and not an obligation.

Pozměňovací návrh 321

Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088***, a za tímto účelem musí IZPP zohlednit potenciální dlouhodobý dopad své investiční strategie a svých rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088***. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP.;	b) v rámci zásady obezřetnosti musí IZPP při svých investičních rozhodnutích zohlednit rizika týkající se udržitelnosti, jak jsou definována v čl. 2 bodě 22 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088. To se provádí přiměřeným způsobem s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností IZPP. ***Členské státy nesmí ukládat IZPP požadavky týkající se udržitelnosti v souvislosti s investičními rozhodnutími, které by přesahovaly požadavky platné podle práva Unie pro ostatní účastníky finančního trhu srovnatelné velikosti a se srovnatelným rizikovým profilem***;

Or. en

Odůvodnění

Pravidla obezřetného investování by měla zohledňovat rizika v oblasti udržitelnosti, která mají pro fond finanční význam. Obecná povinnost posuzovat dopad investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti je pro malé IZPP nepřiměřená. Ustanovení o rovných podmínkách zabraňuje nadměrné regulaci, která by narušila fungování vnitřního trhu.

Pozměňovací návrh 322
Danuše Nerudová

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. b a (nové)
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. b a (nové)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	ba) IZPP, které spravují aktiva v hodnotě přesahující 1 miliardu EUR, umístí nejméně 2 % svých aktiv do

	rizikového kapitálu, a to v souladu se zásadou obezřetnosti a v souladu se zájmy jejich účastníků a příjemců.

Or. en

Pozměňovací návrh 323
Arba Kokalari

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. a – písm. c
Směrnice 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 – pododstavec 1 – písm. d

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
d) aktiva se investují ***hlavně na regulovaných trzích, v mnohostranných obchodních systémech nebo v organizovaných obchodních systémech;***	d) aktiva se investují ***diverzifikovaným způsobem, přičemž se zohledňuje jejich profil likvidity ve vztahu k celkovému portfoliu IZPP.***

Or. en

Pozměňovací návrh 324
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 b

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1b. Členské státy vyžadují, aby aktiva držená ke krytí technických rezerv byla rovněž investována způsobem odpovídajícím povaze a době trvání závazků, které daná IZPP přijala.	1b. Členské státy vyžadují, aby aktiva držená ke krytí technických rezerv byla rovněž investována ***diverzifikovaným*** způsobem odpovídajícím povaze a době trvání závazků, které daná IZPP přijala.

Or. en

Pozměňovací návrh 325
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1.	***vypouští se***

Or. es

Pozměňovací návrh 326
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19– odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Požadavek, aby členské státy zajistily, že investiční rozhodnutí IZPP budou odrážet preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, je nereálný.

Pozměňovací návrh 327
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19– odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Odstavce 1c a 1d přenášejí rámec pro posuzování individuální vhodnosti podle směrnice MiFID II do kontextu kolektivního zaměstnaneckého penzijního pojištění, kde je zjišťování individuálních preferencí z provozního hlediska neproveditelné. Zohlednění individuálních preferencí účastníků v rámci kolektivních dávkově definovaných systémů je v rozporu s jejich základní strukturou. Tyto definice odkazují na ustanovení nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financován, která jsou v současné době předmětem revize, což vede k právní nejistotě.

Pozměňovací návrh 328
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19– odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu	***vypouští se***

s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1.

Or. en

Pozměňovací návrh 329
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19– odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby ***investiční rozhodnutí*** IZPP ***odrážela preference účastníků*** a ***příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1***.	1c. ***Pokud IZPP investuje nebo hodlá investovat do aktiv, která jsou uváděna na trh, označována nebo klasifikována jako splňující environmentální cíle,*** členské státy vyžadují, aby IZPP ***provedla průzkum mezi všemi svými jednotlivými účastníky*** a ***příjemci alespoň jednou za tři roky a před každou podstatnou změnou příslušné investiční politiky. V rámci průzkumu budou účastníci a příjemci dotazováni:*** ***a) zda by upřednostňovali, aby IZPP prováděla více, méně nebo stejný počet takových investic, a*** ***b) jaké minimální a maximální procento příslušného portfolia lze do těchto investic umístit***.

Or. en

Odůvodnění

O tom, zda lze jejich penzijní spoření využít na zelené investice a jaký je maximální přípustný příděl, by měli rozhodovat účastníci, nikoli regulační orgány či správci IZPP. Tento přístup respektuje volbu účastníků, aniž by zaváděl povinnou kvótu pro zelené investice.

Pozměňovací návrh 330
Jonás Fernández, César Luena

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19– odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. ***Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela*** preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, ***pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference*** v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1.	1c. ***Poskytovatelé by měli ve svých investičních strategiích odrážet*** preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, ***a to v souladu s normami stanovenými Evropskou unií a*** v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1***, aby se zabránilo praktikám greenwashingu a zajistila se transparentnost informací poskytovaných účastníkům a příjemcům***.

Or. en

Pozměňovací návrh 331
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela ***preference účastníků a příjemců*** v oblasti udržitelnosti, p***okud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1***.	1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela ***zásadu „významně nepoškozovat“ i celou řadu různých druhů rizik, včetně systémových, komplexních a dlouhodobých rizik*** v oblasti udržitelnosti***, jakož i jejich souhrnný dopad***.

Or. en

Pozměňovací návrh 332
Dirk Gotink

Návrh směrnice

Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19– odst. 1 c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1.	1c. Členské státy vyžadují, aby investiční rozhodnutí IZPP odrážela preference účastníků a příjemců v oblasti udržitelnosti, pokud jsou IZPP schopny tyto preference účastníků posoudit a pokud jsou tyto preference v souladu s investičními zásadami uvedenými v odstavci 1. ***IZPP si mohou samy určit, jakým způsobem lze tyto preference nejlépe zmapovat, a to mimo jiné prostřednictvím průzkumů nebo zapojením účastníků a příjemců do konkrétních struktur správy a řízení.***

Or. en

Odůvodnění

IZPP by měly mít i nadále volnost při rozhodování o tom, jak mapovat preference v oblasti udržitelnosti, jelikož se nejedná ve všech případech o individuální investiční rozhodnutí (může jít i o rozhodnutí kolektivní).

Pozměňovací návrh 333
Isabel Benjumea Benjumea

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 d – odst. 1 d

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1d. Pro účely odstavce 1c se preferencemi v oblasti udržitelnosti rozumí rozhodnutí účastníka, příjemce nebo potenciálního účastníka o tom, zda a případně v jakém rozsahu má být do jeho investice začleněn jeden nebo více z následujících finančních nástrojů:	***vypouští se***
a) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se	

minimální podíl investuje do environmentálně udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852**;

b) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088;

c) finanční nástroj, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující toto zohlednění určuje zákazník nebo potenciální zákazník.;

Or. es

Pozměňovací návrh 334
Sirpa Pietikäinen

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1d

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1d. Pro účely odstavce 1c se preferencemi v oblasti udržitelnosti rozumí rozhodnutí účastníka, příjemce nebo potenciálního účastníka o tom, zda a případně v jakém rozsahu má být do jeho investice začleněn jeden nebo více z následujících finančních nástrojů:	***vypouští se***
a) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do environmentálně udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852**;	
b) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do udržitelných	

investic ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088;

c) finanční nástroj, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující toto zohlednění určuje zákazník nebo potenciální zákazník.;

Or. en

Pozměňovací návrh 335
Fernando Navarrete Rojas

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 d

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1d. Pro účely odstavce 1c se preferencemi v oblasti udržitelnosti rozumí rozhodnutí účastníka, příjemce nebo potenciálního účastníka o tom, zda a případně v jakém rozsahu má být do jeho investice začleněn jeden nebo více z následujících finančních nástrojů:	***vypouští se***
a) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do environmentálně udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852**;	
b) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088;	
c) finanční nástroj, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky	

prokazující toto zohlednění určuje zákazník nebo potenciální zákazník.;

Or. en

Pozměňovací návrh 336
Marlena Maląg
za skupinu ECR

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22 – písm. b
Směrnice (EU) 2016/2341
Čl. 19 – odst. 1 d

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1d. Pro účely odstavce 1c se preferencemi v oblasti udržitelnosti rozumí rozhodnutí účastníka, příjemce nebo potenciálního účastníka o tom, zda a případně v jakém rozsahu má být do jeho investice začleněn jeden nebo více z následujících finančních nástrojů:	***vypouští se***
a) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do environmentálně udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852**;	
b) finanční nástroj, u něhož zákazník nebo potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do udržitelných investic ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088;	
c) finanční nástroj, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující toto zohlednění určuje zákazník nebo potenciální zákazník.;	

Or. en

Odůvodnění

Je nereálné požadovat, aby investiční rozhodnutí IZPP zohledňovala a posuzovala preference svých účastníků v oblasti udržitelnosti.