Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
2024-2029

Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής

2025/0362(COD)

6.7.2026

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ
104 - 336

Σχέδιο έκθεσης
Damian Boeselager
(PE787.037v01-00)

Τροποποίηση των οδηγιών (ΕΕ) 2016/2341 και 2016/97 όσον αφορά την ενίσχυση του πλαισίου για τις επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές

Πρόταση οδηγίας
(COM(2025)0842 – 2025/0362(COD))

AM_Com_LegReport

Τροπολογία 104
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, ***η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη*** για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.	(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, ***είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι όλοι οι άνθρωποι στην Ένωση μπορούν να βασίζονται σε επαρκή, ασφαλή και βιώσιμα συνταξιοδοτικά συστήματα που εγγυώνται αξιοπρεπές βιοτικό επίπεδο και συνταξιοδοτικό εισόδημα*** για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.

Or. en

Τροπολογία 105
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.	(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης***, των αυξανόμενων πιέσεων στην οικονομική βιωσιμότητα των δημόσιων συνταξιοδοτικών συστημάτων σε πολλά κράτη μέλη*** και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη για τη ***διαφοροποίηση των πηγών εισοδήματος των μελλοντικών συνταξιούχων, την προώθηση των μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων και τη συμβολή στην οικονομική βιωσιμότητα των***

	συνταξιοδοτικών συστημάτων, με παράλληλη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.

Or. es

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

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.	(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, ***είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι όλοι στην Ένωση έχουν πρόσβαση σε επαρκή, ασφαλή και οικονομικά βιώσιμα συνταξιοδοτικά συστήματα που παρέχουν αξιοπρεπές επίπεδο διαβίωσης κατά τη συνταξιοδότηση.*** Η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση. ***Τα εκ του νόμου προβλεπόμενα δημόσια συνταξιοδοτικά καθεστώτα θα πρέπει να παραμείνουν βασικός πυλώνας για την πρόληψη της φτώχειας των ηλικιωμένων, σύμφωνα με τις αρχές του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων.***

Or. en

Τροπολογία 107
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.	(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης***, των ολοένα και λιγότερο βιώσιμων εθνικών προϋπολογισμών*** και της ανόδου του δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος καθίσταται απαραίτητη για τη διαφύλαξη της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.

Or. en

Τροπολογία 108
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1α) Τα δημόσια εκ του νόμου προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά συστήματα πρέπει να παραμείνουν και να ενισχυθούν ως ο ακρογωνιαίος λίθος των συνταξιοδοτικών συστημάτων στην Ένωση, που παρέχει στους Ευρωπαίους εργαζομένους εισόδημα μετά τη συνταξιοδότηση και διαδραματίζει θεμελιώδη ρόλο στην πρόληψη της φτώχειας των ηλικιωμένων. Ωστόσο, η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του αναδιανεμητικού συστήματος και η κοινωνική αποτελεσματικότητα των συντάξεων του πρώτου πυλώνα υπονομεύονται συστηματικά από την ανεργία, τις ευέλικτες ή άτυπες μορφές εργασίας, τις δημογραφικές αλλαγές, την

ανασφάλιστη και αδήλωτη εργασία και τις πολιτικές λιτότητας.

Or. en

Τροπολογία 109
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1α) Σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας που ορίζεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΣΕΕ), η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων εμπίπτει πρωτίστως στην αρμοδιότητα των κρατών μελών. Ως εκ τούτου, η παρούσα οδηγία σέβεται πλήρως τις αρμοδιότητες των κρατών μελών στον τομέα αυτό, συμπεριλαμβανομένων του εργατικού δικαίου και των συλλογικών διαπραγματεύσεων.

Or. en

Τροπολογία 110
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1β) Μολονότι τα επικουρικά συνταξιοδοτικά συστήματα μπορούν να συνεισφέρουν στο συνταξιοδοτικό εισόδημα, σκοπός τους θα πρέπει να είναι η συμπλήρωση επαρκών προβλεπόμενων εκ του νόμου συντάξεων του πρώτου πυλώνα. Η ανάπτυξη των συμπληρωματικών συντάξεων σε ολόκληρη την ΕΕ δεν θα πρέπει να

	οδηγήσει στην αποδυνάμωση των δημόσιων συντάξεων, ιδίως όσον αφορά την επάρκεια των συντάξεων. Φιλόδοξες πολιτικές για τη δημιουργία ποιοτικών θέσεων εργασίας, τη δίκαιη μετανάστευση και την ισότητα των φύλων θα πρέπει να στηρίζουν πιο βιώσιμα συνταξιοδοτικά συστήματα του πρώτου, του δεύτερου και του τρίτου πυλώνα, παρέχοντας τους αναγκαίους χρηματοδοτικούς πόρους για τη διασφάλιση των συντάξεων των σημερινών και των μελλοντικών συνταξιούχων.
	Or. en

Τροπολογία 111
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1 γ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1γ) Σχεδόν το 20 % των Ευρωπαίων πολιτών ηλικίας άνω των 60 ετών διατρέχουν κίνδυνο φτώχειας. Ωστόσο, τα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης τείνουν να ωφελούν δυσανάλογα τα νοικοκυριά με υψηλότερο εισόδημα και τους εργαζομένους με σταθερή σταδιοδρομία. Εν τω μεταξύ, οι γυναίκες, οι ομάδες χαμηλότερου εισοδήματος, τα άτομα σε άτυπη ή επισφαλή απασχόληση και οι εργαζόμενοι με διακοπτόμενη σταδιοδρομία έχουν συχνά περιορισμένη πρόσβαση. Καθώς τα συστήματα αυτά συνδέονται με την απασχόληση, μπορούν να επιδεινώσουν τον κατακερματισμό της αγοράς εργασίας και τις ανισότητες μεταξύ τομέων και επιχειρήσεων, αυξάνοντας έτσι τον κίνδυνο φτώχειας και κοινωνικής ανισότητας. Τα ιδιωτικά συνταξιοδοτικά συστήματα αποσυνδέουν επίσης το συνταξιοδοτικό εισόδημα από τις

δημόσιες παροχές που βασίζονται στην αλληλεγγύη και συνδέουν στενότερα την επάρκεια με την ικανότητα αποταμίευσης των ατόμων, δημιουργώντας σοβαρούς κινδύνους ανεπαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος για τα άτομα με χαμηλούς μισθούς ή με περιορισμένη ικανότητα αποταμίευσης. Ως εκ τούτου, κάθε πολιτική στον τομέα αυτό θα πρέπει να υπόκειται σε ενδελεχή εκτίμηση των διανεμητικών επιπτώσεων, συγκρίνοντας τις επιπτώσεις των συστημάτων του πρώτου, του δεύτερου και του τρίτου πυλώνα στο συνταξιοδοτικό εισόδημα και την κοινωνική συνοχή. Ωστόσο, η Επιτροπή δεν έχει παράσχει τέτοια αξιολόγηση.

Or. en

Τροπολογία 112
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 1 δ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1δ) Στην Ευρώπη, το χάσμα μεταξύ των φύλων στις δημόσιες συντάξεις κυμαίνεται, κατά μέσο όρο από 30 % έως 32 %, ενώ στις ιδιωτικές και τις συμπληρωματικές συντάξεις, το χάσμα είναι μεγαλύτερο και κυμαίνεται μεταξύ 35 % και 40 %. Το χάσμα αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι γυναίκες τείνουν να έχουν διακοπτόμενη επαγγελματική πορεία, χαμηλότερους μισθούς και μικρότερη πρόσβαση σε επαγγελματικά συνταξιοδοτικά προγράμματα, που επιδεινώνει τις ανισότητες.

Or. en

Τροπολογία 113

Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(2) ***Μολονότι*** η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα***, η επάρκεια και η*** οικονομική ***βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή στην Ένωση. Η διασφάλιση της πρόσβασης των πολιτών σε καλά σχεδιασμένα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα συμβάλλει τόσο στην ατομική οικονομική ασφάλεια όσο και στην ανθεκτικότητα της οικονομίας της Ένωσης***.	(2) Η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα***. Το άρθρο 153 παράγραφος 4 της ΣΛΕΕ δεν θίγει την ευχέρεια των κρατών μελών να επηρεάζουν αισθητά την*** οικονομική ***ισορροπία των συστημάτων κοινωνικής ασφάλισης των κρατών μελών***.

Or. en

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

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(2) Μολονότι η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα, η επάρκεια και η οικονομική βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή στην Ένωση. Η διασφάλιση της πρόσβασης των πολιτών σε καλά σχεδιασμένα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα συμβάλλει τόσο στην ατομική οικονομική ασφάλεια όσο και στην ανθεκτικότητα της οικονομίας της Ένωσης.	(2) Μολονότι η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα, η επάρκεια και η οικονομική βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή στην Ένωση. Η διασφάλιση της πρόσβασης των πολιτών σε καλά σχεδιασμένα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα συμβάλλει τόσο στην ατομική οικονομική ασφάλεια όσο και στην ανθεκτικότητα της οικονομίας της Ένωσης. ***Στο πλαίσιο αυτό, ο ρόλος και η ανεξαρτησία των κοινωνικών εταίρων θα πρέπει να γίνονται πλήρως σεβαστά, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητάς τους να αναπτύσσουν αποτελεσματικές***

	επαγγελματικές συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις μέσω συλλογικών διαπραγματεύσεων.

Or. en

Τροπολογία 115
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(2) Μολονότι η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα, η επάρκεια και η οικονομική βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή στην Ένωση. Η διασφάλιση της πρόσβασης των πολιτών σε καλά σχεδιασμένα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα συμβάλλει τόσο στην ατομική οικονομική ασφάλεια όσο και στην ανθεκτικότητα της οικονομίας της Ένωσης.	(2) Μολονότι η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα, η επάρκεια και η οικονομική βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή στην Ένωση. Η διασφάλιση της πρόσβασης των πολιτών σε καλά σχεδιασμένα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα συμβάλλει τόσο στην ατομική οικονομική ασφάλεια όσο και στην ανθεκτικότητα της οικονομίας της Ένωσης. ***Είναι σημαντικό να διατηρηθεί και να υποστηριχθεί ο ρόλος, η αυτονομία και η ενεργός συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων όσον αφορά τον σχεδιασμό λειτουργικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων μέσω συλλογικών συμβάσεων.***

Or. en

Τροπολογία 116
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(2α) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 προβλέπει ελάχιστη εναρμόνιση και θα

πρέπει να συνεχίσει να το πράττει. Η παρούσα οδηγία δεν θα πρέπει να θέτει υπό αμφισβήτηση τα προνόμια των κρατών μελών και των κοινωνικών εταίρων όσον αφορά τον σχεδιασμό, τη διακυβέρνηση και την οργάνωση των συστημάτων επαγγελματικών συντάξεων, τα οποία αντικατοπτρίζουν την εθνική κοινωνική, εργατική και φορολογική νομοθεσία. Ούτε οι κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με την παρούσα οδηγία ούτε οι κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται από την ΕΙΟΡΑ θα πρέπει να έχουν ως αποτέλεσμα τη θέσπιση ενιαίων απαιτήσεων πέραν όσων προβλέπονται ρητά στην παρούσα οδηγία.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η τροποποιητική οδηγία πρέπει να διατηρήσει τον χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341. Οι επαγγελματικές συντάξεις εμπίπτουν κατά κύριο λόγο στην αρμοδιότητα των κρατών μελών και των κοινωνικών εταίρων. Οι ενωσιακοί κανόνες θα πρέπει να καθορίζουν ένα κοινό προληπτικό κατώτατο όριο και όχι ένα ενιαίο ανώτατο όριο που επιβάλλεται μέσω μέτρων επιπέδου 2 ή εποπτικής καθοδήγησης.

Τροπολογία 117
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(2α) Η διασφάλιση ότι οι άνθρωποι σε ολόκληρη την ΕΕ μπορούν να συνταξιοδοτούνται με αξιοπρέπεια, ασφάλεια και επαρκές εισόδημα βρίσκεται στο επίκεντρο των κοινωνικού και του οικονομικού θεματολογίου της ΕΕ. Ταυτόχρονα, απαιτείται μια ολιστική προσέγγιση στο κατάλληλο, εθνικό ή ευρωπαϊκό, επίπεδο. Η προσέγγιση αυτή θα πρέπει να συνδυάζει μέτρα για τη βελτίωση των αγορών εργασίας, την ενίσχυση των δημόσιων συνταξιοδοτικών

συστημάτων και τη βελτίωση των συστημάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης.

Or. en

Τροπολογία 118
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις***, να παραγάγει υψηλότερες αποδόσεις*** για τους αποταμιευτές ***και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε*** παραγωγικές ***χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση***.	(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις ***και στη δημιουργία υψηλότερων καθαρών αποδόσεων*** για τους αποταμιευτές***, στηρίζοντας παράλληλα*** παραγωγικές ***επενδύσεις που επιλέγονται με βάση τα οικονομικά τους πλεονεκτήματα***.

Or. en

Αιτιολόγηση

Σκοπός των συνταξιοδοτικών επενδύσεων είναι η παροχή συνταξιοδοτικού εισοδήματος και όχι η χρηματοδότηση προκαθορισμένων πολιτικών θεματολογίων. Οι παραγωγικές επενδύσεις θα πρέπει να προκύπτουν από οικονομικά υγιείς αποφάσεις και όχι από πολιτική κατεύθυνση.

Τροπολογία 119
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας

Αιτιολογική σκέψη 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, να παραγάγει υψηλότερες αποδόσεις για τους αποταμιευτές και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε παραγωγικές χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την ***πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση***.	(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, να παραγάγει υψηλότερες αποδόσεις για τους αποταμιευτές και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε παραγωγικές χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την ***ανθεκτικότητα***.

Or. es

Τροπολογία 120
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών ***συνταξιοδοτικών προϊόντων*** μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, να παραγάγει υψηλότερες	(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών ***και ορθά διαχειριζόμενων*** επαγγελματικών και ατομικών ***συντάξεων*** μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, να παραγάγει

αποδόσεις για τους αποταμιευτές και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε παραγωγικές χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση.	υψηλότερες αποδόσεις για τους αποταμιευτές και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε παραγωγικές χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση. ***Ωστόσο, ο βασικός σκοπός των συνταξιοδοτικών συστημάτων πρέπει να παραμείνει η παροχή σταθερού και επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος στα μέλη και τους δικαιούχους. Ως εκ τούτου, κάθε μέτρο που αποσκοπεί στην ενθάρρυνση της μεγαλύτερης συμμετοχής των συνταξιοδοτικών ταμείων στις κεφαλαιαγορές θα πρέπει να σέβεται πλήρως την αρχή της συνετής διαχείρισης και να θέτει στο επίκεντρο την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Στο πλαίσιο αυτό, τα κράτη μέλη θα πρέπει επίσης να στηρίξουν το επαρκές εισόδημα των ηλικιωμένων και να επιδιώξουν τη μείωση του συνταξιοδοτικού χάσματος μεταξύ των φύλων, μεταξύ άλλων στα δημόσια και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα, προωθώντας παράλληλα συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις που αποφέρουν ισχυρά αποτελέσματα για τους εργαζομένους.***
	Or. en

Αιτιολόγηση

Το χάσμα μεταξύ των φύλων στα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης μπορεί να υπερβαίνει το 35 έως 40 %. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διερευνήσουν κατάλληλα μέτρα για να συμβάλουν στη μείωση αυτών των χασμάτων.

Τροπολογία 121
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. Η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, να παραγάγει υψηλότερες αποδόσεις για τους αποταμιευτές και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε παραγωγικές χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση.	(3) Μολονότι καταλέγονται στα νοικοκυριά με τις υψηλότερες αποταμιεύσεις παγκοσμίως, τα νοικοκυριά της Ένωσης εξακολουθούν να διατηρούν μεγάλο μερίδιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τους σε βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις με περιορισμένες αποδόσεις. ***Αν και τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων των συνταξιοδοτικών ταμείων τίθενται πάντα σε προτεραιότητα,*** η ανάπτυξη ελκυστικών επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων μπορεί να συμβάλει στην κινητοποίηση των εν λόγω αποταμιεύσεων για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, να παραγάγει υψηλότερες αποδόσεις για τους αποταμιευτές και να οδηγήσει στη διοχέτευση κεφαλαίων σε παραγωγικές χρήσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη και την καινοτομία καθώς και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση.
	Or. en

Τροπολογία 122
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(3α) Οι συμπληρωματικές συντάξεις δεν θα πρέπει να δικαιολογούν, άμεσα ή έμμεσα, την αποδυνάμωση των δημόσιων συντάξεων, ιδίως όσον αφορά την επάρκεια των συντάξεων. Επιπλέον, τα κράτη μέλη θα πρέπει να αξιολογήσουν τη δυνατότητα λήψης συγκεκριμένων μέτρων για τη μείωση του χάσματος μεταξύ των φύλων στις συμπληρωματικές συντάξεις, και τα μέτρα αυτά θα πρέπει να συμφωνηθούν με τους κοινωνικούς εταίρους.
	Or. en

Τροπολογία 123
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 3 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(3β) Οι επαγγελματικές και οι ατομικές συντάξεις θα πρέπει να συμπληρώνονται αποτελεσματικά. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα επαγγελματικά και τα ατομικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα να μην είναι μεταξύ τους ανταγωνιστικά, αλλά να αλληλοσυμπληρώνονται, και ώστε οι πρακτικές των εργοδοτών και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων να μην είναι αντίθετες προς τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων τους, ιδίως όσον αφορά πιθανά κίνητρα για ανταγωνισμό μεταξύ επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών συστημάτων, ιδίως στον χώρο εργασίας.

Or. en

Τροπολογία 124
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(4) Η κατάλληλη ρύθμιση και εποπτεία σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο παραμένει σημαντική για την ανάπτυξη ασφαλών και εξασφαλισμένων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών σε όλα τα κράτη μέλη. Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[3] συνέβαλε στην εγκαθίδρυση ενός πιο εναρμονισμένου πλαισίου προληπτικής εποπτείας για τα ιδρύματα	(4) Η κατάλληλη ρύθμιση και εποπτεία σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο παραμένει σημαντική για την ανάπτυξη ασφαλών και εξασφαλισμένων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών σε όλα τα κράτη μέλη. Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[3] συνέβαλε στην εγκαθίδρυση ενός πιο εναρμονισμένου πλαισίου προληπτικής εποπτείας για τα ιδρύματα

επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ). Ωστόσο, ο τομέας της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης παραμένει υπανάπτυκτος σε πολλά κράτη μέλη και τούτο μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την οικονομική ασφάλεια των πολιτών, ειδικότερα υπό το πρίσμα των συνεχιζόμενων δημογραφικών τάσεων εντός της Ένωσης. Στο πλαίσιο ισχυρών συνταξιοδοτικών συστημάτων πολλαπλών πυλώνων, που αναπτύσσονται κατόπιν διαλόγου με τους κοινωνικούς εταίρους, είναι σημαντικό να στηριχθούν η περαιτέρω αξιοποίηση της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, όπως της παρεχόμενης από τα ΙΕΣΠ, και η επίτευξη καλύτερων αποτελεσμάτων για τους μακροπρόθεσμους αποταμιευτές. Τούτο απαιτεί δράση πολιτικής τόσο σε εθνικό όσο και σε ενωσιακό επίπεδο.

[3] Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 354 της 23.12.2016, σ. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ). Ωστόσο, ο τομέας της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης παραμένει υπανάπτυκτος σε πολλά κράτη μέλη και τούτο μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την οικονομική ασφάλεια των πολιτών, ειδικότερα υπό το πρίσμα των συνεχιζόμενων δημογραφικών τάσεων εντός της Ένωσης. Στο πλαίσιο ισχυρών συνταξιοδοτικών συστημάτων πολλαπλών πυλώνων, που αναπτύσσονται κατόπιν διαλόγου με τους κοινωνικούς εταίρους, είναι σημαντικό να στηριχθούν η περαιτέρω αξιοποίηση της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, όπως της παρεχόμενης από τα ΙΕΣΠ, και η επίτευξη καλύτερων αποτελεσμάτων για τους μακροπρόθεσμους αποταμιευτές. Τούτο απαιτεί δράση πολιτικής τόσο σε εθνικό όσο και σε ενωσιακό επίπεδο. ***Ταυτόχρονα, είναι σημαντικό να μην διαταραχθούν άσκοπα τα εθνικά συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης που λειτουργούν ήδη ικανοποιητικά.***

[3] Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 354 της 23.12.2016, σ. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

Or. en

Τροπολογία 125
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

(4α) Προκειμένου να ενθαρρυνθούν και να υποστηριχθούν τα κράτη μέλη ώστε να αναπτύξουν περαιτέρω κεφαλαιοποιητικά και συμπληρωματικά συνταξιοδοτικά συστήματα και να δημιουργήσουν περισσότερα ΙΕΣΠ, τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να εφαρμόζουν ένα λιγότερο αυστηρό καθεστώς για τα νέα ΙΕΣΠ κατά τα πρώτα έτη λειτουργίας τους. Δεδομένου ότι η κανονιστική επιβάρυνση μπορεί να είναι σημαντική για τα μικρά ΙΕΣΠ και τα ΙΕΣΠ στην αρχή της λειτουργίας τους, μια αρχική φάση με μικρότερη επιβάρυνση θα μπορούσε να στηρίξει τη δημιουργία νέων ΙΕΣΠ και, ως εκ τούτου, να αυξήσει το ποσό του κεφαλαιοποιητικού συνταξιοδοτικού κεφαλαίου στην Ευρώπη. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να μην εφαρμόζουν ή να εφαρμόζουν εν μέρει επαχθείς διατάξεις για νέα ΙΕΣΠ για μέγιστη περίοδο τριών ετών, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη τους στόχους των εν λόγω διατάξεων. Επιπλέον, δεδομένου ότι ο κοινωνικός διάλογος και οι συλλογικές διαπραγματεύσεις για τη σύσταση ΙΕΣΠ είναι γενικά μια ευαίσθητη διαδικασία που απαιτεί επαρκή εμπιστοσύνη, οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να ζητούν τεχνική υποστήριξη και εμπειρογνωσία από την ΕΙΟΡΑ, η οποία θα μπορούσε να αξιοποιήσει την εμπειρογνωσία των κρατών μελών με πιο ανεπτυγμένους κεφαλαιοποιητικούς συνταξιοδοτικούς τομείς μέσω μόνιμης συμβουλευτικής ομάδας.

Or. en

Τροπολογία 126
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(4α) Η σημασία του συνταξιοδοτικού συστήματος στη ζωή των πολιτών και στη δημοσιονομική ισορροπία απαιτεί τη διατήρηση του συντονισμού και της παρακολούθησης των μέτρων που εφαρμόζονται σε ευρωπαϊκό επίπεδο, καθώς και την αξιολόγηση του αντικτύπου τους. Η δημιουργία ειδικής επιτροπής παρακολούθησης, υπό την καθοδήγηση της Επιτροπής, αλλά με τη συμμετοχή των κρατών μελών και άλλων συμφεροντούχων, θα συμβάλει στην επίτευξη αυτού του σκοπού.

Or. en

Τροπολογία 127
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(5) Στόχος της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, την οποία η Επιτροπή προανήγγειλε με την ανακοίνωση της 19ης Μαρτίου 2025[4], είναι να παρασχεθεί στους πολίτες η δυνατότητα να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να διοχετευθούν επενδύσεις στις προτεραιότητες της Ένωσης, να εμβαθυνθεί η ολοκλήρωση και να επιτευχθεί κατάλληλη κλίμακα στις κεφαλαιαγορές της Ένωσης και να διασφαλισθεί αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Από τα τέσσερα ανωτέρω σκέλη, η στήριξη των πολιτών προκειμένου να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων. Η διασφάλιση της δημιουργίας, από τους πολίτες της	***διαγράφεται***

Ένωσης, επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος είναι ένας από τους πιο απτούς τρόπους με τους οποίους η Ένωση μπορεί να ασκήσει επιρροή στη ζωή των πολιτών. Οι εργασίες σχετικά με τη συμπληρωματική συνταξιοδότηση, και ειδικότερα τις επαγγελματικές συντάξεις, αποτυπώνουν αυτήν την επικεντρωμένη στους πολίτες προσέγγιση.

---

[4] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών [COM(2025) 124 final της 19ης Μαρτίου 2025].

Or. en

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

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(5) Στόχος της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, την οποία η Επιτροπή προανήγγειλε με την ανακοίνωση της 19ης Μαρτίου 2025[4], είναι να παρασχεθεί στους πολίτες η δυνατότητα να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να διοχετευθούν επενδύσεις στις προτεραιότητες της Ένωσης, να εμβαθυνθεί η ολοκλήρωση και να επιτευχθεί κατάλληλη κλίμακα στις κεφαλαιαγορές της Ένωσης και να διασφαλισθεί αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Από τα τέσσερα ανωτέρω σκέλη, η στήριξη των πολιτών προκειμένου να αποταμιεύουν και	(5) Στόχος της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, την οποία η Επιτροπή προανήγγειλε με την ανακοίνωση της 19ης Μαρτίου 2025[4], είναι να παρασχεθεί στους πολίτες η δυνατότητα να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να διοχετευθούν επενδύσεις στις προτεραιότητες της Ένωσης, να εμβαθυνθεί η ολοκλήρωση και να επιτευχθεί κατάλληλη κλίμακα στις κεφαλαιαγορές της Ένωσης και να διασφαλισθεί αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Από τα τέσσερα ανωτέρω σκέλη, η στήριξη των πολιτών προκειμένου να αποταμιεύουν και

να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων. ***Η διασφάλιση της δημιουργίας, από τους πολίτες της Ένωσης,*** επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος ***είναι ένας από τους πιο απτούς τρόπους με τους οποίους η Ένωση μπορεί να ασκήσει επιρροή στη ζωή των πολιτών***. Οι εργασίες σχετικά με τη συμπληρωματική συνταξιοδότηση, και ειδικότερα τις επαγγελματικές συντάξεις, αποτυπώνουν αυτήν την επικεντρωμένη στους ***πολίτες*** προσέγγιση.

[4] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών [COM(2025) 124 final της 19ης Μαρτίου 2025].

να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων. ***Μολονότι υποστηρίζει την ανάπτυξη της Ένωσης Κεφαλαιαγορών, η παρούσα οδηγία δεν θα πρέπει να υπονομεύει τον πρωταρχικό στόχο της διασφάλισης*** επαρκούς***, ασφαλούς και βιώσιμου*** συνταξιοδοτικού εισοδήματος ***για τους ανθρώπους***. Οι εργασίες σχετικά με τη συμπληρωματική συνταξιοδότηση, και ειδικότερα τις επαγγελματικές συντάξεις, αποτυπώνουν αυτήν την επικεντρωμένη στους ***ανθρώπους*** προσέγγιση.

[4] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών [COM(2025) 124 final της 19ης Μαρτίου 2025].

Or. en

Τροπολογία 129
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(5) Στόχος της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, την οποία η Επιτροπή προανήγγειλε με την ανακοίνωση της 19ης Μαρτίου 2025[4], είναι να παρασχεθεί στους πολίτες η δυνατότητα να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να ***διοχετευθούν*** επενδύσεις ***στις προτεραιότητες της Ένωσης***, να εμβαθυνθεί η ολοκλήρωση και να επιτευχθεί κατάλληλη κλίμακα στις κεφαλαιαγορές της Ένωσης και να	(5) Στόχος της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, την οποία η Επιτροπή προανήγγειλε με την ανακοίνωση της 19ης Μαρτίου 2025[4], είναι να παρασχεθεί στους πολίτες η δυνατότητα να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να ***διευκολύνουν*** επενδύσεις ***που επιλέγονται με βάση τα οικονομικά τους πλεονεκτήματα και είναι προς το βέλτιστο συμφέρον των αποταμιευτών***, να εμβαθυνθεί η ολοκλήρωση και να

διασφαλισθεί αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Από τα τέσσερα ανωτέρω σκέλη, η στήριξη των πολιτών προκειμένου να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων. Η διασφάλιση της δημιουργίας, από τους πολίτες της Ένωσης, επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος είναι ένας από τους πιο απτούς τρόπους με τους οποίους η Ένωση μπορεί να ασκήσει επιρροή στη ζωή των πολιτών. Οι εργασίες σχετικά με τη συμπληρωματική συνταξιοδότηση, ***και ειδικότερα τις επαγγελματικές συντάξεις***, αποτυπώνουν αυτήν την επικεντρωμένη στους πολίτες προσέγγιση.

[4] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών [COM(2025) 124 final της 19ης Μαρτίου 2025].

διασφαλισθεί αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Από τα τέσσερα ανωτέρω σκέλη, η στήριξη των πολιτών προκειμένου να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων. Η διασφάλιση της δημιουργίας, από τους πολίτες της Ένωσης, επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος είναι ένας από τους πιο απτούς τρόπους με τους οποίους η Ένωση μπορεί να ασκήσει επιρροή στη ζωή των πολιτών. Οι εργασίες σχετικά με τη συμπληρωματική συνταξιοδότηση, ***συμπεριλαμβανομένων των επαγγελματικών συντάξεων***, αποτυπώνουν αυτήν την επικεντρωμένη στους πολίτες προσέγγιση.

[4] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών [COM(2025) 124 final της 19ης Μαρτίου 2025].

Or. en

Αιτιολόγηση

Η Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων θα πρέπει να εξυπηρετεί αποταμιευτές και επενδυτές. Το συνταξιοδοτικό κεφάλαιο δεν θα πρέπει να κατευθύνεται προς τη μεταβολή των πολιτικών θεματολογίων της Ένωσης.

Τροπολογία 130
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών. ***Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις.***	(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών.
	Or. en

Τροπολογία 131
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης***, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών***. Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες	(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και

εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις.

δυνητικά να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις. ***Επιπλέον, η ανάπτυξη πιο αξιόπιστων και καλά ανεπτυγμένων συστημάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης στα κράτη μέλη θα οδηγήσει εξ ορισμού σε περισσότερα υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού και, ως εκ τούτου, στην επένδυση περισσότερων κεφαλαίων στις χρηματοπιστωτικές αγορές.***

Or. en

Τροπολογία 132
Regina Doherty

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών. Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης	(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών. Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης**,**

και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις.

στήριξη των λιανικών επενδύσεων και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία ***και προώθηση της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων***. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις.

Or. en

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

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών. Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις.	(6) Τα ΙΕΣΠ διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας περίπου τριών τρισεκατομμυρίων EUR και διαδραματίζουν καίριο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, αλλά δραστηριοποιούνται λιγότερο στις αγορές εισηγμένων μετοχικών τίτλων, ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών. Εφόσον οι επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και σε κατηγορίες εναλλακτικών περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε συνετή διαχείριση, τέτοιες επενδύσεις μπορούν να αποτελέσουν πολύτιμη συνιστώσα των χαρτοφυλακίων τους και να παράσχουν διαφοροποίηση, υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις για αποταμιευτές ενόψει συνταξιοδότησης και προστασία από τον πληθωρισμό, καθώς και καθοριστικής σημασίας χρηματοδότηση για την πραγματική οικονομία. Είναι, επομένως, σημαντικό να διασφαλιστεί η απουσία αδικαιολόγητων κανονιστικών φραγμών σε τέτοιες επενδύσεις. ***Μολονότι οι επενδύσεις σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων***

	ενεργητικού μπορούν να συμβάλουν στη διαφοροποίηση και τις μακροπρόθεσμες αποδόσεις, θα πρέπει να εξακολουθούν να συνάδουν με τον κανόνα της συνετής διαχείρισης και με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων. Τα συνταξιοδοτικά ταμεία δεν θα πρέπει να εκτίθενται σε υπερβολικούς κινδύνους της αγοράς που θα μπορούσαν να υπονομεύσουν τη ασφάλεια συνταξιοδότησης.

Or. en

Τροπολογία 134
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 6 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(6α) Τα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, ιδίως εκείνα που διέπονται από ισότιμους όρους, επιτελούν λειτουργία κοινωνικής προστασίας διακριτή από τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα λιανικής. Οι δομές διακυβέρνησής τους, οι οποίες συχνά βασίζονται στην ίση εκπροσώπηση εργοδοτών και εργαζομένων και βασίζονται στις συλλογικές διαπραγματεύσεις, παρέχουν θεσμικές διασφαλίσεις που θα πρέπει να αναγνωρίζονται δεόντως κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας.

Or. en

Τροπολογία 135
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 8

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(8) Η επίτευξη επαρκούς κλίμακας είναι συχνά προαπαιτούμενο για την αποδοτική και βιώσιμη λειτουργία των ΙΕΣΠ. Τα μικρότερα ΙΕΣΠ μπορεί να έχουν υψηλότερα διοικητικά και επενδυτικά έξοδα, να εμφανίζουν περιορισμένη διαφοροποίηση και να αντιμετωπίζουν δυσχέρειες όσον αφορά την προσέλκυση ή τη διατήρηση της αναγκαίας επαγγελματικής εμπειρογνωσίας. Η επίτευξη μεγαλύτερης κλίμακας μπορεί να συμβάλει στον μετριασμό των ανωτέρω περιορισμών καθώς βελτιώνει τη συγκέντρωση κινδύνων, την ικανότητα διακυβέρνησης και την πρόσβαση σε ευρύτερο φάσμα επενδυτικών ευκαιριών και συμβάλλει, με τον τρόπο αυτόν, σε πιο σταθερά και οικονομικά αποδοτικά αποτελέσματα για τα μέλη και τους δικαιούχους.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 136
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 8

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(8) Η επίτευξη επαρκούς κλίμακας ***είναι συχνά προαπαιτούμενο για την*** αποδοτική ***και βιώσιμη*** λειτουργία των ΙΕΣΠ. ***Τα μικρότερα*** ΙΕΣΠ ***μπορεί να έχουν υψηλότερα διοικητικά και επενδυτικά έξοδα, να εμφανίζουν περιορισμένη*** διαφοροποίηση ***και να αντιμετωπίζουν δυσχέρειες όσον αφορά την προσέλκυση ή τη διατήρηση της αναγκαίας επαγγελματικής εμπειρογνωσίας. Η επίτευξη μεγαλύτερης κλίμακας μπορεί να συμβάλει στον μετριασμό των ανωτέρω περιορισμών καθώς βελτιώνει τη συγκέντρωση***	(8) Η επίτευξη επαρκούς κλίμακας ***μπορεί να συμβάλει στην*** αποδοτική λειτουργία των ΙΕΣΠ. ***Ωστόσο, η κλίμακα δεν είναι το μόνο μέσο με το οποίο τα*** ΙΕΣΠ ***μπορούν να επιτύχουν*** διαφοροποίηση***, χρηστή διακυβέρνηση και ανταγωνιστικά επενδυτικά αποτελέσματα. Τα μικρότερα ΙΕΣΠ μπορούν να αντιμετωπίσουν αυτούς τους περιορισμούς μέσω της συμμετοχής σε ομαδοποιημένες επενδυτικές δομές, της εξωτερικής ανάθεσης της διαχείρισης επενδύσεων σε επαγγελματίες διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού και***

κινδύνων, την ικανότητα διακυβέρνησης και την πρόσβαση σε ευρύτερο φάσμα επενδυτικών ευκαιριών και συμβάλλει, με τον τρόπο αυτόν, σε πιο σταθερά και οικονομικά αποδοτικά αποτελέσματα για τα μέλη και τους δικαιούχους.	***κοινών διοικητικών ρυθμίσεων. Ως εκ τούτου, οι κανονιστικές απαιτήσεις θα πρέπει να προσαρμόζονται στο πραγματικό προφίλ κινδύνου και στη λειτουργική δομή κάθε ΙΕΣΠ και όχι μόνο στο μέγεθος.***

Or. en

Αιτιολόγηση

Η παραδοχή της Επιτροπής για την αποδοτικότητα της κλίμακας αμφισβητείται εμπειρικά. Η αιτιολογική σκέψη 8, όπως είναι διατυπωμένη, ενέχει τον κίνδυνο ενσωμάτωσης μιας πολιτικής μεροληψίας προς την ενοποίηση, η οποία δεν υποστηρίζεται από αποδεικτικά στοιχεία, και θέτει σε μειονεκτική θέση τα μικρά ΙΕΣΠ που συνδέονται με χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και λειτουργούν αποτελεσματικά μέσω δομών εξωτερικής ανάθεσης και συγκέντρωσης.

Τροπολογία 137
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 9

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(9) Ωστόσο, η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 δεν υπήρξε επαρκώς αποτελεσματική για την προώθηση οικονομιών κλίμακας, με αποτέλεσμα την ύπαρξη παρόχων συντάξεων οι οποίοι είναι συχνά πολύ μικροί ώστε να επωφεληθούν από τη διαφοροποίηση ή τη βελτίωση της αποδοτικότητας και οι οποίοι συνεπάγονται, επομένως, για τα μέλη και τους δικαιούχους, υψηλότερο κόστος και χαμηλότερες καθαρές αποδόσεις. Επομένως, είναι αναγκαίο να διευκολυνθούν τέτοιες οικονομίες κλίμακας.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 138
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 9 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(9α) Ο τομέας των ΙΕΣΠ σε ολόκληρη την Ένωση χαρακτηρίζεται από σημαντική ποικιλομορφία όσον αφορά το μέγεθος, τη δομή, το μοντέλο διακυβέρνησης και το εθνικό νομικό πλαίσιο. Η πλειονότητα των ΙΕΣΠ που δραστηριοποιούνται στην Ένωση έχουν λιγότερα από 1 000 μέλη και δικαιούχους και διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού αξίας κάτω των 50 εκατ. EUR. Πολλά από αυτά τα μικρότερα ΙΕΣΠ είναι ενσωματωμένα στο εθνικό κοινωνικό και εργατικό δίκαιο, λειτουργούν σε μη εμπορική βάση και επωφελούνται από ρυθμίσεις στήριξης χορηγών που μειώνουν σημαντικά τους κινδύνους που βαρύνουν τα μέλη και τους δικαιούχους. Ως εκ τούτου, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διατηρούν πλήρη διακριτική ευχέρεια να εξαιρούν τα εν λόγω ΙΕΣΠ από τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας, εν όλω ή εν μέρει, όταν το μέγεθος, το προφίλ κινδύνου και η δομή διακυβέρνησής τους καθιστούν δυσανάλογη την πλήρη εφαρμογή τους.

Or. en

Τροπολογία 139
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 11 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(11α) Σε αρκετά κράτη μέλη, τα ΙΕΣΠ συστήνονται με μορφή, δυνάμει της οποίας εξουσιοδοτημένοι φορείς τα διαχειρίζονται και ενεργούν για λογαριασμό τους, όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1. Μια τέτοια

οντότητα μπορεί να είναι επιχείρηση που έχει λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η οποία κατέχει ήδη ίδια κεφάλαια βάσει της εν λόγω οδηγίας και θα πρέπει να της επιτρέπεται να διαχειρίζεται τέτοια ΙΕΣΠ, άλλος φορέας που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β), την οποία επιτρέπει η εφαρμοστέα ενωσιακή νομοθεσία, ή φορέας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της παρούσας οδηγίας για τον σκοπό αυτό. Τα στοιχεία ενεργητικού ενός τέτοιου ΙΕΣΠ είναι, σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3, νομικά διαχωρισμένα από τα στοιχεία ενεργητικού του φορέα που το διαχειρίζεται, και τα οικεία στοιχεία παθητικού καλύπτονται, κατά περίπτωση, από τις τεχνικές προβλέψεις και τα ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια που τηρούνται βάσει των άρθρων 15 έως 17. Ωστόσο, κατά τη λειτουργία του ΙΕΣΠ, ο φορέας δημιουργεί κινδύνους ότι τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού δεν καλύπτουν, όπως τα διοικητικά ή λογιστικά σφάλματα, αστοχίες των συστημάτων ή των εσωτερικών διαδικασιών της, την ευθύνη της έναντι του ΙΕΣΠ ή των μελών του για παράβαση των καθηκόντων του, ή σε περίπτωση παύσης της λειτουργίας του ΙΕΣΠ, το κόστος μεταβίβασης του ΙΕΣΠ σε άλλο φορέα ή εκκαθάρισής του. Ως εκ τούτου, οι προαναφερόμενοι φορείς, εκτός από τις επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, θα πρέπει να διατηρούν ελάχιστα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων κατά τη διάρκεια της λειτουργίας ενός ΙΕΣΠ, ώστε το κόστος να μην επιβαρύνει τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις των μελών και των δικαιούχων. Το ελάχιστο ποσό θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που ισχύουν ήδη για συγκρίσιμους φορείς βάσει του εθνικού δικαίου, θα πρέπει να παραμείνει ένα κατώτατο όριο το οποίο μπορεί να υπερβεί το κράτος μέλος καταγωγής και

θα πρέπει να αυξάνεται ανάλογα με τα στοιχεία ενεργητικού των υπό διαχείριση ΙΕΣΠ. Οι επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και άλλοι φορείς που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) επωφελούνται ήδη από την αμοιβαία αναγνώριση βάσει της ενωσιακής νομοθεσίας που εφαρμόζεται σε αυτές. Η εναρμόνιση της αδειοδότησης και των ιδίων κεφαλαίων των φορέων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει της παρούσας οδηγίας θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι εν λόγω φορείς επωφελούνται επίσης από την αμοιβαία αναγνώριση, ώστε όλοι οι φορείς που διαχειρίζονται ΙΕΣΠ να μπορούν να το πράττουν σε ολόκληρη την Ένωση. Κάθε φορέας θα πρέπει να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που επιβάλλει η παρούσα οδηγία στα ΙΕΣΠ που διαχειρίζεται.

Or. en

Τροπολογία 140
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 12

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(12) Σε ορισμένα κράτη μέλη, η ευθύνη για τη λειτουργία των ΙΕΣΠ μπορεί να επιμερίζεται μεταξύ του ίδιου του ΙΕΣΠ και του εξουσιοδοτημένου φορέα που ενεργεί για λογαριασμό του, υπό την έννοια ότι καθένας επιτελεί διακριτές αλλά συμπληρωματικές λειτουργίες. Η εφαρμογή της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 θα πρέπει να είναι συνεπής με την εν λόγω κατανομή αρμοδιοτήτων δυνάμει του εθνικού δικαίου και να διασφαλίζει ότι όλοι οι υπεύθυνοι υπόκεινται πλήρως στις απαιτήσεις της, ανεξαρτήτως της νομικής	(12) Σε ορισμένα κράτη μέλη, η ευθύνη για τη λειτουργία των ΙΕΣΠ μπορεί να επιμερίζεται μεταξύ του ίδιου του ΙΕΣΠ και του εξουσιοδοτημένου φορέα που ενεργεί για λογαριασμό του, υπό την έννοια ότι καθένας επιτελεί διακριτές αλλά συμπληρωματικές λειτουργίες. Η εφαρμογή της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 θα πρέπει να είναι συνεπής με την εν λόγω κατανομή αρμοδιοτήτων δυνάμει του εθνικού δικαίου και να διασφαλίζει ότι όλοι οι υπεύθυνοι υπόκεινται πλήρως στις απαιτήσεις της, ανεξαρτήτως της νομικής

μορφής του ΙΕΣΠ. Ωστόσο, η κατάσταση αυτή θα πρέπει να διαφοροποιείται από την εξωτερική ανάθεση, που προβλέπεται στο άρθρο 31 της εν λόγω οδηγίας, δεδομένου ότι η επιμερισμένη άσκηση αρμοδιοτήτων σε τέτοιες περιπτώσεις είναι απόρροια της θεσμικής δομής του ΙΕΣΠ, όπως ορίζεται στο εθνικό δίκαιο, και όχι της συμβατικής εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν επίσης ότι τα στοιχεία ενεργητικού των ΙΕΣΠ διαχωρίζονται, από νομική άποψη, από τα στοιχεία ενεργητικού των εξουσιοδοτημένων φορέων που διαχειρίζονται τα ΙΕΣΠ.

μορφής του ΙΕΣΠ. Ωστόσο, η κατάσταση αυτή θα πρέπει να διαφοροποιείται από την εξωτερική ανάθεση, που προβλέπεται στο άρθρο 31 της εν λόγω οδηγίας, δεδομένου ότι η επιμερισμένη άσκηση αρμοδιοτήτων σε τέτοιες περιπτώσεις είναι απόρροια της θεσμικής δομής του ΙΕΣΠ, όπως ορίζεται στο εθνικό δίκαιο, και όχι της συμβατικής εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν επίσης ότι τα στοιχεία ενεργητικού των ΙΕΣΠ διαχωρίζονται, από νομική άποψη, από τα στοιχεία ενεργητικού των εξουσιοδοτημένων φορέων που διαχειρίζονται τα ΙΕΣΠ***, κατά τρόπο που να αποκλείει οποιαδήποτε μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού μεταξύ τους, ώστε να διασφαλίζεται ότι τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού παραμένουν διαθέσιμα αποκλειστικά για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των ΙΕΣΠ***.

Or. en

Τροπολογία 141
Pasquale Tridico

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 12 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(12α) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να προωθήσουν ενεργά τη δημιουργία ΙΕΣΠ δημόσιας πρωτοβουλίας ως στρατηγικού εργαλείου για την επέκταση της συνταξιοδοτικής κάλυψης. Τα ιδρύματα αυτά θα πρέπει να λειτουργούν ως πρωταρχικός δίαυλος για την κινητοποίηση μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων προς την πράσινη και την κοινωνική μετάβαση της Ένωσης, ιδίως μέσω επενδύσεων σε ειδικά κρατικά κοινωνικά και πράσινα ομόλογα. Για να διασφαλιστεί το υψηλότερο δυνατό επίπεδο προστασίας, τα κράτη μέλη πρέπει να εγγυώνται τον αυστηρό νομικό

διαχωρισμό μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού των εν λόγω ΙΕΣΠ και του κρατικού προϋπολογισμού, διασφαλίζοντας ότι οι επενδυτικές στρατηγικές καθοδηγούνται αποκλειστικά από τα βέλτιστα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και της αρχής της συνετής διαχείρισης.

Or. en

Τροπολογία 142
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 12 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(12α) Οι εισφορές που καταβάλλονται από τα μέλη ή για λογαριασμό τους σε ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών αποτελούν αποδοχές που αποκτώνται μέσω απασχόλησης αλλά αναβάλλονται μέχρι τη συνταξιοδότηση. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να αναγνωριστεί νομικά ότι οι εν λόγω εισφορές και τα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αυτές ανήκουν ατομικά στα μέλη και στους δικαιούχους του σχετικού συνταξιοδοτικού καθεστώτος. Δεν θα πρέπει να αποτελούν ιδιοκτησία του ΙΕΣΠ, της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εξουσιοδοτημένης οντότητας που διαχειρίζεται το ΙΕΣΠ, των μελών του διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου του ή οποιουδήποτε παρόχου υπηρεσιών ή διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού που ενεργεί για λογαριασμό του.

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι επαγγελματικές συνταξιοδοτικές εισφορές είναι αναβαλλόμενοι μισθοί και θα πρέπει να αναγνωριστούν νομικά ως τέτοιοι. Η νομοθεσία θα πρέπει να αναγνωρίσει ότι τα

συνταξιοδοτικά στοιχεία ενεργητικού διατηρούνται αποκλειστικά προς όφελος επιμέρους μελών και δικαιούχων και δεν μπορούν να αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στον συλλογικό φορέα, στο ίδρυμα, στους διαχειριστές του ή σε άλλους ενδιάμεσους φορείς.

Τροπολογία 143
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 14

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(14) Σε ορισμένα κράτη μέλη, τα ΙΕΣΠ μπορεί επίσης να δικαιούνται να παρέχουν ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, συμπεριλαμβανομένου του πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος, το οποίο προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[10]. Επομένως, προκειμένου να διασφαλίζεται η σαφής και άρτια οργάνωση των εν λόγω δραστηριοτήτων, καθώς και η συνεπής και αποτελεσματική εποπτεία των διαφόρων μορφών συνταξιοδοτικών παροχών, τούτο πρέπει να αντικατοπτρίζεται κατάλληλα στην οδηγία (ΕΕ) 2016/2341.	***διαγράφεται***
[10] Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) (ΕΕ L 198 της 25.7.2019, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).	

Or. en

Τροπολογία 144
Marlena Maląg

εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 14

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(14) ***Σε*** ορισμένα κράτη μέλη***, τα*** ΙΕΣΠ ***μπορεί επίσης να δικαιούνται να παρέχουν ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, συμπεριλαμβανομένου του πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος, το οποίο προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[10]. Επομένως, προκειμένου να διασφαλίζεται η σαφής και άρτια οργάνωση των εν λόγω δραστηριοτήτων, καθώς και η συνεπής και αποτελεσματική εποπτεία των διαφόρων μορφών συνταξιοδοτικών παροχών, τούτο πρέπει να αντικατοπτρίζεται κατάλληλα*** στην οδηγία (ΕΕ) 2016/2341.	(14) Ορισμένα κράτη μέλη ***επιτρέπουν στα*** ΙΕΣΠ ***να ασκούν δραστηριότητες ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων χωρίς να υπόκεινται, αναφορικά με τις εν λόγω δραστηριότητες, σε όλες τις απαιτήσεις που ορίζονται*** στην οδηγία (ΕΕ) 2016/2341. ***Προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι εν λόγω εθνικές ρυθμίσεις, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διατηρήσουν τη δυνατότητα να μην εφαρμόζουν όλες τις διατάξεις της εν λόγω οδηγίας σε δραστηριότητες μη επαγγελματικών ατομικών συνταξιοδοτικών παροχών που ασκούνται από ΙΕΣΠ. Ωστόσο, προκειμένου να διασφαλιστεί κατάλληλο επίπεδο προστασίας για τα μέλη και τους δικαιούχους σε άλλα κράτη μέλη, όταν ένα ΙΕΣΠ δεν υπόκειται σε όλες τις διατάξεις της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το ΙΕΣΠ δεν ασκεί διασυνοριακές δραστηριότητες και ότι εφαρμόζονται κατάλληλες ρυθμίσεις οριοθέτησης.***

[10] Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) (ΕΕ L 198 της 25.7.2019, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).

Or. en

Τροπολογία 145
Danuše Nerudová

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 14 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(14α) Προκειμένου να βελτιωθεί η πρόσβαση σε επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές, ιδίως για τους εργαζομένους μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και τους αυτοαπασχολούμενους, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τουλάχιστον ένα ΙΕΣΠ είναι διαθέσιμο για να δέχεται χρηματοδότηση από οποιαδήποτε επιχείρηση και συμμετοχή των εν λόγω εργαζομένων και αυτοαπασχολούμενων με αντικειμενικούς, διαφανείς και αμερόληπτους όρους. Η υποχρέωση αυτή αφορά μόνο τη διαθεσιμότητα ενός τέτοιου ΙΕΣΠ και δεν θίγει την αρμοδιότητα των κρατών μελών να οργανώνουν τα συνταξιοδοτικά τους συστήματα. Τα κράτη μέλη μπορούν να εκπληρώνουν την υποχρέωση αυτή από κοινού, μεταξύ άλλων βασιζόμενα σε ΙΕΣΠ εγκεκριμένο σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και με την επιφύλαξη του εφαρμοστέου κοινωνικού και εργατικού δικαίου του κράτους μέλους υποδοχής.

Or. en

Τροπολογία 146
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 14 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(14α) Το άρθρο 11 θεσπίζει εναρμονισμένες διαδικασίες για τις διασυνοριακές δραστηριότητες στον τομέα της παροχής επαγγελματικών

συντάξεων. Η διανομή ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων εκτός αυτών που παρέχονται από ΙΕΣΠ σε κράτος μέλος διαφορετικό από εκείνο στο οποίο έχει εγκριθεί το ΙΕΣΠ θα πρέπει να υπόκειται στην εθνική νομοθεσία του εν λόγω άλλου κράτους μέλους όσον αφορά τη διανομή.

Or. en

Τροπολογία 147
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 15

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(15) Η οργάνωση των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών μπορεί να ευνοηθεί από τη μεγαλύτερη ευελιξία στον τρόπο με τον οποίο τα ΙΕΣΠ διαρθρώνουν και διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα και συμφωνίες χρηματοδότησης. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι ***τα*** ΙΕΣΠ δικαιούνται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διακριτές επενδυτικές πολιτικές, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, μεταξύ άλλων, εντός του ίδιου συνταξιοδοτικού καθεστώτος. Η ευελιξία αυτή μπορεί να διευκολύνει την επίτευξη μεγαλύτερης κλίμακας, βελτιώνοντας έτσι την οικονομική αποδοτικότητα, τη διαφοροποίηση των κινδύνων και την ικανότητα διακυβέρνησης, προς όφελος των μελών και των δικαιούχων.	(15) Η οργάνωση των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών μπορεί να ευνοηθεί από τη μεγαλύτερη ευελιξία στον τρόπο με τον οποίο τα ΙΕΣΠ διαρθρώνουν και διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα και συμφωνίες χρηματοδότησης. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι ***οι συγκεκριμένες κατηγορίες των*** ΙΕΣΠ δικαιούνται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διακριτές επενδυτικές πολιτικές, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, μεταξύ άλλων, εντός του ίδιου συνταξιοδοτικού καθεστώτος. Η ευελιξία αυτή μπορεί να διευκολύνει την επίτευξη μεγαλύτερης κλίμακας, βελτιώνοντας έτσι την οικονομική αποδοτικότητα, τη διαφοροποίηση των κινδύνων και την ικανότητα διακυβέρνησης, προς όφελος των μελών και των δικαιούχων.

Or. en

Τροπολογία 148
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 16

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(16) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 κάνει διάκριση μεταξύ της έγκρισης και της καταχώρισης των ΙΕΣΠ, αλλά δεν ορίζει τις έννοιες αυτές, μολονότι απαιτεί από τα κράτη μέλη να τηρούν εθνικό μητρώο ΙΕΣΠ. Τούτο είχε ως αποτέλεσμα αποκλίνουσες εποπτικές πρακτικές και περιπτώσεις στις οποίες οι αρμόδιες αρχές δεν διενεργούν εκ των προτέρων προληπτική αξιολόγηση ή, ενίοτε, περιπτώσεις στις οποίες δεν διενεργείται καμία προληπτική αξιολόγηση. Η απουσία προληπτικής αξιολόγησης στο πλαίσιο της διαδικασίας καταχώρισης ή έγκρισης μπορεί να θίξει την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και την προστασία των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων. Για την αποφυγή καταχρηστικής επιλογής του ευνοϊκότερου καθεστώτος εποπτείας και την προστασία των συμφερόντων των αποταμιευτών ενόψει συνταξιοδότησης, όλα τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποβάλλονται σε διαδικασία έγκρισης η οποία περιλαμβάνει κατάλληλη προληπτική αξιολόγηση εκ μέρους της αρμόδιας αρχής. Σύμφωνα με τις τεχνικές συμβουλές της ΕΙΟΡΑ για την επανεξέταση της οδηγίας ΙΕΣΠ ΙΙ και με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, η διαδικασία έγκρισης θα πρέπει να απαιτεί επίσης από τα ΙΕΣΠ να καταρτίζουν και να διατηρούν επιχειρηματικό σχέδιο για όλες τις σχεδιαζόμενες δραστηριότητες.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 149
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 17

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(17) Για να προαχθούν αποτελεσματικές και προσαρμόσιμες επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές και οικονομίες κλίμακας, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να μπορούν να διαχειρίζονται πλείονα συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διαφορετικές επενδυτικές προσεγγίσεις, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες επιχειρήσεις εντός του ίδιου καθεστώτος, ενώ συγχρόνως διασφαλίζουν ορθή διαχείριση και την προστασία των μελών και των δικαιούχων.	(17) Για να προαχθούν αποτελεσματικές και προσαρμόσιμες επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές και οικονομίες κλίμακας, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να μπορούν να διαχειρίζονται πλείονα συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διαφορετικές επενδυτικές προσεγγίσεις, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες επιχειρήσεις εντός του ίδιου καθεστώτος, ενώ συγχρόνως διασφαλίζουν ορθή διαχείριση και την προστασία των μελών και των δικαιούχων. ***Η δυνατότητα λειτουργίας διαφορετικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων και αποδοχής χρηματοδότησης από πολλαπλές επιχειρήσεις στο πλαίσιο του ίδιου καθεστώτος δεν θα πρέπει να θίγει τη συμμόρφωση με τυχόν απαιτήσεις που προβλέπονται στη νομοθεσία του κράτος μέλος καταγωγής όσον αφορά τη λειτουργία διαφορετικών καθεστώτων ή καθεστώτων με πολλαπλές χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις. Κάθε ΙΕΣΠ το οποίο, λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του, όπως ορίζεται στο καταστατικό του, διαχειρίζεται ένα ενιαίο καθεστώς ή μπορεί να δεχθεί χρηματοδότηση από έναν μόνο χρηματοδότη θα πρέπει να είναι σε θέση να μετατραπεί σε ένα είδος ΙΕΣΠ που μπορεί να δέχεται πολλαπλούς χρηματοδότες ή να διαχειρίζεται πολλαπλά καθεστώτα. Τυχόν εθνική νομοθεσία κράτους μέλους υποδοχής που απαιτεί συγκεκριμένη νομική μορφή για τη λειτουργία των εν λόγω καθεστώτων δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται σε ΙΕΣΠ πολλαπλών χρηματοδοτών ή πολλαπλών καθεστώτων που έχουν συσταθεί σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με τους κανόνες***

του εν λόγω άλλου κράτους μέλους. Αυτό δεν θα πρέπει επίσης να θίγει την επιλογή του κράτους μέλους καταγωγής να απαιτεί η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις να υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ.

Or. en

Αιτιολόγηση

Δεν επιτρέπεται σε κάθε ΙΕΣΠ να δέχεται πολλούς χρηματοδότες βάσει της εθνικής νομοθεσίας, αυτή η ιδιαιτερότητα θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.

Τροπολογία 150
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 19

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(19) Συνιστά περιττό φόρτο η επιβολή, σε ΙΕΣΠ που ασκεί διασυνοριακές δραστηριότητες σε κράτος μέλος υποδοχής, της υποχρέωσης να πραγματοποιήσει όλες τις αρχικές διασυνοριακές διαδικασίες όταν το συγκεκριμένο ΙΕΣΠ επιθυμεί να επεκτείνει τις εν λόγω δραστηριότητες σε επιπλέον χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ή καθεστώτα στο ίδιο κράτος μέλος υποδοχής. Μια τέτοια προσέγγιση θα είχε ως αποτέλεσμα την αλληλεπικάλυψη διαδικασιών, την αύξηση του διοικητικού κόστους και καθυστερήσεις, χωρίς να βελτιώνει την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Για τη διευκόλυνση της αναλογικής και αποτελεσματικής εποπτείας και τη διασφάλιση ουσιαστικής συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής, οι επεκτάσεις αυτές θα πρέπει να υπόκεινται σε απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης η οποία θα ολοκληρώνεται εντός ενός μήνα. Το	(19) Συνιστά περιττό φόρτο η επιβολή, σε ΙΕΣΠ που ασκεί διασυνοριακές δραστηριότητες σε κράτος μέλος υποδοχής, της υποχρέωσης να πραγματοποιήσει όλες τις αρχικές διασυνοριακές διαδικασίες όταν το συγκεκριμένο ΙΕΣΠ επιθυμεί να επεκτείνει τις εν λόγω δραστηριότητες ***κοινοποίησης*** σε επιπλέον χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ή καθεστώτα στο ίδιο κράτος μέλος υποδοχής. Μια τέτοια προσέγγιση θα είχε ως αποτέλεσμα την αλληλεπικάλυψη διαδικασιών, την αύξηση του διοικητικού κόστους και καθυστερήσεις, χωρίς να βελτιώνει την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Για τη διευκόλυνση της αναλογικής και αποτελεσματικής εποπτείας και τη διασφάλιση ουσιαστικής συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής, οι επεκτάσεις αυτές θα πρέπει να υπόκεινται σε απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης η οποία θα ολοκληρώνεται εντός ενός μήνα. Το

χρονοδιάγραμμα διασφαλίζει ότι οι αρμόδιες αρχές μπορούν να πραγματοποιήσουν τον αναγκαίο συντονισμό και την αναγκαία εποπτεία χωρίς να προκαλούνται αδικαιολόγητες καθυστερήσεις ή φόρτος για τα ΙΕΣΠ.	χρονοδιάγραμμα διασφαλίζει ότι οι αρμόδιες αρχές μπορούν να πραγματοποιήσουν τον αναγκαίο συντονισμό και την αναγκαία εποπτεία χωρίς να προκαλούνται αδικαιολόγητες καθυστερήσεις ή φόρτος για τα ΙΕΣΠ. ***Η απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης θα πρέπει να εφαρμόζεται και όσον αφορά τις μη ουσιώδεις τροποποιήσεις. Πρόκειται για αλλαγές που δεν επηρεάζουν τα βασικά χαρακτηριστικά του κοινοποιηθέντος συνταξιοδοτικού καθεστώτος, συμπεριλαμβανομένων της διάρθρωσης των παροχών, των δικαιωμάτων των μελών ή του προφίλ κινδύνου, και οι οποίες δεν έχουν σημαντικό αντίκτυπο στα μέλη ή τους δικαιούχους. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής μπορεί να απαιτήσει από ένα ΙΕΣΠ να μην χρησιμοποιήσει την απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης όταν θεωρεί ότι οι σκοπούμενες τροποποιήσεις είναι στην πραγματικότητα ουσιώδεις.***
	Or. en

Τροπολογία 151
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 19

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(19) Συνιστά περιττό φόρτο η επιβολή, σε ΙΕΣΠ που ασκεί διασυνοριακές δραστηριότητες σε κράτος μέλος υποδοχής, της υποχρέωσης να πραγματοποιήσει όλες τις αρχικές διασυνοριακές διαδικασίες όταν το συγκεκριμένο ΙΕΣΠ επιθυμεί να επεκτείνει τις εν λόγω δραστηριότητες σε επιπλέον χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ή καθεστώτα στο ίδιο κράτος μέλος υποδοχής. Μια τέτοια προσέγγιση θα είχε ως αποτέλεσμα την αλληλεπικάλυψη	(19) Συνιστά περιττό φόρτο η επιβολή, σε ΙΕΣΠ που ασκεί διασυνοριακές δραστηριότητες σε κράτος μέλος υποδοχής, της υποχρέωσης να πραγματοποιήσει όλες τις αρχικές διασυνοριακές διαδικασίες όταν το συγκεκριμένο ΙΕΣΠ επιθυμεί να επεκτείνει τις εν λόγω δραστηριότητες σε επιπλέον χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ή καθεστώτα στο ίδιο κράτος μέλος υποδοχής. Μια τέτοια προσέγγιση θα είχε ως αποτέλεσμα την αλληλεπικάλυψη

διαδικασιών, την αύξηση του διοικητικού κόστους και καθυστερήσεις, χωρίς να βελτιώνει την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Για τη διευκόλυνση της αναλογικής και αποτελεσματικής εποπτείας και τη διασφάλιση ουσιαστικής συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής, οι επεκτάσεις αυτές θα πρέπει να υπόκεινται σε απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης η οποία θα ολοκληρώνεται εντός ***ενός μήνα***. Το χρονοδιάγραμμα διασφαλίζει ότι οι αρμόδιες αρχές μπορούν να πραγματοποιήσουν τον αναγκαίο συντονισμό και την αναγκαία εποπτεία χωρίς να προκαλούνται αδικαιολόγητες καθυστερήσεις ή φόρτος για τα ΙΕΣΠ.

διαδικασιών, την αύξηση του διοικητικού κόστους και καθυστερήσεις, χωρίς να βελτιώνει την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Για τη διευκόλυνση της αναλογικής και αποτελεσματικής εποπτείας και τη διασφάλιση ουσιαστικής συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής, οι επεκτάσεις αυτές θα πρέπει να υπόκεινται σε απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης η οποία θα ολοκληρώνεται εντός ***τριών μηνών***. Το χρονοδιάγραμμα διασφαλίζει ότι οι αρμόδιες αρχές μπορούν να πραγματοποιήσουν τον αναγκαίο συντονισμό και την αναγκαία εποπτεία χωρίς να προκαλούνται αδικαιολόγητες καθυστερήσεις ή φόρτος για τα ΙΕΣΠ.

Or. en

Τροπολογία 152
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 20

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(20) Οι κανόνες που διέπουν συλλογικές μεταφορές του συνόλου ή μέρους των στοιχείων του παθητικού, τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων συνταξιοδοτικού καθεστώτος ***συμβάλλουν καθοριστικά στη στήριξη της ενοποίησης και της επίτευξης κλίμακας για τις επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές***. ***Όταν οι εν λόγω κανόνες είναι υπέρμετρα αυστηροί, θέτουν αδικαιολόγητα εμπόδια στην επίτευξη κλίμακας και στη διευκόλυνση της ενοποίησης, τα οποία μπορεί να είναι επιζήμια για τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των αποταμιευτών***. ***Συγχρόνως,*** είναι σημαντικό τα μέλη και οι δικαιούχοι, ή οι εκπρόσωποί τους, να μπορούν να	(20) Οι κανόνες που διέπουν τις συλλογικές μεταφορές του συνόλου ή μέρους των υποχρεώσεων, των τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος ***θα πρέπει να είναι ισορροπημένοι***. Είναι σημαντικό τα μέλη και οι δικαιούχοι, ή οι εκπρόσωποί τους, να μπορούν να διατυπώνουν με αποτελεσματικό τρόπο τις απόψεις τους σχετικά με τις σχεδιαζόμενες διασυνοριακές μεταφορές. Πρέπει να αποσαφηνιστούν και να απλουστευθούν οι εφαρμοστέοι κανόνες της Ένωσης και να διασφαλιστεί ότι οι διαδικασίες παραμένουν διαφανείς, αναλογικές και συνεπείς με την προστασία των μελών και των δικαιούχων, ενώ ταυτόχρονα

διατυπώνουν με αποτελεσματικό τρόπο τις απόψεις τους σχετικά με τις σχεδιαζόμενες διασυνοριακές μεταφορές. ***Επομένως, για τη διευκόλυνση τέτοιων μεταφορών*** πρέπει να αποσαφηνιστούν και να απλουστευθούν οι εφαρμοστέοι κανόνες της Ένωσης και να διασφαλιστεί ότι οι διαδικασίες παραμένουν διαφανείς, αναλογικές και συνεπείς με την προστασία των μελών και των δικαιούχων, ενώ ταυτόχρονα καθιστούν δυνατή την ***αύξηση της αποδοτικότητας και της ολοκλήρωσης στην εσωτερική αγορά***. Προς τούτο απαιτούνται διατάξεις για την έγκαιρη κοινοποίηση, την έγκριση από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, κατά περίπτωση, και τη δυνατότητα των μελών και των δικαιούχων να διατυπώνουν ρητώς τις αντιρρήσεις τους.

καθιστούν δυνατή την ***αποδοτικότητα***. Προς τούτο απαιτούνται διατάξεις για την έγκαιρη κοινοποίηση, την έγκριση από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, κατά περίπτωση, και τη δυνατότητα των μελών και των δικαιούχων να διατυπώνουν ρητώς τις αντιρρήσεις τους.

Or. en

Τροπολογία 153
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(21) Για τις εγχώριες συλλογικές μεταφορές από ένα ΙΕΣΠ σε άλλο, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν την ύπαρξη απλών, διαφανών και λειτουργικά αποτελεσματικών διαδικασιών που καθιστούν δυνατή την ενοποίηση και την αναδιάρθρωση των συνταξιοδοτικών καθεστώτων εντός των επικρατειών τους. Οι διαδικασίες αυτές θα πρέπει να διευκολύνουν την επίτευξη κλίμακας και οικονομικής αποδοτικότητας και δεν θα πρέπει να είναι πιο περιοριστικές από τις διαδικασίες που εφαρμόζονται στις διασυνοριακές μεταφορές.	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Να διαβαστεί σε συνδυασμό με την προτεινόμενη διαγραφή του άρθρου 12α.

Τροπολογία 154
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(21) Για τις εγχώριες συλλογικές μεταφορές από ένα ΙΕΣΠ σε άλλο, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν την ύπαρξη απλών, διαφανών και λειτουργικά αποτελεσματικών διαδικασιών ***που καθιστούν δυνατή την ενοποίηση και την αναδιάρθρωση των συνταξιοδοτικών καθεστώτων εντός των επικρατειών τους***. Οι διαδικασίες αυτές θα πρέπει να διευκολύνουν την ***επίτευξη κλίμακας και οικονομικής αποδοτικότητας*** και δεν θα πρέπει να είναι πιο περιοριστικές από τις διαδικασίες που εφαρμόζονται στις διασυνοριακές μεταφορές.	(21) Για τις εγχώριες συλλογικές μεταφορές από ένα ΙΕΣΠ σε άλλο, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν την ύπαρξη απλών, διαφανών και λειτουργικά αποτελεσματικών διαδικασιών. Οι διαδικασίες αυτές θα πρέπει να διευκολύνουν την ***οικονομική αποδοτικότητα*** και δεν θα πρέπει να είναι πιο περιοριστικές από τις διαδικασίες που εφαρμόζονται στις διασυνοριακές μεταφορές.

Or. en

Τροπολογία 155
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 22

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(22) Τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να επιτρέψουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Ορισμένα κράτη μέλη έχουν εφαρμόσει την επιλογή αυτή με ποικίλους τρόπους, ενώ άλλα κράτη μέλη έχουν επιλέξει να μην τη χρησιμοποιήσουν, με αποτέλεσμα ανακολουθίες οι οποίες μπορούν να	(22) Τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να επιτρέψουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Ορισμένα κράτη μέλη έχουν εφαρμόσει την επιλογή αυτή με ποικίλους τρόπους, ενώ άλλα κράτη μέλη έχουν επιλέξει να μην τη χρησιμοποιήσουν, με αποτέλεσμα ανακολουθίες οι οποίες μπορούν να

επηρεάσουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Μολονότι είναι σημαντικό να αποφεύγεται η υποχρηματοδότηση, η θέσπιση απόλυτης απαγόρευσης μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις, να καταστήσει αναγκαίες αιφνίδιες μειώσεις των συνταξιοδοτικών υποσχέσεων, με επιζήμιες συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους. Για τη διασφάλιση ισορροπημένης και αναλογικής προσέγγισης καθώς και κατάλληλης προστασίας των μελών και των δικαιούχων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να επιτρέπουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση για περιορισμένο χρονικό διάστημα, καθοριζόμενο στην εθνική νομοθεσία, το οποίο, σε κάθε περίπτωση, δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα ***δέκα*** έτη.

επηρεάσουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Μολονότι είναι σημαντικό να αποφεύγεται η υποχρηματοδότηση, η θέσπιση απόλυτης απαγόρευσης μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις, να καταστήσει αναγκαίες αιφνίδιες μειώσεις των συνταξιοδοτικών υποσχέσεων, με επιζήμιες συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους. Για τη διασφάλιση ισορροπημένης και αναλογικής προσέγγισης καθώς και κατάλληλης προστασίας των μελών και των δικαιούχων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να επιτρέπουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση για περιορισμένο χρονικό διάστημα, καθοριζόμενο στην εθνική νομοθεσία, το οποίο, σε κάθε περίπτωση, δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα ***δύο*** έτη.

Or. en

Τροπολογία 156
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 22

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(22) Τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να επιτρέψουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Ορισμένα κράτη μέλη έχουν εφαρμόσει την επιλογή αυτή με ποικίλους τρόπους, ενώ άλλα κράτη μέλη έχουν επιλέξει να μην τη χρησιμοποιήσουν, με αποτέλεσμα ανακολουθίες οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Μολονότι είναι σημαντικό να αποφεύγεται η υποχρηματοδότηση, η θέσπιση απόλυτης απαγόρευσης μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις, να καταστήσει αναγκαίες αιφνίδιες μειώσεις των συνταξιοδοτικών υποσχέσεων, με επιζήμιες συνέπειες για τα	(22) Τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να επιτρέψουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Ορισμένα κράτη μέλη έχουν εφαρμόσει την επιλογή αυτή με ποικίλους τρόπους, ενώ άλλα κράτη μέλη έχουν επιλέξει να μην τη χρησιμοποιήσουν, με αποτέλεσμα ανακολουθίες οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Μολονότι είναι σημαντικό να αποφεύγεται η υποχρηματοδότηση, η θέσπιση απόλυτης απαγόρευσης μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις, να καταστήσει αναγκαίες αιφνίδιες μειώσεις των συνταξιοδοτικών υποσχέσεων, με επιζήμιες συνέπειες για τα

μέλη και τους δικαιούχους. Για τη διασφάλιση ισορροπημένης και αναλογικής προσέγγισης καθώς και κατάλληλης προστασίας των μελών και των δικαιούχων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να επιτρέπουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση για περιορισμένο χρονικό διάστημα, καθοριζόμενο στην εθνική νομοθεσία, το οποίο, σε κάθε περίπτωση, δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα ***δέκα*** έτη.	μέλη και τους δικαιούχους. Για τη διασφάλιση ισορροπημένης και αναλογικής προσέγγισης καθώς και κατάλληλης προστασίας των μελών και των δικαιούχων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να επιτρέπουν την προσωρινή υποχρηματοδότηση για περιορισμένο χρονικό διάστημα, καθοριζόμενο στην εθνική νομοθεσία, το οποίο, σε κάθε περίπτωση, δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα ***δύο*** έτη.
	Or. en

Τροπολογία 157
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 23

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(23) Ορισμένες τεχνικές παράμετροι της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 απορρέουν από την οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου[11], την πρώτη οδηγία για την ασφάλιση ζωής, και έχουν παραμείνει αμετάβλητες από την αρχική θέσπισή τους. Πρέπει, επομένως, να προβλεφθεί η δυνατότητα αναπροσαρμογής τους μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, εφόσον η εν λόγω αναπροσαρμογή θεωρείται αναγκαία για να διασφαλιστεί ότι οι τεχνικές παράμετροι παραμένουν κατάλληλες υπό το πρίσμα των εξελίξεων της αγοράς και των εποπτικών πρακτικών.	***διαγράφεται***
[11] Πρώτη οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 5ης Μαρτίου 1979, περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητος της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής (ΕΕ L 63 της	

13.3.1979, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj)

Or. en

Τροπολογία 158
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 23

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(23) Ορισμένες τεχνικές παράμετροι της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 απορρέουν από την οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου[11], την πρώτη οδηγία για την ασφάλιση ζωής, και έχουν παραμείνει αμετάβλητες από την αρχική θέσπισή τους. ***Πρέπει, επομένως, να προβλεφθεί η δυνατότητα*** αναπροσαρμογής τους μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, εφόσον η εν λόγω αναπροσαρμογή θεωρείται αναγκαία για να διασφαλιστεί ότι οι τεχνικές παράμετροι παραμένουν κατάλληλες υπό το πρίσμα των εξελίξεων της αγοράς και των εποπτικών πρακτικών.	(23) Ορισμένες τεχνικές παράμετροι της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 απορρέουν από την οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου[11], την πρώτη οδηγία για την ασφάλιση ζωής, και έχουν παραμείνει αμετάβλητες από την αρχική θέσπισή τους. ***Απαιτεί ωστόσο από τους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής και τους νομοθέτες να αξιολογήσουν προσεκτικά την καταλληλότητα*** αναπροσαρμογής τους μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, εφόσον η εν λόγω αναπροσαρμογή θεωρείται αναγκαία για να διασφαλιστεί ότι οι τεχνικές παράμετροι παραμένουν κατάλληλες υπό το πρίσμα των εξελίξεων της αγοράς και των εποπτικών πρακτικών. ***Είναι σημαντικό να αναγνωριστεί ότι οι επιλογές αυτές μπορούν, αφενός, να παρέχουν μεγαλύτερη ευελιξία για την αντιμετώπιση των εξελίξεων της αγοράς. Αφετέρου, θα μπορούσαν να αποδυναμώσουν την αρχή της ελάχιστης εναρμόνισης, να περιορίσουν την ικανότητα των εθνικών αρμόδιων αρχών, να μειώσουν τον πολιτικό έλεγχο, να αυξήσουν την τεχνοκρατική διακυβέρνηση, να περιορίσουν τη συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων και να έχουν ακατάλληλες επιπτώσεις στην κοινωνική προστασία, τις εργασιακές σχέσεις, τις συλλογικές διαπραγματεύσεις και τα εθνικά μοντέλα κοινωνικής πρόνοιας.***

[11] Πρώτη οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 5ης Μαρτίου 1979, περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητος της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής (ΕΕ L 63 της 13.3.1979, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj)

[11] Πρώτη οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 5ης Μαρτίου 1979, περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητος της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής (ΕΕ L 63 της 13.3.1979, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj)

Or. en

Τροπολογία 159
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 24

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(24) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 απαιτεί από τα ΙΕΣΠ να διατηρούν επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας. Το εν λόγω περιθώριο φερεγγυότητας δεν αποτυπώνει πλήρως την έκθεση σε κινδύνους αγοράς και μακροζωίας, μεταξύ άλλων, όταν το ΙΕΣΠ καλύπτει βιομετρικό κίνδυνο ή εγγυάται συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων ή συγκεκριμένο επίπεδο παροχών. Ορισμένα κράτη μέλη απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να κατέχουν πρόσθετα βασισμένα στον κίνδυνο ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια πέραν του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας. Στα κράτη μέλη στα οποία δεν υπάρχουν τέτοιες βασισμένες στον κίνδυνο απαιτήσεις, θα πρέπει να διασφαλίζεται παρεμφερής προστασία για τους αποταμιευτές και τους δικαιούχους. Ειδικότερα, τα ΙΕΣΠ που καλύπτουν βιομετρικό κίνδυνο ή παρέχουν εγγυήσεις και τα οποία δεν υπόκεινται σε βασισμένες στον κίνδυνο κεφαλαιακές απαιτήσεις, θα πρέπει να διενεργούν τακτικές προσομοιώσεις ακραίων**	***διαγράφεται***

καταστάσεων προκειμένου να αξιολογούν την ικανότητά τους να διατηρήσουν την κεφαλαιοποίησή τους σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, μεταξύ άλλων, σε σενάρια δυσμενών συνθηκών αγοράς και δημογραφικών συνθηκών, οι δε αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν την εξουσία να απαιτούν τη λήψη διορθωτικών μέτρων όταν διαπιστώνουν υποχρηματοδότηση.

Or. en

Αιτιολόγηση

Να διαβαστεί σε συνδυασμό με την προτεινόμενη διαγραφή του άρθρου 18α.

Τροπολογία 160
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 24

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(24) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 απαιτεί από τα ΙΕΣΠ να διατηρούν επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας. Το εν λόγω περιθώριο φερεγγυότητας δεν αποτυπώνει πλήρως την έκθεση σε κινδύνους αγοράς και μακροζωίας, μεταξύ άλλων, όταν το ΙΕΣΠ καλύπτει βιομετρικό κίνδυνο ή εγγυάται συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων ή συγκεκριμένο επίπεδο παροχών. Ορισμένα κράτη μέλη απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να κατέχουν πρόσθετα βασισμένα στον κίνδυνο ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια πέραν του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας. Στα κράτη μέλη στα οποία δεν υπάρχουν τέτοιες βασισμένες στον κίνδυνο απαιτήσεις, θα πρέπει να διασφαλίζεται παρεμφερής προστασία για τους αποταμιευτές και τους δικαιούχους. Ειδικότερα, τα ΙΕΣΠ που καλύπτουν βιομετρικό κίνδυνο ή παρέχουν εγγυήσεις και τα οποία δεν υπόκεινται σε βασισμένες στον κίνδυνο κεφαλαιακές απαιτήσεις, θα πρέπει να διενεργούν	(24) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 απαιτεί από τα ΙΕΣΠ να διατηρούν επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας. Το εν λόγω περιθώριο φερεγγυότητας δεν αποτυπώνει πλήρως την έκθεση σε κινδύνους αγοράς και μακροζωίας, μεταξύ άλλων, όταν το ΙΕΣΠ καλύπτει βιομετρικό κίνδυνο ή εγγυάται συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων ή συγκεκριμένο επίπεδο παροχών. Ορισμένα κράτη μέλη απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να κατέχουν πρόσθετα βασισμένα στον κίνδυνο ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια πέραν του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας. Στα κράτη μέλη στα οποία δεν υπάρχουν τέτοιες βασισμένες στον κίνδυνο απαιτήσεις, θα πρέπει να διασφαλίζεται παρεμφερής προστασία για τους αποταμιευτές και τους δικαιούχους. Ειδικότερα, τα ΙΕΣΠ που καλύπτουν βιομετρικό κίνδυνο ή παρέχουν εγγυήσεις και τα οποία δεν υπόκεινται σε βασισμένες στον κίνδυνο κεφαλαιακές απαιτήσεις, θα πρέπει να διενεργούν

τακτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων προκειμένου να αξιολογούν την ικανότητά τους να διατηρήσουν την κεφαλαιοποίησή τους σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, μεταξύ άλλων, σε σενάρια δυσμενών συνθηκών αγοράς και δημογραφικών συνθηκών, οι δε αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν την εξουσία να απαιτούν τη λήψη διορθωτικών μέτρων όταν διαπιστώνουν υποχρηματοδότηση.	τακτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων προκειμένου να αξιολογούν την ικανότητά τους να διατηρήσουν την κεφαλαιοποίησή τους σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, μεταξύ άλλων, σε σενάρια δυσμενών συνθηκών αγοράς και δημογραφικών συνθηκών, οι δε αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν την εξουσία να απαιτούν τη λήψη διορθωτικών μέτρων όταν διαπιστώνουν υποχρηματοδότηση. ***Ένα ΙΕΣΠ αναλαμβάνει την ευθύνη του για την κάλυψη βιομετρικών κινδύνων εφόσον το εν λόγω ΙΕΣΠ έχει σύμβαση με εξωτερικό αντισυμβαλλόμενο, όπως ασφαλιστική ή αντασφαλιστική εταιρεία, η οποία εγγυάται τους εν λόγω κινδύνους ή εφόσον το ΙΕΣΠ συνάπτει σύμβαση ασφάλισης ή αντασφάλισης, μερική ή μη, με εξωτερικό αντισυμβαλλόμενο. Στις περιπτώσεις αυτές, το ΙΕΣΠ θα έχει πιστωτικό κίνδυνο μόνο σε σχέση με τον εν λόγω εξωτερικό αντισυμβαλλόμενο. Σε περίπτωση που μια παροχή παρέχεται με τη μορφή μεταβλητής ετήσιας προσόδου, που σημαίνει ότι το ΙΕΣΠ δεν αναλαμβάνει ή αναλαμβάνει μόνο εν μέρει βιομετρικούς κινδύνους, το ΙΕΣΠ θα πρέπει να εφαρμόζει τις τεχνικές διατάξεις που ορίζονται στο άρθρο 13 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 μόνο στον βαθμό που το ίδιο το ΙΕΣΠ καλύπτει τους εν λόγω βιομετρικούς κινδύνους.***
	Or. en

Τροπολογία 161
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(25) Τα ιδιωτικά στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, ιδιωτικού χρέους και επιχειρηματικών κεφαλαίων,	***διαγράφεται***

μπορούν να βελτιώσουν τα χαρακτηριστικά κινδύνου-απόδοσης των επενδυτικών χαρτοφυλακίων ενισχύοντας τη διαφοροποίηση και τη δυνητική αύξηση των μακροπρόθεσμων αποδόσεων. Ωστόσο, η αποτίμηση των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού και η αξιολόγηση των κινδύνων που ενέχουν είναι συχνά πιο πολύπλοκες και, επομένως, απαιτούν σημαντική επαγγελματική εμπειρογνωσία. Δυνάμει του άρθρου 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να επενδύουν με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων και σύμφωνα με τον κανόνα της συνετής διαχείρισης. Ωστόσο, ο εν λόγω κανόνας δεν προσδιορίζεται επαρκώς και ορισμένα κράτη μέλη θέσπισαν, σύμφωνα με το ανωτέρω άρθρο, λεπτομερή και ενίοτε περιοριστικά επενδυτικά όρια. Τέτοιοι γενικοί περιορισμοί μπορεί να εμποδίζουν ιδρύματα με καλή διακυβέρνηση και επαρκή ικανότητα διαχείρισης κινδύνων να επενδύουν αποδοτικά σε εναλλακτικά περιουσιακά στοιχεία. Θα πρέπει, επομένως, να προβλεφθεί ότι το κύριο επενδυτικό πλαίσιο είναι η αρχή της βασισμένης στον κίνδυνο συνετής διαχείρισης η οποία επιτρέπει στα ιδρύματα να επενδύουν σε κάθε είδους στοιχεία ενεργητικού, υπό τον όρο ότι μπορούν να προσδιορίζουν, να μετρούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται τους σχετικούς κινδύνους καθώς και υποβάλουν εκθέσεις σχετικά με αυτούς. Επομένως, για την προστασία των μελών και των δικαιούχων, η δυνατότητα των κρατών μελών να εφαρμόζουν επενδυτικούς περιορισμούς θα πρέπει να περιορίζεται στις περιπτώσεις στις οποίες τον επενδυτικό κίνδυνο φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι, οι δε περιορισμοί αυτοί δεν θα πρέπει να έχουν ως αποτέλεσμα γενική απαγόρευση των επενδύσεων σε ορισμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Με την εισαγωγική

ανακοίνωση της 19ης Νοεμβρίου 2025[12] παρέχεται μια περαιτέρω μη δεσμευτική καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή της αρχής της συνετής διαχείρισης, μεταξύ άλλων, σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να στηρίζει την αποδοτική κατανομή μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων.

---

[12] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών — Ενίσχυση της ικανότητας του τομέα της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης της ΕΕ για τη βελτίωση του συνταξιοδοτικού εισοδήματος και την παροχή μακροπρόθεσμων κεφαλαίων στην ενωσιακή οικονομία. [Υπηρεσία Εκδόσεων: να περιληφθούν ο αριθμός του εγγράφου και ο διαδικτυακός σύνδεσμος].

Or. en

Τροπολογία 162
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(25) Τα ιδιωτικά στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, ιδιωτικού χρέους και επιχειρηματικών κεφαλαίων, μπορούν να βελτιώσουν τα χαρακτηριστικά κινδύνου-απόδοσης των επενδυτικών χαρτοφυλακίων ενισχύοντας τη διαφοροποίηση και τη δυνητική αύξηση των μακροπρόθεσμων αποδόσεων. Ωστόσο, η αποτίμηση των εν λόγω	(25) Τα ιδιωτικά στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, ιδιωτικού χρέους και επιχειρηματικών κεφαλαίων, μπορούν να βελτιώσουν τα χαρακτηριστικά κινδύνου-απόδοσης των επενδυτικών χαρτοφυλακίων ενισχύοντας τη διαφοροποίηση και τη δυνητική αύξηση των μακροπρόθεσμων αποδόσεων. Ωστόσο, η αποτίμηση των εν λόγω

στοιχείων ενεργητικού και η αξιολόγηση των κινδύνων που ενέχουν είναι συχνά πιο πολύπλοκες και, επομένως, απαιτούν σημαντική επαγγελματική εμπειρογνωσία. Δυνάμει του άρθρου 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να επενδύουν με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων και σύμφωνα με τον κανόνα της συνετής διαχείρισης. Ωστόσο, ο εν λόγω κανόνας δεν προσδιορίζεται επαρκώς και ορισμένα κράτη μέλη θέσπισαν, σύμφωνα με το ανωτέρω άρθρο, λεπτομερή και ενίοτε περιοριστικά επενδυτικά όρια. Τέτοιοι γενικοί περιορισμοί μπορεί να εμποδίζουν ιδρύματα με καλή διακυβέρνηση και επαρκή ικανότητα διαχείρισης κινδύνων να επενδύουν αποδοτικά σε εναλλακτικά περιουσιακά στοιχεία. Θα πρέπει, επομένως, να προβλεφθεί ότι το κύριο επενδυτικό πλαίσιο είναι η αρχή της βασισμένης στον κίνδυνο συνετής διαχείρισης η οποία επιτρέπει στα ιδρύματα να επενδύουν σε κάθε είδους στοιχεία ενεργητικού, υπό τον όρο ότι μπορούν να προσδιορίζουν, να μετρούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται τους σχετικούς κινδύνους καθώς και υποβάλουν εκθέσεις σχετικά με αυτούς. Επομένως, για την προστασία των μελών και των δικαιούχων, η δυνατότητα των κρατών μελών να εφαρμόζουν επενδυτικούς περιορισμούς θα πρέπει να περιορίζεται στις περιπτώσεις στις οποίες τον επενδυτικό κίνδυνο φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι, οι δε περιορισμοί αυτοί δεν θα πρέπει να έχουν ως αποτέλεσμα γενική απαγόρευση των επενδύσεων σε ορισμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Με την εισαγωγική ανακοίνωση της 19ης Νοεμβρίου 2025[12] παρέχεται μια περαιτέρω μη δεσμευτική καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή της αρχής της συνετής διαχείρισης, μεταξύ άλλων, σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να στηρίζει την αποδοτική

στοιχείων ενεργητικού και η αξιολόγηση των κινδύνων που ενέχουν είναι συχνά πιο πολύπλοκες και, επομένως, απαιτούν σημαντική επαγγελματική εμπειρογνωσία. Δυνάμει του άρθρου 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να επενδύουν με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων και σύμφωνα με τον κανόνα της συνετής διαχείρισης. Ωστόσο, ο εν λόγω κανόνας δεν προσδιορίζεται επαρκώς και ορισμένα κράτη μέλη θέσπισαν, σύμφωνα με το ανωτέρω άρθρο, λεπτομερή και ενίοτε περιοριστικά επενδυτικά όρια. Τέτοιοι γενικοί περιορισμοί μπορεί να εμποδίζουν ιδρύματα με καλή διακυβέρνηση και επαρκή ικανότητα διαχείρισης κινδύνων να επενδύουν αποδοτικά σε εναλλακτικά περιουσιακά στοιχεία. Θα πρέπει, επομένως, να προβλεφθεί ότι το κύριο επενδυτικό πλαίσιο είναι η αρχή της βασισμένης στον κίνδυνο συνετής διαχείρισης η οποία επιτρέπει στα ιδρύματα να επενδύουν σε κάθε είδους στοιχεία ενεργητικού, υπό τον όρο ότι μπορούν να προσδιορίζουν, να μετρούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται τους σχετικούς κινδύνους καθώς και υποβάλουν εκθέσεις σχετικά με αυτούς. Επομένως, για την προστασία των μελών και των δικαιούχων, η δυνατότητα των κρατών μελών να εφαρμόζουν επενδυτικούς περιορισμούς θα πρέπει να περιορίζεται στις περιπτώσεις στις οποίες τον επενδυτικό κίνδυνο φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι, οι δε περιορισμοί αυτοί δεν θα πρέπει να έχουν ως αποτέλεσμα γενική απαγόρευση των επενδύσεων σε ορισμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Με την εισαγωγική ανακοίνωση της 19ης Νοεμβρίου 2025[12] παρέχεται μια περαιτέρω μη δεσμευτική καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή της αρχής της συνετής διαχείρισης, μεταξύ άλλων, σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να στηρίζει την αποδοτική κατανομή μακροπρόθεσμων

κατανομή μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων.	αποταμιεύσεων. ***Ταυτόχρονα, τα ειδικά ελάχιστα ποσά που επιβάλλονται από την κορυφή προς τη βάση ή οι περιοριστικές εντολές σχετικά με τις επενδυτικές πολιτικές μπορούν επίσης να θέσουν σε κίνδυνο την ικανότητα των ΙΕΣΠ να παραμένουν αποτελεσματικά φερέγγυα και να συνεχίσουν να παρέχουν επαρκή συνταξιοδοτικά εισοδήματα. Αυτό περιλαμβάνει γεωγραφικές εντολές ή εντολές επενδύσεων κατηγορίας στοιχείων ενεργητικού και θα πρέπει να απαγορεύεται.***
[12] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών — Ενίσχυση της ικανότητας του τομέα της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης της ΕΕ για τη βελτίωση του συνταξιοδοτικού εισοδήματος και την παροχή μακροπρόθεσμων κεφαλαίων στην ενωσιακή οικονομία. [Υπηρεσία Εκδόσεων: να περιληφθούν ο αριθμός του εγγράφου και ο διαδικτυακός σύνδεσμος].	[12] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών — Ενίσχυση της ικανότητας του τομέα της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης της ΕΕ για τη βελτίωση του συνταξιοδοτικού εισοδήματος και την παροχή μακροπρόθεσμων κεφαλαίων στην ενωσιακή οικονομία. [Υπηρεσία Εκδόσεων: να περιληφθούν ο αριθμός του εγγράφου και ο διαδικτυακός σύνδεσμος].
	Or. en

Τροπολογία 163
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(25α) Τα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζονται καθεστώτα καθορισμένων παροχών, ή καθεστώτα στα οποία το ίδιο το ΙΕΣΠ αναλαμβάνει βιομετρικούς κινδύνους ή εγγυάται μια δεδομένη επενδυτική απόδοση ή ένα δεδομένο

επίπεδο παροχών, διαφέρουν θεμελιωδώς από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση των υποχρεώσεών τους, τον ρόλο της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ως πηγής έσχατης ανάγκης στήριξης, τον μακροπρόθεσμο και μη ρευστοποιήσιμο χαρακτήρα των υποχρεώσεών τους και το κοινωνικό και συμβατικό πλαίσιο που διέπει τις δραστηριότητές τους. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει κινδύνου που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου προσαρμόζονται στο συγκεκριμένο προφίλ κινδύνου των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και δεν είναι κατάλληλες για τη δομή της παροχής επαγγελματικών συντάξεων. Η αρχή της συνετής διαχείρισης που ορίζεται στο άρθρο 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, όπως τροποποιείται από την παρούσα οδηγία, συνιστά το κατάλληλο και πλήρες πλαίσιο διακυβέρνησης των επενδύσεων για τα ΙΕΣΠ. Καμία διάταξη της παρούσας οδηγίας δεν ερμηνεύεται κατά τρόπο που να απαιτεί από τα κράτη μέλη ή τις αρμόδιες αρχές να επιβάλλουν στα ΙΕΣΠ κεφαλαιακές απαιτήσεις βαθμονομημένες με βάση την τυποποιημένη μέθοδο ή τις απαιτήσεις εσωτερικού υποδείγματος της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Η εφαρμογή κεφαλαιακών απαιτήσεων ισοδύναμων με την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ σε ΙΕΣΠ καθορισμένων παροχών θα συνεπαγόταν δυσανάλογο κόστος για τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και τα μέλη, θα έθετε σε μειονεκτική θέση τις επενδύσεις σε μετοχικό κεφάλαιο και μακροπρόθεσμα παραγωγικά στοιχεία ενεργητικού και, ως εκ τούτου, θα ερχόταν σε άμεση αντίθεση με τους στόχους της παρούσας οδηγίας και της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η πρόταση της Επιτροπής δημιουργεί μια έμμεση εποπτική πορεία προς την ισοδύναμη κεφαλαιοποίηση βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ. Η παρούσα αιτιολογική σκέψη αποκλείει ρητά αυτή την πορεία.

Τροπολογία 164
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(25α) Στην οδηγία 2016/2341 ορίζεται ότι τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους βιωσιμότητας της επενδυτικής πολιτικής τους, όπως τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, τη χρήση των πόρων, το περιβάλλον, τους κοινωνικούς κινδύνους και τους κινδύνους που σχετίζονται με την απόσβεση στοιχείων ενεργητικού λόγω κανονιστικής αλλαγής. Η εξέταση των εν λόγω κινδύνων θα πρέπει να ενσωματωθεί στην ευρύτερη αρχή της συνετής διαχείρισης και να μην υπερισχύει της εξέτασης της ασφάλειας, της ποιότητας, της ρευστότητας και της κερδοφορίας του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του. Τα ΙΕΣΠ θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων τους, για λογαριασμό των οποίων επενδύουν. Λόγω της ποικιλομορφίας των μοντέλων διακυβέρνησης και των τρόπων εγγραφής των μελών, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να αξιολογούνται οι εν λόγω προτιμήσεις βιωσιμότητας, μεταξύ άλλων μέσω της συμμετοχής των μελών και των δικαιούχων, ή των εκπροσώπων τους, στις δομές διακυβέρνησης των ΙΕΣΠ, καθώς και μέσω ερευνών.

Or. en

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

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(25α) Προκειμένου να υποστηριχθεί περαιτέρω η διοχέτευση των μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων σε παραγωγικές επενδύσεις, η Επιτροπή θα πρέπει να συνεχίσει να αξιολογεί, σε στενή συνεργασία με τα κράτη μέλη και τους σχετικούς συμφεροντούχους, κατά πόσον τα εθελοντικά εργαλεία σε επίπεδο Ένωσης θα μπορούσαν να διευκολύνουν την ανάπτυξη απλών, διαφανών και οικονομικά αποδοτικών μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων ή επενδυτικών προϊόντων κατάλληλων για ιδιώτες επενδυτές. Τα εργαλεία αυτά θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, ένα εθελοντικό ενωσιακό σήμα με βάση κοινά χαρακτηριστικά, όπως η απλότητα των προϊόντων, το χαμηλό κόστος, η διαφοροποιημένη κατανομή των στοιχείων ενεργητικού, ο κατάλληλος μετριασμός του κινδύνου και σαφείς πληροφορίες. Κάθε τέτοια αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνει δεόντως υπόψη τα εθνικά συνταξιοδοτικά και αποταμιευτικά συστήματα, τις αρμοδιότητες των κρατών μελών, μεταξύ άλλων στον τομέα της φορολογίας, την προστασία των επενδυτών και την ανάγκη αποφυγής πρόσθετης πολυπλοκότητας ή διοικητικής επιβάρυνσης.

Or. en

Αιτιολόγηση

Ένα προαιρετικό εργαλείο σε επίπεδο Ένωσης θα μπορούσε να συμβάλει στη στήριξη της ανάπτυξης απλών, διαφανών και οικονομικά αποδοτικών μακροπρόθεσμων αποταμιευτικών

προϊόντων, με πλήρη σεβασμό των εθνικών αρμοδιοτήτων και αποφυγή πρόσθετης επιβάρυνσης.

Τροπολογία 166
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(25α) Οι πολιτικές και οι αποφάσεις ενός ΙΕΣΠ που οδηγούν διαρθρωτικά σε χαμηλότερη αγοραστική δύναμη των μελών και των δικαιούχων, υπονομεύοντας την εμπιστοσύνη στα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα, δικαιολογούν τη διενέργεια ανοικτού διαλόγου σχετικά με την ευαισθησία των ΙΕΣΠ ως προς τους κινδύνους. Μολονότι είναι σημαντικό τα ΙΕΣΠ να διαθέτουν επαρκή στοιχεία ενεργητικού ώστε να εκπληρώνουν πάντα τις υποχρεώσεις τους και να παραμένουν φερέγγυα, η υπερβολική αποφυγή κινδύνων έχει επίσης κόστος και θα μπορούσε να επηρεάσει τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων. Συγκεκριμένα, οι επιλογές ενός ΙΕΣΠ μπορούν να επηρεάσουν την αγοραστική δύναμη των (μελλοντικών) δικαιούχων. Ενώ ορισμένες αποφάσεις θα μπορούσαν να δικαιολογηθούν βάσει πολλαπλών παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων των δημογραφικών τάσεων και της αβεβαιότητας της αγοράς, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις της υπερβολικά επιφυλακτικής προληπτικής συμπεριφοράς εις βάρος των συμφερόντων των αποταμιευτών συνταξιοδοτικών ταμείων.

Or. en

Τροπολογία 167
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(25α) Ο πρωταρχικός και κυρίαρχος επενδυτικός στόχος ενός ΙΕΣΠ θα πρέπει να είναι η μεγιστοποίηση των καθαρών, προσαρμοσμένων στον κίνδυνο οικονομικών αποδόσεων αποκλειστικά προς το βέλτιστο μακροπρόθεσμο συμφέρον των μελών και των δικαιούχων, λαμβάνοντας υπόψη την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα, την κερδοφορία, τη διαφοροποίηση και τη φύση και τη διάρκεια των στοιχείων παθητικού. Τα συνταξιοδοτικά στοιχεία ενεργητικού δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται ως μέσο χρηματοδότησης τομέων, επιχειρήσεων, τεχνολογιών ή έργων που ευνοούνται από την ενωσιακή ή εθνική δημόσια πολιτική.

Or. en

Αιτιολόγηση

Τα συνταξιοδοτικά ιδρύματα έχουν καταπιστευματική ευθύνη έναντι των αποταμιευτών συντάξεων και όχι έναντι πολιτικών προγραμμάτων. Οι δημόσιες αρχές δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους αναβαλλόμενους μισθούς των εργαζομένων ως πηγή χρηματοδότησης εκτός προϋπολογισμού για πολιτικά προτιμώμενα έργα.

Τροπολογία 168
Danuše Nerudová

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(25α) Για την αντιμετώπιση των ανεπαρκών επενδύσεων σε ευρωπαϊκά επιχειρηματικά κεφάλαια που προσδιορίζεται στις εκθέσεις Draghi και

Letta, τα ΙΕΣΠ με υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού που υπερβαίνουν το 1 δισ. EUR θα πρέπει να διαθέτουν τουλάχιστον το 2 % των οικείων στοιχείων ενεργητικού σε επιχειρηματικό κεφάλαιο.

Or. en

Τροπολογία 169
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 26 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(26α) Η αρχή της αναλογικότητας είναι θεμελιώδης για την αποτελεσματική λειτουργία του ποικίλου φάσματος των ΙΕΣΠ σε όλα τα κράτη μέλη. Το σύστημα διακυβέρνησης που εφαρμόζεται σε ένα ΙΕΣΠ θα πρέπει να είναι προσαρμοσμένο στο μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή του, καθώς και στη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του. Το απόλυτο μέγεθος ενός ΙΕΣΠ αποτελεί διακριτή και σημαντική μεταβλητή: οι υποχρεωτικές απαιτήσεις διακυβέρνησης δημιουργούν πάγιες δαπάνες που επιβαρύνουν δυσανάλογα τα μικρά ΙΕΣΠ, ανεξάρτητα από το προφίλ κινδύνου τους. Η κατάργηση του μεγέθους ως ρητού κριτηρίου αναλογικότητας και η ευθυγράμμιση του κριτηρίου με την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ δεν είναι κατάλληλες για τα ΙΕΣΠ, δεδομένων των διαρθρωτικών διαφορών μεταξύ των δύο τομέων, της κοινωνικής λειτουργίας των ΙΕΣΠ και της τριγωνικής σχέσης μεταξύ του εργαζομένου, του εργοδότη και του ΙΕΣΠ που αναγνωρίζεται στην παρούσα οδηγία. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να διατηρηθούν όλα τα κριτήρια

αναλογικότητας που ισχύουν βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.

Or. en

Τροπολογία 170
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 28

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(28) Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων είναι ουσιώδους σημασίας για τη διασφάλιση της χρηστής και συνετής λειτουργίας των ΙΕΣΠ και για την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Οι επιχειρησιακές και διαρθρωτικές επιλογές των ΙΕΣΠ, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής σε συλλογικές επενδυτικές δομές, κοινές υπηρεσίες ή μεταφορές, μπορούν να επηρεάσουν το συνολικό προφίλ κινδύνου των ΙΕΣΠ. Για τη διασφάλιση χρηστής και συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να εκτιμούν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται ή μπορεί να εκτεθούν, σε σχέση με τα εγκεκριμένα από το διοικητικό ή εποπτικό όργανό τους όρια ανοχής κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη την ικανότητα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων των μελών και των δικαιούχων. Οι οικονομίες κλίμακας και οι επιλογές αποδοτικότητας μπορούν να μειώσουν τους λειτουργικούς και τους επενδυτικούς κινδύνους για τα μέλη και τους δικαιούχους και, επομένως, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την ιδία αξιολόγηση κινδύνων.	(28) Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων είναι ουσιώδους σημασίας για τη διασφάλιση της χρηστής και συνετής λειτουργίας των ΙΕΣΠ και για την προστασία των μελών και των δικαιούχων. Οι επιχειρησιακές και διαρθρωτικές επιλογές των ΙΕΣΠ, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής σε συλλογικές επενδυτικές δομές, κοινές υπηρεσίες ή μεταφορές, μπορούν να επηρεάσουν το συνολικό προφίλ κινδύνου των ΙΕΣΠ. Για τη διασφάλιση χρηστής και συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να εκτιμούν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται ή μπορεί να εκτεθούν, σε σχέση με τα εγκεκριμένα από το διοικητικό ή εποπτικό όργανό τους όρια ανοχής κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη την ικανότητα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων των μελών και των δικαιούχων. Οι οικονομίες κλίμακας και οι επιλογές αποδοτικότητας μπορούν να μειώσουν τους λειτουργικούς και τους επενδυτικούς κινδύνους για τα μέλη και τους δικαιούχους και, επομένως, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την ιδία αξιολόγηση κινδύνων. ***Τυχόν απαιτήσεις εκτίμησης κινδύνου, μεταξύ άλλων σε σχέση με χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, θα πρέπει να παραμένουν αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα του οικείου ΙΕΣΠ και δεν θα πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή***

υποχρεωτικών, ομοιόμορφα καθορισμένων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που επιβάλλονται σε επίπεδο Ένωσης.

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα είναι σημαντικοί για τη διαχείριση των μακροπρόθεσμων επενδύσεων, αλλά η σπουδαιότητά τους ποικίλλει σημαντικά μεταξύ των ΙΕΣΠ ανάλογα με το μέγεθος, το είδος του καθεστώτος και την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού. Οι υποχρεωτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ένωσης θα ήταν δυσανάλογες για τα μικρότερα ΙΕΣΠ και δεν συνάδουν με τον χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης της οδηγίας.

Τροπολογία 171
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 31

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(31) Οι θεματοφύλακες αποτελούν κατάλληλη λύση για τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και την εποπτεία της διαχείρισης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων, ιδίως σε συστήματα καθορισμένων εισφορών στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα κράτη μέλη έχουν την ευχέρεια να απαιτούν, κατά κανόνα, τον διορισμό θεματοφύλακα ή να επιτρέπουν στα ΙΕΣΠ να ασκούν τις σχετικές λειτουργίες τα ίδια. Η εν λόγω διακριτική ευχέρεια έχει ως αποτέλεσμα ανακολουθίες και εποπτικές δυσχέρειες στις διασυνοριακές δραστηριότητες. Οι διαφορές των εθνικών κανόνων ως προς το είδος των οντοτήτων που μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες και το πεδίο των αρμοδιοτήτων τους ενδέχεται να υπονομεύσουν την αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, να μειώσουν τη διαφάνεια και να αυξήσουν τον κίνδυνο	(31) Οι θεματοφύλακες αποτελούν κατάλληλη λύση για τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και την εποπτεία της διαχείρισης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων, ιδίως σε συστήματα καθορισμένων εισφορών στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα κράτη μέλη έχουν την ευχέρεια να απαιτούν, κατά κανόνα, τον διορισμό θεματοφύλακα ή να επιτρέπουν στα ΙΕΣΠ να ασκούν τις σχετικές λειτουργίες τα ίδια. Η εν λόγω διακριτική ευχέρεια έχει ως αποτέλεσμα ανακολουθίες και εποπτικές δυσχέρειες στις διασυνοριακές δραστηριότητες. Οι διαφορές των εθνικών κανόνων ως προς το είδος των οντοτήτων που μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες και το πεδίο των αρμοδιοτήτων τους ενδέχεται να υπονομεύσουν την αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, να μειώσουν τη διαφάνεια και να αυξήσουν τον κίνδυνο

συγκρούσεων συμφερόντων ή επιχειρησιακών αστοχιών. Τα τελευταία χρόνια οι κανόνες σχετικά με τους θεματοφύλακες, οι οποίοι θεσπίστηκαν με την οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[13], επικαιροποιήθηκαν και ενισχύθηκαν για τη διασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των επενδυτών. Τα μέλη και οι δικαιούχοι των ΙΕΣΠ, που εμπιστεύονται με τον ίδιο τρόπο τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους σε επαγγελματίες διαχειριστές, δεν θα πρέπει να προστατεύονται λιγότερο από τους επενδυτές που καλύπτονται από την οδηγία 2009/65/ΕΚ. Ως εκ τούτου, για τη διασφάλιση συνεπούς προστασίας των μελών και των δικαιούχων, την ενίσχυση της εμπιστοσύνης στο συνταξιοδοτικό σύστημα και τη διευκόλυνση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 θα πρέπει να ***απαιτεί*** τον διορισμό ***επαγγελματία θεματοφύλακα*** για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Οι τροποποιήσεις θα πρέπει να καθορίσουν σαφείς κανόνες όσον αφορά τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και τα εποπτικά καθήκοντά των εν λόγω θεματοφυλάκων, να παρέχουν μεγαλύτερη ευελιξία σε άλλα καθεστώτα και να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δεν μπορούν να περιορίζουν αδικαιολόγητα την επιλογή θεματοφυλάκων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος. Ωστόσο, προς αποφυγή περιττού φόρτου για τα ΙΕΣΠ, τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρήσουν τα υφιστάμενα μέτρα φύλαξης τα οποία παρέχουν επίπεδο προστασίας παρεμφερές με των θεματοφυλάκων.

[13] Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με

συγκρούσεων συμφερόντων ή επιχειρησιακών αστοχιών. Τα τελευταία χρόνια οι κανόνες σχετικά με τους θεματοφύλακες, οι οποίοι θεσπίστηκαν με την οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[13], επικαιροποιήθηκαν και ενισχύθηκαν για τη διασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των επενδυτών. Τα μέλη και οι δικαιούχοι των ΙΕΣΠ, που εμπιστεύονται με τον ίδιο τρόπο τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους σε επαγγελματίες διαχειριστές, δεν θα πρέπει να προστατεύονται λιγότερο από τους επενδυτές που καλύπτονται από την οδηγία 2009/65/ΕΚ. Ως εκ τούτου, για τη διασφάλιση συνεπούς προστασίας των μελών και των δικαιούχων, την ενίσχυση της εμπιστοσύνης στο συνταξιοδοτικό σύστημα και τη διευκόλυνση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 θα πρέπει να ***εξουσιοδοτούν τις αρμόδιες αρχές να απαιτούν*** τον διορισμό ***επαγγελματιών θεματοφυλάκων*** για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Οι τροποποιήσεις θα πρέπει να καθορίσουν σαφείς κανόνες όσον αφορά τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και τα εποπτικά καθήκοντά των εν λόγω θεματοφυλάκων, να παρέχουν μεγαλύτερη ευελιξία σε άλλα καθεστώτα και να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δεν μπορούν να περιορίζουν αδικαιολόγητα την επιλογή θεματοφυλάκων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος. Ωστόσο, προς αποφυγή περιττού φόρτου για τα ΙΕΣΠ, τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρήσουν τα υφιστάμενα μέτρα φύλαξης τα οποία παρέχουν επίπεδο προστασίας παρεμφερές με των θεματοφυλάκων.

[13] Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με

ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302, σ. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)	ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302, σ. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)
	Or. en

Τροπολογία 172
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 31

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(31) Οι θεματοφύλακες αποτελούν κατάλληλη λύση για τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και την εποπτεία της διαχείρισης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων, ιδίως σε συστήματα καθορισμένων εισφορών στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα κράτη μέλη έχουν την ευχέρεια να απαιτούν, κατά κανόνα, τον διορισμό θεματοφύλακα ή να επιτρέπουν στα ΙΕΣΠ να ασκούν τις σχετικές λειτουργίες τα ίδια. Η εν λόγω διακριτική ευχέρεια έχει ως αποτέλεσμα ανακολουθίες και εποπτικές δυσχέρειες στις διασυνοριακές δραστηριότητες. Οι διαφορές των εθνικών κανόνων ως προς το είδος των οντοτήτων που μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες και το πεδίο των αρμοδιοτήτων τους ενδέχεται να υπονομεύσουν την αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, να μειώσουν τη διαφάνεια και να αυξήσουν τον κίνδυνο συγκρούσεων συμφερόντων ή επιχειρησιακών αστοχιών. Τα τελευταία χρόνια οι κανόνες σχετικά με τους θεματοφύλακες, οι οποίοι θεσπίστηκαν με την οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[13], επικαιροποιήθηκαν και ενισχύθηκαν για τη διασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των επενδυτών. Τα μέλη και οι δικαιούχοι	(31) Οι θεματοφύλακες αποτελούν κατάλληλη λύση για τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και την εποπτεία της διαχείρισης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων, ιδίως σε συστήματα καθορισμένων εισφορών στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα κράτη μέλη έχουν την ευχέρεια να απαιτούν, κατά κανόνα, τον διορισμό θεματοφύλακα ή να επιτρέπουν στα ΙΕΣΠ να ασκούν τις σχετικές λειτουργίες τα ίδια. Η εν λόγω διακριτική ευχέρεια έχει ως αποτέλεσμα ανακολουθίες και εποπτικές δυσχέρειες στις διασυνοριακές δραστηριότητες. Οι διαφορές των εθνικών κανόνων ως προς το είδος των οντοτήτων που μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες και το πεδίο των αρμοδιοτήτων τους ενδέχεται να υπονομεύσουν την αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, να μειώσουν τη διαφάνεια και να αυξήσουν τον κίνδυνο συγκρούσεων συμφερόντων ή επιχειρησιακών αστοχιών. Τα τελευταία χρόνια οι κανόνες σχετικά με τους θεματοφύλακες, οι οποίοι θεσπίστηκαν με την οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[13], επικαιροποιήθηκαν και ενισχύθηκαν για τη διασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των επενδυτών. Τα μέλη και οι δικαιούχοι

των ΙΕΣΠ, που εμπιστεύονται με τον ίδιο τρόπο τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους σε επαγγελματίες διαχειριστές, δεν θα πρέπει να προστατεύονται λιγότερο από τους επενδυτές που καλύπτονται από την οδηγία 2009/65/ΕΚ. Ως εκ τούτου, για τη διασφάλιση συνεπούς προστασίας των μελών και των δικαιούχων, την ενίσχυση της εμπιστοσύνης στο συνταξιοδοτικό σύστημα και τη διευκόλυνση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 θα πρέπει να απαιτεί τον διορισμό επαγγελματία θεματοφύλακα για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Οι τροποποιήσεις θα πρέπει να καθορίσουν σαφείς κανόνες όσον αφορά τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και τα εποπτικά καθήκοντά των εν λόγω θεματοφυλάκων, να παρέχουν μεγαλύτερη ευελιξία σε άλλα καθεστώτα και να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δεν μπορούν να περιορίζουν αδικαιολόγητα την επιλογή θεματοφυλάκων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος. Ωστόσο, προς αποφυγή περιττού φόρτου για τα ΙΕΣΠ, τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρήσουν τα υφιστάμενα μέτρα φύλαξης τα οποία παρέχουν επίπεδο προστασίας παρεμφερές με των θεματοφυλάκων.

[13] Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302, σ. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)

των ΙΕΣΠ, που εμπιστεύονται με τον ίδιο τρόπο τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους σε επαγγελματίες διαχειριστές, δεν θα πρέπει να προστατεύονται λιγότερο από τους επενδυτές που καλύπτονται από την οδηγία 2009/65/ΕΚ. Ως εκ τούτου, για τη διασφάλιση συνεπούς προστασίας των μελών και των δικαιούχων, την ενίσχυση της εμπιστοσύνης στο συνταξιοδοτικό σύστημα και τη διευκόλυνση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 θα πρέπει να απαιτεί τον διορισμό επαγγελματία θεματοφύλακα για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο. Οι τροποποιήσεις θα πρέπει να καθορίσουν σαφείς κανόνες όσον αφορά τη φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και τα εποπτικά καθήκοντά των εν λόγω θεματοφυλάκων, να παρέχουν μεγαλύτερη ευελιξία σε άλλα καθεστώτα και να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δεν μπορούν να περιορίζουν αδικαιολόγητα την επιλογή θεματοφυλάκων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος. Ωστόσο, προς αποφυγή περιττού φόρτου για τα ΙΕΣΠ, τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρήσουν τα υφιστάμενα μέτρα φύλαξης τα οποία παρέχουν επίπεδο προστασίας παρεμφερές με των θεματοφυλάκων***[13a]***.

[13] Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302, σ. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)

***[13a] Όπως το άρθρο 42 του ολλανδικού διατάγματος για την εφαρμογή του νόμου περί συντάξεων και του νόμου για το υποχρεωτικό επαγγελματικό συνταξιοδοτικό καθεστώς (Wvb*)**

Or. en

Τροπολογία 173
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 32

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα, σε τυποποιημένο και διαλειτουργικό μορφότυπο. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που διαβιβάζουν. Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο μορφότυπος και η διάρθρωση των**	***διαγράφεται***

πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών.

Or. en

Τροπολογία 174
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 32

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα***, σε τυποποιημένο και διαλειτουργικό μορφότυπο***. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που διαβιβάζουν. Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων	(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό***, ακριβή, αξιόπιστο*** και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που διαβιβάζουν. Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο

υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο μορφότυπος και η διάρθρωση των πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών.	μορφότυπος και η διάρθρωση των πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών.
	Or. en

Τροπολογία 175
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 32

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα, σε τυποποιημένο και διαλειτουργικό μορφότυπο. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που	(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα, σε τυποποιημένο και διαλειτουργικό μορφότυπο. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που

διαβιβάζουν. Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο μορφότυπος και η διάρθρωση των πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών.

διαβιβάζουν. ***Ειδικότερα, οι αποφάσεις που αφορούν τη ζωή, όπως η εργασία με μειωμένο ωράριο για τη φροντίδα παιδιού ή άλλου μέλους της οικογένειας, και γεγονότα όπως το διαζύγιο, μπορούν να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στις συνταξιοδοτικές παροχές ενός ατόμου. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να παρέχονται στα μέλη των συνταξιοδοτικών καθεστώτων επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις συνέπειες που έχουν για τις συνταξιοδοτικές παροχές τους τυχόν διακοπές ή αλλαγές στο ποσό των εισφορών που καταβάλλονται στο συνταξιοδοτικό καθεστώς υπό αυτές τις συνθήκες. Η παροχή των εν λόγω πληροφοριών θα βελτιώσει τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και θα δώσει τη δυνατότητα στους πολίτες να προβαίνουν σε καλύτερα τεκμηριωμένες χρηματοοικονομικές επιλογές. Οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνονται στα συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων.*** Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο μορφότυπος και η διάρθρωση των πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών.

Or. en

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

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 32

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του	(32) Οι αποσπασματικές και ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα και τα προβλεπόμενα συνταξιοδοτικά δικαιώματα εμποδίζουν τα μέλη και τους δικαιούχους να έχουν σαφή εικόνα του

μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα, σε τυποποιημένο και διαλειτουργικό μορφότυπο. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που διαβιβάζουν. Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο μορφότυπος και η διάρθρωση των πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών.

μελλοντικού συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους, ειδικότερα όταν συμμετέχουν σε πλείονα καθεστώτα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης. Η έλλειψη διαφάνειας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη συμμετοχή στον προγραμματισμό της συνταξιοδότησης και την εμπιστοσύνη στο συνταξιοδοτικό σύστημα. Προκειμένου οι αποταμιευτές να λαμβάνουν συνολικές, αξιόπιστες και επικαιροποιημένες πληροφορίες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να παρέχουν δεδομένα στα εθνικά συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, όταν υπάρχουν τέτοια συστήματα, σε τυποποιημένο και διαλειτουργικό μορφότυπο. Τα συστήματα αυτά θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους δυνατότητα πρόσβασης, με συστηματικό και συγκρίσιμο τρόπο, σε πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα, το σωρευμένο κεφάλαιο και τις προβλεπόμενες παροχές και να διασφαλίζουν συγχρόνως ότι τα ΙΕΣΠ παραμένουν υπεύθυνα για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που διαβιβάζουν. Προς αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων για τα ΙΕΣΠ, ο μορφότυπος και η διάρθρωση των πληροφοριών θα πρέπει να είναι συνεπή προς τις πληροφορίες που περιέχονται στις δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών. ***Η διαφάνεια θα πρέπει να υπερβαίνει την απλή διάθεση πληροφοριών. Πρέπει επίσης να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες είναι σαφείς και κατανοητές για τα μέλη και τους δικαιούχους. Εάν οι γνωστοποιήσεις είναι υπερβολικά περίπλοκες ή τεχνικές, μπορεί να είναι δύσκολο να χρησιμοποιηθούν στην πράξη. Ως εκ τούτου, οι απαιτήσεις θα πρέπει να είναι αναλογικές και να στηρίζουν τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων.***

Or. en

Τροπολογία 177
Arba Kokalari

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 33

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(33) Η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών είναι βασικό μέσο χάρη στο οποίο τα μέλη και οι δικαιούχοι μπορούν να γνωρίζουν τα συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους διαχρονικά και σε διαφορετικά καθεστώτα. Η εν λόγω δήλωση θα πρέπει να περιέχει σαφείς, συνολικές και χρήσιμες πληροφορίες οι οποίες παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους τη δυνατότητα να αξιολογούν την οικονομική κατάστασή τους και να προβαίνουν σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την εξασφάλιση επαρκούς σύνταξης. Επί του παρόντος, η απουσία ομοιόμορφης προσέγγισης σε επίπεδο κρατών μελών, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι τα περισσότερα μέλη συσσωρεύουν συντάξεις με πλείονα ΙΕΣΠ κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας τους, έχει ως αποτέλεσμα οι δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών να διαφέρουν ως προς τον μορφότυπο και την παρουσίαση, περιορίζοντας τη δυνατότητα σύγκρισης και άθροισης. Οι ισχύοντες κανόνες δεν απαιτούν επίσης τη συμπερίληψη πληροφοριών σχετικά με το κόστος, τις επιδόσεις των επενδύσεων ή τυχόν διαθέσιμες επενδυτικές επιλογές και τους αντίστοιχους κινδύνους. Για την ενίσχυση της διαφάνειας και τη στήριξη της τεκμηριωμένης λήψης αποφάσεων, είναι αναγκαίο θα θεσπιστούν απαιτήσεις σχετικά με τον σχεδιασμό της δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών και την παροχή πληροφοριών για το κόστος, τις αποδόσεις των επενδύσεων και τις επενδυτικές επιλογές. Για τον ίδιο λόγο, πρέπει να διασφαλιστεί μεγαλύτερη τυποποίηση και, κατά περίπτωση,	***διαγράφεται***

ευθυγράμμιση με τη δήλωση παροχών PEPP που αναφέρεται στο άρθρο 36 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 και να ληφθούν συγχρόνως υπόψη τα χαρακτηριστικά καθορισμένων παροχών ή καθορισμένων εισφορών των συνταξιοδοτικών καθεστώτων και οι ιδιαιτερότητες των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών.

Or. en

Τροπολογία 178
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 33

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(33) Η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών είναι βασικό μέσο χάρη στο οποίο τα μέλη και οι δικαιούχοι μπορούν να γνωρίζουν τα συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους διαχρονικά και σε διαφορετικά καθεστώτα. Η εν λόγω δήλωση θα πρέπει να περιέχει σαφείς, συνολικές και χρήσιμες πληροφορίες οι οποίες παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους τη δυνατότητα να αξιολογούν την οικονομική κατάστασή τους και να προβαίνουν σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την εξασφάλιση επαρκούς σύνταξης. ***Επί του παρόντος, η απουσία ομοιόμορφης προσέγγισης σε επίπεδο κρατών μελών, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι τα περισσότερα μέλη συσσωρεύουν συντάξεις με πλείονα ΙΕΣΠ κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας τους, έχει ως αποτέλεσμα οι δηλώσεις συνταξιοδοτικών παροχών να διαφέρουν ως προς τον μορφότυπο και την παρουσίαση, περιορίζοντας τη δυνατότητα σύγκρισης και άθροισης.*** Οι ισχύοντες κανόνες δεν απαιτούν ***επίσης*** τη συμπερίληψη πληροφοριών σχετικά με το κόστος, τις επιδόσεις των επενδύσεων ή	(33) Η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών είναι βασικό μέσο χάρη στο οποίο τα μέλη και οι δικαιούχοι μπορούν να γνωρίζουν τα συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους διαχρονικά και σε διαφορετικά καθεστώτα. Η εν λόγω δήλωση θα πρέπει να περιέχει σαφείς, συνολικές και χρήσιμες πληροφορίες οι οποίες παρέχουν στα μέλη και στους δικαιούχους τη δυνατότητα να αξιολογούν την οικονομική κατάστασή τους και να προβαίνουν σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την εξασφάλιση επαρκούς σύνταξης. Οι ισχύοντες κανόνες δεν απαιτούν τη συμπερίληψη πληροφοριών σχετικά με το κόστος, τις επιδόσεις των επενδύσεων ή τυχόν διαθέσιμες επενδυτικές επιλογές και τους αντίστοιχους κινδύνους. Για την ενίσχυση της διαφάνειας και τη στήριξη της τεκμηριωμένης λήψης αποφάσεων, είναι αναγκαίο ***να*** θεσπιστούν απαιτήσεις σχετικά με την παροχή πληροφοριών για το κόστος, τις αποδόσεις των επενδύσεων και τις επενδυτικές επιλογές.

τυχόν διαθέσιμες επενδυτικές επιλογές και τους αντίστοιχους κινδύνους. Για την ενίσχυση της διαφάνειας και τη στήριξη της τεκμηριωμένης λήψης αποφάσεων, είναι αναγκαίο ***θα*** θεσπιστούν απαιτήσεις σχετικά με ***τον σχεδιασμό της δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών και*** την παροχή πληροφοριών για το κόστος, τις αποδόσεις των επενδύσεων και τις επενδυτικές επιλογές. ***Για τον ίδιο λόγο, πρέπει να διασφαλιστεί μεγαλύτερη τυποποίηση και, κατά περίπτωση, ευθυγράμμιση με τη δήλωση παροχών PEPP που αναφέρεται στο άρθρο 36 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 και να ληφθούν συγχρόνως υπόψη τα χαρακτηριστικά καθορισμένων παροχών ή καθορισμένων εισφορών των συνταξιοδοτικών καθεστώτων και οι ιδιαιτερότητες των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών.***

Or. en

Τροπολογία 179
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(34) Οι επίμονα χαμηλές επιδόσεις των ΙΕΣΠ μπορεί να μειώσουν την αξία των σωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη στη συμπληρωματική συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, οι επιδόσεις θα πρέπει να κοινοποιούνται με συγκρίσιμο τρόπο και να αξιολογούνται με σαφή και αντικειμενικά σημεία αναφοράς που αντικατοπτρίζουν την επενδυτική πολιτική. Επί του παρόντος δεν υπάρχει	***διαγράφεται***

εναρμονισμένο πλαίσιο για την ενημέρωση των μελών και των δικαιούχων σχετικά με τις χαμηλές επιδόσεις. Για την αντιμετώπιση της έλλειψης αυτής, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποχρεούνται να ενημερώνουν πάραυτα την αρμόδια αρχή τους και να παρέχουν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το κόστος και οι χρεώσεις του καθεστώτος είναι δικαιολογημένα και αναλογικά και ότι το καθεστώς αντιστοιχεί στην ανοχή κινδύνου των μελών και των δικαιούχων του. Όταν η αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την αιτιολόγηση ή όταν οι χαμηλές επιδόσεις συνεχίζονται επί τουλάχιστον τρία έτη, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να ανακοινώνουν σαφώς στα μέλη και στους δικαιούχους τις εν λόγω χαμηλές επιδόσεις, να εξηγούν τα αίτιά τους και να περιγράφουν μέτρα για την αντιμετώπιση της κατάστασης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν τον καθορισμό αντικειμενικών σημείων αναφοράς για την αξιολόγηση των χαμηλών επιδόσεων.

Or. es

Τροπολογία 180
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(34) Οι επίμονα χαμηλές επιδόσεις των ΙΕΣΠ μπορεί να μειώσουν την αξία των σωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη στη συμπληρωματική συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, οι επιδόσεις θα πρέπει να κοινοποιούνται με συγκρίσιμο	***διαγράφεται***

τρόπο και να αξιολογούνται με σαφή και αντικειμενικά σημεία αναφοράς που αντικατοπτρίζουν την επενδυτική πολιτική. Επί του παρόντος δεν υπάρχει εναρμονισμένο πλαίσιο για την ενημέρωση των μελών και των δικαιούχων σχετικά με τις χαμηλές επιδόσεις. Για την αντιμετώπιση της έλλειψης αυτής, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποχρεούνται να ενημερώνουν πάραυτα την αρμόδια αρχή τους και να παρέχουν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το κόστος και οι χρεώσεις του καθεστώτος είναι δικαιολογημένα και αναλογικά και ότι το καθεστώς αντιστοιχεί στην ανοχή κινδύνου των μελών και των δικαιούχων του. Όταν η αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την αιτιολόγηση ή όταν οι χαμηλές επιδόσεις συνεχίζονται επί τουλάχιστον τρία έτη, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να ανακοινώνουν σαφώς στα μέλη και στους δικαιούχους τις εν λόγω χαμηλές επιδόσεις, να εξηγούν τα αίτιά τους και να περιγράφουν μέτρα για την αντιμετώπιση της κατάστασης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν τον καθορισμό αντικειμενικών σημείων αναφοράς για την αξιολόγηση των χαμηλών επιδόσεων.

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι δείκτες αναφοράς που καθορίζονται από την εποπτική αρχή δεν μπορούν να αποτυπώσουν ειδικές ανά σύστημα επενδυτικές στρατηγικές, δομές ευθύνης ή δημογραφικά προφίλ. Οι αποκλίσεις από ένα ενιαίο σημείο αναφοράς δεν υποδηλώνουν κακή διακυβέρνηση· αντικατοπτρίζουν θεμιτές μακροπρόθεσμες επιλογές. Η διάταξη δημιουργεί κίνητρα δημιουργίας δεικτών που αποθαρρύνουν ακριβώς τις μη ρευστοποιήσιμες και μακροπρόθεσμες επενδύσεις που επιδιώκει να προωθήσει η Ευρωπαϊκή Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (SIU). Οι υφιστάμενες εποπτικές εξουσίες δυνάμει των άρθρων 30, 30α και 49 παρέχουν ήδη επαρκή εργαλεία για την αντιμετώπιση των πραγματικών χαμηλών επιδόσεων.

Τροπολογία 181
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(34) Οι επίμονα χαμηλές επιδόσεις των ΙΕΣΠ μπορεί να μειώσουν την αξία των σωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη στη συμπληρωματική συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, οι επιδόσεις θα πρέπει να κοινοποιούνται με συγκρίσιμο τρόπο και να αξιολογούνται με σαφή και αντικειμενικά σημεία αναφοράς που αντικατοπτρίζουν την επενδυτική πολιτική. Επί του παρόντος δεν υπάρχει εναρμονισμένο πλαίσιο για την ενημέρωση των μελών και των δικαιούχων σχετικά με τις χαμηλές επιδόσεις. Για την αντιμετώπιση της έλλειψης αυτής, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποχρεούνται να ενημερώνουν πάραυτα την αρμόδια αρχή τους και να παρέχουν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το κόστος και οι χρεώσεις του καθεστώτος είναι δικαιολογημένα και αναλογικά και ότι το καθεστώς αντιστοιχεί στην ανοχή κινδύνου των μελών και των δικαιούχων του. Όταν η αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την αιτιολόγηση ή όταν οι χαμηλές επιδόσεις συνεχίζονται επί τουλάχιστον τρία έτη, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να ανακοινώνουν σαφώς στα μέλη και στους δικαιούχους τις εν λόγω χαμηλές επιδόσεις, να εξηγούν τα αίτιά τους και να περιγράφουν μέτρα για την αντιμετώπιση της κατάστασης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν τον καθορισμό αντικειμενικών σημείων αναφοράς για την αξιολόγηση των χαμηλών επιδόσεων.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 182
Arba Kokalari

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(34) Οι επίμονα χαμηλές επιδόσεις των ΙΕΣΠ μπορεί να μειώσουν την αξία των σωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη στη συμπληρωματική συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, οι επιδόσεις θα πρέπει να κοινοποιούνται με συγκρίσιμο τρόπο και να αξιολογούνται με σαφή και αντικειμενικά σημεία αναφοράς που αντικατοπτρίζουν την επενδυτική πολιτική. Επί του παρόντος δεν υπάρχει εναρμονισμένο πλαίσιο για την ενημέρωση των μελών και των δικαιούχων σχετικά με τις χαμηλές επιδόσεις. Για την αντιμετώπιση της έλλειψης αυτής, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποχρεούνται να ενημερώνουν πάραυτα την αρμόδια αρχή τους και να παρέχουν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το κόστος και οι χρεώσεις του καθεστώτος είναι δικαιολογημένα και αναλογικά και ότι το καθεστώς αντιστοιχεί στην ανοχή κινδύνου των μελών και των δικαιούχων του. Όταν η αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την αιτιολόγηση ή όταν οι χαμηλές επιδόσεις συνεχίζονται επί τουλάχιστον τρία έτη, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να ανακοινώνουν σαφώς στα μέλη και στους δικαιούχους τις εν λόγω χαμηλές επιδόσεις, να εξηγούν τα αίτιά τους και να περιγράφουν μέτρα για την αντιμετώπιση της κατάστασης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν τον καθορισμό αντικειμενικών σημείων αναφοράς για την αξιολόγηση των χαμηλών επιδόσεων.	***διαγράφεται***

Τροπολογία 183
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(34) Οι επίμονα χαμηλές επιδόσεις των ΙΕΣΠ μπορεί να μειώσουν την αξία των σωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη στη συμπληρωματική συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, οι επιδόσεις θα πρέπει να κοινοποιούνται με συγκρίσιμο τρόπο και να αξιολογούνται με ***σαφή και αντικειμενικά σημεία αναφοράς*** που αντικατοπτρίζουν την επενδυτική πολιτική. Επί του παρόντος δεν υπάρχει ***εναρμονισμένο*** πλαίσιο για την ενημέρωση των μελών και των δικαιούχων σχετικά με τις χαμηλές επιδόσεις. Για την αντιμετώπιση της έλλειψης αυτής, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποχρεούνται να ενημερώνουν πάραυτα την αρμόδια αρχή τους και ***να παρέχουν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το κόστος και οι χρεώσεις του καθεστώτος είναι δικαιολογημένα και αναλογικά και ότι το καθεστώς αντιστοιχεί στην ανοχή κινδύνου των μελών και των δικαιούχων του. Όταν η αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την αιτιολόγηση ή όταν οι χαμηλές επιδόσεις συνεχίζονται επί τουλάχιστον τρία έτη, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να ανακοινώνουν σαφώς στα μέλη και στους δικαιούχους τις εν λόγω χαμηλές επιδόσεις, να εξηγούν τα αίτιά τους και να περιγράφουν μέτρα για την αντιμετώπιση της κατάστασης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίσουν τον***	(34) Οι επίμονα χαμηλές επιδόσεις των ΙΕΣΠ μπορεί να μειώσουν την αξία των σωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και να κλονίσουν την εμπιστοσύνη στη συμπληρωματική συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής της σύστασης του ΟΟΣΑ σχετικά με τις βασικές αρχές για τη ρύθμιση των ιδιωτικών συντάξεων, οι επιδόσεις θα πρέπει να κοινοποιούνται με συγκρίσιμο τρόπο και να αξιολογούνται με ***σαφείς και αντικειμενικές κατευθυντήριες γραμμές και επενδυτικούς στόχους*** που αντικατοπτρίζουν την επενδυτική πολιτική. Επί του παρόντος δεν υπάρχει ***σαφές*** πλαίσιο για την ενημέρωση των μελών και των δικαιούχων σχετικά με τις χαμηλές επιδόσεις. Για την αντιμετώπιση της έλλειψης αυτής, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να υποχρεούνται να ενημερώνουν πάραυτα την αρμόδια αρχή τους και ***τα μέλη και τους δικαιούχους τους, σε περίπτωση*** χαμηλών επιδόσεων.

καθορισμό αντικειμενικών σημείων αναφοράς για την αξιολόγηση των χαμηλών επιδόσεων.

Or. en

Τροπολογία 184
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 35 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(35α) Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας των κρατών μελών να οργανώνουν τα εθνικά συνταξιοδοτικά τους συστήματα, οι μηχανισμοί αυτόματης ένταξης με δικαίωμα εξόδου που έχουν συσταθεί δυνάμει του εθνικού δικαίου και, κατά περίπτωση, μέσω συλλογικών διαπραγματεύσεων ή με τη συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων, μπορούν να συμβάλουν στη διεύρυνση της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής κάλυψης, στην προώθηση των μακροπρόθεσμων αποταμιεύσεων και στην ενίσχυση της επάρκειας των συνταξιοδοτικών εισοδημάτων. Η παρούσα οδηγία δεν θα πρέπει να εμποδίζει τα κράτη μέλη να προωθούν τέτοιους μηχανισμούς στο πλαίσιο των εθνικών τους συστημάτων επαγγελματικής συνταξιοδότησης.

Or. es

Τροπολογία 185
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 37 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

(37α) Οι γυναίκες εξακολουθούν να λαμβάνουν σημαντικά χαμηλότερες επαγγελματικές συντάξεις από τους άνδρες, ιδίως λόγω των χαμηλότερων αποδοχών, των διακοπών της σταδιοδρομίας και του μειωμένου χρόνου εργασίας που συνδέεται με τις ευθύνες φροντίδας. Κατά την επανεξέταση του κατά πόσον ένα σύστημα εξακολουθεί να είναι κατάλληλο, τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη χαρακτηριστικά που ενδέχεται να οδηγήσουν σε αδικαιολόγητες ανισότητες — συμπεριλαμβανομένων των ανισοτήτων που σχετίζονται με το φύλο— όπως το κατά πόσον το σύστημα επιτρέπει τη συνέχιση της συσσώρευσης κατά τη διάρκεια της γονικής άδειας, της άδειας πατρότητας ή της άδειας φροντίδας κατά την έννοια της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1158. Το κατά πόσον η εν λόγω εισφορά βαρύνει, εν όλω ή εν μέρει, τον εργοδότη παραμένει ζήτημα των κοινωνικών εταίρων και της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας, η οποία θα πρέπει επίσης να διευκρινίζει κατά πόσον ενθαρρύνεται η συνέχιση της εγγραφής με πλήρη εισφορά κατά τη διάρκεια της άδειας φροντίδας.

Or. en

Τροπολογία 186
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 37 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(37β) Οι επαγγελματικές συντάξεις στην Ένωση παρέχονται όλο και περισσότερο μέσω καθεστώτων στο πλαίσιο των οποίων τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο. Όταν οι παροχές μπορούν να ληφθούν μόνο ως εφάπαξ ποσό, αυτό μπορεί να αυξήσει τον κίνδυνο

	εξάντλησης των αποταμιεύσεων των μελών πριν από το τέλος της συνταξιοδότησης. Ως εκ τούτου, τα μέλη θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε τουλάχιστον μία επιλογή βάσει της οποίας οι παροχές καταβάλλονται, εν όλω ή εν μέρει, ως τακτικό εισόδημα, για παράδειγμα μέσω ετήσιας προσόδου, προγραμματισμένων αναλήψεων ή συλλογικής αποσυσσώρευσης. Όταν είναι διαθέσιμες περισσότερες από μία μορφές πληρωμής, τα μέλη θα πρέπει επίσης να έχουν τη δυνατότητα να επιλέγουν ή να αλλάζουν, δωρεάν, τη μορφή με την οποία λαμβάνονται οι παροχές τους καθώς πλησιάζουν στη συνταξιοδότηση, ώστε να μπορούν να προσαρμοστούν στην κατάστασή τους πριν από την έναρξη ισχύος της εν λόγω επιλογής.
	Or. en

Τροπολογία 187
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 38 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(38α) Η έλλειψη εμπιστοσύνης των πολιτών στους ιδιωτικούς φορείς που διαχειρίζονται τις αποταμιεύσεις τους μπορεί να αποτελέσει σημαντικό εμπόδιο για την ανάπτυξη των συστημάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης και των ΙΕΣΠ. Είναι σημαντικό να προβλεφθεί ρητά ότι τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα προστατεύονται, σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο. Αυτό αναμένεται να συμβάλει στο να αποκτήσουν οι πολίτες εμπιστοσύνη ότι τα δικαιώματά τους είναι ασφαλή, ακόμη και όταν οι αποταμιεύσεις τους επενδύονται στις κεφαλαιαγορές και όταν τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν αποφάσεις που θα μπορούσαν

να επηρεάσουν τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις τους.

Or. en

Τροπολογία 188
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 40

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(40) Τα ΙΕΣΠ διαφέρουν σημαντικά ως προς την κλίμακα, τη λειτουργική αποτελεσματικότητα και την οργανωτική δομή τους. Μικρότερα ή κατακερματισμένα ΙΕΣΠ μπορεί να αντιμετωπίσουν δυσκολίες όσον αφορά την επίτευξη οικονομιών κλίμακας, τη συμμετοχή σε αποτελεσματική συγκέντρωση στοιχείων ενεργητικού ή τη βελτιστοποίηση της λειτουργικής και επενδυτικής αποτελεσματικότητας. Επομένως, ο έγκαιρος προσδιορισμός των διαρθρωτικών προκλήσεων και αδυναμιών είναι καθοριστικής σημασίας προκειμένου τα ΙΕΣΠ να μπορούν να παρέχουν αξία στα μέλη και στους δικαιούχους μακροπρόθεσμα. Οι αρμόδιες αρχές διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην προώθηση του στρατηγικού προβληματισμού των ΙΕΣΠ σχετικά με τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά τους, μεταξύ άλλων, όσον αφορά ζητήματα κλίμακας, οργανωτικής διαμόρφωσης και δυνατότητας ενοποίησης ή συνεργασίας, όταν αυτά συνιστούν τρόπους αντιμετώπισης των αδυναμιών που προσδιορίστηκαν. Επομένως, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διεξάγουν τακτικό δομημένο εποπτικό διάλογο με τα ΙΕΣΠ, στο πλαίσιο του οποίου τα ΙΕΣΠ μπορούν να προσδιορίζουν δυνητικές αδυναμίες και να εξετάζουν στρατηγικές επιλογές, ***συμπεριλαμβανομένων μέτρων για τη βελτίωση της αποδοτικότητας, της***	(40) Τα ΙΕΣΠ διαφέρουν σημαντικά ως προς την κλίμακα***, τον κίνδυνο***, τη λειτουργική αποτελεσματικότητα και την οργανωτική δομή τους. Μικρότερα ή κατακερματισμένα ΙΕΣΠ μπορεί να αντιμετωπίσουν δυσκολίες όσον αφορά την επίτευξη οικονομιών κλίμακας, τη συμμετοχή σε αποτελεσματική συγκέντρωση στοιχείων ενεργητικού ή τη βελτιστοποίηση της λειτουργικής και επενδυτικής αποτελεσματικότητας. Επομένως, ο έγκαιρος προσδιορισμός των διαρθρωτικών προκλήσεων και αδυναμιών είναι καθοριστικής σημασίας προκειμένου τα ΙΕΣΠ να μπορούν να παρέχουν αξία στα μέλη και στους δικαιούχους μακροπρόθεσμα. Οι αρμόδιες αρχές διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην προώθηση του στρατηγικού προβληματισμού των ΙΕΣΠ σχετικά με τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά τους, μεταξύ άλλων, όσον αφορά ζητήματα κλίμακας, οργανωτικής διαμόρφωσης και δυνατότητας ενοποίησης ή συνεργασίας, όταν αυτά συνιστούν τρόπους αντιμετώπισης των αδυναμιών που προσδιορίστηκαν. Επομένως, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διεξάγουν τακτικό δομημένο εποπτικό διάλογο με τα ΙΕΣΠ, στο πλαίσιο του οποίου τα ΙΕΣΠ μπορούν να προσδιορίζουν δυνητικές αδυναμίες και να εξετάζουν στρατηγικές επιλογές, διατηρώντας παράλληλα την πρωταρχική ευθύνη για τη λήψη, από τα μέλη και τους

κλίμακας και της κοινής χρήσης των πόρων, διατηρώντας παράλληλα την πρωταρχική ευθύνη για τη λήψη, από τα μέλη και τους δικαιούχους, επαρκών συνταξιοδοτικών παροχών.

δικαιούχους, επαρκών συνταξιοδοτικών παροχών.

Or. en

Τροπολογία 189
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 43

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(43) Η παροχή διαφανών, συγκρίσιμων και εύκολα προσβάσιμων πληροφοριών σχετικά με το σύνολο των ετήσιων εξόδων, τις προηγούμενες επιδόσεις και το προφίλ κινδύνων των συνταξιοδοτικών καθεστώτων που διαχειρίζονται τα ΙΕΣΠ είναι καθοριστικής σημασίας προκειμένου τα μέλη και οι δικαιούχοι να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους. Η κοινοποίηση αυτή μπορεί να προωθήσει την αποτελεσματικότητα, την οικονομική αποδοτικότητα και τη δυνατότητα επίτευξης οικονομιών κλίμακας, ωφελώντας τελικά τα μέλη και τους δικαιούχους. Χάριν της συγκρισιμότητας και της προσβασιμότητας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις ανωτέρω πληροφορίες, οι οποίες καλύπτουν τουλάχιστον τα δέκα προηγούμενα έτη, σε έναν ενιαίο δημόσιο ιστότοπο για ***όλα τα σχετικά*** συνταξιοδοτικά καθεστώτα ***ή*** τις επενδυτικές επιλογές.	(43) Η παροχή διαφανών, συγκρίσιμων και εύκολα προσβάσιμων πληροφοριών σχετικά με το σύνολο των ετήσιων εξόδων, τις προηγούμενες επιδόσεις και το προφίλ κινδύνων των συνταξιοδοτικών καθεστώτων που διαχειρίζονται τα ΙΕΣΠ είναι καθοριστικής σημασίας προκειμένου τα μέλη και οι δικαιούχοι να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους. Η κοινοποίηση αυτή μπορεί να προωθήσει την αποτελεσματικότητα, την οικονομική αποδοτικότητα και τη δυνατότητα επίτευξης οικονομιών κλίμακας, ωφελώντας τελικά τα μέλη και τους δικαιούχους. Χάριν της συγκρισιμότητας και της προσβασιμότητας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις ανωτέρω πληροφορίες, οι οποίες καλύπτουν τουλάχιστον τα δέκα προηγούμενα έτη, σε έναν ενιαίο δημόσιο ιστότοπο για ***τα*** συνταξιοδοτικά καθεστώτα ***στα οποία τα μέλη και οι δικαιούχοι διατρέχουν επενδυτικό κίνδυνο καθώς και*** τις επενδυτικές επιλογές ***στο πλαίσιο των εν λόγω καθεστώτων. Η παρουσίαση των εν λόγω πληροφοριών θα πρέπει να λαμβάνει δεόντως υπόψη τυχόν εγγυήσεις, βιομετρική κάλυψη και υποχρεώσεις χρηματοδότησης της χρηματοδοτούσας***

επιχείρησης, ώστε να μην οδηγεί σε παραπλανητικές συγκρίσεις μεταξύ καθεστώτων με θεμελιωδώς διαφορετική φύση.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η γνωστοποίηση του κόστους και των επιδόσεων εξυπηρετεί τα μέλη που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και μπορούν να ενεργήσουν βάσει των πληροφοριών. Εφαρμόζεται αδιακρίτως σε συστήματα καθορισμένων παροχών και εγγυημένων καθεστώτων και παράγει παραπλανητικές συγκρίσεις που δεν λαμβάνουν υπόψη τις εγγυήσεις και τις υποχρεώσεις χρηματοδότησης του χρηματοδότη.

Τροπολογία 190
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 44

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(44) Όταν οι διασυνοριακές δραστηριότητες είναι σημαντικές για την αγορά του κράτους μέλους υποδοχής και απαιτούν στενή συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής, ιδίως όταν ένα ΙΕΣΠ μπορεί να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες που θα αποβούν εις βάρος των μελών και των δικαιούχων, η ΕΙΟΡΑ θα πρέπει να μπορεί να συστήνει και να συντονίζει πλατφόρμες συνεργασίας, κατά τρόπο παρόμοιο με τα προβλεπόμενα στην οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[14].	***διαγράφεται***

[14] Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ

L 335 της 17.12.2009, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

Or. en

Αιτιολόγηση

Τα υφιστάμενα μέσα της EIOPA αρκούν και δεν είναι επιθυμητό ένα πρόσθετο επίπεδο αρμοδιοτήτων.

Τροπολογία 191
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 44

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(44) Όταν ***οι διασυνοριακές δραστηριότητες είναι σημαντικές*** για την αγορά του κράτους μέλους υποδοχής και ***απαιτούν στενή συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών*** του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής***, ιδίως όταν ένα ΙΕΣΠ μπορεί να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες που θα αποβούν εις βάρος των μελών και των δικαιούχων, η EIOPA*** θα πρέπει να ***μπορεί να συστήνει και να συντονίζει πλατφόρμες συνεργασίας, κατά τρόπο παρόμοιο με τα προβλεπόμενα στην οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[14]***.	(44) Όταν ***η διασυνοριακή δραστηριότητα ενός ΙΕΣΠ έχει ουσιώδη σημασία*** για την αγορά του κράτους μέλους υποδοχής***, οι αρμόδιες αρχές*** του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να ***αξιοποιούν πλήρως τις υφιστάμενες εξουσίες συνεργασίας, συντονισμού και διαμεσολάβησης που διαθέτουν οι ίδιες και η EIOPA. Τα μέσα αυτά παρέχουν επαρκές και αναλογικό πλαίσιο εποπτικής συνεργασίας όσον αφορά τα διασυνοριακά ΙΕΣΠ. Δεν απαιτείται πρόσθετη θεσμική υποδομή σε επίπεδο Ένωσης για τον σκοπό αυτό***.

[14] Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

Or. en

Αιτιολόγηση

Η υφιστάμενη αρχιτεκτονική συνεργασίας βάσει του κανονισμού ΕΙΟΡΑ και του ΙΕΣΠ ΙΙ είναι επαρκής· ένας νέος μηχανισμός πλατφόρμας υπό την καθοδήγηση της ΕΙΟΡΑ, ο οποίος δεν έχει αποδεδειγμένη επιχειρησιακή ανάγκη.

Τροπολογία 192
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 46

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(46) Προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι που καθορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 και στην παρούσα οδηγία, θα πρέπει να ανατεθεί στην Επιτροπή η εξουσία έκδοσης πράξεων, σύμφωνα με το άρθρο 290 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε σχέση με ορισμένες τεχνικές παραμέτρους της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, οι οποίες απορρέουν από την οδηγία 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου και έχουν παραμείνει αμετάβλητες από τη θέσπισή τους, καθώς και σε σχέση με τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών. Είναι ιδιαίτερα σημαντικό η Επιτροπή να διεξαγάγει κατάλληλες διαβουλεύσεις, κατά τις προπαρασκευαστικές εργασίες της, μεταξύ άλλων, σε επίπεδο εμπειρογνωμόνων. Κατά την προετοιμασία και την κατάρτιση κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, η Επιτροπή θα πρέπει να διασφαλίζει την ταυτόχρονη, έγκαιρη και κατάλληλη διαβίβαση των σχετικών εγγράφων στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 193
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 47

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(47) Θα πρέπει να ανατεθούν στην Επιτροπή εκτελεστικές εξουσίες ώστε να διασφαλιστούν ομοιόμορφες συνθήκες εφαρμογής των διατάξεων που αφορούν την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις αποδόσεις των επενδύσεων κατόπιν της αφαίρεσης του επενδυτικού κόστους και όλων των εξόδων και των χρεώσεων που πραγματοποιούνται σε σχέση με τις δραστηριότητες των ΙΕΣΠ. Οι εν λόγω αρμοδιότητες θα πρέπει να ασκούνται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 180/2011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[15].	***διαγράφεται***
[15] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 182/2011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Φεβρουαρίου 2011, για τη θέσπιση κανόνων και γενικών αρχών σχετικά με τους τρόπους ελέγχου από τα κράτη μέλη της άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων από την Επιτροπή (ΕΕ L 55 της 28.2.2011, σ. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).	

Or. en

Τροπολογία 194
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 49

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(49) Οι τροποποιήσεις της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 σχετικά με την έγκριση των ΙΕΣΠ θα πρέπει να αντικαταστήσουν το ισχύον καθεστώς καταχώρισης ή	***διαγράφεται***

έγκρισης, ώστε να διασφαλιστεί η ύπαρξη συνεκτικών εποπτικών προτύπων σε ολόκληρη την Ένωση. Ωστόσο, θα ήταν υπέρμετρα επαχθές να απαιτηθεί από όλα τα ΙΕΣΠ να υποβάλουν αίτηση για τη χορήγηση νέας έγκρισης. Τα ΙΕΣΠ που έχουν ήδη καταχωριστεί ή εγκριθεί δυνάμει της εν λόγω οδηγίας θα πρέπει να Ως εκ τούτου, τα κράτη μέλη θα πρέπει να προβλέψουν την αυτόματη αναγνώριση των ΙΕΣΠ που έχουν ήδη καταχωρισθεί ή εγκριθεί δυνάμει της ανωτέρω οδηγίας.

Or. en

Τροπολογία 195
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 1
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
throughout the text

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «καταχωριστεί ή εγκριθεί» αντικαθίστανται από τη λέξη «εγκριθεί» και οι λέξεις «καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο», σε οποιαδήποτε πτώση και αριθμό, αντικαθίστανται από τη λέξη «εγκεκριμένο» στην αντίστοιχη πτώση και αριθμό.	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

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.

Τροπολογία 196
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 2
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
throughout the text

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας», αντίστοιχα.	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Η οριζόντια διαγραφή του «μεγέθους» ως κριτηρίου αναλογικότητας στερεί από τα μικρά ΙΕΣΠ την κύρια προστασία έναντι δυσανάλογων επιβαρύνσεων συμμόρφωσης. Το «μέγεθος» αποτελεί διακριτή και αναγκαία μεταβλητή: το κόστος μιας υποχρεωτικής λειτουργίας διακυβέρνησης ή υποχρέωσης υποβολής εκθέσεων δεν επηρεάζεται από το προφίλ κινδύνου, αλλά επηρεάζεται έντονα από τον αριθμό των μελών στα οποία κατανέμεται. Η διαγραφή του σημείου αυτού αποκαθιστά πλήρως το υφιστάμενο κριτήριο σε ολόκληρη την οδηγία.

Τροπολογία 197
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 2
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
throughout the text

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας» αντικαθίστανται από	***διαγράφεται***

τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας», αντίστοιχα.

Or. en

Τροπολογία 198
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 2
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
throughout the text

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας», αντίστοιχα.	2) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα» και «του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα***, τον κίνδυνο*** και την πολυπλοκότητα» και «της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας», αντίστοιχα.

Or. en

Αιτιολόγηση

Το μέγεθος δεν αποτελεί καλό μέτρο για την επικινδυνότητα και την αναλογικότητα για τα ΙΕΣΠ. Αντ' αυτού, θα πρέπει να προστεθεί ο όρος «κίνδυνος».

Τροπολογία 199
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 3
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
throughout the text

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

3) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» και «το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους».	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Η «εσωτερική οργάνωση» αποτυπώνει ένα ιδιαίτερο χαρακτηριστικό των ΙΕΣΠ: πολλά τελούν υπό τη διαχείριση κοινωνικών εταίρων ή χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, με δομές διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των οργάνων συνδιαχείρισης και των ισότιμων οργάνων, που έχουν ελάχιστες έως καθόλου ομοιότητες με εκείνες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η αφαίρεση αυτού του κριτηρίου καταργεί την ικανότητα των εθνικών εποπτικών αρχών να προσαρμόζουν τις απαιτήσεις στη θεσμική πραγματικότητα των ΙΕΣΠ που συνδέονται με χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ή των ΙΕΣΠ αμοιβαίας διοίκησης. Πρέπει να διατηρηθεί ο πληρέστερος υφιστάμενος τύπος.

Τροπολογία 200
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» και «το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα και την	***διαγράφεται***

πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους».

Or. en

Τροπολογία 201
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» και «το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους».	3) Σε ολόκληρη την οδηγία, οι λέξεις «το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» και «το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τη φύση, την κλίμακα***, τον κίνδυνο*** και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους».

Or. en

Αιτιολόγηση

Το μέγεθος δεν αποτελεί καλό μέτρο για την επικινδυνότητα και την αναλογικότητα για τα ΙΕΣΠ. Αντ' αυτού, θα πρέπει να προστεθεί ο όρος «κίνδυνος».

Τροπολογία 202
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 4 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 2 – παράγραφος 3 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, όταν οι εξουσιοδοτημένοι φορείς της παραγράφου 2 στοιχείο β) διαχειρίζονται ΙΕΣΠ και ενεργούν για λογαριασμό τους, τα κράτη μέλη δεν περιορίζουν την άσκηση αυτών των δραστηριοτήτων από τους εν λόγω εξουσιοδοτημένους φορείς που είναι εγκατεστημένοι σε άλλο κράτος μέλος..	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 203
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 4 – στοιχείο β α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 2 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	βα) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:
	«
	3α. Στην περίπτωση φορέων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει άλλης τομεακής ενωσιακής νομοθεσίας για την προληπτική εποπτεία, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω φορείς εφαρμόζουν τις σχετικές διατάξεις για τα ΙΕΣΠ, στον βαθμό που δεν επικαλύπτουν τις αντίστοιχες απαιτήσεις βάσει της τομεακής ενωσιακής νομοθεσίας για την προληπτική εποπτεία. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2, όταν φορείς που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της νομοθεσίας της ΕΕ για την προληπτική εποπτεία προτίθενται να διαχειρίζονται τέτοια ΙΕΣΠ σε διασυνοριακή βάση, εφαρμόζονται τα άρθρα 11 και 11α.
	»

Or. en

Τροπολογία 204
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 4 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 2 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	4α) προστίθεται το ακόλουθο άρθρο:
	«Άρθρο 2α
	Εξουσιοδοτημένοι φορείς
	1. Όταν ένα ΙΕΣΠ έχει συσταθεί υπό μορφή υπό την οποία τελεί υπό τη διαχείριση εξουσιοδοτημένου φορέα που ενεργεί για λογαριασμό του, όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1, μπορούν να ενεργούν με την ιδιότητα του εν λόγω φορέα μόνο:
	α) επιχείρηση που έχει λάβει άδεια βάσει της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
	β) άλλος φορέας που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) της παρούσας οδηγίας·
	γ) φορέας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει της παρούσας οδηγίας από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του, πριν από την ανάληψη της δραστηριότητας, με σκοπό τη λειτουργία ΙΕΣΠ.
	Φορέας που αναφέρεται στα στοιχεία α) ή β) μπορεί να ενεργεί μόνον εφόσον το εφαρμοστέο σε αυτόν δίκαιο της Ένωσης δεν τον εμποδίζει να διαχειρίζεται ΙΕΣΠ και η άδειά του καλύπτει την εν λόγω δραστηριότητα.
	2. Φορέας που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) ή γ) διατηρεί, ενόσω διαχειρίζεται ΙΕΣΠ, ίδια κεφάλαια τουλάχιστον ίσα με το υψηλότερο ποσό μεταξύ των 1 000 000 EUR και του ποσού

που απαιτείται βάσει της νομοθεσίας του κράτους μέλους καταγωγής του.

Όταν τα στοιχεία ενεργητικού των ΙΕΣΠ που διαχειρίζεται υπερβαίνουν τα 250 000 000 EUR, τα εν λόγω ίδια κεφάλαια αυξάνονται κατά 0,02 % της υπέρβασης, έως το συνολικό ποσό των 10 000 000 EUR. Η παρούσα παράγραφος δεν εφαρμόζεται σε φορέα που υπόκειται, σύμφωνα με το εφαρμοστέο σε αυτήν ενωσιακό δίκαιο, σε τουλάχιστον ισοδύναμες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Τα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται δυνάμει της παρούσας παραγράφου προστίθενται στα τεχνικά αποθεματικά και τα ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια που υποχρεούται να διατηρεί ένα ΙΕΣΠ δυνάμει των άρθρων 15 έως 17, όταν αναλαμβάνει υποχρεώσεις ή εγγυάται παροχές ή αποδόσεις επενδύσεων, και δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψή τους.

3. Ο φορέας που αναφέρεται στην παράγραφο 1 διασφαλίζει, για κάθε ΙΕΣΠ που διαχειρίζεται, τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που επιβάλλει η παρούσα οδηγία στο εν λόγω ΙΕΣΠ.»

Or. en

Τροπολογία 205
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 5
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρα 3 και 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
5) Τα άρθρα 3 και 4 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:	***διαγράφεται***
«Άρθρο 3	
Εφαρμογή σε ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται καθεστώτα κοινωνικής ασφάλισης	

ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται επίσης συνταξιοδοτικά καθεστώτα τα οποία θεωρούνται καθεστώτα κοινωνικής ασφάλισης που εμπίπτουν στους κανονισμούς (ΕΚ) αριθ. 883/2004 και (ΕΚ) αριθ. 987/2009 διέπονται από την παρούσα οδηγία όσον αφορά τις δραστηριότητες συνταξιοδοτικών παροχών που δεν εμπίπτουν στους εν λόγω κανονισμούς. Στην περίπτωση αυτή, η διαχείριση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού γίνεται χωριστά και δεν είναι δυνατή η μεταφορά των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού στα συνταξιοδοτικά καθεστώτα τα οποία θεωρούνται καθεστώτα κοινωνικής ασφάλισης, ή αντιστρόφως.

Άρθρο 4

Προαιρετική εφαρμογή

Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν όλες ή ορισμένες από τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας σε ιδρύματα τα οποία λειτουργούν, ανεξαρτήτως της νομικής μορφής τους, σε κεφαλαιοποιητική βάση, με στόχο να χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές:

α) που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας δυνάμει του άρθρου 2 παράγραφος 2 στοιχεία α) και δ)· ή

β) που δεν υπάγονται στην παρούσα οδηγία ή στις οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ.

Στην περίπτωση των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο α), τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας μόνο στο μέτρο που η εν λόγω εφαρμογή είναι συμβατή με τους κανονισμούς (ΕΚ) αριθ. 883/2004 και (ΕΚ) αριθ. 987/2009.

Όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα ιδρύματα που αναφέρονται στο πρώτο

εδάφιο, τελούν υπό τη διαχείριση εξουσιοδοτημένων φορέων που ενεργούν για λογαριασμό τους, τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία είτε στα εν λόγω ιδρύματα είτε στους εξουσιοδοτημένους φορείς που τα διαχειρίζονται και ενεργούν για λογαριασμό τους, είτε και στα μεν και στους δε, όπως αρμόζει.

Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν τα άρθρα 11 και 11α δυνάμει του παρόντος άρθρου μόνο εάν εφαρμόζονται όλες οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας.

Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή και την EIOPA όταν κάνουν χρήση των επιλογών που αναφέρονται στο πρώτο και στο δεύτερο εδάφιο και αναφέρουν το είδος των ιδρυμάτων ή, κατά περίπτωση, των εξουσιοδοτημένων φορέων που καλύπτει η χρήση των εν λόγω επιλογών καθώς και τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας που εφαρμόζονται στα μεν και στους δε.

Η Επιτροπή δημοσιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες.».

Or. en

Αιτιολόγηση

Το νέο άρθρο 4 επιτρέπει στα κράτη μέλη να επεκτείνουν τις διατάξεις της οδηγίας, μέσω προαιρετικής συμμετοχής, σε ιδρύματα που εξαιρούνται ρητά βάσει του άρθρου 2 παράγραφος 2. Αυτή η προαιρετική συμμετοχή καθιστά ασαφή τη διαχωριστική γραμμή μεταξύ των πυλώνων.

Τροπολογία 206
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 5
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 3 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

	«Άρθρο 3α
	Καθεστώτα αυτόματης ένταξης
	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα εθνικά καθεστώτα αυτόματης ένταξης στην κάλυψη συμπληρωματικής συνταξιοδότησης διέπονται από το πλαίσιο των ρυθμίσεων των συλλογικών διαπραγματεύσεων και ότι περιορίζονται στα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα που αποτελούν αντικείμενο συλλογικής διαπραγμάτευσης και τα οποία διαχειρίζονται από κοινού οι κοινωνικοί εταίροι, με βάση τις ίσες εισφορές εργοδοτών και εργαζομένων. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εργαζόμενοι έχουν πραγματική δυνατότητα να εξαιρεθούν από την εν λόγω αυτόματη ένταξη σε συμπληρωματική συνταξιοδοτική κάλυψη και ότι τους παρέχεται επαρκής χρόνος για να λάβουν πληροφορίες και ανεξάρτητη συνδρομή και συμβουλές πριν λάβουν την απόφασή τους.
	Or. en

Τροπολογία 207
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 5
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 4 – παράγραφοι 1 έως 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν όλες ή ορισμένες από τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας σε ιδρύματα τα οποία λειτουργούν, ανεξαρτήτως της νομικής μορφής τους, σε κεφαλαιοποιητική βάση, με στόχο να χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές:	***1.*** Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν όλες ή ορισμένες από τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας σε ιδρύματα τα οποία λειτουργούν, ανεξαρτήτως της νομικής μορφής τους, σε κεφαλαιοποιητική βάση, με στόχο να χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές:
α) που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας δυνάμει	α) που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας δυνάμει

του άρθρου 2 παράγραφος 2 στοιχεία α) και δ)· ή

β) που δεν υπάγονται στην παρούσα οδηγία ή στις οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ.

Στην περίπτωση των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο α), τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας μόνο στο μέτρο που η εν λόγω εφαρμογή είναι συμβατή με τους κανονισμούς (ΕΚ) αριθ. 883/2004 και (ΕΚ) αριθ. 987/2009.

Όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα ιδρύματα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, τελούν υπό τη διαχείριση εξουσιοδοτημένων φορέων που ενεργούν για λογαριασμό τους, τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία είτε στα εν λόγω ιδρύματα είτε στους εξουσιοδοτημένους φορείς που τα διαχειρίζονται και ενεργούν για λογαριασμό τους, είτε και στα μεν και στους δε, όπως αρμόζει.

Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν τα άρθρα 11 και 11α δυνάμει του παρόντος άρθρου μόνο εάν εφαρμόζονται όλες οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας.

Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή και την ΕΙΟΡΑ όταν κάνουν χρήση των επιλογών που αναφέρονται στο πρώτο και στο δεύτερο εδάφιο και αναφέρουν το είδος των ιδρυμάτων ή, κατά περίπτωση, των εξουσιοδοτημένων φορέων που καλύπτει η χρήση των εν λόγω επιλογών καθώς και τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας που εφαρμόζονται στα μεν και στους δε.

Η Επιτροπή δημοσιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες.

του άρθρου 2 παράγραφος 2 στοιχεία α) και δ)· ή

β) που δεν υπάγονται στην παρούσα οδηγία ή στις οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ.

Στην περίπτωση των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο α), τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας μόνο στο μέτρο που η εν λόγω εφαρμογή είναι συμβατή με τους κανονισμούς (ΕΚ) αριθ. 883/2004 και (ΕΚ) αριθ. 987/2009.

Όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα ιδρύματα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, τελούν υπό τη διαχείριση εξουσιοδοτημένων φορέων που ενεργούν για λογαριασμό τους, τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία είτε στα εν λόγω ιδρύματα είτε στους εξουσιοδοτημένους φορείς που τα διαχειρίζονται και ενεργούν για λογαριασμό τους, είτε και στα μεν και στους δε, όπως αρμόζει.

Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόζουν τα άρθρα 11 και 11α δυνάμει του παρόντος άρθρου μόνο εάν εφαρμόζονται όλες οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας.

Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή και την ΕΙΟΡΑ όταν κάνουν χρήση των επιλογών που αναφέρονται στο πρώτο και στο δεύτερο εδάφιο και αναφέρουν το είδος των ιδρυμάτων ή, κατά περίπτωση, των εξουσιοδοτημένων φορέων που καλύπτει η χρήση των εν λόγω επιλογών καθώς και τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας που εφαρμόζονται στα μεν και στους δε.

Η Επιτροπή δημοσιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες.

Or. en

Τροπολογία 208
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 5
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 4 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	1α. Όταν ένα ΙΕΣΠ δεν υπόκειται σε όλες τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας όσον αφορά τις δραστηριότητές του στον τομέα των ατομικών συνταξιοδοτικών παροχών, τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε το ΙΕΣΠ να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
	α) όταν το ΙΕΣΠ προσφέρει εγγυήσεις ή καλύπτει βιομετρικούς κινδύνους σε σχέση με τις δραστηριότητές του στον τομέα των προσωπικών συνταξιοδοτικών παροχών, τα στοιχεία παθητικού, τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοδοτικοί πόροι που σχετίζονται με τις εν λόγω δραστηριότητες διαχωρίζονται πλήρως από εκείνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του στον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, και δεν επιτρέπεται καμία μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων ή χρηματοδοτικών πόρων μεταξύ των δύο δραστηριοτήτων, και τα στοιχεία ενεργητικού ή οι χρηματοδοτικοί πόροι που διατίθενται για τις δραστηριότητες των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη ζημιών που προκύπτουν από τις δραστηριότητες των προσωπικών συνταξιοδοτικών παροχών·
	β) το ΙΕΣΠ ασκεί δραστηριότητες συνταξιοδοτικών παροχών μόνο στο κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, η διανομή πανευρωπαϊκών ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που έχουν

καταχωριστεί σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238 υπόκειται σε όλες τις περιπτώσεις στην εφαρμογή όλων των διατάξεων της παρούσας οδηγίας.

Or. en

Τροπολογία 209
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 5
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 4 – παράγραφος 1 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	1β. Η διανομή ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων εκτός αυτών που παρέχονται από ΙΕΣΠ σε κράτος μέλος διαφορετικό από εκείνο στο οποίο έχει εγκριθεί το ΙΕΣΠ πρέπει να υπόκειται στην εθνική νομοθεσία του εν λόγω άλλου κράτους μέλους όσον αφορά τη διανομή.

Or. en

Τροπολογία 210
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο α
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 5 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:	***διαγράφεται***
«Μικρά ΙΕΣΠ»·	

Or. en

Αιτιολόγηση

Ένα όριο υποβάλλει δυσανάλογα τα κράτη μέλη με ώριμες και εύρυθμα λειτουργούσες αγορές ΙΕΣΠ σε πρόσθετους ενωσιακούς κανόνες, απλώς και μόνο επειδή έχουν πιο εδραιωμένα ιδρύματα και καθεστώτα πάνω από το όριο. Οι κανόνες της Ένωσης θα πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα κράτη μέλη και να μην επηρεάζουν δυσανάλογα περιορισμένο αριθμό κρατών μελών.

Τροπολογία 211
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο α α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 5 – παράγραφος 1

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
	αα) το πρώτο εδάφιο τροποποιείται ως εξής:
Με εξαίρεση τα άρθρα 32 έως 35, τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να μην εφαρμόσουν την παρούσα οδηγία, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά λιγότερα από ***100*** μέλη. Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παράγραφος 2, τα ΙΕΣΠ αυτά έχουν, ωστόσο, το δικαίωμα να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία σε εθελοντική βάση. Το άρθρο 11 μπορεί να εφαρμόζεται μόνον εάν ισχύουν όλες οι άλλες διατάξεις της παρούσας οδηγίας. Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν το άρθρο 19 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφοι 1 και 2 σε οιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά περισσότερα από 15 μέλη.	Με εξαίρεση τα άρθρα 32 έως 35, τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να μην εφαρμόσουν την παρούσα οδηγία, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά λιγότερα από ***1000*** μέλη ***ή δικαιούχους και στοιχεία ενεργητικού αξίας 50 εκατομμυρίων EUR***. Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παράγραφος 2, τα ΙΕΣΠ αυτά έχουν, ωστόσο, το δικαίωμα να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία σε εθελοντική βάση. Το άρθρο 11 μπορεί να εφαρμόζεται μόνον εάν ισχύουν όλες οι άλλες διατάξεις της παρούσας οδηγίας. Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν το άρθρο 19 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφοι 1 και 2 σε οιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά περισσότερα από 15 μέλη.»

Or. en

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

Αιτιολόγηση

Το όριο των 25 εκατ. EUR για τα στοιχεία ενεργητικού που προτείνεται στο σχέδιο έκθεσης δεν αντικατοπτρίζει το πραγματικό προφίλ στοιχείων ενεργητικού των μικρών ΙΕΣΠ που συνδέονται με χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις στα περισσότερα κράτη μέλη. Η αύξηση του ορίου σε 50 εκατ. EUR διασφαλίζει ουσιαστική ελάφρυνση της αναλογικότητας για τα ταμεία στα οποία στοχεύει η διάταξη αυτή. Ένα διαζευκτικό κριτήριο (δηλαδή μέλη ή στοιχεία ενεργητικού) διασφαλίζει ότι κανένα μικρό ΙΕΣΠ δεν εξαιρείται από την ελάφρυνση λόγω του τεχνικού χαρακτήρα του τρόπου με τον οποίο συμβαίνει να εμπίπτει και στις δύο διαστάσεις.

Τροπολογία 212
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 5 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) το δεύτερο εδάφιο απαλείφεται.	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Ένα όριο υποβάλλει δυσανάλογα τα κράτη μέλη με ώριμες και εύρυθμα λειτουργούσες αγορές ΙΕΣΠ σε πρόσθετους ενωσιακούς κανόνες, απλώς και μόνο επειδή έχουν πιο εδραιωμένα ιδρύματα και καθεστώτα πάνω από το όριο. Οι κανόνες της Ένωσης θα πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα κράτη μέλη και να μην επηρεάζουν δυσανάλογα περιορισμένο αριθμό κρατών μελών.

Τροπολογία 213
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – εδάφιο 1 – σημείο 6 – στοιχείο β α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 5 – παράγραφοι 2 α και 2 δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	βα) Προστίθενται τα ακόλουθα εδάφια:

2α. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να μην εφαρμόσουν την παρούσα οδηγία, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιοδήποτε ΙΕΣΠ είναι καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην επικράτειά τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν συνολικά λιγότερα από 1 000 μέλη και δικαιούχους και συνολικά λιγότερα από 50 εκατομμύρια ευρώ σε στοιχεία ενεργητικού.

2β. Σε περίπτωση που τα κράτη μέλη επιλέγουν να μην εφαρμόσουν την παρούσα οδηγία στα ΙΕΣΠ που αναφέρονται στην παράγραφο 1, εφαρμόζονται ωστόσο τα άρθρα 32 έως 35 και το άρθρο 37α. Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παράγραφος 2, τα εν λόγω ΙΕΣΠ έχουν το δικαίωμα να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία σε εθελοντική βάση. Το άρθρο 11 μπορεί να εφαρμόζεται μόνον εάν ισχύουν όλες οι άλλες διατάξεις της παρούσας οδηγίας.

2γ. Εάν, κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας, τα κράτη μέλη δεν εφάρμοζαν την παρούσα οδηγία στα ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα τα οποία έχουν συνολικά λιγότερα από 100 μέλη, τα εν λόγω κράτη μέλη μπορούν να συνεχίσουν να μην εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία στα εν λόγω ΙΕΣΠ εφόσον εξακολουθούν να διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα τα οποία έχουν συνολικά λιγότερα από 100 μέλη, ακόμη και αν το σύνολο των οικείων στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει τα 50 εκατομμύρια ευρώ.

2δ. Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν το άρθρο 19 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφοι 1 και 2 σε οιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά περισσότερα από 15 μέλη.

Or. en

Τροπολογία 214
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο α
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 5 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	αα) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
Με εξαίρεση τα άρθρα 32 έως 35, τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να μην εφαρμόσουν την παρούσα οδηγία, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά λιγότερα από 100 μέλη. ***Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παράγραφος 2, τα ΙΕΣΠ αυτά έχουν, ωστόσο, το δικαίωμα να εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία σε εθελοντική βάση. Το άρθρο 11 μπορεί να εφαρμόζεται μόνον εάν ισχύουν όλες οι άλλες διατάξεις της παρούσας οδηγίας. Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν το άρθρο 19 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφοι 1 και 2 σε οιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στις επικράτειές τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά περισσότερα από 15 μέλη.***	Με εξαίρεση τα άρθρα 32 έως 35, τα κράτη μέλη μπορούν να επιλέξουν να μην εφαρμόσουν την παρούσα οδηγία, εν όλω ή εν μέρει, σε οποιοδήποτε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην επικράτειά τους το οποίο διαχειρίζεται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν συνολικά λιγότερα από 100 μέλη***, ή συνταξιοδοτικά καθεστώτα που καταργούνται σταδιακά και είναι μόνιμα κλειστά σε νέα μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι το ΙΕΣΠ εξασφαλίζει επαρκές επίπεδο προστασίας των μελών και των δικαιούχων***.

Or. en

Τροπολογία 215
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο β
2016/2341
Άρθρο 5 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

β)	***το δεύτερο εδάφιο απαλείφεται.***	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 216
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 6 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 5 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	6α) προστίθεται το ακόλουθο άρθρο 5α:
	'
	«Άρθρο 5α
	Εισαγωγή και ανάπτυξη των ΙΕΣΠ στα κράτη μέλη
	1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 5 της παρούσας οδηγίας, τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι τα άρθρα 18α, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 33, 36, 37, 37α, 38, 39, 40, 41, 41α, 42, 43, 44, 44β και 44γ της παρούσας οδηγίας δεν εφαρμόζονται ή εφαρμόζονται εν μέρει σε ΙΕΣΠ που έχουν καταχωριστεί ή αδειοδοτηθεί πρόσφατα στην επικράτειά τους και έχουν λιγότερα από 2500 μέλη και συνολικά στοιχεία ενεργητικού κάτω από 100 εκατομμύρια ευρώ, για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα 3 έτη από την ημερομηνία της πρώτης άδειας ή καταχώρισής τους.
	2. Η αρμόδια αρχή κράτους μέλους μπορεί να ζητήσει από την ΕΙΟΡΑ να παράσχει τεχνική υποστήριξη για την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, όπως εφαρμόζεται στο εθνικό δίκαιο, όταν το σύστημα κεφαλαιοποιητικών συντάξεων στο εν λόγω κράτος μέλος παραμένει ανεπαρκώς ανεπτυγμένο σε σύγκριση με άλλα κράτη μέλη. Η ΕΙΟΡΑ συγκροτεί μόνιμη συμβουλευτική ομάδα

αποτελούμενη από εθνικούς εμπειρογνώμονες από δημόσιες αρχές, αρμόδιες αρχές και κοινωνικούς εταίρους για να συνδράμει στην παροχή της εν λόγω στήριξης.

Η τεχνική υποστήριξη μπορεί να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών, τεχνικά εργαστήρια, κατάρτιση των αρμόδιων αρχών και των εμπλεκόμενων κοινωνικών εταίρων, στήριξη δραστηριοτήτων ενημέρωσης του κοινού και συνδρομή στον συντονισμό του κοινωνικού διαλόγου και των συλλογικών διαπραγματεύσεων που σχετίζονται με τη σύσταση ΙΕΣΠ και συνταξιοδοτικών καθεστώτων.

»

Or. en

Αιτιολόγηση

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 IORPs. Since regulatory burden is often mentioned as a major obstacle for small IORPs, an initial phase ('starter pack') with a lower burden could support the establishment of new IORPs 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 IORPs 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 IORPs 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.

Τροπολογία 217
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο α
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 6 – σημείο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

α) ***στο σημείο 1) η φράση «και το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο·» αντικαθίσταται από τη φράση «και το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο και, όταν επιτρέπεται από το εθνικό δίκαιο, δραστηριότητες ατομικών συνταξιοδοτικών παροχών·»·***	α) ***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 218
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο γ β (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 6 – σημείο 19

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
19) «διασυνοριακή δραστηριότητα»: η διαχείριση συνταξιοδοτικού καθεστώτος στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων κοινωνική και εργατική νομοθεσία, άλλου κράτους μέλους από το κράτος μέλος καταγωγής.	«***19) "***διασυνοριακή δραστηριότητα***"***: η διαχείριση συνταξιοδοτικού καθεστώτος στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων κοινωνική και εργατική νομοθεσία, άλλου κράτους μέλους από το κράτος μέλος καταγωγής***, εξαιρουμένων των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται αποκλειστικά στο κράτος μέλος καταγωγής.»***

Or. en

(32016L2341)

Τροπολογία 219
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο δ

Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 6 – σημείο 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
21) "ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν": ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου*·	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 220
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο δ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 6 – σημείο 22

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
22) "σύστημα παρακολούθησης των συντάξεων": ψηφιακό εργαλείο***, συνήθως ασφαλής διαδικτυακή πύλη ή εφαρμογή για φορητές συσκευές,*** που παρέχει στα άτομα επισκόπηση των ατομικών σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους και ***προβλέψεις μελλοντικών*** παροχών, σε όλα τα συνταξιοδοτικά καθεστώτα των οποίων το άτομο είναι μέλος ή δικαιούχος.	22) "σύστημα παρακολούθησης των συντάξεων": ***εθνικό, τομεακό ή ιδιωτικό*** ψηφιακό εργαλείο που παρέχει στα άτομα επισκόπηση των ατομικών σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους και ***των προβλεπόμενων*** παροχών, σε όλα τα συνταξιοδοτικά καθεστώτα των οποίων το άτομο είναι μέλος ή δικαιούχος.

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι κοινοί τεχνικοί μορφότυποι μπορούν να βελτιώσουν τη φορητότητα και να επιτρέψουν την ανταλλαγή δεδομένων χωρίς τη δημιουργία κεντρικού ενωσιακού συστήματος. Οι πληροφορίες για τις συντάξεις εξακολουθούν να συνδέονται στενά με το εθνικό κοινωνικό, εργατικό και φορολογικό δίκαιο και θα πρέπει να συνεχίσουν να αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης μέσω αποκεντρωμένων συστημάτων.

Τροπολογία 221
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο δ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 6 – σημείο 22 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	22α) "κοινωνικός εταίρος": οργάνωση που εκπροσωπεί τους εργαζομένους ή τους εργοδότες, συμμετέχει στον κοινωνικό διάλογο ή στις συλλογικές διαπραγματεύσεις για τη θέσπιση συνταξιοδοτικού καθεστώτος και μπορεί να συμμετέχει στη διοίκηση και την εποπτεία ενός ΙΕΣΠ ή συνταξιοδοτικού καθεστώτος.

Or. en

Τροπολογία 222
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 8
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 7 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Όταν, δυνάμει του εθνικού δικαίου, τα ΙΕΣΠ εξουσιοδοτούνται να παρέχουν ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που αντιστοιχούν στη δραστηριότητα ατομικών συνταξιοδοτικών παροχών διαχωρίζονται και δεν υπάρχει δυνατότητα μεταφοράς των εν λόγω στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού σε άλλες δραστηριότητες συνταξιοδοτικών παροχών του ιδρύματος..	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 223
Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 8
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 7 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Όταν, δυνάμει του εθνικού δικαίου, τα ΙΕΣΠ εξουσιοδοτούνται να παρέχουν ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που αντιστοιχούν στη δραστηριότητα ατομικών συνταξιοδοτικών παροχών διαχωρίζονται ***και δεν υπάρχει*** δυνατότητα μεταφοράς των εν λόγω στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού σε άλλες δραστηριότητες συνταξιοδοτικών παροχών του ιδρύματος..	Όταν, δυνάμει του εθνικού δικαίου, τα ΙΕΣΠ εξουσιοδοτούνται να παρέχουν ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, ***τα κράτη μέλη έχουν τη δυνατότητα να αποφασίζουν να απαιτούν*** όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που αντιστοιχούν στη δραστηριότητα ατομικών συνταξιοδοτικών παροχών ***να*** διαχωρίζονται ***χωρίς*** δυνατότητα μεταφοράς των εν λόγω στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού σε άλλες δραστηριότητες συνταξιοδοτικών παροχών του ιδρύματος.

Or. en

Τροπολογία 224
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 9 α (νέο)
Άρθρο 8 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	9α) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο:
	«Άρθρο 8β
	Νόμιμη κυριότητα και προστασία των συνταξιοδοτικών εισφορών
	1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εισφορές που καταβάλλονται από τα μέλη ή για λογαριασμό τους, καθώς και τα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται μέσω της επένδυσης των εν λόγω

εισφορών, αναγνωρίζονται νομικά ως ατομική περιουσία των μελών και των δικαιούχων του οικείου συνταξιοδοτικού καθεστώτος. Οι εισφορές αυτές συνιστούν αναβαλλόμενες αποδοχές.

2. Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν αποτελούν μέρος των στοιχείων ενεργητικού του ΙΕΣΠ, της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εξουσιοδοτημένης οντότητας που διαχειρίζεται το ΙΕΣΠ, μέλους του διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου, διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού, παρόχου υπηρεσιών ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου υπεύθυνου για τη διαχείριση ή τη διαχείριση των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού είναι νομικά και λειτουργικά διαχωρισμένα και προστατεύονται έναντι των απαιτήσεων των πιστωτών και έναντι της αφερεγγυότητας, της αναδιάρθρωσης, της εκκαθάρισης ή της πτώχευσης οποιουδήποτε από τα πρόσωπα ή τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 2.

4. Ένα ΙΕΣΠ και κάθε πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του ασκεί μόνο τις εξουσίες διοίκησης, επενδύσεων και διάθεσης που είναι αναγκαίες για τη λειτουργία του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, την καταβολή συνταξιοδοτικών παροχών και την κάλυψη των δαπανών που επιτρέπονται ρητά από το συνταξιοδοτικό καθεστώς και το εθνικό δίκαιο. Οι εξουσίες αυτές ασκούνται αποκλειστικά για λογαριασμό των μελών και των δικαιούχων.»

Or. en

Αιτιολόγηση

Ο νομικός διαχωρισμός από μόνος του δεν καθορίζει κατ' ανάγκη ποιος τελικά κατέχει συνταξιοδοτικά στοιχεία ενεργητικού. Η τροπολογία αναγνωρίζει ρητά τα μέλη και τους δικαιούχους ως ιδιοκτήτες και προστατεύει τα στοιχεία ενεργητικού από την κατάχρηση, τις απαιτήσεις των πιστωτών και την αφερεγγυότητα των ιδρυμάτων ή των διαχειριστών.

Τροπολογία 225
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο α
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:	***διαγράφεται***
«Έγκριση»·	

Or. en

Αιτιολόγηση

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.

Τροπολογία 226
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο α
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Έγκριση·	Αδειοδότηση ***και καταχώριση***·

Or. en

Τροπολογία 227
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν, για κάθε ΙΕΣΠ, του οποίου το κύριο διοικητικό κατάστημα είναι εγκατεστημένο στην επικράτειά τους, ότι το ΙΕΣΠ είναι εγκεκριμένο από την αρμόδια αρχή ***και εγγεγραμμένο σε εθνικό μητρώο***.	Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν, για κάθε ΙΕΣΠ, του οποίου το κύριο διοικητικό κατάστημα είναι εγκατεστημένο στην επικράτειά τους, ότι το ΙΕΣΠ είναι ***καταχωρισμένο σε εθνικό μητρώο, ή*** εγκεκριμένο, από την αρμόδια αρχή.

Or. en

Αιτιολόγηση

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.

Τροπολογία 228
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν, για κάθε ΙΕΣΠ, του οποίου το κύριο διοικητικό κατάστημα είναι εγκατεστημένο στην επικράτειά τους, ότι το ΙΕΣΠ είναι	Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν, για κάθε ΙΕΣΠ, του οποίου το κύριο διοικητικό κατάστημα είναι εγκατεστημένο στην επικράτειά τους, ότι το ΙΕΣΠ είναι

εγκεκριμένο από την αρμόδια αρχή ***και εγγεγραμμένο σε εθνικό μητρώο.***	***καταχωρισμένο σε εθνικό μητρώο, ή*** εγκεκριμένο, από την αρμόδια αρχή·

Or. en

Τροπολογία 229
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – παράγραφος 1 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές να διενεργούν προληπτική αξιολόγηση στο πλαίσιο της έγκρισης των ΙΕΣΠ. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα του εκάστοτε ΙΕΣΠ.	Τα κράτη μέλη ***μπορούν να*** απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές να διενεργούν προληπτική αξιολόγηση στο πλαίσιο της έγκρισης των ΙΕΣΠ. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα ***κινδύνου*** και την πολυπλοκότητα του εκάστοτε ΙΕΣΠ.

Or. en

Τροπολογία 230
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – παράγραφος 1 – εδάφιο 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα ΙΕΣΠ που ζητούν έγκριση καταρτίζουν και υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή επιχειρηματικό σχέδιο όλων των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων τους, στο οποίο περιγράφονται αναλυτικά οι διαθέσιμοι χρηματοοικονομικοί πόροι για την κάλυψη τρεχόντων και μελλοντικών λειτουργικών εξόδων. Το επιχειρηματικό σχέδιο περιέχει προβλέψεις των εσόδων και των εξόδων του ΙΕΣΠ για	***Η αρμόδια αρχή κράτους μέλους μπορεί να απαιτεί από*** τα ΙΕΣΠ που ζητούν έγκριση ***να*** καταρτίζουν και ***να*** υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή επιχειρηματικό σχέδιο όλων των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων τους, στο οποίο περιγράφονται αναλυτικά οι διαθέσιμοι χρηματοοικονομικοί πόροι για την κάλυψη τρεχόντων και μελλοντικών λειτουργικών εξόδων. Το

τρία τουλάχιστον έτη, και ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του ΙΕΣΠ, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των εξόδων διανομής και κτήσης και κάθε άλλου στοιχείου χρήσιμου στις αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης προς τις λειτουργικές απαιτήσεις.	επιχειρηματικό σχέδιο περιέχει προβλέψεις των εσόδων και των εξόδων του ΙΕΣΠ για τρία τουλάχιστον έτη, και ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του ΙΕΣΠ, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των εξόδων διανομής και κτήσης και κάθε άλλου στοιχείου χρήσιμου στις αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης προς τις λειτουργικές απαιτήσεις.

Or. en

Τροπολογία 231
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 – παράγραφος 2 α – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Με την επιφύλαξη του άρθρου 48 παράγραφος 9, κάθε κράτος μέλος προβλέπει δικαίωμα ένδικης προσφυγής, εάν οι αρμόδιες αρχές του δεν εξετάσουν αίτηση έγκρισης εντός διαστήματος έξι μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της.».	Με την επιφύλαξη του άρθρου 48 παράγραφος 9, κάθε κράτος μέλος ***που προβαίνει σε διαδικασία αδειοδότησης μπορεί να*** προβλέπει δικαίωμα ένδικης προσφυγής, εάν οι αρμόδιες αρχές του δεν εξετάσουν αίτηση έγκρισης εντός διαστήματος έξι μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της.».

Or. en

Τροπολογία 232
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9α – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΙΕΣΠ δικαιούνται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διαφορετικές επενδυτικές πολιτικές, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις εντός του ίδιου συνταξιοδοτικού καθεστώτος.	***Με την επιφύλαξη του εθνικού κοινωνικού και εργατικού δικαίου σχετικά με την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των συνταξιοδοτικών ταμείων του κλάδου, των εταιρικών συνταξιοδοτικών ταμείων και της υποχρεωτικής συμμετοχής,*** τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΙΕΣΠ δικαιούνται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διαφορετικές επενδυτικές πολιτικές, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις εντός του ίδιου συνταξιοδοτικού καθεστώτος.

Or. en

Τροπολογία 233
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9α – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι ***τα*** ΙΕΣΠ δικαιούνται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διαφορετικές επενδυτικές πολιτικές, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις εντός του ίδιου συνταξιοδοτικού καθεστώτος.	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι ***όλα ή ορισμένα είδη*** ΙΕΣΠ δικαιούνται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, συμπεριλαμβανομένων καθεστώτων με διαφορετικές επενδυτικές πολιτικές, και να δέχονται χρηματοδότηση από πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις εντός του ίδιου συνταξιοδοτικού καθεστώτος.

Or. en

Αιτιολόγηση

Σε ορισμένα κράτη μέλη, συγκεκριμένα εταιρικά συνταξιοδοτικά ταμεία δεν επιτρέπεται να διαχειρίζονται διαφορετικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, δεδομένου ότι συνδέονται με μία εταιρεία. Αυτή η εθνική επιλογή θα πρέπει να παραμείνει άθικτη.

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

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Το πρώτο εδάφιο θίγει απόφαση κράτους μέλους, σύμφωνα με την οποία η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ.».	Το πρώτο εδάφιο θίγει απόφαση κράτους μέλους, σύμφωνα με την οποία η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ***, και με την επιφύλαξη της νομοθεσίας του κράτους μέλους σχετικά με την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των κλαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων, των εταιρικών συνταξιοδοτικών ταμείων και της υποχρεωτικής συμμετοχής***. ».

Or. en

Τροπολογία 235
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Το πρώτο εδάφιο θίγει απόφαση κράτους μέλους, σύμφωνα με την οποία η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ**.**	Το πρώτο εδάφιο δεν θίγει απόφαση κράτους μέλους, σύμφωνα με την οποία η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ. ***Επιπλέον, το πρώτο εδάφιο δεν θίγει τον ρόλο των συλλογικών διαπραγματεύσεων, των κοινωνικών εταίρων και του κοινωνικού και εργατικού δικαίου σε ένα κράτος μέλος.***»·

Or. en

Τροπολογία 236
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Το πρώτο εδάφιο δεν θίγει απόφαση κράτους μέλους, σύμφωνα με την οποία η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ.**».**	Το πρώτο εδάφιο δεν θίγει απόφαση κράτους μέλους, σύμφωνα με την οποία η λειτουργία καθεστώτων με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις υπόκειται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ ***χωρίς να θίγονται οι συλλογικές διαπραγματεύσεις και η κοινωνική και εργατική νομοθεσία***.

Or. en

Τροπολογία 237
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9 α – παράγραφος 2 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	Ο εν αναμονή δικαιούχος, κατά την έννοια του άρθρου 3 στοιχείο η) της οδηγίας 2014/50/ΕΕ, του οποίου τα αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα —ή η αξία τους— δεν υπερβαίνουν τα 600 EUR, ή τυχόν υψηλότερο όριο που καθορίζεται από το κράτος μέλος συσσώρευσης σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας, δικαιούται, κατόπιν αιτήματος και δωρεάν από το μεταφέρον σύστημα, να μεταφέρει την αξία μεταφοράς των εν λόγω δικαιωμάτων σε ΙΕΣΠ της επιλογής

	του στο ίδιο ή σε άλλο κράτος μέλος. Το παραλαμβάνον ΙΕΣΠ αποδέχεται τη μεταφορά αυτή, εφόσον επιλεγεί. Η μεταφορά δεν συνεπάγεται απώλεια κεκτημένων δικαιωμάτων.

Or. en

Αιτιολόγηση

Τα μικρά αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα διαβρώνονται συστηματικά από διοικητικές επιβαρύνσεις κατά τη διάρκεια του επαγγελματικού βίου και από τα κλειστά μητρώα των κρατών μελών. Ένα δικαίωμα ελεύθερης μεταφοράς ευθυγραμμισμένο με το όριο των 600 EUR επιτρέπει στους εργαζομένους να συγκεντρώνουν μικρά κεφάλαια στο ΙΕΣΠ της επιλογής τους. Η υποχρέωση αποδοχής του παραλαμβάνοντος ΙΕΣΠ διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του δικαιώματος. Ευθυγραμμίζει τις επαγγελματικές συντάξεις με τη λογική της προστασίας των καταναλωτών που εφαρμόζεται ήδη στη φορητότητα της ενιαίας αγοράς.

Τροπολογία 238
Danuše Nerudová

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 9α – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	11α) Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τουλάχιστον ένα ΙΕΣΠ που λειτουργεί στην επικράτειά τους δέχεται χορηγία από οποιαδήποτε επιχείρηση και από αυτοαπασχολούμενους που δεν υπόκεινται σε υποχρεωτική συμμετοχή σε άλλη επαγγελματική συνταξιοδοτική ρύθμιση βάσει της εθνικής νομοθεσίας. Η υποχρέωση αυτή μπορεί να εκπληρώνεται από κοινού από δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, μεταξύ άλλων μέσω ΙΕΣΠ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

Or. en

Τροπολογία 239

Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:	***διαγράφεται***
«3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ.».	

Or. en

Αιτιολόγηση

Η εντολή που ανατίθεται στην ΕΙΟΡΑ πρέπει να είναι περιορισμένη. Δεδομένου ότι η παρούσα οδηγία βασίζεται στην ελάχιστη εναρμόνιση, τυχόν κανόνες που θα μπορούσαν να ισοδυναμούν με κεφαλαιακές απαιτήσεις, απαιτήσεις χρηματοδότησης ή απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων θα πρέπει να αποφασίζονται με σαφήνεια στο επίπεδο 1, με πλήρη δημοκρατικό έλεγχο από τον νομοθέτη της Ένωσης, και δεν θα πρέπει να θεσπίζονται μέσω κατευθυντήριων γραμμών του επιπέδου 3.

Τροπολογία 240
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:	***διαγράφεται***
«3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης	

ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ.».

Or. en

Αιτιολόγηση

Η εξουσιοδότηση είναι υπερβολικά ευρεία. Η ανάθεση της εξουσίας αυτής σε ολόκληρο το πλήρες πλαίσιο προληπτικής εποπτείας και διακυβέρνησης μιας οδηγίας ελάχιστης εναρμόνισης είναι συνταγματικά ασυνεπής: θα επιτρέψει στην ΕΙΟΡΑ να επιτύχει μέσω κατευθυντήριων γραμμών ό,τι σκοπίμως απέκλεισαν οι συννομοθέτες από το κείμενο της οδηγίας. Κατά συνέπεια, η διάταξη θα πρέπει να απαλειφθεί.

Τροπολογία 241
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:	***διαγράφεται***
«3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ.».	

Or. en

Τροπολογία 242
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ..	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Αρκετές διατάξεις εισάγουν νέα καθήκοντα για την ΕΙΟΡΑ, όπως η ανάπτυξη κατευθυντήριων γραμμών και/ή τεχνικών προτύπων. Δεν υποστηρίζουμε τις προτάσεις αυτές, καθώς δεν συνάδουν με τη φύση της οδηγίας για την ελάχιστη εναρμόνιση. Επιπλέον, η ΕΙΟΡΑ δεν είναι πάντα ο καταλληλότερος φορέας για την εκτέλεση αυτών των καθηκόντων.

Τροπολογία 243
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ..	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 244
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341

Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ..	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 245
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 12 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 10 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση που διενεργείται στο πλαίσιο της έγκρισης ΙΕΣΠ και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙ και ΙΙΙ..	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Διαγράφεται όσον αφορά τον χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης της οδηγίας ΙΕΣΠ.

Τροπολογία 246
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341

Άρθρο 11

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
[...]	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 247
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – εισαγωγικό μέρος
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
13) Το άρθρο 11 τροποποιείται ως εξής:	13) Το άρθρο 11 τροποποιείται ως εξής:
[…]	***1. Με την επιφύλαξη της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σε θέματα οργάνωσης των συνταξιοδοτικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων της υποχρεωτικής συμμετοχής σε αυτά και των αποτελεσμάτων των συλλογικών διαπραγματεύσεων, τα κράτη μέλη επιτρέπουν σε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην επικράτειά τους την άσκηση διασυνοριακών δραστηριοτήτων, μεταξύ άλλων με αποδοχή χρηματοδότησης από επιχειρήσεις άλλων κρατών μελών. Τα κράτη μέλη επιτρέπουν επίσης στις επιχειρήσεις που βρίσκονται στην επικράτειά τους να χρηματοδοτούν ΙΕΣΠ τα οποία προτίθενται να ασκήσουν ή ασκούν διασυνοριακές δραστηριότητες. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΙΕΣΠ μπορούν να δέχονται χρηματοδότηση από μία ή περισσότερες επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε κράτος μέλος διαφορετικό από το κράτος μέλος καταγωγής του ΙΕΣΠ, μόλις πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου.***

2. Ένα ΙΕΣΠ που προτίθεται να ασκήσει διασυνοριακή δραστηριότητα, μεταξύ άλλων αποδεχόμενο χορηγία από μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε άλλο κράτος μέλος, κοινοποιεί την πρόθεσή του στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. Όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα ΙΕΣΠ είναι χωριστά από τις εξουσιοδοτημένους φορείς που είναι υπεύθυνοι για τη λειτουργία τους και ενεργούν για λογαριασμό τους, η κοινοποίηση μπορεί να υποβάλλεται από τον εν λόγω εξουσιοδοτημένο φορέα.

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν η κοινοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το όνομα του κράτους μέλους ή των κρατών μελών υποδοχής, που προσδιορίζεται, κατά περίπτωση από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις·

β) την επωνυμία και τον τόπο εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων·

γ) τα κύρια χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού καθεστώτος ή των συνταξιοδοτικών καθεστώτων που θα διαχειριστεί το ίδρυμα για λογαριασμό της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων.

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, το αργότερο 2 μήνες μετά την ημερομηνία παραλαβής του πλήρους φακέλου κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 3, διαβιβάζει τον εν λόγω φάκελο στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους ή των κρατών μελών υποδοχής. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εσωκλείει δήλωση ότι το ΙΕΣΠ ή, κατά περίπτωση, η εξουσιοδοτημένη οντότητα που είναι υπεύθυνη για τη λειτουργία του ΙΕΣΠ και

ενεργεί για λογαριασμό του, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος καταγωγής του και συμμορφώνεται και θα συνεχίσει να συμμορφώνεται με την παρούσα οδηγία.

Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δεν κοινοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής λόγω της ανεπάρκειας της διοικητικής δομής ή της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ΙΕΣΠ, γνωστοποιεί τους λόγους της ενέργειας αυτής στο σχετικό ΙΕΣΠ εντός της ίδιας προθεσμίας από τη λήψη όλων των εν λόγω πληροφοριών. Η μη κοινοποίηση των πληροφοριών υπόκειται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων του κράτους μέλους καταγωγής.

5. Όταν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής διαβιβάζει τον φάκελο κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 3, τον κοινοποιεί αμελλητί στο ΙΕΣΠ ή, κατά περίπτωση, στον εξουσιοδοτημένο φορέα που ευθύνεται για τη λειτουργία του ΙΕΣΠ και ενεργεί για λογαριασμό του.

Το ΙΕΣΠ ή, κατά περίπτωση, ο εξουσιοδοτημένος φορέας που ευθύνεται για τη λειτουργία του ΙΕΣΠ και ενεργεί για λογαριασμό του ΙΕΣΠ μπορεί να αρχίσει να ασκεί τη διασυνοριακή δραστηριότητα στο κράτος μέλος υποδοχής από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης.

Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του εξουσιοδοτημένου φορέα που ευθύνεται για τη λειτουργία του ΙΕΣΠ και ενεργεί για λογαριασμό της είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ΙΕΣΠ, η πρώτη ενημερώνει επίσης τη δεύτερη ότι ο εξουσιοδοτημένος φορέας που διαχειρίζεται το ΙΕΣΠ μπορεί να αρχίσει να δέχεται χρηματοδοτούσες

επιχειρήσεις στο κράτος μέλος ή στα κράτη μέλη υποδοχής του ΙΕΣΠ.

6. Τα ΙΕΣΠ που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα υπόκειται στις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής στον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων.

Υπόκεινται επίσης στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του Τίτλου IV οι οποίες επιβάλλονται από το κράτος μέλος υποδοχής σε σχέση με τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους τους οποίους αφορά η εν λόγω διασυνοριακή δραστηριότητα.

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί, εντός ενός μήνα από τη λήψη των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 3, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής τις νομικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής κοινοποιεί αμέσως τις πληροφορίες αυτές στο ΙΕΣΠ ή, κατά περίπτωση, στην εξουσιοδοτημένη οντότητα που αναφέρεται στην παράγραφο 2 και 4 εβδομάδες μετά την παραλαβή της εν λόγω κοινοποίησης, το ΙΕΣΠ μπορεί να ξεκινήσει τη διασυνοριακή δραστηριότητα.

7. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής εποπτεύει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων και με τις απαιτήσεις πληροφόρησης που αναφέρονται στην παράγραφο 6. Όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα ΙΕΣΠ έχουν τη μορφή υπό την οποία οι εξουσιοδοτημένοι φορείς είναι υπεύθυνοι για τη λειτουργία τους και ενεργούν για λογαριασμό τους, η αρμόδια αρχή του εξουσιοδοτημένου φορέα είναι

υπεύθυνη για την εποπτεία της επάρκειας των ρυθμίσεων και της οργάνωσης του εν λόγω φορέα, ώστε να είναι σε θέση να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις και τους κανόνες που αφορούν τη σύσταση και τη λειτουργία όλων των ΙΕΣΠ που διαχειρίζεται.

8. Η αρμόδια αρχή του κράτους υποδοχής ενημερώνουν την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής για κάθε σημαντική μεταβολή των διατάξεων της εργατικής και κοινωνικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τα καθεστώτα επαγγελματικής σύνταξης, η οποία μπορεί να επηρεάσει τα χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, κατά το μέρος εκείνο που αφορά τη διασυνοριακή δραστηριότητα.

Ενημερώνει επίσης την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής για κάθε σημαντική αλλαγή στις απαιτήσεις πληροφόρησης του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στην παράγραφο 6.

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής κοινοποιεί τις πληροφορίες αυτές στο ΙΕΣΠ ή, κατά περίπτωση, στον εξουσιοδοτημένο φορέα που αναφέρεται στην παράγραφο 2.

9. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι όλες οι διαδικασίες και οι διατυπώσεις που σχετίζονται με διασυνοριακές δραστηριότητες και σχετικές διαδικασίες μπορούν να πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα.

Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε η ηλεκτρονική διαβίβαση και κατάθεση των εγγράφων που αναφέρονται στο παρόν άρθρο να είναι αποδεκτή από τις αρμόδιες αρχές τους.

Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι ο φάκελος κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 3 και η βεβαίωση που αναφέρεται στην παράγραφο 4 παρέχονται σε μια γλώσσα που

χρησιμοποιείται συνήθως στον διεθνή χρηματοπιστωτικό τομέα.

10. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής που έχει λόγους να θεωρεί ότι ΙΕΣΠ το οποίο ασκεί δραστηριότητες στην επικράτειά του δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα ή με τις ισχύουσες απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής, ενημερώνει πάραυτα την αρμόδια αρχή του κράτους μέλος καταγωγής σχετικά.

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής λαμβάνει, σε συντονισμό με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το ΙΕΣΠ παύει τη διαπιστωθείσα παράβαση.

11. Εάν, παρά την εκ μέρους της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής λήψη των μέτρων ή ελλείψει κατάλληλων μέτρων στο κράτος μέλος καταγωγής, το ΙΕΣΠ εξακολουθεί να παραβιάζει τις εφαρμοστέες διατάξεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα ή τις ισχύουσες απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής δύναται, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, να λάβει τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να προληφθούν ή να τιμωρηθούν περαιτέρω παραβάσεις, δύναται ακόμη, εάν είναι απολύτως αναγκαίο, να απαγορεύσει στο ΙΕΣΠ να λειτουργεί στο κράτος μέλος υποδοχής για λογαριασμό της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε στην επικράτειά τους να είναι δυνατή η επίδοση των εγγράφων που απαιτούνται

για τη λήψη αυτών των σχετικών με τα ΙΕΣΠ μέτρων.

Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΙΟΡΑ και να ζητήσει τη βοήθεια της σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010. Στην περίπτωση αυτή, η ΕΙΟΡΑ μπορεί να ενεργήσει σύμφωνα με τις εξουσίες που της ανατίθενται από το εν λόγω άρθρο.

12. Οι παράγραφοι 10 και 11 δεν θίγουν την εξουσία των κρατών μελών υποδοχής να λαμβάνουν κατάλληλα και αμερόληπτα έκτακτα μέτρα για να αποτρέπουν ή να τιμωρούν παρατυπίες εντός της επικράτειάς τους, στις περιπτώσεις που είναι απολύτως απαραίτητη η ανάληψη άμεσης δράσης για να προστατευτούν τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων, και εφόσον τα ισοδύναμα μέτρα του κράτους μέλους καταγωγής είναι ανεπαρκή ή ανύπαρκτα.

Η εν λόγω εξουσία περιλαμβάνει τη δυνατότητα, στον βαθμό που είναι απολύτως αναγκαίο, απαγόρευσης της λειτουργίας ΙΕΣΠ στο κράτος μέλος υποδοχής για τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση.

13. Κάθε μέτρο που λαμβάνεται κατ' εφαρμογή των παραγράφων 11 έως 13 και συνεπάγεται περιορισμούς στις δραστηριότητες των ΙΕΣΠ αιτιολογείται δεόντως και γνωστοποιείται αμελλητί στο ενδιαφερόμενο ΙΕΣΠ.

14. Όταν, σύμφωνα με το ισχύον εθνικό δίκαιο, τα ΙΕΣΠ συστήνονται με μορφή, δυνάμει της οποίας εξουσιοδοτημένοι φορείς ευθύνονται να διαχειρίζονται και ενεργούν για λογαριασμό τους, τα κράτη μέλη δεν αποτρέπουν τους εν λόγω εξουσιοδοτημένους φορείς που εξουσιοδοτούνται σε άλλο κράτος μέλος από τη διενέργεια αυτών των δραστηριοτήτων για ΙΕΣΠ που εξουσιοδοτείται στην επικράτειά τους.

Το πρώτο εδάφιο εφαρμόζεται μόνο όταν ο εξουσιοδοτημένος φορέας είναι ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) ή φορέας, εκτός των ΙΕΣΠ, που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με την παρούσα οδηγία με σκοπό να λειτουργεί ΙΕΣΠ και να ενεργεί για λογαριασμό τους.

Στις περιπτώσεις αυτές:

α) η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το ΙΕΣΠ είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία του ΙΕΣΠ και για την εποπτεία της συμμόρφωσης με τους κανόνες του εν λόγω κράτους μέλους σχετικά με τη σύσταση, τη λειτουργία και τη λειτουργία του ΙΕΣΠ, συμπεριλαμβανομένων των κανόνων σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, τις απαιτήσεις λειτουργίας, τις ποσοτικές απαιτήσεις, τους όρους που διέπουν τις δραστηριότητές του και τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους. Ο εξουσιοδοτημένος φορέας συμμορφώνεται και είναι υπεύθυνος για την έγκριση και την εφαρμογή όλων των ρυθμίσεων και των οργανωτικών αποφάσεων που είναι αναγκαίες για να διασφαλιστεί ότι η λειτουργία του ΙΕΣΠ συμμορφώνεται με τους εν λόγω κανόνες.

β) η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας ο εξουσιοδοτημένος φορέας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του εξουσιοδοτημένου φορέα και την επάρκεια των ρυθμίσεων και της οργάνωσής του, ώστε να είναι σε θέση να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις και τους κανόνες που αφορούν τη λειτουργία των ΙΕΣΠ που διαχειρίζεται. Η εν λόγω εποπτεία περιλαμβάνει κανόνες σχετικά με την οργάνωση της εξουσιοδοτημένης οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων ανάθεσης καθηκόντων, των οργανωτικών απαιτήσεων, των επιχειρησιακών ρυθμίσεων, των απαιτήσεων ικανότητας και ήθους, των

συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και των εσωτερικών ελέγχων. Οι εν λόγω κανόνες δεν είναι αυστηρότεροι από εκείνους που ισχύουν για τις αδειοδοτημένες οντότητες που διαχειρίζονται ΙΕΣΠ μόνο στο κράτος μέλος καταγωγής τους.

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το ΙΕΣΠ μπορεί να ζητήσει απευθείας από τον εξουσιοδοτημένο φορέα κάθε πληροφορία, αρχείο, έγγραφο ή επεξήγηση που είναι αναγκαία για την εποπτεία του ΙΕΣΠ. Όταν ο εξουσιοδοτημένος φορέας δεν συμμορφώνεται με τους κανόνες που αναφέρονται στα προηγούμενα εδάφια, η εν λόγω αρμόδια αρχή απαιτεί από αυτόν να θέσει τέλος στην παράβαση και ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του εξουσιοδοτημένου φορέα. Σε περίπτωση που ο εξουσιοδοτημένος φορέας δεν τερματίσει την παράβαση, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του εξουσιοδοτημένου φορέα λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για να εξασφαλίσει ότι θα το πράξει και κοινοποιεί τα μέτρα αυτά στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο έχει λάβει άδεια το ΙΕΣΠ. Εάν, παρά τα εν λόγω μέτρα ή επειδή αποδεικνύονται ανεπαρκή, η παράβαση συνεχίζεται, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το ΙΕΣΠ μπορεί, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του εξουσιοδοτημένου φορέα, να λάβει τα αναγκαία μέτρα, συμπεριλαμβανομένων της επιβολής κυρώσεων και της παρεμπόδισης του εξουσιοδοτημένου φορέα να εκμεταλλεύεται το ΙΕΣΠ στο έδαφός της.

Οι αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα εδάφια α) και β) συνεργάζονται στενά, ανταλλάσσουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους βάσει της παρούσας

οδηγίας και παρέχουν αμοιβαία συνδρομή όσον αφορά τις επιθεωρήσεις, τις έρευνες και την επιβολή. Σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη διαδικασία, το περιεχόμενο ή την απουσία οποιασδήποτε ενέργειας από οποιαδήποτε αρμόδια αρχή βάσει της παρούσας παραγράφου, οποιαδήποτε από τις δύο αρχές μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΙΟΡΑ, η οποία μπορεί να ενεργήσει σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

Η παρούσα παράγραφος δεν θίγει το δικαίωμα ΙΕΣΠ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε ένα κράτος μέλος, ακόμη και όταν τελεί υπό τη διαχείριση εξουσιοδοτημένου φορέα εγκατεστημένου στο εν λόγω κράτος μέλος, να ασκεί διασυνοριακές επαγγελματικές συνταξιοδοτικές δραστηριότητες σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με τις παραγράφους 1 έως 13. Δεν ερμηνεύεται υπό την έννοια ότι απαιτεί να έχει λάβει άδεια ένα ΙΕΣΠ στο κράτος μέλος υποδοχής προκειμένου οι εν λόγω διασυνοριακές δραστηριότητες να ασκούνται εκεί σύμφωνα με τις παραγράφους 1 έως 13.

Or. en

Αιτιολόγηση

Αναδιατύπωση του άρθρου 11 για την αντιμετώπιση νομικών και λειτουργικών αβεβαιοτήτων σχετικά με τα συνταξιοδοτικά ιδρύματα πολλαπλών χρηματοδοτών και τα συνταξιοδοτικά ιδρύματα που τελούν υπό τη διαχείριση εξουσιοδοτημένου φορέα εγκατεστημένου σε άλλο κράτος μέλος.

Τροπολογία 248
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 4 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εκδίδει την αιτιολογημένη απόφαση του πρώτου εδαφίου εντός ***ενός μήνα*** από την παραλαβή όλων των πληροφοριών της παραγράφου 3.·	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εκδίδει την αιτιολογημένη απόφαση του πρώτου εδαφίου εντός ***τριών μηνών*** από την παραλαβή όλων των πληροφοριών της παραγράφου 3.·

Or. en

Τροπολογία 249
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 4 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εκδίδει την αιτιολογημένη απόφαση του πρώτου εδαφίου εντός ***ενός μήνα*** από την παραλαβή όλων των πληροφοριών της παραγράφου 3.·	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εκδίδει την αιτιολογημένη απόφαση του πρώτου εδαφίου εντός ***τριών μηνών*** από την παραλαβή όλων των πληροφοριών της παραγράφου 3.·

Or. en

Αιτιολόγηση

Τρεις μήνες απαιτούνται προκειμένου η αρμόδια εθνική αρχή της χώρας καταγωγής να διενεργήσει ενδελεχή αξιολόγηση και να προστατεύσει τα συμφέροντα των διαφόρων μελών και δικαιούχων στις οικείες χώρες.

Τροπολογία 250
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 4 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εκδίδει την αιτιολογημένη απόφαση του πρώτου εδαφίου εντός ***ενός μήνα*** από την παραλαβή όλων των πληροφοριών της παραγράφου 3.·	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής εκδίδει την αιτιολογημένη απόφαση του πρώτου εδαφίου εντός ***τριών μηνών*** από την παραλαβή όλων των πληροφοριών της παραγράφου 3.·

Or. en

Αιτιολόγηση

Τρεις μήνες απαιτούνται προκειμένου η αρμόδια εθνική αρχή της χώρας καταγωγής να διενεργήσει ενδελεχή αξιολόγηση και να διαφυλάξει τα συμφέροντα των διαφόρων μελών και δικαιούχων στις οικείες χώρες.

Τροπολογία 251
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο β α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 5

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
	βα) Το εδάφιο 5 τροποποιείται ως εξής:
5. Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δεν κοινοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί τους λόγους της ενέργειας αυτής στο σχετικό ΙΕΣΠ εντός ***τριών μηνών*** από τη λήψη όλων των εν λόγω πληροφοριών. Η μη κοινοποίηση των πληροφοριών υπόκειται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων του κράτους μέλους καταγωγής.	«5. Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δεν κοινοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί τους λόγους της ενέργειας αυτής στο σχετικό ΙΕΣΠ εντός ***ενός μήνα*** από τη λήψη όλων των εν λόγω πληροφοριών. Η μη κοινοποίηση των πληροφοριών υπόκειται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων του κράτους μέλους καταγωγής.»

Or. en

(32016L2341)

Τροπολογία 252

Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
6. Τα ΙΕΣΠ που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα υπόκεινται στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του τίτλου IV οι οποίες επιβάλλονται από το κράτος μέλος υποδοχής σε σχέση με τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους που αφορά η εν λόγω διασυνοριακή δραστηριότητα***, εξαιρουμένης της δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών του άρθρου 38, η οποία υπόκειται σε εναρμονισμένους κανόνες της Ένωσης σύμφωνα με την παράγραφο 6 του εν λόγω άρθρου***.	6. Τα ΙΕΣΠ που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα υπόκεινται στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του Τίτλου IV οι οποίες επιβάλλονται από το κράτος μέλος υποδοχής σε σχέση με τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους τους οποίους αφορά η εν λόγω διασυνοριακή δραστηριότητα.

Or. en

Αιτιολόγηση

Για λόγους συνοχής με την τροπολογία μας για το άρθρο 38 παράγραφος 6.

Τροπολογία 253
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
6. Τα ΙΕΣΠ που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα υπόκεινται στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του τίτλου IV οι οποίες επιβάλλονται από το κράτος μέλος υποδοχής σε σχέση με τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους που αφορά η εν λόγω διασυνοριακή δραστηριότητα***, εξαιρουμένης της δήλωσης***	6. Τα ΙΕΣΠ που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα υπόκεινται στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του Τίτλου IV οι οποίες επιβάλλονται από το κράτος μέλος υποδοχής σε σχέση με τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους τους οποίους αφορά η εν λόγω διασυνοριακή δραστηριότητα.

συνταξιοδοτικών παροχών του άρθρου 38, η οποία υπόκειται σε εναρμονισμένους κανόνες της Ένωσης σύμφωνα με την παράγραφο 6 του εν λόγω άρθρου.

Or. en

Τροπολογία 254
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
7. Προτού το ΙΕΣΠ αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, εντός ***ενός μήνα*** από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, προετοιμάζεται για την εποπτεία των σχετικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων. Η εν λόγω προετοιμασία αφορά τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, τις νομικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους	7. Προτού το ΙΕΣΠ αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, εντός ***έξι εβδομάδων*** από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, προετοιμάζεται για την εποπτεία των σχετικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων. Η εν λόγω προετοιμασία αφορά τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, τις νομικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους

καταγωγής κοινοποιεί πάραυτα τις εν λόγω πληροφορίες στο ΙΕΣΠ.·

καταγωγής κοινοποιεί πάραυτα τις εν λόγω πληροφορίες στο ΙΕΣΠ.·

Or. en

Αιτιολόγηση

Η περίοδος των έξι εβδομάδων που χορηγείται στην αρμόδια εθνική αρχή της χώρας υποδοχής είναι απαραίτητη για να καταστεί δυνατή η εκ των προτέρων αξιολόγηση του κατά πόσον το συνταξιοδοτικό καθεστώς συμμορφώνεται με τις ισχύουσες απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας.

Τροπολογία 255
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
7. Προτού το ΙΕΣΠ αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, εντός ***ενός μήνα*** από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, προετοιμάζεται για την εποπτεία των σχετικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων. Η εν λόγω προετοιμασία αφορά τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, τις νομικές διατάξεις που	7. Προτού το ΙΕΣΠ αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, εντός ***έξι εβδομάδων*** από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, προετοιμάζεται για την εποπτεία των σχετικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων. Η εν λόγω προετοιμασία αφορά τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, τις νομικές διατάξεις που

αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής κοινοποιεί πάραυτα τις εν λόγω πληροφορίες στο ΙΕΣΠ.·	αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής κοινοποιεί πάραυτα τις εν λόγω πληροφορίες στο ΙΕΣΠ.·

Or. en

Τροπολογία 256
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
7. Προτού το ΙΕΣΠ αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, εντός ***ενός μήνα*** από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, προετοιμάζεται για την εποπτεία των σχετικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων. Η εν λόγω προετοιμασία αφορά τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, τις νομικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους	7. Προτού το ΙΕΣΠ αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, εντός ***έξι εβδομάδων*** από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, προετοιμάζεται για την εποπτεία των σχετικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων. Η εν λόγω προετοιμασία αφορά τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφοι 3 και 4, τις νομικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 59 παράγραφος 1 οι οποίες έχουν εφαρμογή στην επικράτειά του. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους

καταγωγής κοινοποιεί πάραυτα τις εν λόγω πληροφορίες στο ΙΕΣΠ.·	καταγωγής κοινοποιεί πάραυτα τις εν λόγω πληροφορίες στο ΙΕΣΠ.·

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι έξι εβδομάδες που απαιτούνται από την αρμόδια εθνική αρχή της χώρας υποδοχής είναι απαραίτητες για να αξιολογηθεί εκ των προτέρων κατά πόσον το συνταξιοδοτικό καθεστώς συμμορφώνεται με την κοινωνική και εργατική νομοθεσία.

Τροπολογία 257
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο γ γ (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 – παράγραφος 8

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
	γγ) η παράγραφος 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
8. Μόλις το ΙΕΣΠ λάβει την ανακοίνωση που αναφέρεται στην παράγραφο *7* ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία διαβίβασης της ανακοίνωσης που προβλέπεται στην παράγραφο *7* από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής, το ΙΕΣΠ μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής στον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων και με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους όπως αναφέρεται στην παράγραφο *7*.	*«*8. Μόλις το ΙΕΣΠ λάβει την ανακοίνωση που αναφέρεται στην παράγραφο ***4*** ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία διαβίβασης της ανακοίνωσης που προβλέπεται στην παράγραφο ***4*** από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής, το ΙΕΣΠ μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής στον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων και με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους όπως αναφέρεται στην παράγραφο ***6****.»*

Or. en

(32016L2341)

Τροπολογία 258
Marlena Maląg

εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 14
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 α – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση μεταβολής οποιωνδήποτε στοιχείων κοινοποιούμενων δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 ***στοιχεία β) ή γ)***, το ΙΕΣΠ ενημερώνει εγγράφως ***τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών*** καταγωγής ***και υποδοχής*** για τη μεταβολή, τουλάχιστον έναν μήνα προτού προβεί στη μεταβολή, προκειμένου να παράσχει στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις που υπέχουν βάσει του άρθρου 11.	1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση μεταβολής οποιωνδήποτε στοιχείων κοινοποιούμενων δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3, το ΙΕΣΠ ενημερώνει εγγράφως ***την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους*** καταγωγής για τη μεταβολή, τουλάχιστον έναν μήνα προτού προβεί στη μεταβολή***. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ενημερώνει αμελλητί τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής σχετικά με την αλλαγή***, προκειμένου να παράσχει στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις που υπέχουν βάσει του άρθρου 11.

Or. en

Τροπολογία 259
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 14
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο, η ***κοινοποίηση*** μίας ή πλειόνων πρόσθετων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ***σε προηγουμένως κοινοποιηθέν*** συνταξιοδοτικό καθεστώς, ή ***η κοινοποίηση μη ουσιωδών***	2. ***Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1,*** τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι***,*** όταν τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο, η ***αποδοχή*** πλειόνων πρόσθετων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ***σε σχέση με*** συνταξιοδοτικό καθεστώς ***που έχει ήδη κοινοποιηθεί βάσει του άρθρου 11***

τροποποιήσεων των χαρακτηριστικών ***του εν λόγω*** καθεστώτος, ***υπόκειται σε απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης.»*.**	***παράγραφος*** 3, ή ***οι μη ουσιώδεις τροποποιήσεις*** των χαρακτηριστικών ***ενός τέτοιου*** καθεστώτος, ***δεν υπόκεινται σε προηγούμενη κοινοποίηση. Οποιαδήποτε απαίτηση κοινοποίησης της εν λόγω αποδοχής ή τροποποίησης μετά την έναρξη ισχύος της περιορίζεται σε ό,τι είναι αναγκαίο για την επαλήθευση της συμμόρφωσης με τις διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 11 και δεν συνιστά προϋπόθεση για την επέκταση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ΙΕΣΠ***.

Or. en

Αιτιολόγηση

Απλούστευση που προκύπτει από την αναδιατύπωση του άρθρου 11: Η νέα παράγραφος 2 εισάγει την απλούστευση για τα καθεστώτα με πλείονες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις.

Τροπολογία 260
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 14 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 α – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση μεταβολής οποιωνδήποτε στοιχείων κοινοποιούμενων δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 στοιχεία β) ή γ), το ΙΕΣΠ ενημερώνει εγγράφως τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής για τη μεταβολή, τουλάχιστον έναν μήνα προτού προβεί στη μεταβολή, προκειμένου να παράσχει στις ***αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής*** τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις που υπέχουν βάσει του άρθρου 11.	1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση μεταβολής οποιωνδήποτε στοιχείων κοινοποιούμενων δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 στοιχεία β) ή γ), το ΙΕΣΠ ενημερώνει εγγράφως τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής για τη μεταβολή, τουλάχιστον έναν μήνα προτού προβεί στη μεταβολή, προκειμένου να παράσχει στις ***εν λόγω αρχές*** τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις που υπέχουν βάσει του άρθρου 11. ***Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ενημερώνει αμελλητί τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής για την εν λόγω μεταβολή.***

Or. en

Τροπολογία 261
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 14 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο, η ***κοινοποίηση*** μίας ή πλειόνων πρόσθετων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ***σε προηγουμένως κοινοποιηθέν*** συνταξιοδοτικό καθεστώς, ή ***η κοινοποίηση μη ουσιωδών τροποποιήσεων*** των χαρακτηριστικών ***του εν λόγω*** καθεστώτος, ***υπόκειται σε απλουστευμένη διαδικασία κοινοποίησης***.».	2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν πλήρως τον επενδυτικό κίνδυνο, η ***αποδοχή*** μίας ή πλειόνων πρόσθετων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ***αναφορικά με*** συνταξιοδοτικό καθεστώς ***που έχει ήδη κοινοποιηθεί σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3, ή οι μη ουσιώδεις τροποποιήσεις*** των χαρακτηριστικών ***ενός τέτοιου*** καθεστώτος, ***δεν υπόκεινται σε προηγούμενη κοινοποίηση***.». ***Οποιαδήποτε απαίτηση κοινοποίησης της εν λόγω αποδοχής ή τροποποίησης μετά την έναρξη ισχύος της στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής περιορίζεται σε ό,τι είναι αναγκαίο για την επαλήθευση της συμμόρφωσης με τις διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 11 και δεν αποτελεί προϋπόθεση για την επέκταση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ΙΕΣΠ.***

Or. en

Τροπολογία 262
Damian Boeselager

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 14 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 11 α – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*

	2α. Όταν ΙΕΣΠ που ασκεί ήδη διασυνοριακή δραστηριότητα και έχει λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει του άρθρου 11 προτίθεται να ασκήσει διασυνοριακή δραστηριότητα σε άλλο κράτος μέλος υποδοχής, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δεν επαναλαμβάνει την αξιολόγηση της διοικητικής δομής, της οικονομικής κατάστασης, των εχεγγύων αξιοπιστίας, των επαγγελματικών προσόντων ή της πείρας που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 4, εκτός εάν τα στοιχεία αυτά έχουν αλλάξει ουσιωδώς μετά την πλέον πρόσφατη αξιολόγηση.

Or. en

Τροπολογία 263
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 3 – εδάφιο 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
α) ***την απλή*** πλειοψηφία των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, ***την απλή*** πλειοψηφία των εκπροσώπων τους· και	α) πλειοψηφία ***τουλάχιστον των δύο τρίτων*** των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, πλειοψηφία ***τουλάχιστον των δύο τρίτων*** των εκπροσώπων τους· και

Or. en

Τροπολογία 264
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 3 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο α), η ***απλή*** πλειοψηφία υπολογίζεται βάσει των απαντήσεων που λαμβάνονται.	Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο α), η πλειοψηφία υπολογίζεται βάσει των απαντήσεων που λαμβάνονται.

Or. en

Τροπολογία 265
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 3 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέπουν ότι, για την έγκριση μεταφοράς, απαιτείται η συμπλήρωση κατώτατου ορίου συμμετοχής έως και 25 % των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων.	Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέπουν ότι, για την έγκριση μεταφοράς, απαιτείται η συμπλήρωση κατώτατου ορίου συμμετοχής έως και 25 % των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων. ***Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν τη μη εφαρμογή της απαίτησης έγκρισης με απλή πλειοψηφία των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους, όταν η απόφαση έγκρισης της μεταφοράς λαμβάνεται σύμφωνα με τις διαδικασίες που ορίζονται στους κανόνες του συνταξιοδοτικού καθεστώτος ή σε οποιαδήποτε ισχύουσα συλλογική σύμβαση που απαιτεί υψηλότερο επίπεδο έγκρισης από ό,τι η απλή πλειοψηφία, μαζί με τις αναλογικές διασφαλίσεις που είναι αναγκαίες για την εξασφάλιση επαρκούς συμμετοχής και προστασίας των μελών. Στις περιπτώσεις αυτές, δεν εφαρμόζεται το όριο συμμετοχής που αναφέρεται στο τρίτο εδάφιο.».***

Or. en

Τροπολογία 266
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 3 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέπουν ότι, για την έγκριση μεταφοράς, απαιτείται η συμπλήρωση κατώτατου ορίου συμμετοχής έως και ***25*** % των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων.·	Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέπουν ότι, για την έγκριση μεταφοράς, απαιτείται η συμπλήρωση κατώτατου ορίου συμμετοχής έως και ***40*** % των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων.·

Or. en

Τροπολογία 267
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο β
Directive 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 3 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη ***δύνανται να προβλέπουν*** ότι, για την έγκριση μεταφοράς, απαιτείται η συμπλήρωση ***κατώτατου ορίου*** συμμετοχής ***έως και 25 %*** των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων***.»***·	Τα κράτη μέλη ***διασφαλίζουν*** ότι, για την έγκριση μεταφοράς, απαιτείται η συμπλήρωση συμμετοχής ***τουλάχιστον του 50%*** των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων·

Or. en

Τροπολογία 268
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο γ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 11 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
γ) στην παράγραφο 11, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:	***διαγράφεται***
«Όταν η μεταφορά καταλήγει σε διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του μεταφέροντος ΙΕΣΠ ενημερώνει επίσης την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος ΙΕΣΠ για τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών του κράτους μέλους υποδοχής που αναφέρονται στον Τίτλο IV οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Η γνωστοποίηση αυτή διενεργείται εντός επιπλέον τεσσάρων εβδομάδων.».	

Or. en

Τροπολογία 269
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 15 – στοιχείο γ α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 – παράγραφος 13

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
	γα) Η παράγραφος 13 τροποποιείται ως εξής:
13. Στην περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη διαδικασία ή ***το περιεχόμενο μιας ενέργειας ή παράλειψης*** ενέργειας της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του μεταφέροντος ή του παραλαμβάνοντος ΙΕΣΠ, ***περιλαμβανομένης της απόφασης*** για	*«*13. Σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη διαδικασία ή ***παράλειψη*** ενέργειας της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του μεταφέροντος ή του παραλαμβάνοντος ΙΕΣΠ, ***ή σχετικά με απόφαση*** για έγκριση ή απόρριψη μιας διασυνοριακής μεταφοράς ***για λόγους***

έγκριση ή απόρριψη μιας διασυνοριακής μεταφοράς, η EIOPA μπορεί να ***αναλάβει μη δεσμευτικό ρόλο μεσολαβητή*** σύμφωνα με το άρθρο ***31 δεύτερο εδάφιο στοιχείο γ)*** του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 ***κατόπιν αιτήματος των αρμόδιων αρχών ή με δική της πρωτοβουλία***.	***προληπτικής εποπτείας***, η EIOPA μπορεί να ***βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές να καταλήξουν σε συμφωνία*** σύμφωνα με το άρθρο ***19*** του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010***. Αυτή η δεσμευτική διαμεσολάβηση δεν θίγει την εφαρμογή του εθνικού κοινωνικού και εργατικού δικαίου.»***

Or. en

(32016L2341)

Τροπολογία 270
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 16
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Artículo 12 bis

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
16) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο 12α:	***διαγράφεται***
'Artículo 12 bis	
Εγχώριες μεταφορές	
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι μεταφορές, μεταξύ ΙΕΣΠ εγκεκριμένων εντός του ίδιου κράτους μέλους, του συνόλου ή μέρους των στοιχείων του παθητικού, τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων συνταξιοδοτικού καθεστώτος, και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδυνάμων μετρητών του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, διέπονται από απλές και διαφανείς διαδικασίες οι οποίες εξασφαλίζουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων και τη συνέχιση της χρηστής διαχείρισης των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους.	
Τέτοιες μεταφορές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια	

αρχή, η οποία ελέγχει τουλάχιστον τα εξής:

α) ότι οι υποβληθείσες πληροφορίες είναι πλήρεις και ακριβείς·

β) ότι η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση καθώς και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα και η πείρα των προσώπων που ασκούν πραγματικά τη διοίκηση των ενδιαφερόμενων ΙΕΣΠ είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταφορά·

γ) ότι τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων προστατεύονται κατάλληλα·

δ) ότι τα στοιχεία του ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και πρόσφορα για την κάλυψη των σχετικών στοιχείων του παθητικού, των τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων.

Όταν ένα κράτος μέλος εξαρτά τις εγχώριες μεταφορές από την προηγούμενη έγκριση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων, η διαδικασία έγκρισης δεν είναι αυστηρότερη από τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 12 παράγραφος 3.».

Or. es

Τροπολογία 271
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 16
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
16) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο 12α:	***διαγράφεται***
«Άρθρο 12α	

Εγχώριες μεταφορές

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι μεταφορές, μεταξύ ΙΕΣΠ εγκεκριμένων εντός του ίδιου κράτους μέλους, του συνόλου ή μέρους των στοιχείων του παθητικού, τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων συνταξιοδοτικού καθεστώτος, και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδυνάμων μετρητών του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, διέπονται από απλές και διαφανείς διαδικασίες οι οποίες εξασφαλίζουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων και τη συνέχιση της χρηστής διαχείρισης των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους.

Τέτοιες μεταφορές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια αρχή, η οποία ελέγχει τουλάχιστον τα εξής:

α) ότι οι υποβληθείσες πληροφορίες είναι πλήρεις και ακριβείς·

β) ότι η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση καθώς και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα και η πείρα των προσώπων που ασκούν πραγματικά τη διοίκηση των ενδιαφερόμενων ΙΕΣΠ είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταφορά·

γ) ότι τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων προστατεύονται κατάλληλα·

δ) ότι τα στοιχεία του ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και πρόσφορα για την κάλυψη των σχετικών στοιχείων του παθητικού, των τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων.

Όταν ένα κράτος μέλος εξαρτά τις εγχώριες μεταφορές από την προηγούμενη έγκριση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων, η διαδικασία έγκρισης δεν είναι αυστηρότερη από τη διαδικασία που

καθορίζεται στο άρθρο 12 παράγραφος 3.».

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι εγχώριες μεταφορές μεταξύ ΙΕΣΠ εντός του ίδιου κράτους μέλους λειτουργούν εξ ολοκλήρου εντός ενός ενιαίου εθνικού νομικού πλαισίου και δεν έχουν διασυνοριακή διάσταση που να απαιτεί περιοριστικούς ενωσιακούς κανόνες.

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

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 16
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 α – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι μεταφορές, μεταξύ ΙΕΣΠ εγκεκριμένων εντός του ίδιου κράτους μέλους, του συνόλου ή μέρους των στοιχείων του παθητικού, τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων συνταξιοδοτικού καθεστώτος, και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδυνάμων μετρητών του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, διέπονται από απλές και διαφανείς διαδικασίες οι οποίες εξασφαλίζουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων και τη συνέχιση της χρηστής διαχείρισης των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους.	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ***συλλογικές*** μεταφορές, μεταξύ ΙΕΣΠ εγκεκριμένων εντός του ίδιου κράτους μέλους, του συνόλου ή μέρους των στοιχείων του παθητικού, τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων συνταξιοδοτικού καθεστώτος, και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδυνάμων μετρητών του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, διέπονται από απλές και διαφανείς διαδικασίες οι οποίες εξασφαλίζουν την προστασία των μελών και των δικαιούχων και τη συνέχιση της χρηστής διαχείρισης των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η παρούσα τροπολογία διευκρινίζει ότι το άρθρο 12α εφαρμόζεται μόνο στις συλλογικές εγχώριες μεταφορές μεταξύ ΙΕΣΠ. Οι μεμονωμένες μεταφορές που δρομολογούνται από μέλη ή δικαιούχους θα πρέπει να εξακολουθήσουν να διέπονται από το εθνικό δίκαιο, καθώς η

εφαρμογή προηγούμενης εποπτικής έγκρισης στις εν λόγω μεταφορές θα ήταν δυσανάλογη και διοικητικά επαχθής.

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

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 16
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12α – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	Προς αποφυγή αμφιβολιών, το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται σε μεμονωμένες μεταφορές σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων ή συνταξιοδοτικού κεφαλαίου που πραγματοποιούνται κατόπιν αιτήματος μεμονωμένων μελών ή δικαιούχων δυνάμει του εθνικού δικαίου.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η παρούσα τροπολογία διευκρινίζει ότι το άρθρο 12α εφαρμόζεται μόνο στις συλλογικές εγχώριες μεταφορές μεταξύ ΙΕΣΠ. Οι μεμονωμένες μεταφορές που δρομολογούνται από μέλη ή δικαιούχους θα πρέπει να εξακολουθήσουν να διέπονται από το εθνικό δίκαιο, καθώς η εφαρμογή προηγούμενης εποπτικής έγκρισης στις εν λόγω μεταφορές θα ήταν δυσανάλογη και διοικητικά επαχθής.

Τροπολογία 274
Marlena Maląg

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 16
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12α – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν κατάλληλες εποπτικές εξουσίες όσον αφορά τις εν λόγω μεταφορές. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το μεταφέρον ΙΕΣΠ

	θέτει στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων και, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους, τις πληροφορίες σχετικά με τη μεταφορά εγκαίρως.

Or. en

Τροπολογία 275
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 16
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 12 α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τέτοιες μεταφορές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια αρχή, η οποία ελέγχει τουλάχιστον τα εξής:	***διαγράφεται***
α) ότι οι υποβληθείσες πληροφορίες είναι πλήρεις και ακριβείς·	
β) ότι η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση καθώς και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα και η πείρα των προσώπων που ασκούν πραγματικά τη διοίκηση των ενδιαφερόμενων ΙΕΣΠ είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταφορά·	
γ) ότι τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων προστατεύονται κατάλληλα·	
δ) ότι τα στοιχεία του ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και πρόσφορα για την κάλυψη των σχετικών στοιχείων του παθητικού, των τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων.	

Or. en

Τροπολογία 276
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 17
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 13 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2. Το κράτος μέλος καταγωγής εξασφαλίζει ότι τα ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν ***παρέχουν κάλυψη*** κατά των βιομετρικών κινδύνων ή ***εγγυώνται*** είτε την απόδοση των επενδύσεων είτε συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκή τεχνικά αποθέματα όσον αφορά το σύνολο των εν λόγω καθεστώτων ***καθεστώτων***.»·	2. Το κράτος μέλος καταγωγής εξασφαλίζει επίσης ότι τα ΙΕΣΠ τα οποία διαχειρίζονται ***επαγγελματικά*** συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν ***το ίδιο το ΙΕΣΠ, και όχι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή άλλος αντισυμβαλλόμενος, αναλαμβάνει την υποχρέωση παροχής κάλυψης*** κατά των βιομετρικών κινδύνων ή ***εγγυάται*** είτε την απόδοση των επενδύσεων είτε συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκή τεχνικά αποθέματα όσον αφορά το σύνολο των εν λόγω καθεστώτων.»·

Or. en

Τροπολογία 277
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 17
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 13 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2. Το κράτος μέλος καταγωγής εξασφαλίζει ότι τα ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν ***παρέχουν κάλυψη*** κατά ***των βιομετρικών κινδύνων*** ή ***εγγυώνται*** είτε την απόδοση των επενδύσεων είτε συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκή τεχνικά αποθέματα όσον αφορά το σύνολο των εν λόγω καθεστώτων ***καθεστώτων***.»·	2. Το κράτος μέλος καταγωγής εξασφαλίζει επίσης ότι τα ΙΕΣΠ τα οποία διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν ***το ίδιο το ΙΕΣΠ, και όχι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή άλλο ίδρυμα, αναλαμβάνει την υποχρέωση παροχής κάλυψης*** κατά ***του βιομετρικού κινδύνου*** ή ***εγγυάται*** είτε την απόδοση των επενδύσεων είτε συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκή τεχνικά

	αποθέματα όσον αφορά το σύνολο των εν λόγω καθεστώτων.»·

Or. en

Τροπολογία 278
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο α – σημείο ii
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 2 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
«Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει τα δέκα έτη.»·	***Η υποχρηματοδότηση διορθώνεται εντός δέκα ετών κατ' ανώτατο όριο. Οι πάροχοι υποχρεούνται να υποβάλλουν ετήσιες εκθέσεις και σχέδια διόρθωσης υπό την εποπτεία της αρμόδιας αρχής, με μηχανισμούς έγκαιρης προειδοποίησης και αυτόματες αποζημιώσεις για τα θιγόμενα μέλη. Οι αρμόδιες εθνικές αρχές αξιολογούν τον βέλτιστο αριθμό ετών, κάνοντας διάκριση μεταξύ προσωρινών και διαρθρωτικών παραγόντων, και αξιολογούν αναλόγως το σχέδιο διόρθωσης.***»·

Or. en

Τροπολογία 279
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο α – σημείο ii
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 2 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε	Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε

κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει τα ***δέκα*** έτη.·	κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει τα ***δύο*** έτη.·

Or. en

Αιτιολόγηση

Θεωρούμε ότι μια περίοδος δέκα ετών κατά την οποία τα τεχνικά αποθεματικά ενδέχεται να μην καλύπτονται επαρκώς είναι υπερβολικά μεγάλη και όχι προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων. Κατά την άποψή μας, μια περίοδος ενός έως δύο ετών θα ήταν καταλληλότερη.

Τροπολογία 280
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο α – σημείο ii
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 2 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει τα ***δέκα*** έτη.·	Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει τα ***δύο*** έτη.·

Or. en

Τροπολογία 281
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο α – σημείο ii
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 2 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει ***τα δέκα έτη.***·	Το μικρό χρονικό διάστημα που αναφέρεται στην εισαγωγική φράση καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει ***το ένα έτος***·

Or. en

Αιτιολόγηση

Μια περίοδος 10 ετών με ανεπαρκή κάλυψη των τεχνικών διατάξεων είναι υπερβολικά μεγάλη και δεν είναι προς το συμφέρον των συμμετεχόντων και των συνταξιούχων. Η συντομότερη περίοδος είναι προτιμότερη.

Τροπολογία 282
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) η παράγραφος 3 απαλείφεται·	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Η παράγραφος 3 προέβλεπε πρόσθετη προστασία για τα μέλη και τους δικαιούχους σε περίπτωση διασυνοριακής δραστηριότητας. Η προσέγγιση αυτή πρέπει να συνεχιστεί.

Τροπολογία 283
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) η παράγραφος 3 ***απαλείφεται·***	β) η παράγραφος 3 ***αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:***
	«Εάν ασκείται διασυνοριακή δραστηριότητα, τα τεχνικά αποθεματικά τυγχάνουν ανά πάσα στιγμή πλήρους χρηματοδότησης για το σύνολο των λειτουργούντων συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Σε περίπτωση που ένα ΙΕΣΠ, το οποίο πραγματοποιεί

	διασυνοριακή δραστηριότητα, είναι σε θέση να διαθέτει ανεπαρκή στοιχεία ενεργητικού για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής επεμβαίνουν ταχέως και απαιτούν από το ΙΕΣΠ να καταρτίσει αμέσως τα κατάλληλα μέτρα και να τα εφαρμόσει χωρίς καθυστέρηση κατά τρόπον ώστε τα μέλη και οι δικαιούχοι να προστατεύονται επαρκώς. Σε περίπτωση που ένα ΙΕΣΠ προβεί σε κοινοποίηση με την οποία ζητεί άδεια άσκησης διασυνοριακής δραστηριότητας, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής δεν χορηγούν την άδεια αυτή εάν, κατά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή, το ΙΕΣΠ δεν διαθέτει επαρκή στοιχεία ενεργητικού για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών.»·

Or. en

Αιτιολόγηση

Είμαστε αντίθετοι με τη διαγραφή της παραγράφου 3, καθώς αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε μειωμένη προστασία για τα μέλη και τους δικαιούχους ελλείψει πρόσθετων διασφαλίσεων.

Τροπολογία 284
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 14 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) ***η παράγραφος 3 απαλείφεται***·	β) ***η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:***
	«Εάν ασκείται διασυνοριακή δραστηριότητα, τα τεχνικά αποθεματικά τυγχάνουν ανά πάσα στιγμή πλήρους χρηματοδότησης για το σύνολο των λειτουργούντων συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Εάν δεν πληρούται αυτή η προϋπόθεση, η αρμόδια αρχή του

κράτους μέλους καταγωγής επεμβαίνει ταχέως και απαιτεί από το ΙΕΣΠ να καταρτίσει αμέσως τα κατάλληλα μέτρα και να τα εφαρμόσει χωρίς καθυστέρηση κατά τρόπον ώστε τα μέλη και οι δικαιούχοι να προστατεύονται επαρκώς.»

Or. en

Αιτιολόγηση

Η πρόταση της Επιτροπής να διαγραφεί αυτή η παράγραφος δεν είναι επιθυμητή, καθώς αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε μικρότερη προστασία για τους συμμετέχοντες χωρίς πρόσθετες διασφαλίσεις.

Τροπολογία 285
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 15 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	18α) Στο άρθρο 15, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 2α ως εξής:
	«
	2α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΙΕΣΠ που κατέχουν σημαντικά περισσότερα στοιχεία ενεργητικού από το ελάχιστο ποσό πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού που απαιτεί το κράτος μέλος τους εξακολουθούν να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους έναντι των μελών και των δικαιούχων, μεταξύ άλλων όσον αφορά τον αντίκτυπο των επιλογών πολιτικής βάσει κινδύνου στους στόχους τους για το συνταξιοδοτικό εισόδημα και στις επαρκείς συνταξιοδοτικές παροχές.
	»

Or. en

Αιτιολόγηση

Μολονότι είναι σημαντικό τα ΙΕΣΠ να διαθέτουν επαρκή στοιχεία ενεργητικού, ώστε να εκπληρώνουν πάντα τις υποχρεώσεις τους και να παραμένουν φερέγγυα, η υπερβολική αποφυγή κινδύνων θα μπορούσε επίσης να επηρεάσει τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων, για παράδειγμα μέσω επιλογών ενός ΙΕΣΠ που επηρεάζουν την αγοραστική δύναμη των (μελλοντικών) δικαιούχων. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει επιλογές που σχετίζονται με τη μη τιμαριθμική αναπροσαρμογή των συνταξιοδοτικών παροχών. Δεδομένου ότι η παροχή επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος αποτελεί επίσης βασική υποχρέωση των ΙΕΣΠ, οι επιπτώσεις της υπερβολικής αποφυγής κινδύνου είναι σημαντικές και θα πρέπει να συμπεριληφθούν στην οδηγία, χωρίς να περιλαμβάνουν αυστηρές απαιτήσεις.

Τροπολογία 286
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 β (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 15 – παράγραφος 3

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
	18β) Το άρθρο 15 παράγραφος 3 τροποποιείται ως εξής:
Η παράγραφος 1 δεν εμποδίζει, εντούτοις, τα κράτη μέλη να απαιτήσουν από τα ΙΕΣΠ της επικράτειάς τους να διατηρούν ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια ή να θεσπίσουν αναλυτικότερες ρυθμίσεις, ***αρκεί να*** δικαιολογούνται από άποψη συνετής διαχείρισης.	«Η παράγραφος 1 δεν εμποδίζει, εντούτοις, τα κράτη μέλη να απαιτήσουν από τα ΙΕΣΠ της επικράτειάς τους να διατηρούν ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια ή να θεσπίσουν αναλυτικότερες ρυθμίσεις, ***μόνο όταν μπορεί να καταδειχθεί ότι τα εν λόγω μέτρα είναι αυστηρά απαραίτητα, αναλογικά και*** δικαιολογούνται από άποψη συνετής διαχείρισης.
	Η ΕΙΟΡΑ μπορεί, με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος αρμόδιας αρχής, να εκδίδει μη δεσμευτικές γνώμες σχετικά με το κατά πόσον τα πρόσθετα ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια που εφαρμόζονται από τα κράτη μέλη συμμορφώνονται με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο πρώτο εδάφιο. »

Or. en

(32016L2341)

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

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 20
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 17 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
20) Στο άρθρο 17, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:	***διαγράφεται***
«7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των ποσοστών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18.».	

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι αριθμητικές παράμετροι που αναφέρονται στα άρθρα 17 και 18 αποτελούν βασικές απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και θα πρέπει να εξακολουθήσουν να υπόκεινται στη συνήθη νομοθετική διαδικασία. Οι τροποποιήσεις των εν λόγω τιμών μπορεί να έχουν σημαντικές επιπτώσεις για τα ΙΕΣΠ, τα μέλη και τους δικαιούχους και, ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων.

Τροπολογία 288
Arba Kokalari

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 20
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 17 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
20) Στο άρθρο 17, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:	***διαγράφεται***
«7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των	

ποσοστών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18.».

Or. en

Τροπολογία 289
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 20
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 17 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
20) Στο άρθρο 17, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:	***διαγράφεται***
«7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των ποσοστών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18.».	

Or. en

Αιτιολόγηση

Τα όρια του περιθωρίου φερεγγυότητας είναι πρωταρχικές νομοθετικές παράμετροι που καθορίζουν τις θεμελιώδεις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις των ΙΕΣΠ και την έκθεση των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων σε υποχρεώσεις. Η αλλαγή των εν λόγω κατώτατων ορίων θα πρέπει να γίνει με τροποποίηση επιπέδου 1 και όχι μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξης.

Τροπολογία 290
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 20
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 17 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση	***διαγράφεται***

πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των ποσοστών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18..

Or. en

Αιτιολόγηση

Διαγράφεται όσον αφορά τον χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης της οδηγίας ΙΕΣΠ.

Τροπολογία 291
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 20
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 17 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
7. ***Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των ποσοστών που αναφέρονται*** στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18.	7. ***Τα ποσά και τα ποσοστά*** στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18 ***τροποποιούνται, μετά τη διενέργεια σχετικής κατάλληλης και ολοκληρωμένης μελέτης με βάση δημόσιες πηγές από την Επιτροπή και συνοδεύονται από νομοθετική πρόταση, εντός περιόδου 18 μηνών από... [την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας]***.

Or. en

Αιτιολόγηση

Εναλλακτικά, η παράγραφος αυτή θα μπορούσε να διαγραφεί.

Τροπολογία 292
Engin Eroglu

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
[...]	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Η είναι απαραίτητη για τη διατήρηση της τρέχουσας κατάστασης.

Τροπολογία 293
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 20
2016/2341
Άρθρο 17 – παράγραφος 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των ποσοστών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18**.**	7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 64α, για την τροποποίηση των ποσών και των ποσοστών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 18. ***Τα περιθώρια φερεγγυότητας καθορίζονται εντός των ελάχιστων και μέγιστων ορίων που καθορίζονται στην παρούσα οδηγία. Κάθε τροποποίηση μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων απαιτεί προηγούμενη διαβούλευση με την EIOPA, συνοδευόμενη από ανάλυση επιπτώσεων. Οι επανεξετάσεις πραγματοποιούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα πέντε ετών.***»·

Or. en

Τροπολογία 294
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
21) [...]	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Το άρθρο 18α εφαρμόζει βραχυπρόθεσμα σενάρια ακραίων καταστάσεων φερεγγυότητας σε ιδρύματα με μακροπρόθεσμους επενδυτικούς ορίζοντες και υφιστάμενα εθνικά δίχτυα ασφαλείας που αντιμετωπίζουν ήδη τους κινδύνους που επιδιώκει να καλύψει η διάταξη. Τα προβλεπόμενα σενάρια αποθαρρύνουν ενεργά τις επενδύσεις μετοχικού κεφαλαίου και τις μη ρευστοποιήσιμες επενδύσεις, σε αντίθεση με τον στόχο της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (SIU). Το άρθρο είναι δυσανάλογο και θα πρέπει να διαγραφεί.

Τροπολογία 295
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
[...]	***διαγράφεται***

Or. es

Τροπολογία 296
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18α – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής απαιτούν από τα ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν το ίδιο το ΙΕΣΠ, και όχι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, αναλαμβάνει την ευθύνη κάλυψης βιομετρικού κινδύνου, ή εγγυάται συγκεκριμένη	Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής απαιτούν από τα ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν το ίδιο το ΙΕΣΠ, και όχι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, αναλαμβάνει την ευθύνη κάλυψης βιομετρικού κινδύνου, ή εγγυάται συγκεκριμένη

απόδοση των επενδύσεων ή συγκεκριμένο επίπεδο παροχών, να διενεργούν προσομοίωση ακραίων καταστάσεων***,*** ***τουλάχιστον ανά τριετία***, προκειμένου να αξιολογούν την ικανότητά τους να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους προς τα μέλη και τους δικαιούχους, μεταξύ άλλων, σε σενάρια δυσμενών εξελίξεων της αγοράς και των δημογραφικών συνθηκών.

απόδοση των επενδύσεων ή συγκεκριμένο επίπεδο παροχών, να διενεργούν προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ***τακτικά***, προκειμένου να αξιολογούν την ικανότητά τους να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους προς τα μέλη και τους δικαιούχους, μεταξύ άλλων, σε σενάρια δυσμενών εξελίξεων της αγοράς και των δημογραφικών συνθηκών. ***Οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη τη φύση, τον κίνδυνο, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων ενός ΙΕΣΠ κατά τον καθορισμό της έκτασης, του βαθμού λεπτομέρειας και της συχνότητας των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων.***

Or. en

Τροπολογία 297
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18α – παράγραφος 1 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη ***μπορούν*** επίσης ***να*** απαιτούν από το ΙΕΣΠ να αξιολογήσει αν το προβλεπόμενο διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητάς του υπερβαίνει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητάς του ή, κατά περίπτωση, οποιοδήποτε υψηλότερο επίπεδο ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων το οποίο απαιτείται από το εθνικό δίκαιο δυνάμει του άρθρου 15.	Τα κράτη μέλη επίσης απαιτούν από το ΙΕΣΠ να αξιολογήσει αν το προβλεπόμενο διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητάς του υπερβαίνει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητάς του ή, κατά περίπτωση, οποιοδήποτε υψηλότερο επίπεδο ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων το οποίο απαιτείται από το εθνικό δίκαιο δυνάμει του άρθρου 15.

Or. en

Τροπολογία 298
Auke Zijlstra

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, τα ΙΕΣΠ καταρτίζουν, για τα δέκα οικονομικά έτη από την ημερομηνία των πλέον πρόσφατων οικονομικών καταστάσεων, προβλέψεις στοιχείων ενεργητικού και στοιχείων παθητικού σε καθένα από τα ακόλουθα σενάρια:	***διαγράφεται***
α) βασικό σενάριο, κατά το οποίο οι οικονομικές συνθήκες που επικρατούν κατά την ημερομηνία των πλέον πρόσφατων οικονομικών καταστάσεων συνεχίζονται·	
β) δυσμενές σενάριο, κατά το οποίο τα επιτόκια καταγράφουν διαρκή σχετική μείωση 40 % ή απόλυτη μείωση 0,75 εκατοστιαίων μονάδων, όποια εκ των δύο είναι μεγαλύτερη, χωρίς τα επιτόκια να μειώνονται κάτω του 0 % ή να υπερβαίνουν το 3,5 %·	
γ) δυσμενές σενάριο, κατά το οποίο οι αποδόσεις των επενδύσεων σε μη αποσβέσιμα στοιχεία ενεργητικού μειώνονται κατά 30 %·	
δ) μείωση των ποσοστών θνησιμότητας μελών και δικαιούχων, σε όλες τις ηλικίες, κατά 10 %.	
Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, τα κράτη μέλη δύνανται να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ:	
α) να καταρτίσουν προβλέψεις για περισσότερα από δέκα οικονομικά έτη·	
β) να καταρτίσουν προβλέψεις για σενάρια δυσμενέστερα από τα σενάρια που προσδιορίζονται στο πρώτο εδάφιο, στοιχεία β), γ) ή δ)·	
γ) να καταρτίσουν προβλέψεις για πρόσθετα σενάρια ακραίων συνθηκών.	

Or. en

Αιτιολόγηση

Μια εναρμονισμένη δεκαετής περίοδος πρόβλεψης παρέχει ήδη μια απαιτητική μακροπρόθεσμη αξιολόγηση. Η παροχή στις εθνικές αρχές της δυνατότητας να επιβάλλουν μεγαλύτερους ορίζοντες, πιο σοβαρά σενάρια ή πρόσθετα σενάρια δημιουργεί εποπτικές απαιτήσεις ανοικτού τύπου, μειώνει την ασφάλεια δικαίου και υπονομεύει τη συγκρισιμότητα.

Τροπολογία 299
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18α – παράγραφος 2 – εδάφιο 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Κατά παρέκκλιση από ***το πρώτο εδάφιο***, τα κράτη μέλη δύνανται να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ:	Κατά παρέκκλιση από ***τα εδάφια 1 και 2***, τα κράτη μέλη δύνανται να απαιτούν από τα ΙΕΣΠ:

Or. en

Τροπολογία 300
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 2 – εδάφιο 2 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
α) να καταρτίσουν προβλέψεις για περισσότερα από δέκα οικονομικά έτη·	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 301
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 2 – εδάφιο 2 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
γ) να καταρτίσουν προβλέψεις για πρόσθετα σενάρια ακραίων συνθηκών.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 302
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 2 – εδάφιο 2 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	Σε περίπτωση αυξημένης αστάθειας της αγοράς ή άλλων έκτακτων εξελίξεων της αγοράς, η Επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την EIOPA, μπορεί να εκδώσει κατ' εξουσιοδότηση πράξη για τη διενέργεια της πρόβλεψης στο πλαίσιο σοβαρών σεναρίων που είναι σοβαρότερα από τα σενάρια που ορίζονται στο πρώτο εδάφιο στοιχεία β), γ) ή δ).

Or. en

Τροπολογία 303
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18α – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	2α. Οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που απαιτούνται βάσει της

παρούσας οδηγίας περιορίζονται σε οικονομικά σημαντικούς κινδύνους αγοράς, επιτοκίου, επενδύσεων, μακροζωίας, θνησιμότητας και δημογραφικούς κινδύνους. Τα κράτη μέλη και οι αρμόδιες αρχές δεν απαιτούν από τα ΙΕΣΠ να εκτελούν σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την κλιματική αλλαγή, το περιβάλλον, την πολιτική μετάβασης ή άλλα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που σχετίζονται με το περιβάλλον.

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των ΙΕΣΠ θα πρέπει να επικεντρώνονται σε κινδύνους που σχετίζονται άμεσα με την ικανότητα του ιδρύματος να ανταποκριθεί στις συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις. Τα σενάρια πολιτικής για το κλίμα είναι κερδοσκοπικά, πολιτικά εξαρτώμενα και ακατάλληλα ως υποχρεωτικές προληπτικές παράμετροι για τα μακροπρόθεσμα συνταξιοδοτικά καθεστώτα.

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

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18α – παράγραφος 3 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Όταν τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της παραγράφου 1 δείχνουν ότι, σε οποιοδήποτε από τα σενάρια της παραγράφου 2, ένα ΙΕΣΠ είτε ***δεν*** διαθέτει επαρκή στοιχεία ενεργητικού για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών είτε, κατά περίπτωση, ***δεν*** διαθέτει επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας για να ανταποκριθεί στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, ή σε οποιοδήποτε υψηλότερο επίπεδο ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται από το εθνικό δίκαιο δυνάμει του άρθρου 15 για οποιοδήποτε έτος	Όταν τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της παραγράφου 1 δείχνουν ότι, σε οποιοδήποτε από τα σενάρια της παραγράφου 2 ***στοιχεία α), β) ή γ), υπάρχει σοβαρός κίνδυνος*** ένα ΙΕΣΠ είτε ***να μην*** διαθέτει επαρκή στοιχεία ενεργητικού για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών είτε, κατά περίπτωση, ***να μην*** διαθέτει επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας για να ανταποκριθεί στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, ή σε οποιοδήποτε υψηλότερο επίπεδο ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται από το εθνικό δίκαιο δυνάμει

προβλέψεων, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή απαιτεί από το ΟΕΣΠ να υποβάλει σχέδιο σύγκλισης.

του άρθρου 15 για οποιοδήποτε έτος προβλέψεων, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή ***μπορεί να*** απαιτεί από το ΟΕΣΠ να υποβάλει σχέδιο ***αναλογικής*** σύγκλισης. ***Όταν τα αποτελέσματα του σεναρίου που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο δ) υποδεικνύουν σημαντικό κίνδυνο, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτήσει από το ΙΕΣΠ να αξιολογήσει και να αντιμετωπίσει τον εν λόγω κίνδυνο μέσω των υφιστάμενων ρυθμίσεων διαχείρισης κινδύνου ή ανάκτησης. Τα αποτελέσματα αυτά δεν απαιτούν, αφ' εαυτών, την υποβολή σχεδίου σύγκλισης ή την άμεση αύξηση του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας.***

Or. en

Τροπολογία 305
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18α – παράγραφος 3 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΙΕΣΠ υποβάλλει το σχέδιο σύγκλισης στην αρμόδια αρχή εντός ***τριών μηνών*** από την ημερομηνία πραγματοποίησης της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.	Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΙΕΣΠ υποβάλλει το σχέδιο σύγκλισης στην αρμόδια αρχή εντός ***συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος*** από την ημερομηνία πραγματοποίησης της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Or. en

Τροπολογία 306
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341

Άρθρο 18α – παράγραφος 3 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Εάν δεν υποβληθεί σχέδιο σύγκλισης εντός ***τριών μηνών***, ή εάν το σχέδιο σύγκλισης δεν προβλέπει αξιόπιστες ενέργειες για την αντιμετώπιση της υποχρηματοδότησης που προσδιορίστηκε ή, κατά περίπτωση, του ανεπαρκούς επιπέδου διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας βάσει των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν την εξουσία να απαιτούν από το ΙΕΣΠ να διατηρεί υψηλότερο διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας.	Εάν δεν υποβληθεί σχέδιο σύγκλισης εντός ***συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος***, ή εάν το σχέδιο σύγκλισης δεν προβλέπει αξιόπιστες ενέργειες για την αντιμετώπιση της υποχρηματοδότησης που προσδιορίστηκε ή, κατά περίπτωση, του ανεπαρκούς επιπέδου διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας βάσει των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν την εξουσία να απαιτούν από το ΙΕΣΠ να διατηρεί υψηλότερο διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας.

Or. en

Τροπολογία 307
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	3α. Όταν από τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αναφέρεται στην παράγραφο 1 προκύπτει ότι, βάσει των σεναρίων που αναφέρονται στην παράγραφο 2, ένα ΙΕΣΠ θα διατηρούσε, για κάθε προβλεπόμενο έτος, είτε στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι πολύ περισσότερα από επαρκή για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών του είτε, κατά περίπτωση, διαθέτει διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας το οποίο είναι σημαντικά μεγαλύτερο από επαρκές για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητάς του ή τυχόν υψηλότερο επίπεδο ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται δυνάμει της

	εθνικής νομοθεσίας σύμφωνα με το άρθρο 15, τα κράτη μέλη απαιτούν από το ΙΕΣΠ να παρέχει λεπτομερή εξήγηση του τρόπου με τον οποίο θα συνεχίσει να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του έναντι των μελών και των δικαιούχων, καθώς και του αντικτύπου των επιλογών πολιτικής στους στόχους του όσον αφορά το συνταξιοδοτικό εισόδημα και την παροχή επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος.

Or. en

Αιτιολόγηση

While it is essential that IORPs 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 IORP 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 IORPs, 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 IORP is overly risk-averse.

Τροπολογία 308
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
5. Τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν τις παραγράφους 1 έως 3 όταν απαιτούν από ΙΕΣΠ εγκατεστημένα στην επικράτειά τους να διατηρούν ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια τα οποία υπερβαίνουν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του άρθρου 17, εφόσον οι εν λόγω απαιτήσεις ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων είναι βασισμένες στον κίνδυνο, τουλάχιστον σε σχέση με τους κινδύνους αγοράς και μακροζωίας..	***διαγράφεται***

Or. en

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

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 18 α – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
5. Τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν τις παραγράφους 1 έως 3 όταν απαιτούν από ΙΕΣΠ εγκατεστημένα στην επικράτειά τους να διατηρούν ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια τα οποία υπερβαίνουν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του άρθρου 17, εφόσον οι εν λόγω απαιτήσεις ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων είναι βασισμένες στον κίνδυνο, τουλάχιστον σε σχέση με τους κινδύνους αγοράς και μακροζωίας.»·	5. Τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν τις παραγράφους 1 έως 3 όταν απαιτούν από ΙΕΣΠ εγκατεστημένα στην επικράτειά τους να διατηρούν ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια τα οποία υπερβαίνουν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του άρθρου 17, εφόσον οι εν λόγω απαιτήσεις ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων είναι βασισμένες στον κίνδυνο, τουλάχιστον σε σχέση με τους κινδύνους αγοράς και μακροζωίας***, ή όταν ισοδύναμοι εθνικοί κανόνες απαιτούν ήδη από τα ΙΕΣΠ να αξιολογούν και να διαχειρίζονται τους σχετικούς κινδύνους μέσω απαιτήσεων φερεγγυότητας, διακυβέρνησης και αξιολόγησης ιδίου κινδύνου βάσει κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας, προκειμένου να αποφεύγονται αλληλεπικαλυπτόμενες και δυσανάλογες απαιτήσεις***.»·

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι απαιτήσεις του σημείου 18α θα πρέπει να εφαρμόζονται με αναλογικό τρόπο και δεν θα πρέπει να ενεργοποιούν αυτόματα πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ή σχέδια σύγκλισης όπου οι κίνδυνοι μπορούν να αντιμετωπιστούν επαρκώς μέσω των υφιστάμενων ρυθμίσεων διαχείρισης κινδύνων, διακυβέρνησης ή ανάκαμψης. Η παρούσα τροπολογία αποφεύγει τις αλληλεπικαλυπτόμενες απαιτήσεις, διατηρώντας παράλληλα την ικανότητα των αρμόδιων αρχών να ενεργούν όταν εντοπίζονται σημαντικοί κίνδυνοι.

Τροπολογία 310
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο α έως δ
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Article 19 – paragraph 1, paragraph 1a to 1d, paragraph 6 to 8

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
[...]	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 311
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο α
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ΙΕΣΠ που έχουν εγκριθεί στην επικράτειά τους να επενδύουν σύμφωνα με την αρχή της συνετής διαχείρισης και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:·	1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ΙΕΣΠ που έχουν εγκριθεί ***ή καταχωρηθεί*** στην επικράτειά τους να επενδύουν σύμφωνα με την αρχή της συνετής διαχείρισης και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:·

Or. en

Τροπολογία 312
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο α α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο α

Ισχύον κείμενο	*Τροπολογία*
	αα) το στοιχείο α) τροποποιείται ως εξής:

α)τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων συνολικά. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το ΙΕΣΠ ή ο φορέας που διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιό του, εξασφαλίζει ότι η επένδυση γίνεται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων·	«α)τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων συνολικά***, συμπεριλαμβανομένων της παροχής επαρκών και οικονομικά αποδοτικών μακροπρόθεσμων αποδόσεων και της διαφύλαξης των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων ενός ΙΕΣΠ***. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το ΙΕΣΠ ή ο φορέας που διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιό του, εξασφαλίζει ότι η επένδυση γίνεται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων·»

Or. en

(32016L2341)

Τροπολογία 313
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – στοιχείο α – στοιχείο α α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο α

λ	*Τροπολογία*
	αα) το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
α) τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων συνολικά. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το ΙΕΣΠ ή ο φορέας που διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιό του, εξασφαλίζει ότι η επένδυση γίνεται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων·	«α) τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων συνολικά. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το ΙΕΣΠ ή ο φορέας που διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιό του, εξασφαλίζει ότι η επένδυση γίνεται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων·» ***τουλάχιστον ανά τριετία, τα ΙΕΣΠ διενεργούν αξιολόγηση των συνταξιοδοτικών αναγκών των μελών και των δικαιούχων***

τους, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των επιδιωκόμενων ποσοστών αναπλήρωσης, των αναμενόμενων ποσοστών απόδοσης και των αναγκών ρευστότητας. Με βάση την εν λόγω αξιολόγηση, τα ΙΕΣΠ επιβεβαιώνουν ή, κατά περίπτωση, αναθεωρούν την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού τους, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεχής συνέπειά της με τα χαρακτηριστικά και τις ανάγκες των μελών και των δικαιούχων τους·»

Or. en

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

Τροπολογία 314
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο α β (νέο)
Directive 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχεία α α έως α δ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	αβ) στο άρθρο 19 παράγραφος 1 προστίθενται τα εξής στοιχεία:
	«αα) οι αλλαγές στις πολυετείς επενδυτικές στρατηγικές εγκρίνονται από το συμβούλιο ή άλλα διοικητικά όργανα στα οποία εκπροσωπούνται τα μέλη και οι δικαιούχοι των εκ του νόμου προβλεπόμενων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των ΙΕΣΠ για τους αυτοαπασχολουμένους, είτε άμεσα είτε μέσω εκπροσώπων που εκλέγονται ή διορίζονται από τους κοινωνικούς εταίρους·
	αβ) τα ΙΕΣΠ καθορίζουν τις επενδυτικές προτιμήσεις των μελών και των δικαιούχων, συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας, και

ενημερώνουν τα μέλη και τους δικαιούχους σχετικά με σημαντικές επενδυτικές γραμμές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που περιλαμβάνουν κριτήρια που αφορούν περιβάλλον, κοινωνία και διακυβέρνηση·

αγ) τα ΙΕΣΠ διασφαλίζουν ότι η επιλογή των διαχειριστών επενδύσεων και των επενδυτικών εντολών λαμβάνει υπόψη τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης», τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων και τους δυνητικούς κινδύνους βιωσιμότητας·

αδ) Τα ΙΕΣΠ αποφεύγουν την έκθεση σε κίνδυνο εναλλακτικών στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των αγορών ιδιωτικών κεφαλαίων, επιχειρηματικών κεφαλαίων και υποδομών.»·

Or. en

Τροπολογία 315
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) ***στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου*, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Τούτο πραγματοποιείται με***	β) ***τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται αποκλειστικά προς το βέλτιστο μακροπρόθεσμο συμφέρον των μελών και των δικαιούχων***, λαμβανομένων υπόψη ***της ασφάλειας, της ποιότητας, της ρευστότητας, της κερδοφορίας, της διαφοροποίησης, καθώς και*** της φύσης ***και της διάρκειας των υποχρεώσεων***.

αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης***, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ***.·

Or. en

Αιτιολόγηση

Η προτεινόμενη υποχρεωτική συνεκτίμηση των παραγόντων αειφορίας θα πρέπει να αντικατασταθεί από ένα σαφές καθήκον καταπιστευματοδόχου. Το βασικό κριτήριο πρέπει να είναι κατά πόσον η επένδυση εξυπηρετεί τα μακροπρόθεσμα οικονομικά συμφέροντα των αποταμιευτών συνταξιοδοτικών ταμείων.

Τροπολογία 316
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ ***λαμβάνουν υπόψη, στις*** επενδυτικές αποφάσεις τους, ***κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[1]*, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο***, λαμβανομένων υπόψη ***της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας*** των ***δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.***·	β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ ***βασίζουν*** τις επενδυτικές αποφάσεις τους ***αυστηρά στην αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων*** και ***στον στόχο της μεγιστοποίησης των μακροπρόθεσμων προσαρμοσμένων στον κίνδυνο αποδόσεων***, λαμβανομένων υπόψη ***του κύκλου ζωής και του διαφοροποιημένου ανά ηλικία προφίλ κινδύνου*** των ***μελών και των δικαιούχων***·

Or. en

Τροπολογία 317
Martin Schirdewan

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Directive 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη**,** ***στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου*[1]*, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη*** τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο ***της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088***. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ**.**·	β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο ***των επενδυτικών αποφάσεων στους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, ιδίως τις δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα, και τους κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές τους αποφάσεις***. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ·

Or. en

Τροπολογία 318
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Artículo 19 – Apartado 1 –subapartado 1 – Letra B

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού	β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου*, και***, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό*** μακροπρόθεσμο ***αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες*** αειφορίας***, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088***. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.·	Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου*, ***όταν οι κίνδυνοι αυτοί είναι οικονομικά σημαντικοί για την αξία των στοιχείων ενεργητικού τους, τη φύση και τη διάρκεια των υποχρεώσεών τους*** και ***το*** μακροπρόθεσμο ***συμφέρον των μελών και των δικαιούχων. Στους εν λόγω κινδύνους δύναται να περιληφθεί, κατά περίπτωση, ο κίνδυνος απόσβεσης στοιχείων ενεργητικού που προκύπτει από ρυθμιστικές αλλαγές ή από αλλαγές της αγοράς συνδεόμενες με τον παράγοντα της*** αειφορίας. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.·
	Or. es

Τροπολογία 319
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, ***όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου***[1]*, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες αειφορίας***, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088***. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της	β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, ***τους συστηματικούς, πολύπλοκους και μακροπρόθεσμους*** κινδύνους βιωσιμότητας, ***καθώς και τις σύνθετες επιπτώσεις τους*** και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με ***επιστημονικά τεκμηριωμένους*** παράγοντες αειφορίας. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.***»***·

πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.·

Or. en

Τροπολογία 320
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, ***κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου***[1]*, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες ***αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088***. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.·	β) ***(α)*** στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, ***τον αντίκτυπο στη βιωσιμότητα***, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με ***περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση*** παράγοντες. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης***, του κινδύνου***, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ. ***Ο κίνδυνος και οι παράγοντες βιωσιμότητας μπορούν να εφαρμόζονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088.***

Or. en

Αιτιολόγηση

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, IORPs are not ordinary financial market participants as intended under the SFDR, offering financial products to investors. The members of an IORP in many cases do not have a choice, for example in the case of auto-enrollment, and IORPs work on the basis of social dialogue and collective bargaining. Applying the SFDR definitions should therefore be a choice for IORPs and not an obligation.

Τροπολογία 321
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[1]***, και, προς τούτο, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής στρατηγικής τους και των αποφάσεων σχετικά με παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088***. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ.·	β) στο πλαίσιο της αρχής της συνετής διαχείρισης, τα ΙΕΣΠ λαμβάνουν υπόψη, στις επενδυτικές αποφάσεις τους, κινδύνους βιωσιμότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Τούτο πραγματοποιείται με αναλογικό τρόπο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των ΙΕΣΠ. ***Τα κράτη μέλη δεν επιβάλλουν στα ΙΕΣΠ απαιτήσεις σχετικά με τη βιωσιμότητα όσον αφορά επενδυτικές αποφάσεις που υπερβαίνουν εκείνες που ισχύουν βάσει του ενωσιακού δικαίου για άλλους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές συγκρίσιμου μεγέθους και προφίλ κινδύνου***·

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι κανόνες προληπτικής εποπτείας για τις επενδύσεις θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τους κινδύνους βιωσιμότητας που είναι οικονομικά σημαντικοί για το καθεστώς. Η γενική υποχρέωση αξιολόγησης του αντικτύπου των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας είναι δυσανάλογη για τα μικρά ΙΕΣΠ. Η ρήτρα ισότιμων όρων ανταγωνισμού αποτρέπει τον κανονιστικό υπερθεματισμό που θα στρέβλωνε την εσωτερική αγορά.

Τροπολογία 322
Danuše Nerudová

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο β α (νέο)
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	βα) Τα ΙΕΣΠ με υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού που υπερβαίνουν το 1 δισ. EUR διαθέτουν τουλάχιστον το 2 % των οικείων στοιχείων ενεργητικού σε επιχειρηματικά κεφάλαια, σύμφωνα με την αρχή της συνετής διαχείρισης και προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων τους.

Or. en

Τροπολογία 323
Arba Kokalari

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1– σημείο 22 – στοιχείο α – στοιχείο γ
Directive 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
δ) να επενδύουν σε μέσα ***τα οποία έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ·***	δ) να επενδύουν σε μέσα ***με διαφοροποιημένο τρόπο, με το προφίλ ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού να λαμβάνεται υπόψη σε σχέση με το συνολικό χαρτοφυλάκιο του ΙΕΣΠ.***

Or. en

Τροπολογία 324
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1β. Τα κράτη μέλη απαιτούν τα στοιχεία ενεργητικού που τηρούνται για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών	1β. Τα κράτη μέλη απαιτούν τα στοιχεία ενεργητικού που τηρούνται για την κάλυψη των τεχνικών αποθεματικών

να επενδύονται επίσης κατά τρόπο που αρμόζει στη φύση και τη διάρκεια των υποχρεώσεων που έχει αναλάβει το ΙΕΣΠ.	να επενδύονται επίσης κατά ***διαφοροποιημένο*** τρόπο που αρμόζει στη φύση και τη διάρκεια των υποχρεώσεων που έχει αναλάβει το ΙΕΣΠ.

Or. en

Τροπολογία 325
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1.	***διαγράφεται***

Or. es

Τροπολογία 326
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των	***διαγράφεται***

δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η απαίτηση να διασφαλίζουν τα κράτη μέλη ότι οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων δεν είναι ρεαλιστική.

Τροπολογία 327
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1.	***διαγράφεται***

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι παράγραφοι 1γ και 1δ μεταμορφώνουν το ατομικό πλαίσιο καταλληλότητας της οδηγίας MiFID II σε ένα συλλογικό πλαίσιο επαγγελματικών συντάξεων όπου η δημιουργία ατομικών προτιμήσεων είναι λειτουργικά ανέφικτη. Η αποτύπωση των αναλυτικών προτιμήσεων των μελών στο πλαίσιο των συλλογικών καθεστώτων καθορισμένων παροχών έρχεται σε αντίθεση με τη θεμελιώδη δομή τους. Οι ορισμοί παραπέμπουν σε διατάξεις του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR) που βρίσκονται επί του παρόντος υπό αναθεώρηση, δημιουργώντας ανασφάλεια δικαίου.

Τροπολογία 328
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 329
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν ***οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1***.	1γ. ***Όταν ένα ΙΕΣΠ επενδύει ή προτίθεται να επενδύσει σε στοιχεία ενεργητικού που διατίθενται στην αγορά, επισημαίνονται ή ταξινομούνται ως στοιχεία που επιδιώκουν περιβαλλοντικούς στόχους,*** τα κράτη μέλη απαιτούν ***από το ΙΕΣΠ να ερευνά καθένα από τα μεμονωμένα μέλη και τους δικαιούχους του τουλάχιστον ανά τριετία και πριν από οποιαδήποτε ουσιώδη αλλαγή στη σχετική επενδυτική πολιτική***.

Με την έρευνα ζητείται από τα μέλη και τους δικαιούχους:

α) εάν προτιμούν το ΙΕΣΠ να πραγματοποιεί περισσότερες, λιγότερες ή ισόποσες επενδύσεις· και

β) ποιο ελάχιστο και μέγιστο ποσοστό του σχετικού χαρτοφυλακίου μπορεί να κατανεμηθεί στις εν λόγω επενδύσεις.

Or. en

Αιτιολόγηση

Οι συμμετέχοντες, και όχι οι ρυθμιστικές αρχές ή οι διαχειριστές ΙΕΣΠ, θα πρέπει να καθορίζουν αν οι συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους μπορούν να χρησιμοποιηθούν για πράσινες επενδύσεις και τη μέγιστη επιτρεπόμενη κατανομή. Η προσέγγιση σέβεται την επιλογή των συμμετεχόντων χωρίς να δημιουργεί υποχρεωτική ποσόστωση πράσινων επενδύσεων.

Τροπολογία 330
Jonás Fernández, César Luena

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. ***Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να*** αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων***, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις*** συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1.	1γ. ***Οι πάροχοι θα πρέπει να*** αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων ***στις επενδυτικές στρατηγικές τους, σύμφωνα με τα πρότυπα που έχει θεσπίσει η Ευρωπαϊκή Ένωση και*** συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1***, προκειμένου να αποφεύγονται η προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας, οι πρακτικές και να διασφαλίζεται η διαφάνεια των πληροφοριών που παρέχονται στα μέλη και τους δικαιούχους***.

Or. en

Τροπολογία 331
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν ***τις προτιμήσεις*** βιωσιμότητας ***των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1***.	1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν την ***αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», καθώς και πολλαπλά διαφορετικά είδη κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των συστηματικών, πολύπλοκων και μακροπρόθεσμων κινδύνων*** βιωσιμότητας***, καθώς και του σύνθετου αποτελέσματός του***ς.

Or. en

Τροπολογία 332
Dirk Gotink

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1.	1γ. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών και των δικαιούχων, όταν τα ΙΕΣΠ είναι σε θέση να προσδιορίσουν τις εν λόγω προτιμήσεις των μελών και στον βαθμό που οι εν λόγω προτιμήσεις συνάδουν με τις επενδυτικές αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο 1. ***Τα ΙΕΣΠ είναι ελεύθερα να καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο μπορούν να μετρηθούν καλύτερα οι προτιμήσεις αυτές, μεταξύ άλλων μέσω ερευνών ή της***

συμμετοχής μελών και δικαιούχων σε συγκεκριμένες δομές διακυβέρνησης.

Or. en

Αιτιολόγηση

Τα ΙΕΣΠ θα πρέπει να παραμείνουν ελεύθερα να αποφασίζουν τον τρόπο αξιολόγησης των προτιμήσεων βιωσιμότητας, δεδομένου ότι αυτό δεν αφορά σε όλες τις περιπτώσεις μεμονωμένες επενδυτικές επιλογές (θα μπορούσε επίσης να είναι συλλογικό).

Τροπολογία 333
Isabel Benjumea Benjumea

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1δ. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1γ, οι προτιμήσεις βιωσιμότητας σημαίνουν την επιλογή μέλους, δικαιούχου ή υποψηφίου μέλους σχετικά με το αν και σε ποιον βαθμό θα ενσωματωθούν στην επένδυσή του ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα:	***διαγράφεται***
α) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό πρόκειται να επενδυθεί σε περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[*|*]·	
β) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό θα επενδυθεί σε αειφόρες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088·	
γ) χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς συνέπειες στους παράγοντες αειφορίας,	

όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, όταν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ποιοτικά ή ποσοτικά στοιχεία τα οποία καταδεικνύουν τη συνεκτίμηση αυτή.·

Or. es

Τροπολογία 334
Sirpa Pietikäinen

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1δ. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1γ, οι προτιμήσεις βιωσιμότητας σημαίνουν την επιλογή μέλους, δικαιούχου ή υποψηφίου μέλους σχετικά με το αν και σε ποιον βαθμό θα ενσωματωθούν στην επένδυσή του ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα:	***διαγράφεται***
α) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό πρόκειται να επενδυθεί σε περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[*|*]·	
β) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό θα επενδυθεί σε αειφόρες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088·	
γ) χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς συνέπειες στους παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, όταν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει	

ποιοτικά ή ποσοτικά στοιχεία τα οποία καταδεικνύουν τη συνεκτίμηση αυτή.·

Or. en

Τροπολογία 335
Fernando Navarrete Rojas

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1δ. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1γ, οι προτιμήσεις βιωσιμότητας σημαίνουν την επιλογή μέλους, δικαιούχου ή υποψηφίου μέλους σχετικά με το αν και σε ποιον βαθμό θα ενσωματωθούν στην επένδυσή του ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα:	***διαγράφεται***
α) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό πρόκειται να επενδυθεί σε περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[*|*]·	
β) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό θα επενδυθεί σε αειφόρες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088·	
γ) χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς συνέπειες στους παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, όταν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ποιοτικά ή ποσοτικά στοιχεία τα οποία καταδεικνύουν τη συνεκτίμηση αυτή.·	

Or. en

Τροπολογία 336
Marlena Maląg
εξ ονόματος της Ομάδας ECR

Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22 – στοιχείο β
Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341
Άρθρο 19 – παράγραφος 1 δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1δ. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1γ, οι προτιμήσεις βιωσιμότητας σημαίνουν την επιλογή μέλους, δικαιούχου ή υποψηφίου μέλους σχετικά με το αν και σε ποιον βαθμό θα ενσωματωθούν στην επένδυσή του ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα:	***διαγράφεται***
α) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό πρόκειται να επενδυθεί σε περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[1]·	
β) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό θα επενδυθεί σε αειφόρες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088·	
γ) χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς συνέπειες στους παράγοντες αειφορίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, όταν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ποιοτικά ή ποσοτικά στοιχεία τα οποία καταδεικνύουν τη συνεκτίμηση αυτή.·	

Or. en

Αιτιολόγηση

Δεν είναι ρεαλιστικό να απαιτείται οι επενδυτικές αποφάσεις των ΙΕΣΠ να αντικατοπτρίζουν και να αξιολογούν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των μελών τους.