Euroopan parlamentti
2024-2029

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

2025/0362(COD)

6.7.2026

TARKISTUKSET
104 - 336

Mietintöluonnos
Damian Boeselager
(PE787.037v01-00)

Direktiivien (EU) 2016/2341 ja 2016/97 muuttaminen siltä osin kuin on kyse ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamista koskevan kehyksen vahvistamisesta

Ehdotus direktiiviksi
(COM(2025)0842 – 2025/0362(COD))

Tarkistus 104
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen ja heikkenevä huoltosuhde, ***siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä*** sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.	(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen ja heikkenevä huoltosuhde, ***on olennaisen tärkeää varmistaa, että kaikki ihmiset unionissa voivat luottaa riittäviin, turvallisiin ja kestäviin eläkejärjestelmiin, joilla taataan kohtuullinen elintaso ja riittävät eläketulot*** sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.

Or. en

Tarkistus 105
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen ja heikkenevä huoltosuhde, siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.	(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen***, julkisten eläkejärjestelyjen rahoituksen kestävyyteen kohdistuvat kasvavat paineet monissa jäsenvaltioissa*** ja heikkenevä huoltosuhde, siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä ***tulevien eläkeläisten tulonlähteiden monipuolistamiseksi, pitkäaikaisen säästämisen edistämiseksi ja eläkejärjestelmien rahoituksen kestävyyden lisäämiseksi sekä*** sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien

pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.

Or. es

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen ja heikkenevä huoltosuhde, siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.	(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen ja heikkenevä huoltosuhde, ***on ratkaisevan tärkeää varmistaa, että kaikilla unionissa on mahdollisuus riittäviin, turvallisiin ja taloudellisesti kestäviin eläkejärjestelmiin, jotka takaavat ihmisarvoisen elintason eläkkeellä.*** Siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa. ***Julkisten lakisääteisten eläkejärjestelmien olisi säilyttävä keskeisenä pilarina vanhuusiän köyhyyden ehkäisemisessä Euroopan sosiaalisten oikeuksien pilarin periaatteiden mukaisesti.***

Or. en

Tarkistus 107
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*

(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen ja heikkenevä huoltosuhde, siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.	(1) Kun otetaan huomioon Euroopan unionin väestön ikääntyminen***, yhä kestämättömämmät kansalliset talousarviot*** ja heikkenevä huoltosuhde, siitä, että tarjolla olisi yhä parempia täydentäviä eläketulojen lähteitä, on tullut välttämätöntä sukupolvien välisen solidaarisuuden, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden ja eläkejärjestelmien pitkän aikavälin vakauden säilyttämiseksi kaikkialla unionissa.
	Or. en

Tarkistus 108
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(1 a) Julkisten lakisääteisten eläkejärjestelmien on edelleen oltava unionin eläkejärjestelmien kulmakivi ja niitä on parannettava, sillä ne tarjoavat eurooppalaisille työntekijöille eläketuloja ja ovat keskeisessä asemassa vanhuusiän köyhyyden ehkäisemisessä. Uudelleenjakojärjestelmän pitkän aikavälin kestävyyttä ja ensimmäisen pilarin eläkkeiden sosiaalista vaikuttavuutta heikentävät kuitenkin järjestelmällisesti työttömyys, joustavat tai epätyypilliset työnteon muodot, väestörakenteen muutokset, vakuuttamaton ja pimeä työ sekä tiukan finanssipolitiikan toimet.
	Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 1 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(1 a) Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun toissijaisuusperiaatteen mukaisesti eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu ensisijaisesti jäsenvaltioiden toimivaltaan. Tässä direktiivissä kunnioitetaan sen vuoksi kaikilta osin jäsenvaltioiden vastuuta tällä alalla, työoikeus ja keskitetty sopiminen mukaan luettuina.

Or. en

Tarkistus 110
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 b kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(1 b) Vaikka lisäeläkejärjestelmät voivat kasvattaa eläketuloja, niiden tarkoituksena olisi oltava täydentää riittäviä ensimmäisen pilarin mukaisia lakisääteisiä eläkkeitä. Lisäeläkkeiden kehittäminen kaikkialla EU:ssa ei saisi johtaa julkisten eläkkeiden heikentämiseen erityisesti eläkkeiden riittävyyden osalta. Laadukkaiden työpaikkojen luomista, oikeudenmukaista muuttoliikettä ja sukupuolten tasa-arvoa koskevien kunnianhimoisten politiikkatoimien olisi tuettava kestävämpiä ensimmäisen, toisen ja kolmannen pilarin eläkejärjestelmiä ja tarjottava rahavarat, jotka ovat tarpeen nykyisten ja tulevien eläkeläisten eläkkeiden turvaamiseksi.

Or. en

Tarkistus 111
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 c kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(1 c) Lähes 20 prosenttia yli 60-vuotiaista EU-kansalaisista on vaarassa joutua köyhyyteen. Lisäeläkejärjestelmät hyödyttävät kuitenkin yleensä suhteettomasti suurituloisia kotitalouksia ja työntekijöitä, joiden työura on vakaa. Samaan aikaan naisilla, pienituloisilla ryhmillä, epätyypillisessä tai epävarmassa työssä olevilla ja työntekijöillä, joiden työura on katkonainen, on usein vain vähäiset mahdollisuudet päästä niiden piiriin. Koska nämä järjestelmät ovat sidoksissa työllisyyteen, ne voivat pahentaa työmarkkinoiden hajanaisuutta sekä alojen ja yritysten välisiä eroja ja siten lisätä köyhyyden ja sosiaalisen eriarvoisuuden uhkaa. Yksityiset eläkejärjestelmät myös irrottavat eläketulot solidaarisuuteen perustuvasta julkisesta turvasta ja kytkevät eläkkeiden riittävyyden entistä tiiviimmin yksilöiden säästämiskykyyn, mikä aiheuttaa vakavia riskejä riittämättömistä eläketuloista niille, joiden palkka on pieni tai joiden mahdollisuudet säästää ovat vähäiset. Sen vuoksi kaikista tämän alan politiikkatoimista olisi tehtävä perusteellinen jakaumavaikutusten arviointi, jossa verrataan ensimmäisen, toisen ja kolmannen pilarin järjestelmien vaikutuksia eläketuloihin ja sosiaaliseen yhteenkuuluvuuteen. Komissio ei kuitenkaan ole esittänyt tällaista arviointia.

Or. en

Tarkistus 112
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 d kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(1 d) Euroopassa sukupuolten välinen ero julkisissa eläkkeissä on keskimäärin 30–32 prosenttia, kun taas yksityisissä ja lisäeläkkeissä ero on suurempi, 35–40 prosenttia. Tämä ero johtuu siitä, että naisten työurat ovat usein katkonaisia, heidän palkkansa ovat pienempiä ja heillä on vähemmän mahdollisuuksia päästä ammatillisten lisäeläkejärjestelmien piiriin, mikä pahentaa eriarvoisuutta.

Or. en

Tarkistus 113
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(2) ***Vaikka*** eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu edelleen kansalliseen toimivaltaan***, eläkkeiden riittävyys ja niiden*** rahoituksen ***kestävyys ovat unionin vakauden ja yhteenkuuluvuuden kannalta yhteisiä huolenaiheita. Varmistamalla, että kansalaisten saatavilla on hyvin suunniteltuja yksilöllisiä eläketuotteita, edistetään sekä ihmisten taloudellista turvaa että unionin talouden häiriönsietokykyä***.	(2) Eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu edelleen kansalliseen toimivaltaan***. SEUT-sopimuksen 153 artiklan 4 kohdan mukaan EU:n toimet eivät saa vaikuttaa olennaisesti jäsenvaltioiden sosiaaliturvajärjestelmien*** rahoituksen ***tasapainoon***.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(2) Vaikka eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu edelleen kansalliseen toimivaltaan, eläkkeiden riittävyys ja niiden rahoituksen kestävyys ovat unionin vakauden ja yhteenkuuluvuuden kannalta yhteisiä huolenaiheita. Varmistamalla, että kansalaisten saatavilla on hyvin suunniteltuja yksilöllisiä eläketuotteita, edistetään sekä ihmisten taloudellista turvaa että unionin talouden häiriönsietokykyä.	(2) Vaikka eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu edelleen kansalliseen toimivaltaan, eläkkeiden riittävyys ja niiden rahoituksen kestävyys ovat unionin vakauden ja yhteenkuuluvuuden kannalta yhteisiä huolenaiheita. Varmistamalla, että kansalaisten saatavilla on hyvin suunniteltuja yksilöllisiä eläketuotteita, edistetään sekä ihmisten taloudellista turvaa että unionin talouden häiriönsietokykyä. ***Tässä yhteydessä työmarkkinaosapuolten asemaa ja riippumattomuutta olisi kunnioitettava kaikilta osin, mukaan lukien niiden mahdollisuus kehittää vaikuttavia ammatillisia lisäeläkejärjestelyjä työehtosopimusneuvottelujen avulla.***

Or. en

Tarkistus 115
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(2) Vaikka eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu edelleen kansalliseen toimivaltaan, eläkkeiden riittävyys ja niiden rahoituksen kestävyys ovat unionin vakauden ja yhteenkuuluvuuden kannalta yhteisiä huolenaiheita. Varmistamalla, että kansalaisten saatavilla on hyvin suunniteltuja yksilöllisiä eläketuotteita, edistetään sekä ihmisten taloudellista turvaa että unionin talouden häiriönsietokykyä.	(2) Vaikka eläkejärjestelmien järjestäminen kuuluu edelleen kansalliseen toimivaltaan, eläkkeiden riittävyys ja niiden rahoituksen kestävyys ovat unionin vakauden ja yhteenkuuluvuuden kannalta yhteisiä huolenaiheita. Varmistamalla, että kansalaisten saatavilla on hyvin suunniteltuja yksilöllisiä eläketuotteita, edistetään sekä ihmisten taloudellista turvaa että unionin talouden häiriönsietokykyä. ***On olennaisen tärkeää säilyttää työmarkkinaosapuolten asema ja tukea niiden autonomiaa ja aktiivista osallistumista hyvin toimivien***

eläkejärjestelmien suunnitteluun työehtosopimusten avulla.

Or. en

Tarkistus 116
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 2 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(2 a) Direktiivissä (EU) 2016/2341 säädetään vähimmäistason yhdenmukaistamisesta, ja näin olisi oltava jatkossakin. Tällä direktiivillä ei saisi asettaa kyseenalaiseksi jäsenvaltioiden ja työmarkkinaosapuolten oikeuksia kansallista sosiaali-, työ- ja verolainsäädäntöä kuvastavien ammatillisten lisäeläkejärjestelmien suunnittelussa, hallinnossa ja organisoinnissa. Sen paremmin tämän direktiivin nojalla annetut delegoidut säädökset kuin EIOPAn antamat ohjeetkaan eivät saisi johtaa siihen, että vahvistetaan yhdenmukaisia vaatimuksia, jotka ylittävät sen, mitä tässä direktiivissä nimenomaisesti säädetään.

Or. en

Perustelu

Muutosdirektiivissä on säilytettävä direktiivin (EU) 2016/2341 luonne vähimmäistason yhdenmukaistamista koskevana säädöksenä. Ammatilliset lisäeläkkeet kuuluvat ensisijaisesti jäsenvaltioille ja työmarkkinaosapuolille. Unionin säännöillä olisi asetettava yhteinen vakavaraisuussääntelyn vähimmäistaso, ei yhdenmukaista enimmäistasoa, joka määrätään tason 2 toimenpiteillä tai valvontaohjeistuksella.

Tarkistus 117
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 2 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(2 a) EU:n sosiaali- ja talouspoliittisen ohjelman ytimessä on sen varmistaminen, että ihmiset kaikkialla EU:ssa voivat jäädä eläkkeelle ihmisarvoisesti ja turvallisesti ja että heillä on riittävät tulot. Samalla tarvitaan kokonaisvaltaista lähestymistapaa asianmukaisella tasolla – kansallisella tai Euroopan tasolla. Tässä lähestymistavassa olisi yhdistettävä toimenpiteitä, joilla parannetaan työmarkkinoita, vahvistetaan julkisia eläkejärjestelmiä ja parannetaan lisäeläkejärjestelmiä.

Or. en

Tarkistus 118
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 3 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläketuotteiden kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin***, mikä tuo*** säästäjille suurempaa ***tuottoa*** ja ***kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja vihreää ja digitaalista siirtymää***.	(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläketuotteiden kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin ***ja tuomaan*** säästäjille suurempaa ***nettotuottoa*** ja ***samalla tukemaan taloudellisten ansioidensa perusteella valittuja tuottavia sijoituksia***.

Or. en

Perustelu

Eläkesijoittamisen tarkoituksena on tarjota eläketuloa, ei rahoittaa ennalta määrättyjä poliittisia ohjelmia. Tuottavien sijoitusten olisi perustuttava taloudellisesti järkeviin päätöksiin eikä poliittiseen ohjaukseen.

Tarkistus 119
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 3 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläketuotteiden kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin, mikä tuo säästäjille suurempaa tuottoa ja kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja ***vihreää ja digitaalista siirtymää***.	(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläketuotteiden kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin, mikä tuo säästäjille suurempaa tuottoa ja kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja ***häiriönsietokykyä***.

Or. es

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 3 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten ***eläketuotteiden*** kehittäminen	(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien ***ja hyvin hoidettujen*** ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten ***eläkkeiden***

voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin, mikä tuo säästäjille suurempaa tuottoa ja kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja vihreää ja digitaalista siirtymää.	kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin, mikä tuo säästäjille suurempaa tuottoa ja kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja vihreää ja digitaalista siirtymää. ***Eläkejärjestelmien keskeisenä tarkoituksena on kuitenkin jatkossakin oltava vakaan ja riittävän eläketulon tarjoaminen jäsenille ja etuudensaajille. Sen vuoksi kaikissa toimenpiteissä, joilla pyritään kannustamaan eläkerahastoja osallistumaan aiempaa enemmän pääomamarkkinoille, olisi noudatettava kaikilta osin varovaisuusperiaatetta ja asetettava keskiöön jäsenten ja etuudensaajien suojelu. Tässä yhteydessä jäsenvaltioiden olisi myös tuettava riittävää vanhuusiän tuloa ja pyrittävä pienentämään sukupuolten välisiä eläke-eroja, myös julkisissa eläkejärjestelmissä ja ammatillisissa lisäeläkejärjestelmissä, ja edistettävä samalla eläkejärjestelyjä, jotka tuottavat työntekijöille hyviä tuloksia.***

Or. en

Perustelu

Sukupuolten väliset erot lisäeläkejärjestelmissä voivat olla yli 35–40 prosenttia. Jäsenvaltioiden olisi kartoitettava asianmukaisia toimenpiteitä, joilla autetaan pienentämään näitä eroja.

Tarkistus 121
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 3 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. Houkuttelevien	(3) Vaikka unionin kotitaloudet kuuluvat maailman suurimpiin säästäjiin, suuri osa niiden varallisuudesta on edelleen lyhytaikaisissa pankkitalletuksissa, joiden tuotto on vähäinen. ***Samalla kun***

ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläketuotteiden kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin, mikä tuo säästäjille suurempaa tuottoa ja kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja vihreää ja digitaalista siirtymää.	***eläkerahastojen jäsenten ja etuudensaajien edut asetetaan aina etusijalle,*** houkuttelevien ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläketuotteiden kehittäminen voi auttaa mobilisoimaan nämä säästöt pitkäaikaisiin sijoituksiin, mikä tuo säästäjille suurempaa tuottoa ja kanavoi pääomaa tuottaviin käyttötarkoituksiin, jotka tukevat kasvua, innovointia ja vihreää ja digitaalista siirtymää.

Or. en

Tarkistus 122
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 3 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(3 a) Lisäeläkkeet eivät saisi oikeuttaa suoraan tai välillisesti julkisten eläkkeiden heikentämistä erityisesti eläkkeiden riittävyyden osalta. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi arvioitava mahdollisuutta toteuttaa konkreettisia toimenpiteitä sukupuolten välisten erojen pienentämiseksi lisäeläkkeissä, ja tällaisista toimenpiteistä olisi sovittava työmarkkinaosapuolten kanssa.

Or. en

Tarkistus 123
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 3 b kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(3 b) Ammatillisten lisäeläkkeiden ja yksilöllisten eläkkeiden olisi

täydennettävä toisiaan tehokkaasti. Jäsenvaltioiden olisi valvottava tarkasti, että ammatilliset lisäeläkejärjestelmät ja yksilölliset eläkejärjestelmät eivät kilpaile keskenään vaan täydentävät toisiaan ja että työnantajien ja rahoituslaitosten käytännöt eivät ole niiden jäsenten ja etuudensaajien edun vastaisia, erityisesti kun on kyse mahdollisista kannustimista ammatillisten lisäeläkejärjestelmien ja yksilöllisten eläkejärjestelmien väliseen kilpailuun, etenkin työpaikoilla.

Or. en

Tarkistus 124
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 4 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(4) Asianmukainen sääntely ja valvonta unionin tasolla ja kansallisella tasolla on edelleen tärkeää turvallisten ja luotettavien ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien kehittämiseksi kaikissa jäsenvaltioissa. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2016/2341[3] on edistetty ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten, jäljempänä ’lisäeläkelaitokset’, vakavaraisuuskehyksen yhdenmukaistamista. Lisäeläkesektori on kuitenkin edelleen alikehittynyt monissa jäsenvaltioissa, mikä voi vaarantaa kansalaisten taloudellisen turvallisuuden, erityisesti kun otetaan huomioon unionissa meneillään oleva väestökehitys. Osana vahvoja monipilarisia eläkejärjestelmiä, joita kehitetään työmarkkinaosapuolten kanssa käytävässä vuoropuhelussa, on olennaisen tärkeää tukea lisäeläkkeiden, kuten mainittujen lisäeläkelaitosten tarjoamien eläkkeiden, käyttöönottoa ja auttaa saavuttamaan parempia tuloksia pitkäaikaissäästäjille. Tämä edellyttää	(4) Asianmukainen sääntely ja valvonta unionin tasolla ja kansallisella tasolla on edelleen tärkeää turvallisten ja luotettavien ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien kehittämiseksi kaikissa jäsenvaltioissa. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2016/2341[3] on edistetty ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten, jäljempänä ’lisäeläkelaitokset’, vakavaraisuuskehyksen yhdenmukaistamista. Lisäeläkesektori on kuitenkin edelleen alikehittynyt monissa jäsenvaltioissa, mikä voi vaarantaa kansalaisten taloudellisen turvallisuuden, erityisesti kun otetaan huomioon unionissa meneillään oleva väestökehitys. Osana vahvoja monipilarisia eläkejärjestelmiä, joita kehitetään työmarkkinaosapuolten kanssa käytävässä vuoropuhelussa, on olennaisen tärkeää tukea lisäeläkkeiden, kuten mainittujen lisäeläkelaitosten tarjoamien eläkkeiden, käyttöönottoa ja auttaa saavuttamaan parempia tuloksia pitkäaikaissäästäjille. Tämä edellyttää

poliittisia toimia sekä kansallisella että unionin tasolla.

poliittisia toimia sekä kansallisella että unionin tasolla. ***Samalla on olennaisen tärkeää, ettei jo hyvin toimivia kansallisia lisäeläkejärjestelmiä häiritä tarpeettomasti.***

[3] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341, annettu 14 päivänä joulukuuta 2016, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 354, 23.12.2016, s. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

[3] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341, annettu 14 päivänä joulukuuta 2016, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 354, 23.12.2016, s. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

Or. en

Tarkistus 125
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(4 a) Jotta jäsenvaltioita voidaan kannustaa ja tukea kehittämään edelleen rahastoivia eläkejärjestelmiä ja lisäeläkejärjestelmiä sekä perustamaan lisää lisäeläkelaitoksia, jäsenvaltioiden olisi voitava soveltaa uusiin lisäeläkelaitoksiin kevyempää sääntelyä ensimmäisinä toimintavuosina. Koska sääntelytaakka voi olla huomattava pienille ja toimintaansa aloittaville lisäeläkelaitoksille, alkuvaihe, jossa taakka on kevyempi, voisi tukea uusien lisäeläkelaitosten perustamista ja siten kasvattaa rahastoidun eläkepääoman määrää Euroopassa. Jäsenvaltion olisi voitava jättää soveltamatta raskaita säännöksiä uusiin lisäeläkelaitoksiin tai soveltaa niitä osittain enintään kolmen vuoden ajan ottaen samalla huomioon näiden säännösten tavoitteet. Koska lisäeläkelaitosten perustamiseen tähtäävä

työmarkkinavuoropuhelu ja työehtosopimusneuvottelut ovat yleensä arkaluonteinen prosessi, joka edellyttää riittävää luottamusta, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten olisi lisäksi voitava pyytää teknistä tukea ja asiantuntemusta EIOPAlta, joka voisi hyödyntää pysyvän neuvoa-antavan ryhmän avulla asiantuntemusta jäsenvaltioista, joissa rahastoiva eläkeala on kehittyneempi.

Or. en

Tarkistus 126
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(4 a) Koska eläkejärjestelmällä on suuri merkitys kansalaisten elämässä ja julkisen talouden tasapainossa, Euroopan tasolla toteutettujen toimenpiteiden koordinointia ja seurantaa on jatkettava ja niiden vaikutuksia on arvioitava. Tämän tavoitteen saavuttamista edistäisi sellaisen erityisen seurantakomitean perustaminen, jota johtaa komissio mutta johon osallistuvat myös jäsenvaltiot ja muut sidosryhmät.

Or. en

Tarkistus 127
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 5 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*

(5) Komissio julkisti 19 päivänä maaliskuuta 2015 antamassaan tiedonannossa[4] säästö- ja investointiunionin, jonka tavoitteena on antaa kansalaisille mahdollisuus säästää ja sijoittaa tulevaisuuttaan varten, kanavoida investointeja unionin painopisteisiin, syventää unionin pääomamarkkinoiden yhdentymistä ja mittakaavaetuja sekä varmistaa tehokas valvonta kaikkialla sisämarkkinoilla. Näiden neljän osa-alueen joukossa säästö- ja investointiunionin keskeisenä tavoitteena on auttaa kansalaisia säästämään ja investoimaan tulevaisuuteensa. Sen varmistaminen, että unionin kansalaiset voivat saada riittävät eläketulot, on yksi konkreettisimmista tavoista, joilla unioni voi vaikuttaa ihmisten elämään. Lisäeläkkeitä ja erityisesti ammatillisia lisäeläkkeitä koskeva työ ilmentää tätä kansalaiskeskeistä lähestymistapaa.	***Poistetaan.***
[4] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle sekä alueiden komitealle, COM(2025) 124 final, 19.3.2025.	

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 5 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(5) Komissio julkisti 19 päivänä maaliskuuta 2015 antamassaan tiedonannossa[4] säästö- ja investointiunionin, jonka tavoitteena on	(5) Komissio julkisti 19 päivänä maaliskuuta 2015 antamassaan tiedonannossa[4] säästö- ja investointiunionin, jonka tavoitteena on

antaa kansalaisille mahdollisuus säästää ja sijoittaa tulevaisuuttaan varten, kanavoida investointeja unionin painopisteisiin, syventää unionin pääomamarkkinoiden yhdentymistä ja mittakaavaetuja sekä varmistaa tehokas valvonta kaikkialla sisämarkkinoilla. Näiden neljän osa-alueen joukossa säästö- ja investointiunionin keskeisenä tavoitteena on auttaa kansalaisia säästämään ja investoimaan tulevaisuuteensa. ***Sen varmistaminen, että unionin kansalaiset voivat saada*** riittävät eläketulot***, on yksi konkreettisimmista tavoista, joilla unioni voi vaikuttaa ihmisten elämään***. Lisäeläkkeitä ja erityisesti ammatillisia lisäeläkkeitä koskeva työ ilmentää tätä ***kansalaiskeskeistä*** lähestymistapaa.

[4] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle sekä alueiden komitealle, COM(2025) 124 final, 19.3.2025.

antaa kansalaisille mahdollisuus säästää ja sijoittaa tulevaisuuttaan varten, kanavoida investointeja unionin painopisteisiin, syventää unionin pääomamarkkinoiden yhdentymistä ja mittakaavaetuja sekä varmistaa tehokas valvonta kaikkialla sisämarkkinoilla. Näiden neljän osa-alueen joukossa säästö- ja investointiunionin keskeisenä tavoitteena on auttaa kansalaisia säästämään ja investoimaan tulevaisuuteensa. ***Vaikka tällä direktiivillä tuetaan myös pääomamarkkinaunionin kehittämistä, sillä ei saisi heikentää ensisijaista tavoitetta varmistaa*** riittävät***, turvalliset ja kestävät*** eläketulot ***ihmisille***. Lisäeläkkeitä ja erityisesti ammatillisia lisäeläkkeitä koskeva työ ilmentää tätä ***ihmiskeskeistä*** lähestymistapaa.

[4] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle sekä alueiden komitealle, COM(2025) 124 final, 19.3.2025.

Or. en

Tarkistus 129
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 5 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(5) Komissio julkisti 19 päivänä maaliskuuta 2015 antamassaan tiedonannossa[4] säästö- ja investointiunionin, jonka tavoitteena on antaa kansalaisille mahdollisuus säästää ja sijoittaa tulevaisuuttaan varten, ***kanavoida investointeja unionin painopisteisiin***, syventää unionin pääomamarkkinoiden yhdentymistä ja mittakaavaetuja sekä varmistaa tehokas valvonta kaikkialla	(5) Komissio julkisti 19 päivänä maaliskuuta 2015 antamassaan tiedonannossa[4] säästö- ja investointiunionin, jonka tavoitteena on antaa kansalaisille mahdollisuus säästää ja sijoittaa tulevaisuuttaan varten, ***helpottaa taloudellisten ansioidensa perusteella ja säästäjien parhaan edun mukaisesti valittuja sijoituksia***, syventää unionin pääomamarkkinoiden yhdentymistä ja

sisämarkkinoilla. Näiden neljän osa-alueen joukossa säästö- ja investointiunionin keskeisenä tavoitteena on auttaa kansalaisia säästämään ja investoimaan tulevaisuuteensa. Sen varmistaminen, että unionin kansalaiset voivat saada riittävät eläketulot, on yksi konkreettisimmista tavoista, joilla unioni voi vaikuttaa ihmisten elämään. Lisäeläkkeitä ***ja erityisesti ammatillisia lisäeläkkeitä*** koskeva työ ilmentää tätä kansalaiskeskeistä lähestymistapaa.	mittakaavaetuja sekä varmistaa tehokas valvonta kaikkialla sisämarkkinoilla. Näiden neljän osa-alueen joukossa säästö- ja investointiunionin keskeisenä tavoitteena on auttaa kansalaisia säästämään ja investoimaan tulevaisuuteensa. Sen varmistaminen, että unionin kansalaiset voivat saada riittävät eläketulot, on yksi konkreettisimmista tavoista, joilla unioni voi vaikuttaa ihmisten elämään. Lisäeläkkeitä***, mukaan lukien ammatilliset lisäeläkkeet,*** koskeva työ ilmentää tätä kansalaiskeskeistä lähestymistapaa.
[4] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle sekä alueiden komitealle, COM(2025) 124 final, 19.3.2025.	[4] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle sekä alueiden komitealle, COM(2025) 124 final, 19.3.2025.

Or. en

Perustelu

Säästö- ja investointiunionin olisi palveltava säästäjiä ja sijoittajia. Eläkepääomaa ei olisi ohjattava unionin muuttuviin poliittisiin ohjelmiin.

Tarkistus 130
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla. ***Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin***	(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla.

omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä.

Or. en

Tarkistus 131
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä***, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla***. Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä.	(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä. Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne ***mahdollisesti*** tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä. ***Lisäksi entistä luotettavampien ja kehittyneempien lisäeläkejärjestelmien kehittäminen jäsenvaltioissa johtaa määritelmällisesti siihen, että hoidettavina olevia varoja on enemmän ja siten rahoitusmarkkinoille sijoitetaan enemmän pääomaa.***

Or. en

Tarkistus 132
Regina Doherty

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla. Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä.	(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla. Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa***, tukevat vähittäissijoittamista*** sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle ***ja edistävät säästö- ja investointiunionia***. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti	(6) Lisäeläkelaitoksilla, joiden hoidettavana olevat varat ovat noin kolme biljoonaa euroa, on keskeinen asema unionin rahoitusjärjestelmässä, mutta ne eivät yleensä toimi yhtä aktiivisesti

noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla. Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä.	noteerattujen osakkeiden, yksityisen pääoman (private equity), riskipääoman (venture capital) ja infrastruktuurin markkinoilla. Edellyttäen, että sijoituksia omaan pääomaan ja vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin hoidetaan huolellisesti, tällaiset sijoitukset voivat olla arvokas osa salkkuja, sillä ne tarjoavat hajautusmahdollisuuksia, parempaa pitkän aikavälin tuottoa eläkesäästäjille ja inflaatiosuojaa sekä antavat ratkaisevan tärkeää rahoitusta reaalitaloudelle. Sen vuoksi on tärkeää varmistaa, että tällaisille sijoituksille ei ole aiheettomia sääntelyesteitä. ***Vaikka sijoitukset eri omaisuuslajeihin voivat edistää hajautusta ja pitkän aikavälin tuottoa, niiden olisi jatkossakin oltava varovaisuusperiaatteen sekä jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin etujen mukaisia. Eläkerahastoja ei olisi altistettava liiallisille markkinariskeille, jotka voisivat vaarantaa eläketurvan.***
	Or. en

Tarkistus 134
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(6 a) Ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset, erityisesti pariteettiperiaatteella hallinnoitavat laitokset, hoitavat sosiaalisen suojelun tehtävää, joka erottaa ne vähittäisrahoitustuotteista. Niiden hallintorakenteet, jotka usein perustuvat työnantajien ja palkansaajien tasapuoliseen edustukseen ja pohjautuvat työehtosopimusneuvotteluihin, tarjoavat institutionaalisia takeita, jotka olisi

otettava asianmukaisesti huomioon tätä direktiiviä sovellettaessa.

Or. en

Tarkistus 135
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 8 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(8) Riittävän mittakaavan saavuttaminen on usein edellytys lisäeläkelaitosten tehokkaalle ja kestävälle toiminnalle. Pienemmille lisäeläkelaitoksille voi aiheutua suurempia hallinto- ja sijoituskustannuksia, niiden hajautusmahdollisuudet voivat olla vähäiset ja niillä voi olla vaikeuksia houkutella tai säilyttää tarvittavaa ammatillista asiantuntemusta. Suurempi mittakaava voi auttaa lieventämään näitä rajoitteita parantamalla riskien yhdistämistä, hallinnointivalmiuksia ja laajempien sijoitusmahdollisuuksien saatavuutta, mikä edistää vakaampia ja kustannustehokkaampia tuloksia jäsenille ja etuudensaajille.	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 136
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 8 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(8) Riittävän mittakaavan saavuttaminen ***on usein edellytys*** lisäeläkelaitosten ***tehokkaalle ja kestävälle***	(8) Riittävän mittakaavan saavuttaminen ***voi edistää*** lisäeläkelaitosten ***tehokasta toimintaa***.

toiminnalle**. **Pienemmille lisäeläkelaitoksille voi aiheutua suurempia hallinto- ja sijoituskustannuksia, niiden hajautusmahdollisuudet voivat olla vähäiset ja niillä voi olla vaikeuksia houkutella tai säilyttää tarvittavaa ammatillista asiantuntemusta. Suurempi mittakaava voi auttaa lieventämään näitä rajoitteita ***parantamalla riskien yhdistämistä, hallinnointivalmiuksia ja laajempien sijoitusmahdollisuuksien saatavuutta, mikä edistää vakaampia ja kustannustehokkaampia tuloksia jäsenille ja etuudensaajille.***	***Mittakaava ei kuitenkaan ole ainoa keino, jolla lisäeläkelaitokset voivat saavuttaa hajautuksen, moitteettoman hallinnon ja kilpailukykyiset sijoitustulokset. Pienemmät lisäeläkelaitokset voivat lieventää*** näitä rajoitteita ***osallistumalla yhdistettyihin sijoitusrakenteisiin, ulkoistamalla sijoitusten hoidon ammattimaisille varainhoitajille ja käyttämällä yhteisiä hallinnollisia järjestelyjä. Sääntelyvaatimukset olisi sen vuoksi mitoitettava kunkin lisäeläkelaitoksen todellisen riskiprofiilin ja toimintarakenteen mukaan eikä pelkästään koon mukaan***

Or. en

Perustelu

Komission olettamus mittakaavan tuomasta tehokkuudesta on empiirisesti kiistanalainen. Johdanto-osan 8 kappale uhkaa nykyisessä muodossaan juurruttaa politiikkaan konsolidointia suosivan vinouman, jota näyttö ei tue ja joka asettaa epäedulliseen asemaan pienet rahoittavaan yritykseen sidoksissa olevat lisäeläkelaitokset, jotka toimivat tehokkaasti ulkoistamisen ja yhdistettyjen rakenteiden avulla.

Tarkistus 137
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 9 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(9) Direktiivi (EU) 2016/2341 ei kuitenkaan ole ollut riittävän tehokas mittakaavaetujen edistämisessä, minkä seurauksena eläkkeiden tarjoajat ovat usein liian pieniä hyötyäkseen hajautusmahdollisuuksista tai tehokkuushyödyistä, joten jäsenet ja etuudensaajat joutuvat maksamaan korkeampia maksuja ja saavat alhaisempia nettotuottoja. Sen vuoksi mittakaavaetuja on tarpeen edistää.	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 138
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 9 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(9 a) Unionin lisäeläkelaitosten alalle on ominaista merkittävä monimuotoisuus laitosten koon, rakenteen, hallintomallin ja kansallisen oikeudellisen kehyksen osalta. Suurimmalla osalla unionissa toimivista lisäeläkelaitoksista on alle 1 000 jäsentä ja etuudensaajaa, ja ne hallinnoivat alle 50 miljoonan euron varoja. Monet näistä pienemmistä lisäeläkelaitoksista ovat kiinteä osa kansallista sosiaali- ja työlainsäädäntöä, toimivat voittoa tavoittelematta ja hyötyvät rahoittavan yrityksen tukijärjestelyistä, jotka vähentävät huomattavasti jäsenille ja etuudensaajille aiheutuvia riskejä. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi säilytettävä täysi harkintavalta vapauttaa tällaiset lisäeläkelaitokset tämän direktiivin vaatimuksista kokonaan tai osittain, jos niiden koko, riskiprofiili ja hallintorakenne tekevät täysimääräisestä soveltamisesta suhteetonta.

Or. en

Tarkistus 139
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 11 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(11 a) Useissa jäsenvaltioissa lisäeläkelaitokset on perustettu sellaisessa muodossa, että niiden johtamisesta ja hallinnoinnista vastaa niiden puolesta

toimiva hyväksytty yhteisö 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetulla tavalla. Tällainen yhteisö voi olla direktiivin 2009/138/EY nojalla hyväksytty yritys, jolla on jo kyseisen direktiivin nojalla hallussaan omia varoja ja jolle olisi sallittava tällaisten lisäeläkelaitosten johtaminen ja hallinnointi, muu 2 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu yhteisö, jolle siihen sovellettava unionin oikeus tämän sallii, tai yhteisö, joka on hyväksytty tätä tarkoitusta varten tämän direktiivin nojalla. Tällaisen lisäeläkelaitoksen varat pidetään 2 artiklan 3 kohdan mukaisesti oikeudellisesti erillään sitä johtavan ja hallinnoivan yhteisön varoista, ja sen vastuut katetaan tapauksen mukaan 15–17 artiklan nojalla hallussa pidettävällä vakuutusteknisellä vastuuvelalla ja lakisääteisillä omilla varoilla. Lisäeläkelaitosta johtaessaan ja hallinnoidessaan yhteisö kuitenkin aiheuttaa riskejä, joita kyseiset varat eivät kata, kuten hallinnolliset virheet tai kirjanpitovirheet, sen järjestelmien tai sisäisten prosessien toimintahäiriöt, velvollisuuksiensa rikkomisesta johtuva vastuu lisäeläkelaitosta tai sen jäseniä kohtaan taikka, jos se lakkaa johtamasta ja hallinnoimasta lisäeläkelaitosta, kustannukset, jotka aiheutuvat lisäeläkelaitoksen siirtämisestä toiselle yhteisölle tai sen purkamisesta. Edellä tarkoitetuilla yhteisöillä, direktiivin 2009/138/EY nojalla hyväksyttyjä yrityksiä lukuun ottamatta, olisi sen vuoksi oltava hallussaan omien varojen vähimmäismäärä näiden riskien varalta niin kauan kuin ne johtavat ja hallinnoivat lisäeläkelaitosta, jotta kustannukset eivät kohdistu jäsenten ja etuudensaajien eläkesäästöihin. Vähimmäismäärässä olisi otettava huomioon vertailukelpoisiin yhteisöihin kansallisen lainsäädännön nojalla jo sovellettavat vaatimukset, sen olisi pysyttävä alarajana, jonka kotijäsenvaltio voi ylittää, ja sen olisi kasvettava johdettavien ja hallinnoitavien

lisäeläkelaitosten varojen mukaan. Direktiivin 2009/138/EY nojalla hyväksytyt yritykset ja muut 2 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitetut yhteisöt hyötyvät jo vastavuoroisesta tunnustamisesta niihin sovellettavan unionin oikeuden nojalla. Tämän direktiivin nojalla hyväksyttyjen yhteisöjen hyväksymisen ja omien varojen yhdenmukaistamisella olisi varmistettava, että kyseiset yhteisöt hyötyvät samoin vastavuoroisesta tunnustamisesta, jotta kaikki lisäeläkelaitoksia johtavat ja hallinnoivat yhteisöt voivat harjoittaa tätä toimintaa kaikkialla unionissa. Kunkin yhteisön olisi varmistettava, että sen johtamille ja hallinnoimille lisäeläkelaitoksille tässä direktiivissä asetettuja vaatimuksia noudatetaan.

Or. en

Tarkistus 140
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 12 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(12) Joissakin jäsenvaltioissa vastuu lisäeläkelaitoksen johtamisesta ja hallinnoimisesta voidaan jakaa itse lisäeläkelaitoksen ja sen puolesta toimivan hyväksytyn yhteisön kesken siten, että kumpikin hoitaa erillisiä mutta toisiaan täydentäviä toimintoja. Direktiivin (EU) 2016/2341 soveltamisen olisi oltava yhdenmukaista kyseisen kansallisen lainsäädännön mukaisen vastuunjaon kanssa, ja sillä olisi varmistettava, että kaikkiin vastuullisiin sovelletaan direktiivin vaatimuksia täysimittaisesti lisäeläkelaitoksen oikeudellisesta muodosta riippumatta. Tämä tilanne olisi kuitenkin erotettava kyseisen direktiivin 31 artiklassa	(12) Joissakin jäsenvaltioissa vastuu lisäeläkelaitoksen johtamisesta ja hallinnoimisesta voidaan jakaa itse lisäeläkelaitoksen ja sen puolesta toimivan hyväksytyn yhteisön kesken siten, että kumpikin hoitaa erillisiä mutta toisiaan täydentäviä toimintoja. Direktiivin (EU) 2016/2341 soveltamisen olisi oltava yhdenmukaista kyseisen kansallisen lainsäädännön mukaisen vastuunjaon kanssa, ja sillä olisi varmistettava, että kaikkiin vastuullisiin sovelletaan direktiivin vaatimuksia täysimittaisesti lisäeläkelaitoksen oikeudellisesta muodosta riippumatta. Tämä tilanne olisi kuitenkin erotettava kyseisen direktiivin 31 artiklassa

tarkoitetusta ulkoistamisesta, sillä vastuun jakaminen näissä tapauksissa johtuu kansallisessa lainsäädännössä määritellystä lisäeläkelaitoksen institutionaalisesta rakenteesta eikä toimintojen sopimusperusteisesta ulkoistamisesta. Jäsenvaltioiden olisi myös varmistettava, että lisäeläkelaitosten varat ovat oikeudellisesti erillisiä niitä johtavien ja hallinnoivien hyväksyttyjen yhteisöjen varoista.	tarkoitetusta ulkoistamisesta, sillä vastuun jakaminen näissä tapauksissa johtuu kansallisessa lainsäädännössä määritellystä lisäeläkelaitoksen institutionaalisesta rakenteesta eikä toimintojen sopimusperusteisesta ulkoistamisesta. Jäsenvaltioiden olisi myös varmistettava, että lisäeläkelaitosten varat ovat oikeudellisesti erillisiä niitä johtavien ja hallinnoivien hyväksyttyjen yhteisöjen varoista ***tavalla, joka sulkee pois kaikki varojen siirrot niiden välillä, jotta varmistetaan, että kyseiset varat ovat edelleen käytettävissä yksinomaan lisäeläkelaitosten velvoitteiden täyttämiseen***.
	Or. en

Tarkistus 141
Pasquale Tridico

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 12 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(12 a) Jäsenvaltioiden olisi edistettävä aktiivisesti julkiseen aloitteeseen perustuvien lisäeläkelaitosten perustamista strategisena välineenä, jolla laajennetaan eläketurvan kattavuutta. Näiden laitosten olisi toimittava ensisijaisena kanavana, jonka kautta pitkäaikaisia säästöjä ohjataan unionin vihreään ja sosiaaliseen siirtymään, erityisesti sijoituksin tähän tarkoitukseen varattuihin valtion sosiaalisiin ja vihreisiin joukkolainoihin. Mahdollisimman korkeatasoisen suojan varmistamiseksi jäsenvaltioiden olisi taattava näiden lisäeläkelaitosten varojen tiukka oikeudellinen erottaminen valtion talousarviosta ja varmistettava, että sijoitusstrategioita ohjaavat yksinomaan

jäsenten pitkän aikavälin paras etu ja varovaisuusperiaate

Or. en

Tarkistus 142
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 12 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(12 a) Maksut, joita jäsenet maksavat tai joita maksetaan heidän puolestaan ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavaan laitokseen, ovat työllä ansaittua mutta eläkkeelle siirtymiseen asti lykättyä korvausta. Tällaiset maksut ja niillä hankitut varat olisi sen vuoksi tunnustettava oikeudellisesti asianomaisen eläkejärjestelmän jäsenille ja etuudensaajille yksilöllisesti kuuluviksi. Ne eivät saisi olla lisäeläkelaitoksen, rahoittavan yrityksen, lisäeläkelaitosta johtavan ja hallinnoivan hyväksytyn yhteisön, sen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenten taikka minkään sen puolesta toimivan palveluntarjoajan tai varainhoitajan omaisuutta.

Or. en

Perustelu

Ammatilliset lisäeläkemaksut ovat lykättyä palkkaa, ja ne olisi tunnustettava oikeudellisesti sellaisiksi. Lainsäädännössä olisi tunnustettava, että eläkevaroja pidetään hallussa yksinomaan yksittäisten jäsenten ja etuudensaajien eduksi eikä niitä voida pitää kollektiiville, laitokselle, sen johdolle tai muille välittäjille kuuluvina varoina.

Tarkistus 143
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 14 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(14) Joissakin jäsenvaltioissa lisäeläkelaitosten voidaan myös sallia tarjota yksilöllisiä eläketuotteita, mukaan lukien Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2019/1238[10] tarkoitettu yleiseurooppalainen yksilöllinen eläketuote. Jotta voidaan varmistaa tällaisen toiminnan selkeä, moitteeton järjestäminen sekä johdonmukainen, tehokas valvonta eläkkeiden tarjoamisen eri muodoissa, on aiheellista ottaa tämä huomioon direktiivissä (EU) 2016/2341.	***Poistetaan.***
[10] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/1238, annettu 20 päivänä kesäkuuta 2019, yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta (PEPP) (EUVL L 198, 25.7.2019, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).	

Or. en

Tarkistus 144
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 14 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(14) ***Joissakin jäsenvaltioissa*** lisäeläkelaitosten ***voidaan myös sallia tarjota yksilöllisiä eläketuotteita, mukaan lukien Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2019/1238[10] tarkoitettu yleiseurooppalainen yksilöllinen eläketuote. Jotta voidaan varmistaa tällaisen*** toiminnan ***selkeä, moitteeton järjestäminen sekä***	(14) ***Jotkin jäsenvaltiot sallivat*** lisäeläkelaitosten ***harjoittaa yksilöllisten eläkkeiden tarjoamiseen liittyvää toimintaa ilman, että niihin sovelletaan kyseisen*** toiminnan ***osalta kaikkia*** direktiivissä (EU) 2016/2341 ***säädettyjä vaatimuksia***. ***Jotta tällaiset kansalliset järjestelyt voidaan ottaa huomioon, jäsenvaltioilla olisi edelleen oltava***

johdonmukainen, tehokas valvonta eläkkeiden tarjoamisen eri muodoissa, on aiheellista ottaa tämä huomioon direktiivissä (EU) 2016/2341.

mahdollisuus olla soveltamatta kaikkia kyseisen direktiivin säännöksiä lisäeläkelaitosten harjoittamaan muuhun kuin ammatilliseen yksilöllisten eläkkeiden tarjoamiseen liittyvään toimintaan. Jotta voidaan kuitenkin varmistaa jäsenten ja etuudensaajien suojelun asianmukainen taso muissa jäsenvaltioissa, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että jos lisäeläkelaitokseen ei sovelleta kaikkia direktiivin (EU) 2016/2341 säännöksiä tällaisen toiminnan osalta, lisäeläkelaitos ei harjoita rajatylittävää toimintaa ja että käytössä on asianmukaiset erottelujärjestelyt.

---

[10] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/1238, annettu 20 päivänä kesäkuuta 2019, yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta (PEPP) (EUVL L 198, 25.7.2019, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).

Or. en

Tarkistus 145
Danuše Nerudová

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 14 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(14 a) Jotta voidaan parantaa erityisesti pienten ja keskisuurten yritysten palkansaajien ja itsenäisten ammatinharjoittajien mahdollisuuksia saada ammatillisia lisäeläkkeitä, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että saatavilla on vähintään yksi lisäeläkelaitos, joka hyväksyy minkä tahansa yrityksen rahoittavaksi yritykseksi ja tällaisten palkansaajien ja itsenäisten ammatinharjoittajien osallistumisen

objektiivisin, avoimin ja syrjimättömin ehdoin. Tämä velvoite koskee ainoastaan tällaisen lisäeläkelaitoksen saatavuutta, eikä se rajoita jäsenvaltioiden toimivaltaa järjestää eläkejärjestelmänsä. Jäsenvaltiot voivat täyttää tämän velvoitteen yhteisesti muun muassa turvautumalla toisessa jäsenvaltiossa tämän direktiivin mukaisesti hyväksyttyyn lisäeläkelaitokseen, sanotun kuitenkaan rajoittamatta vastaanottavan jäsenvaltion sovellettavan sosiaali- ja työlainsäädännön soveltamista.

Or. en

Tarkistus 146
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 14 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(14 a) Direktiivin 11 artiklassa vahvistetaan yhdenmukaistetut menettelyt rajatylittävälle toiminnalle ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen alalla. Muiden yksilöllisten eläketuotteiden kuin PEPP-tuotteiden jakeluun, jota lisäeläkelaitos harjoittaa muussa jäsenvaltiossa kuin siinä, jossa laitos on hyväksytty, olisi sovellettava kyseisen toisen jäsenvaltion jakelua koskevaa kansallista lainsäädäntöä.

Or. en

Tarkistus 147
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 15 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(15) Ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen järjestämisessä voidaan hyödyntää suurempaa joustavuutta siinä, miten lisäeläkelaitokset jäsentävät ja hallinnoivat eläkejärjestelmiä ja rahoitusjärjestelyjä. Sen vuoksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että lisäeläkelaitokset saavat hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä, myös sellaisia järjestelmiä, joilla on erillinen sijoituspolitiikka, ja vastaanottaa rahoitusta useilta rahoittavilta yrityksiltä, myös saman eläkejärjestelmän puitteissa. Tämä joustavuus voi helpottaa laajemman mittakaavan saavuttamista ja parantaa siten kustannustehokkuutta, riskien hajauttamista ja hallinnointivalmiuksia jäsenten ja etuudensaajien hyödyksi.	(15) Ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen järjestämisessä voidaan hyödyntää suurempaa joustavuutta siinä, miten lisäeläkelaitokset jäsentävät ja hallinnoivat eläkejärjestelmiä ja rahoitusjärjestelyjä. Sen vuoksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että ***tiettyihin luokkiin kuuluvat*** lisäeläkelaitokset saavat hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä, myös sellaisia järjestelmiä, joilla on erillinen sijoituspolitiikka, ja vastaanottaa rahoitusta useilta rahoittavilta yrityksiltä, myös saman eläkejärjestelmän puitteissa. Tämä joustavuus voi helpottaa laajemman mittakaavan saavuttamista ja parantaa siten kustannustehokkuutta, riskien hajauttamista ja hallinnointivalmiuksia jäsenten ja etuudensaajien hyödyksi.

Or. en

Tarkistus 148
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 16 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(16) Direktiivissä (EU) 2016/2341 tehdään ero lisäeläkelaitosten hyväksymisen ja rekisteröinnin välillä, mutta siinä ei määritellä kumpaakaan käsitettä. Siinä kuitenkin edellytetään, että jäsenvaltiot ylläpitävät lisäeläkelaitosten kansallista rekisteriä. Tämä on johtanut erilaisiin valvontakäytäntöihin, esimerkiksi tapauksiin, joissa toimivaltaiset viranomaiset eivät tee toiminnan vakauden ennakkoarviointia, sekä tapauksiin, joissa toiminnan vakauden arviointia ei tehdä lainkaan. Toiminnan vakauden arvioinnin puuttuminen	***Poistetaan.***

rekisteröinti- tai hyväksymismenettelystä voi haitata sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa sekä jäsenten ja etuudensaajien oikeuksien suojelua. Toimijalle suotuisimman sääntelyn hyväksikäytön välttämiseksi ja eläkesäästäjien etujen turvaamiseksi kaikkiin lisäeläkelaitoksiin olisi sovellettava hyväksymismenettelyä, johon sisältyy toimivaltaisen viranomaisen toteuttama asianmukainen toiminnan vakauden arviointi. IORP II -direktiivin uudelleentarkastelua koskevan EIOPAn teknisen neuvonnan ja yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti hyväksymismenettelyssä olisi myös edellytettävä, että lisäeläkelaitokset laativat liiketoimintasuunnitelman kaikkea suunniteltua toimintaa varten ja ylläpitävät sitä.

Or. en

Tarkistus 149
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 17 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(17) Tehokkaan, mukautuvan ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen ja mittakaavaetujen tehostamiseksi lisäeläkelaitoksilla olisi oltava mahdollisuus johtaa ja hallinnoida useita eläkejärjestelmiä, myös sellaisia, joilla on erillisiä sijoitustapoja, ja vastaanottaa rahoitusta useilta saman järjestelmän yrityksiltä siten, että samalla varmistetaan asianmukainen hallinnointi ja jäsenten ja etuudensaajien suojelu.	(17) Tehokkaan, mukautuvan ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen ja mittakaavaetujen tehostamiseksi lisäeläkelaitoksilla olisi oltava mahdollisuus johtaa ja hallinnoida useita eläkejärjestelmiä, myös sellaisia, joilla on erillisiä sijoitustapoja, ja vastaanottaa rahoitusta useilta saman järjestelmän yrityksiltä siten, että samalla varmistetaan asianmukainen hallinnointi ja jäsenten ja etuudensaajien suojelu. ***Mahdollisuus hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä ja vastaanottaa rahoitusta useilta saman järjestelmän yrityksiltä ei saisi rajoittaa sellaisten kotijäsenvaltion***

lainsäädännössä säädettyjen vaatimusten noudattamista, jotka koskevat erilaisten järjestelmien tai sellaisten järjestelmien hallinnointia, joissa on useita rahoittavia yrityksiä. Lisäeläkelaitoksen, joka yhtiöjärjestyksessään määrätyn toimintansa luonteen vuoksi hallinnoi yhtä ainoaa järjestelmää tai voi vastaanottaa rahoitusta vain yhdeltä rahoittavalta yritykseltä, olisi voitava muuttua sellaisentyyppiseksi lisäeläkelaitokseksi, joka voi hyväksyä useita rahoittavia yrityksiä tai hallinnoida useita järjestelmiä. Vastaanottavan jäsenvaltion kansallista lainsäädäntöä, jossa edellytetään tiettyä oikeudellista muotoa tällaisten järjestelmien hallinnointia varten, ei olisi sovellettava lisäeläkelaitoksiin, joilla on useita rahoittavia yrityksiä tai useita järjestelmiä ja jotka on perustettu toisessa jäsenvaltiossa kyseisen toisen jäsenvaltion sääntöjen mukaisesti. Tämä ei myöskään saisi rajoittaa kotijäsenvaltion mahdollisuutta vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti.

Or. en

Perustelu

Kaikki lisäeläkelaitokset eivät saa kansallisen lainsäädännön nojalla hyväksyä useita rahoittavia yrityksiä, ja tämä erityispiirre olisi otettava huomioon.

Tarkistus 150
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 19 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(19) Aiheuttaa tarpeetonta taakkaa vaatia vastaanottavassa jäsenvaltiossa	(19) Aiheuttaa tarpeetonta taakkaa vaatia vastaanottavassa jäsenvaltiossa

rajatylittävää toimintaa harjoittavalta lisäeläkelaitokselta täydellisiä alustavia rajatylittävää toimintaa koskevia ***menettelyjä***, jos tällainen lisäeläkelaitos tahtoo laajentaa kyseistä toimintaa muihin rahoittaviin yrityksiin tai järjestelmiin samassa vastaanottavassa jäsenvaltiossa. Tällainen lähestymistapa voisi johtaa menettelyjen päällekkäisyyteen, suurempiin hallinnollisiin kustannuksiin ja viivästyksiin ilman, että jäsenten ja etuudensaajien suojaa parannetaan. Oikeasuhteisen ja tehokkaan valvonnan edistämiseksi ja kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi tällaiseen laajentamiseen olisi sovellettava yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä, joka on saatettava päätökseen kuukauden kuluessa. Tällä aikataululla varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset voivat toteuttaa tarvittavan koordinoinnin ja valvonnan aiheuttamatta kohtuuttomia viivästyksiä tai rasitteita lisäeläkelaitoksille.	rajatylittävää toimintaa harjoittavalta lisäeläkelaitokselta täydellisiä alustavia rajatylittävää toimintaa koskevia ***ilmoitusmenettelyjä***, jos tällainen lisäeläkelaitos tahtoo laajentaa kyseistä toimintaa muihin rahoittaviin yrityksiin tai järjestelmiin samassa vastaanottavassa jäsenvaltiossa. Tällainen lähestymistapa voisi johtaa menettelyjen päällekkäisyyteen, suurempiin hallinnollisiin kustannuksiin ja viivästyksiin ilman, että jäsenten ja etuudensaajien suojaa parannetaan. Oikeasuhteisen ja tehokkaan valvonnan edistämiseksi ja kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi tällaiseen laajentamiseen olisi sovellettava yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä, joka on saatettava päätökseen kuukauden kuluessa. Tällä aikataululla varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset voivat toteuttaa tarvittavan koordinoinnin ja valvonnan aiheuttamatta kohtuuttomia viivästyksiä tai rasitteita lisäeläkelaitoksille. ***Yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä olisi sovellettava myös muihin kuin olennaisiin muutoksiin. Kyse on muutoksista, jotka eivät vaikuta ilmoitetun eläkejärjestelmän keskeisiin ominaisuuksiin, kuten sen etuusrakenteeseen, jäsenten oikeuksiin tai riskiprofiiliin, ja joilla ei ole merkittävää vaikutusta jäseniin tai etuudensaajiin. Kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi vaatia, ettei lisäeläkelaitos käytä yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä, jos se katsoo, että aiotut muutokset ovat tosiasiassa olennaisia.***
	Or. en

Tarkistus 151
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 19 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(19) Aiheuttaa tarpeetonta taakkaa vaatia vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävää toimintaa harjoittavalta lisäeläkelaitokselta täydellisiä alustavia rajatylittävää toimintaa koskevia menettelyjä, jos tällainen lisäeläkelaitos tahtoo laajentaa kyseistä toimintaa muihin rahoittaviin yrityksiin tai järjestelmiin samassa vastaanottavassa jäsenvaltiossa. Tällainen lähestymistapa voisi johtaa menettelyjen päällekkäisyyteen, suurempiin hallinnollisiin kustannuksiin ja viivästyksiin ilman, että jäsenten ja etuudensaajien suojaa parannetaan. Oikeasuhteisen ja tehokkaan valvonnan edistämiseksi ja kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi tällaiseen laajentamiseen olisi sovellettava yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä, joka on saatettava päätökseen kuukauden kuluessa. Tällä aikataululla varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset voivat toteuttaa tarvittavan koordinoinnin ja valvonnan aiheuttamatta kohtuuttomia viivästyksiä tai rasitteita lisäeläkelaitoksille.	(19) Aiheuttaa tarpeetonta taakkaa vaatia vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävää toimintaa harjoittavalta lisäeläkelaitokselta täydellisiä alustavia rajatylittävää toimintaa koskevia menettelyjä, jos tällainen lisäeläkelaitos tahtoo laajentaa kyseistä toimintaa muihin rahoittaviin yrityksiin tai järjestelmiin samassa vastaanottavassa jäsenvaltiossa. Tällainen lähestymistapa voisi johtaa menettelyjen päällekkäisyyteen, suurempiin hallinnollisiin kustannuksiin ja viivästyksiin ilman, että jäsenten ja etuudensaajien suojaa parannetaan. Oikeasuhteisen ja tehokkaan valvonnan edistämiseksi ja kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisen tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi tällaiseen laajentamiseen olisi sovellettava yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä, joka on saatettava päätökseen ***kolmen*** kuukauden kuluessa. Tällä aikataululla varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset voivat toteuttaa tarvittavan koordinoinnin ja valvonnan aiheuttamatta kohtuuttomia viivästyksiä tai rasitteita lisäeläkelaitoksille.

Or. en

Tarkistus 152
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 20 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(20) Säännöt, jotka koskevat eläkejärjestelmän vastuiden, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden	(20) Säännöt, jotka koskevat eläkejärjestelmän vastuiden, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden

velvoitteiden ja oikeuksien kokonaan tai osittain tehtäviä keskitettyjä siirtoja, ***ovat keskeisessä asemassa ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen yhdistymisen ja mittakaavaetujen saavuttamisen tukemisessa. Jos tällaiset säännöt ovat liian tiukkoja, ne luovat kohtuuttomia esteitä mittakaavaetujen saavuttamiselle ja yhdistymisen edistämiselle, mikä voi vahingoittaa säästäjien pitkän aikavälin etuja***. ***Samalla*** on tärkeää, että jäsenet ja etuudensaajat tai heidän edustajansa voivat tehokkaasti ilmaista näkemyksensä ehdotetuista rajatylittävistä siirroista. ***Tällaisten siirtojen helpottamiseksi*** on ***sen vuoksi*** aiheellista selkeyttää ja yksinkertaistaa sovellettavia unionin sääntöjä ja varmistaa, että menettelyt pysyvät avoimina, oikeasuhteisina ja yhdenmukaisina jäsenten ja etuudensaajien suojelun kanssa siten, että samalla mahdollistetaan ***suurempi*** tehokkuus ***ja yhdentyminen sisämarkkinoilla***. Tähän olisi sisällytettävä säännöksiä, jotka koskevat oikea-aikaista ilmoittamista, tarvittaessa rahoittavan yrityksen hyväksyntää sekä jäsenten ja etuudensaajien mahdollisuutta esittää virallinen vastalause.	velvoitteiden ja oikeuksien kokonaan tai osittain tehtäviä keskitettyjä siirtoja, ***olisi tasapainotettava***. On tärkeää, että jäsenet ja etuudensaajat tai heidän edustajansa voivat tehokkaasti ilmaista näkemyksensä ehdotetuista rajatylittävistä siirroista. On aiheellista selkeyttää ja yksinkertaistaa sovellettavia unionin sääntöjä ja varmistaa, että menettelyt pysyvät avoimina, oikeasuhteisina ja yhdenmukaisina jäsenten ja etuudensaajien suojelun kanssa siten, että samalla mahdollistetaan tehokkuus. Tähän olisi sisällytettävä säännöksiä, jotka koskevat oikea-aikaista ilmoittamista, tarvittaessa rahoittavan yrityksen hyväksyntää sekä jäsenten ja etuudensaajien mahdollisuutta esittää virallinen vastalause.

Or. en

Tarkistus 153
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 21 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(21) Kun on kyse kotimaisista keskitetyistä siirroista yhdestä lisäeläkelaitoksesta toiseen, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että käytössä ovat yksinkertaiset, avoimet ja toiminnallisesti tehokkaat menettelyt, jotka mahdollistavat eläkejärjestelmien	***Poistetaan.***

yhdistymisen ja uudelleenjärjestelyn niiden alueella. Tällaisten menettelyjen olisi helpotettava mittakaavaetujen ja kustannustehokkuuden saavuttamista, eivätkä ne saisi olla rajoittavampia kuin rajatylittäviin siirtoihin sovellettavat menettelyt.

Or. en

Perustelu

Tämä tarkistus on luettava yhdessä 12 a artiklan ehdotetun poistamisen kanssa.

Tarkistus 154
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 21 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(21) Kun on kyse kotimaisista keskitetyistä siirroista yhdestä lisäeläkelaitoksesta toiseen, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että käytössä ovat yksinkertaiset, avoimet ja toiminnallisesti tehokkaat menettelyt***, jotka mahdollistavat eläkejärjestelmien yhdistymisen ja uudelleenjärjestelyn niiden alueella***. Tällaisten menettelyjen olisi helpotettava ***mittakaavaetujen ja*** kustannustehokkuuden saavuttamista, eivätkä ne saisi olla rajoittavampia kuin rajatylittäviin siirtoihin sovellettavat menettelyt.	(21) Kun on kyse kotimaisista keskitetyistä siirroista yhdestä lisäeläkelaitoksesta toiseen, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että käytössä ovat yksinkertaiset, avoimet ja toiminnallisesti tehokkaat menettelyt. Tällaisten menettelyjen olisi helpotettava kustannustehokkuuden saavuttamista, eivätkä ne saisi olla rajoittavampia kuin rajatylittäviin siirtoihin sovellettavat menettelyt.

Or. en

Tarkistus 155
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(22) Jäsenvaltioilla on mahdollisuus sallia ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien tilapäinen vastuuvajaus. Eri jäsenvaltiot ovat panneet tämän vaihtoehdon täytäntöön eri tavoin, kun taas jotkin ovat päättäneet olla käyttämättä sitä lainkaan, mikä on johtanut epäjohdonmukaisuuksiin, jotka voivat vaikuttaa jäsenten ja etuudensaajien suojaan. Vaikka vastuuvajauksen ehkäiseminen on tärkeää, ehdoton kielto voisi joissakin tapauksissa pakottaa äkillisiin eläkelupausten vähennyksiin, mikä voisi olla haitallista jäsenille ja etuudensaajille. Tasapainoisen ja oikeasuhteisen lähestymistavan sekä jäsenten ja etuudensaajien riittävän suojan varmistamiseksi jäsenvaltioiden olisi sallittava tilapäinen vastuuvajaus kansallisessa lainsäädännössä määritellyksi rajoitetuksi ajaksi, joka ei kuitenkaan saisi ylittää ***kymmentä*** vuotta.	(22) Jäsenvaltioilla on mahdollisuus sallia ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien tilapäinen vastuuvajaus. Eri jäsenvaltiot ovat panneet tämän vaihtoehdon täytäntöön eri tavoin, kun taas jotkin ovat päättäneet olla käyttämättä sitä lainkaan, mikä on johtanut epäjohdonmukaisuuksiin, jotka voivat vaikuttaa jäsenten ja etuudensaajien suojaan. Vaikka vastuuvajauksen ehkäiseminen on tärkeää, ehdoton kielto voisi joissakin tapauksissa pakottaa äkillisiin eläkelupausten vähennyksiin, mikä voisi olla haitallista jäsenille ja etuudensaajille. Tasapainoisen ja oikeasuhteisen lähestymistavan sekä jäsenten ja etuudensaajien riittävän suojan varmistamiseksi jäsenvaltioiden olisi sallittava tilapäinen vastuuvajaus kansallisessa lainsäädännössä määritellyksi rajoitetuksi ajaksi, joka ei kuitenkaan saisi ylittää ***kahta*** vuotta.

Or. en

Tarkistus 156
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(22) Jäsenvaltioilla on mahdollisuus sallia ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien tilapäinen vastuuvajaus. Eri jäsenvaltiot ovat panneet tämän vaihtoehdon täytäntöön eri tavoin, kun taas jotkin ovat päättäneet olla käyttämättä sitä lainkaan, mikä on johtanut epäjohdonmukaisuuksiin, jotka voivat vaikuttaa jäsenten ja etuudensaajien suojaan. Vaikka vastuuvajauksen ehkäiseminen on tärkeää, ehdoton kielto voisi joissakin tapauksissa pakottaa	(22) Jäsenvaltioilla on mahdollisuus sallia ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien tilapäinen vastuuvajaus. Eri jäsenvaltiot ovat panneet tämän vaihtoehdon täytäntöön eri tavoin, kun taas jotkin ovat päättäneet olla käyttämättä sitä lainkaan, mikä on johtanut epäjohdonmukaisuuksiin, jotka voivat vaikuttaa jäsenten ja etuudensaajien suojaan. Vaikka vastuuvajauksen ehkäiseminen on tärkeää, ehdoton kielto voisi joissakin tapauksissa pakottaa

äkillisiin eläkelupausten vähennyksiin, mikä voisi olla haitallista jäsenille ja etuudensaajille. Tasapainoisen ja oikeasuhteisen lähestymistavan sekä jäsenten ja etuudensaajien riittävän suojan varmistamiseksi jäsenvaltioiden olisi sallittava tilapäinen vastuuvajaus kansallisessa lainsäädännössä määritellyksi rajoitetuksi ajaksi, joka ei kuitenkaan saisi ylittää ***kymmentä*** vuotta.	äkillisiin eläkelupausten vähennyksiin, mikä voisi olla haitallista jäsenille ja etuudensaajille. Tasapainoisen ja oikeasuhteisen lähestymistavan sekä jäsenten ja etuudensaajien riittävän suojan varmistamiseksi jäsenvaltioiden olisi sallittava tilapäinen vastuuvajaus kansallisessa lainsäädännössä määritellyksi rajoitetuksi ajaksi, joka ei kuitenkaan saisi ylittää ***kahta*** vuotta.

Or. en

Tarkistus 157
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 23 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(23) Tietyt direktiivin (EU) 2016/2341 tekniset parametrit perustuvat neuvoston direktiiviin 79/267/ETY[11], joka on ensimmäinen henkivakuutusdirektiivi, ja ne ovat pysyneet muuttumattomina niiden käyttöönotosta lähtien. Sen vuoksi on aiheellista säätää mahdollisuudesta mukauttaa niitä delegoiduilla säädöksillä, jos tämä katsotaan tarpeelliseksi sen varmistamiseksi, että ne pysyvät asianmukaisina markkinoiden kehityksen ja valvontakäytäntöjen kannalta.	***Poistetaan.***
[11] Ensimmäinen neuvoston direktiivi 79/267/ETY, annettu 5 päivänä maaliskuuta 1979, henkivakuutuksen ensivakuutusliikkeen aloittamista ja harjoittamista koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EYVL L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj)	

Or. en

Tarkistus 158
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 23 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(23) Tietyt direktiivin (EU) 2016/2341 tekniset parametrit perustuvat neuvoston direktiiviin 79/267/ETY[11], joka on ensimmäinen henkivakuutusdirektiivi, ja ne ovat pysyneet muuttumattomina niiden käyttöönotosta lähtien. ***Sen vuoksi on aiheellista säätää mahdollisuudesta*** mukauttaa niitä delegoiduilla säädöksillä, jos tämä katsotaan tarpeelliseksi sen varmistamiseksi, että ne pysyvät asianmukaisina markkinoiden kehityksen ja valvontakäytäntöjen kannalta.	(23) Tietyt direktiivin (EU) 2016/2341 tekniset parametrit perustuvat neuvoston direktiiviin 79/267/ETY[11], joka on ensimmäinen henkivakuutusdirektiivi, ja ne ovat pysyneet muuttumattomina niiden käyttöönotosta lähtien. ***Päätöksentekijöiden ja lainsäätäjien on kuitenkin arvioitava huolellisesti, onko asianmukaista*** mukauttaa niitä delegoiduilla säädöksillä, jos tämä katsotaan tarpeelliseksi sen varmistamiseksi, että ne pysyvät asianmukaisina markkinoiden kehityksen ja valvontakäytäntöjen kannalta. ***On tärkeää tunnustaa, että tällaiset vaihtoehdot voivat yhtäältä lisätä joustavuutta markkinoiden kehitykseen reagoimisessa. Toisaalta ne voisivat heikentää vähimmäistason yhdenmukaistamisen periaatetta, kuormittaa kansallisten toimivaltaisten viranomaisten valmiuksia, vähentää poliittista valvontaa, lisätä teknokraattista hallintoa, rajoittaa työmarkkinaosapuolten osallistumista ja vaikuttaa epäedullisesti sosiaaliseen suojeluun, työelämän suhteisiin, työehtosopimusneuvotteluihin ja kansallisiin hyvinvointimalleihin.***
[11] Ensimmäinen neuvoston direktiivi 79/267/ETY, annettu 5 päivänä maaliskuuta 1979, henkivakuutuksen ensivakuutusliikkeen aloittamista ja harjoittamista koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EYVL L 63,	[11] Ensimmäinen neuvoston direktiivi 79/267/ETY, annettu 5 päivänä maaliskuuta 1979, henkivakuutuksen ensivakuutusliikkeen aloittamista ja harjoittamista koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EYVL L 63,

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

Or. en

Tarkistus 159
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 24 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(24) Direktiivissä (EU) 2016/2341 edellytetään, että lisäeläkelaitoksilla on riittävä käytettävissä oleva solvenssimarginaali. Kyseinen solvenssimarginaali ei kata täysin markkinoihin ja pitkäikäisyyteen liittyviin riskeihin liittyviä vastuita, kuten tapauksia, joissa lisäeläkelaitos tarjoaa suojan biometrisen riskin varalle tai takaa sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tason. Jotkin jäsenvaltiot edellyttävät, että lisäeläkelaitoksilla on vaadittua solvenssimarginaalia enemmän riskiperusteisia lakisääteisiä omia varoja. Jäsenvaltioissa, joissa tällaisia riskiperusteisia vaatimuksia ei ole, olisi varmistettava vastaava säästäjien ja etuudensaajien suoja. Erityisesti sellaisten lisäeläkelaitosten, jotka tarjoavat suojan biometrisen riskin varalle tai takeita ja joihin ei sovelleta riskiperusteisia pääomavaatimuksia, olisi tehtävä säännöllisiä stressitestejä arvioidakseen kykynsä säilyttää rahoitus pitkällä aikavälillä, myös epäsuotuisissa markkina- ja väestöskenaarioissa, minkä lisäksi toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet vaatia korjaavia toimia, jos havaitaan vastuuvajausta.	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Tämä tarkistus on luettava yhdessä 18 a artiklan ehdotetun poistamisen kanssa.

Tarkistus 160
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 24 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(24) Direktiivissä (EU) 2016/2341 edellytetään, että lisäeläkelaitoksilla on riittävä käytettävissä oleva solvenssimarginaali. Kyseinen solvenssimarginaali ei kata täysin markkinoihin ja pitkäikäisyyteen liittyviin riskeihin liittyviä vastuita, kuten tapauksia, joissa lisäeläkelaitos tarjoaa suojan biometrisen riskin varalle tai takaa sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tason. Jotkin jäsenvaltiot edellyttävät, että lisäeläkelaitoksilla on vaadittua solvenssimarginaalia enemmän riskiperusteisia lakisääteisiä omia varoja. Jäsenvaltioissa, joissa tällaisia riskiperusteisia vaatimuksia ei ole, olisi varmistettava vastaava säästäjien ja etuudensaajien suoja. Erityisesti sellaisten lisäeläkelaitosten, jotka tarjoavat suojan biometrisen riskin varalle tai takeita ja joihin ei sovelleta riskiperusteisia pääomavaatimuksia, olisi tehtävä säännöllisiä stressitestejä arvioidakseen kykynsä säilyttää rahoitus pitkällä aikavälillä, myös epäsuotuisissa markkina- ja väestöskenaarioissa, minkä lisäksi toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet vaatia korjaavia toimia, jos havaitaan vastuuvajausta.	(24) Direktiivissä (EU) 2016/2341 edellytetään, että lisäeläkelaitoksilla on riittävä käytettävissä oleva solvenssimarginaali. Kyseinen solvenssimarginaali ei kata täysin markkinoihin ja pitkäikäisyyteen liittyviin riskeihin liittyviä vastuita, kuten tapauksia, joissa lisäeläkelaitos tarjoaa suojan biometrisen riskin varalle tai takaa sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tason. Jotkin jäsenvaltiot edellyttävät, että lisäeläkelaitoksilla on vaadittua solvenssimarginaalia enemmän riskiperusteisia lakisääteisiä omia varoja. Jäsenvaltioissa, joissa tällaisia riskiperusteisia vaatimuksia ei ole, olisi varmistettava vastaava säästäjien ja etuudensaajien suoja. Erityisesti sellaisten lisäeläkelaitosten, jotka tarjoavat suojan biometrisen riskin varalle tai takeita ja joihin ei sovelleta riskiperusteisia pääomavaatimuksia, olisi tehtävä säännöllisiä stressitestejä arvioidakseen kykynsä säilyttää rahoitus pitkällä aikavälillä, myös epäsuotuisissa markkina- ja väestöskenaarioissa, minkä lisäksi toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet vaatia korjaavia toimia, jos havaitaan vastuuvajausta. ***Lisäeläkelaitoksen katsotaan kattavan biometrisiin riskeihin liittyvän vastuunsa siltä osin kuin sillä on ulkoisen osapuolen, kuten vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen, kanssa tehty sopimus, jolla kyseinen osapuoli takaa***

nämä riskit, tai siltä osin kuin lisäeläkelaitos tekee ulkoisen osapuolen kanssa vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksen riippumatta siitä, kattaako sopimus nämä riskit kokonaan vai osittain. Tällaisissa tapauksissa lisäeläkelaitokselle aiheutuu ainoastaan kyseiseen ulkoiseen osapuoleen liittyvä luottoriski. Jos etuus tarjotaan muuttuvana eläkkeenä, mikä tarkoittaa, että lisäeläkelaitos ei kata biometrisiä riskejä tai kattaa niitä vain osittain, lisäeläkelaitoksen olisi sovellettava direktiivin (EU) 2016/2341 13 artiklassa säädettyä vakuutusteknistä vastuuvelkaa ainoastaan siltä osin kuin lisäeläkelaitos itse kattaa kyseiset biometriset riskit.

Or. en

Tarkistus 161
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(25) Yksityisillä omaisuuserillä, kuten yksityisellä pääomalla, yksityisellä velalla ja riskipääomalla, voidaan parantaa sijoitussalkkujen riski-tuotto-ominaisuuksia tehostamalla hajauttamista ja mahdollisesti tarjoamalla parempia pitkän aikavälin tuottoja. Tällaisten omaisuuserien arvottaminen ja riskien arviointi on kuitenkin usein monimutkaisempaa, mikä edellyttää huomattavaa ammatillista asiantuntemusta. Direktiivin (EU) 2016/2341 19 artiklan mukaisesti lisäeläkelaitosten olisi sijoitettava varat jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin edun mukaisesti varovaisuusperiaatetta noudattaen. Tätä sääntöä ei kuitenkaan ole täsmennetty	***Poistetaan.***

riittävästi, ja useat jäsenvaltiot ovat ottaneet kyseisen artiklan mukaisesti käyttöön yksityiskohtaisia, toisinaan rajoittaviakin sijoitusrajoja. Tällaiset yleiset rajoitukset voivat estää hyvin hallinnoituja laitoksia, joilla on riittävät riskienhallintavalmiudet, sijoittamasta tehokkaasti vaihtoehtoisiin omaisuuseriin. Sen vuoksi olisi säädettävä, että keskeinen sijoituskehys on riskiperusteinen varovaisuusperiaate, jonka mukaan laitokset voivat sijoittaa kaikenlaisiin omaisuuseriin edellyttäen, että ne pystyvät asianmukaisesti tunnistamaan, mittaamaan, seuraamaan ja hallitsemaan niihin liittyviä riskejä ja ilmoittamaan niistä. Näin ollen jäsenten ja etuudensaajien suojatoimena jäsenvaltioiden mahdollisuus soveltaa sijoituksia koskevia rajoituksia olisi rajoitettava tapauksiin, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin, eivätkä rajoitukset saisi johtaa yleiseen kieltoon sijoittaa tiettyihin omaisuuslajeihin. Marraskuun 19 päivänä 2025[12] annetussa kehystiedonannossa annetaan lisää ei-sitovia ohjeita varovaisuusperiaatteen soveltamisesta, myös siitä, miten sen olisi tuettava pitkäaikaissäästöjen tehokasta kohdentamista.

---

[12] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle ja alueiden komitealle, EU:n lisäeläkesektorin kapasiteetin vahvistaminen eläketulojen kasvattamiseksi ja pitkäaikaisen pääoman tarjoamiseksi EU:n taloudelle. [Julkaisutoimisto lisää asiakirjan numeron ja verkkolinkin.]

Or. en

Tarkistus 162
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(25) Yksityisillä omaisuuserillä, kuten yksityisellä pääomalla, yksityisellä velalla ja riskipääomalla, voidaan parantaa sijoitussalkkujen riski-tuotto-ominaisuuksia tehostamalla hajauttamista ja mahdollisesti tarjoamalla parempia pitkän aikavälin tuottoja. Tällaisten omaisuuserien arvottaminen ja riskien arviointi on kuitenkin usein monimutkaisempaa, mikä edellyttää huomattavaa ammatillista asiantuntemusta. Direktiivin (EU) 2016/2341 19 artiklan mukaisesti lisäeläkelaitosten olisi sijoitettava varat jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin edun mukaisesti varovaisuusperiaatetta noudattaen. Tätä sääntöä ei kuitenkaan ole täsmennetty riittävästi, ja useat jäsenvaltiot ovat ottaneet kyseisen artiklan mukaisesti käyttöön yksityiskohtaisia, toisinaan rajoittaviakin sijoitusrajoja. Tällaiset yleiset rajoitukset voivat estää hyvin hallinnoituja laitoksia, joilla on riittävät riskienhallintavalmiudet, sijoittamasta tehokkaasti vaihtoehtoisiin omaisuuseriin. Sen vuoksi olisi säädettävä, että keskeinen sijoituskehys on riskiperusteinen varovaisuusperiaate, jonka mukaan laitokset voivat sijoittaa kaikenlaisiin omaisuuseriin edellyttäen, että ne pystyvät asianmukaisesti tunnistamaan, mittaamaan, seuraamaan ja hallitsemaan niihin liittyviä riskejä ja ilmoittamaan niistä. Näin ollen jäsenten ja etuudensaajien suojatoimena jäsenvaltioiden mahdollisuus soveltaa sijoituksia koskevia rajoituksia olisi rajoitettava tapauksiin, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin, eivätkä rajoitukset saisi johtaa yleiseen kieltoon sijoittaa tiettyihin omaisuuslajeihin. Marraskuun 19 päivänä	(25) Yksityisillä omaisuuserillä, kuten yksityisellä pääomalla, yksityisellä velalla ja riskipääomalla, voidaan parantaa sijoitussalkkujen riski-tuotto-ominaisuuksia tehostamalla hajauttamista ja mahdollisesti tarjoamalla parempia pitkän aikavälin tuottoja. Tällaisten omaisuuserien arvottaminen ja riskien arviointi on kuitenkin usein monimutkaisempaa, mikä edellyttää huomattavaa ammatillista asiantuntemusta. Direktiivin (EU) 2016/2341 19 artiklan mukaisesti lisäeläkelaitosten olisi sijoitettava varat jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin edun mukaisesti varovaisuusperiaatetta noudattaen. Tätä sääntöä ei kuitenkaan ole täsmennetty riittävästi, ja useat jäsenvaltiot ovat ottaneet kyseisen artiklan mukaisesti käyttöön yksityiskohtaisia, toisinaan rajoittaviakin sijoitusrajoja. Tällaiset yleiset rajoitukset voivat estää hyvin hallinnoituja laitoksia, joilla on riittävät riskienhallintavalmiudet, sijoittamasta tehokkaasti vaihtoehtoisiin omaisuuseriin. Sen vuoksi olisi säädettävä, että keskeinen sijoituskehys on riskiperusteinen varovaisuusperiaate, jonka mukaan laitokset voivat sijoittaa kaikenlaisiin omaisuuseriin edellyttäen, että ne pystyvät asianmukaisesti tunnistamaan, mittaamaan, seuraamaan ja hallitsemaan niihin liittyviä riskejä ja ilmoittamaan niistä. Näin ollen jäsenten ja etuudensaajien suojatoimena jäsenvaltioiden mahdollisuus soveltaa sijoituksia koskevia rajoituksia olisi rajoitettava tapauksiin, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin, eivätkä rajoitukset saisi johtaa yleiseen kieltoon sijoittaa tiettyihin omaisuuslajeihin. Marraskuun 19 päivänä

2025[12] annetussa kehystiedonannossa annetaan lisää ei-sitovia ohjeita varovaisuusperiaatteen soveltamisesta, myös siitä, miten sen olisi tuettava pitkäaikaissäästöjen tehokasta kohdentamista.

2025[12] annetussa kehystiedonannossa annetaan lisää ei-sitovia ohjeita varovaisuusperiaatteen soveltamisesta, myös siitä, miten sen olisi tuettava pitkäaikaissäästöjen tehokasta kohdentamista. ***Samaan aikaan tietyt ylhäältä alaspäin määrätyt vähimmäismäärät tai sijoituspolitiikkaa koskevat rajoittavat toimintaohjeet voivat myös vaarantaa lisäeläkelaitoksen kyvyn pysyä tosiasiallisesti maksukykyisenä ja tarjota jatkossakin riittäviä eläketuloja. Tällaisia ovat maantieteelliset tai omaisuusluokkakohtaiset sijoitustoimintaohjeet, ja ne olisi kiellettävä.***

[12] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle ja alueiden komitealle, EU:n lisäeläkesektorin kapasiteetin vahvistaminen eläketulojen kasvattamiseksi ja pitkäaikaisen pääoman tarjoamiseksi EU:n taloudelle. [Julkaisutoimisto lisää asiakirjan numeron ja verkkolinkin.]

[12] Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle ja alueiden komitealle, EU:n lisäeläkesektorin kapasiteetin vahvistaminen eläketulojen kasvattamiseksi ja pitkäaikaisen pääoman tarjoamiseksi EU:n taloudelle. [Julkaisutoimisto lisää asiakirjan numeron ja verkkolinkin.]

Or. en

Tarkistus 163
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(25 a) Ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset, jotka hallinnoivat etuusperusteisia eläkejärjestelmiä tai järjestelmiä, joissa lisäeläkelaitos itse vastaa biometrisestä riskistä tai takaa tietyn sijoitustoiminnan tuoton tai tietyn etuuksien tason, eroavat perustavanlaatuisesti vakuutusyrityksistä

vastuurakenteensa, sen, että rahoittava yritys toimii viimekätisenä tukena, velvoitteidensa pitkäaikaisen ja epälikvidin luonteen sekä niiden toimintaa sääntelevän sosiaalisen ja sopimusperusteisen kehyksen osalta. Vakuutusyrityksiin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY nojalla sovellettavat riskiperusteiset pääomavaatimukset on kalibroitu vakuutusvastuille ominaisen riskiprofiilin mukaisesti, eivätkä ne sovellu ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen rakenteeseen. Direktiivin (EU) 2016/2341, sellaisena kuin se on muutettuna tällä direktiivillä, 19 artiklassa vahvistettu varovaisuusperiaate muodostaa lisäeläkelaitoksille asianmukaisen ja kattavan sijoitustoiminnan hallinnointikehyksen. Mitään tässä direktiivissä ei olisi tulkittava siten, että jäsenvaltioiden tai toimivaltaisten viranomaisten edellytettäisiin asettavan lisäeläkelaitoksille pääomavaatimuksia, jotka on kalibroitu direktiivin 2009/138/EY standardikaavan tai sisäisiä malleja koskevien vaatimusten perusteella. Solvenssi II:ta vastaavien pääomavaatimusten soveltaminen etuusperusteisiin lisäeläkelaitoksiin aiheuttaisi suhteettomia kustannuksia rahoittaville yrityksille ja jäsenille, asettaisi epäedulliseen asemaan sijoitukset osakkeisiin ja pitkäaikaisiin tuottaviin omaisuuseriin ja olisi siten suoraan vastoin tämän direktiivin ja säästö- ja sijoitusunionin tavoitteita.

Or. en

Perustelu

Komission ehdotus luo implisiittisen valvontapolun kohti Solvenssi II:ta vastaavaa pääomitusta. Tällä johdanto-osan kappaleella suljetaan kyseinen polku nimenomaisesti pois.

Tarkistus 164

Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(25 a) Direktiivissä 2016/2341 vahvistettiin, että lisäeläkelaitosten olisi otettava sijoituspolitiikassaan huomioon kestävyysriskit, kuten ilmastonmuutokseen, luonnonvarojen käyttöön ja ympäristöön liittyvät riskit, sosiaaliset riskit ja sääntelyn muutoksista johtuvaan omaisuuserien arvon alenemiseen liittyvät riskit. Näiden riskien huomioon ottaminen olisi sisällytettävä osaksi laajempaa varovaisuusperiaatetta, eikä se saisi syrjäyttää koko sijoitussalkun varmuuden, laadun, likviditeetin ja tuottavuuden huomioon ottamista. Lisäeläkelaitosten olisi otettava huomioon myös niiden jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, joiden puolesta ne sijoittavat. Koska hallintomallit ja tavat, joilla jäsenet liitetään järjestelmiin, ovat moninaisia, lisäeläkelaitosten olisi voitava määrittää, miten tällaiset kestävyysmieltymykset selvitetään, muun muassa siten, että jäsenet ja etuudensaajat tai heidän edustajansa osallistuvat lisäeläkelaitosten hallintorakenteisiin, sekä kyselyjen avulla.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(25 a) Jotta voitaisiin edelleen tukea pitkäaikaisten säästöjen kanavointia

tuottaviin investointeihin, komission olisi jatkettava tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden ja asiaankuuluvien sidosryhmien kanssa sen arvioimista, voitaisiinko vapaaehtoisilla unionin tason välineillä helpottaa piensijoittajille soveltuvien yksinkertaisten, avointen ja kustannustehokkaiden pitkäaikaisten säästö- tai sijoitustuotteiden kehittämistä. Tällaisiin välineisiin voisi tarvittaessa kuulua vapaaehtoinen unionin merkki, joka perustuu yhteisiin piirteisiin, kuten tuotteen yksinkertaisuuteen, alhaisiin kustannuksiin, hajautettuun varojen allokointiin, asianmukaiseen riskien vähentämiseen ja selkeisiin tietoihin. Tällaisessa arvioinnissa olisi otettava asianmukaisesti huomioon kansalliset eläke- ja säästöjärjestelmät, jäsenvaltioiden toimivalta muun muassa verotuksen alalla, sijoittajansuoja sekä tarve välttää ylimääräistä monimutkaisuutta tai hallinnollista taakkaa.

Or. en

Perustelu

Vapaaehtoinen unionin tason väline voisi auttaa tukemaan yksinkertaisten, avointen ja kustannustehokkaiden pitkäaikaisten säästötuotteiden kehittämistä siten, että samalla kunnioitetaan täysin kansallista toimivaltaa ja vältetään ylimääräistä taakkaa.

Tarkistus 166
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(25 a) Jos lisäeläkelaitoksen toimintaperiaatteet ja päätökset johtavat rakenteellisesti jäsenten ja etuudensaajien ostovoiman heikkenemiseen, mikä horjuttaa luottamusta ammatillisiin lisäeläkejärjestelmiin, tämä antaa aiheen

avoimeen vuoropuheluun lisäeläkelaitosten riskiherkkyydestä. Vaikka on olennaisen tärkeää, että lisäeläkelaitoksilla on riittävästi varoja, jotta ne voivat aina täyttää velvoitteensa ja pysyä maksukykyisinä, myös liiallisesta riskien välttämisestä aiheutuu kustannuksia, ja se voi vaikuttaa jäsenten ja etuudensaajien etuihin. Erityisesti lisäeläkelaitoksen tekemät valinnat voivat vaikuttaa (tulevien) etuudensaajien ostovoimaan. Vaikka jotkin päätökset voivat olla perusteltuja useiden tekijöiden, muun muassa väestönkehityksen ja markkinoiden epävarmuuden, perusteella, lisäeläkelaitosten olisi otettava huomioon myös liian varovaisen vakavaraisuuskäyttäytymisen vaikutukset, jotka toteutuvat eläkesäästäjien etujen kustannuksella.

Or. en

Tarkistus 167
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(25 a) Lisäeläkelaitoksen ensisijaisena ja tärkeimpänä sijoitustavoitteena olisi oltava riskikorjattujen nettomääräisten taloudellisten tuottojen maksimointi yksinomaan jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin parhaan edun mukaisesti ottaen huomioon varmuus, laatu, likviditeetti, kannattavuus, hajautus sekä vastuiden luonne ja kesto. Eläkevaroja ei olisi käytettävä välineenä, jolla rahoitetaan unionin tai kansallisen julkisen politiikan suosimia aloja, yrityksiä, teknologioita tai hankkeita.

Or. en

Perustelu

Eläkelaitoksilla on fidusiaarinen vastuu eläkesäästäjiä kohtaan, ei poliittisia ohjelmia kohtaan. Viranomaisten ei olisi käytettävä työntekijöiden lykättyä palkkaa poliittisesti suosittujen hankkeiden talousarvion ulkopuolisena rahoituslähteenä.

Tarkistus 168
Danuše Nerudová

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(25 a) Jotta voidaan korjata Draghin ja Lettan raporteissa yksilöidyt liian vähäiset sijoitukset eurooppalaiseen riskipääomaan, sellaisten lisäeläkelaitosten, joiden hoidettavina olevat varat ylittävät miljardi euroa, olisi kohdennettava vähintään 2 prosenttia varoistaan riskipääomaan.

Or. en

Tarkistus 169
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 26 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(26 a) Suhteellisuusperiaate on olennaisen tärkeä jäsenvaltioissa toimivien monenlaisten lisäeläkelaitosten vaikuttavan toiminnan kannalta. Lisäeläkelaitokseen sovellettava hallintojärjestelmä olisi mitoitettava sen koon ja sisäisen organisaation sekä sen toiminnan luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden mukaan. Lisäeläkelaitoksen absoluuttinen koko on erillinen ja olennainen muuttuja: pakolliset hallintovaatimukset aiheuttavat kiinteitä kustannuksia, jotka rasittavat

suhteettomasti pieniä lisäeläkelaitoksia niiden riskiprofiilista riippumatta. Koon poistaminen nimenomaisena suhteellisuuskriteerinä ja kriteerin saattaminen vastaamaan lähestymistapaa, jota sovelletaan direktiivin 2009/138/EY soveltamisalaan kuuluviin vakuutusyrityksiin, ei ole lisäeläkelaitosten kannalta asianmukaista, kun otetaan huomioon näiden kahden sektorin rakenteelliset erot, lisäeläkelaitosten yhteiskunnallinen tehtävä sekä tässä direktiivissä tunnustettu työntekijän, työnantajan ja lisäeläkelaitoksen välinen kolmenkeskinen suhde. Sen vuoksi direktiivin (EU) 2016/2341 nojalla sovellettavat suhteellisuuskriteerit olisi säilytettävä kokonaisuudessaan.

Or. en

Tarkistus 170
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 28 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(28) Tehokas riskienhallinta on olennaisen tärkeää lisäeläkelaitosten vakaan ja järkevän toiminnan varmistamiseksi sekä jäsenten ja etuudensaajien suojelemiseksi. Lisäeläkelaitosten toiminnalliset ja rakenteelliset valinnat, mukaan lukien osallistuminen yhdistettyihin sijoitusrakenteisiin, yhteisiin palveluihin tai siirtoihin, voivat vaikuttaa niiden yleiseen riskiprofiiliin. Vakaan ja järkevän johtamisen ja hallinnoinnin varmistamiseksi lisäeläkelaitosten olisi arvioitava riskit, joille ne altistuvat tai saattavat altistua, suhteessa niiden johto- tai valvontaelimen hyväksymiin riskinsietorajoihin ottaen huomioon	(28) Tehokas riskienhallinta on olennaisen tärkeää lisäeläkelaitosten vakaan ja järkevän toiminnan varmistamiseksi sekä jäsenten ja etuudensaajien suojelemiseksi. Lisäeläkelaitosten toiminnalliset ja rakenteelliset valinnat, mukaan lukien osallistuminen yhdistettyihin sijoitusrakenteisiin, yhteisiin palveluihin tai siirtoihin, voivat vaikuttaa niiden yleiseen riskiprofiiliin. Vakaan ja järkevän johtamisen ja hallinnoinnin varmistamiseksi lisäeläkelaitosten olisi arvioitava riskit, joille ne altistuvat tai saattavat altistua, suhteessa niiden johto- tai valvontaelimen hyväksymiin riskinsietorajoihin ottaen huomioon

jäsenten ja etuudensaajien valmiudet ja halukkuus riskeihin. Mittakaavaetuja ja tehokkuutta koskevat vaihtoehdot voivat vähentää jäseniin ja etuudensaajiin kohdistuvia operatiivisia riskejä ja sijoitusriskejä, minkä vuoksi ne olisi huomioitava omassa riskienarvioinnissa.	jäsenten ja etuudensaajien valmiudet ja halukkuus riskeihin. Mittakaavaetuja ja tehokkuutta koskevat vaihtoehdot voivat vähentää jäseniin ja etuudensaajiin kohdistuvia operatiivisia riskejä ja sijoitusriskejä, minkä vuoksi ne olisi huomioitava omassa riskienarvioinnissa. ***Mahdollisten riskinarviointivaatimusten, myös ilmastoon liittyviä rahoitusriskejä koskevien vaatimusten, olisi oltava jatkossakin oikeasuhteisia kyseisen lisäeläkelaitoksen luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen nähden, eivätkä ne saisi olla muodoltaan unionin tasolla määrättyjä pakollisia, yhdenmukaisesti vahvistettuja stressitestejä.***

Or. en

Perustelu

Ilmastoon liittyvät riskit ovat merkityksellisiä pitkäaikaisten sijoitusten hoidon kannalta, mutta niiden olennaisuus vaihtelee merkittävästi lisäeläkelaitosten välillä koon, järjestelmätyypin ja varojen allokoinnin mukaan. Pakolliset unionin tason stressitestit olisivat suhteettomia pienempien lisäeläkelaitosten kannalta ja ristiriidassa sen kanssa, että direktiivi on luonteeltaan vähimmäistason yhdenmukaistamista koskeva säädös.

Tarkistus 171
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 31 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(31) Säilytysyhteisöt tarjoavat tarkoituksenmukaisen keinon varojen turvaamiseksi ja ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien hallinnoinnin valvomiseksi erityisesti maksuperusteisissa järjestelmissä, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Direktiivin (EU) 2016/2341 mukaisesti jäsenvaltioilla on pääsääntöisesti harkintavalta vaatia säilytysyhteisöä suorittamaan nämä tehtävät tai sallia lisäeläkelaitosten	(31) Säilytysyhteisöt tarjoavat tarkoituksenmukaisen keinon varojen turvaamiseksi ja ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien hallinnoinnin valvomiseksi erityisesti maksuperusteisissa järjestelmissä, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Direktiivin (EU) 2016/2341 mukaisesti jäsenvaltioilla on pääsääntöisesti harkintavalta vaatia säilytysyhteisöä suorittamaan nämä tehtävät tai sallia lisäeläkelaitosten

suorittaa ne itse. Tämä harkintavalta on johtanut rajatylittävän toiminnan epäjohdonmukaisuuksiin ja valvontahaasteisiin. Erot kansallisissa säännöissä, jotka koskevat sellaisia yhteisötyyppejä, jotka voivat toimia säilytysyhteisöinä, ja niiden vastuualueita, voivat heikentää tehokasta vakavaraisuusvalvontaa, vähentää avoimuutta ja lisätä eturistiriitojen tai toimintapuutteiden riskiä. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/65/EY[13] vahvistettuja säilytysyhteisöjä koskevia sääntöjä on viime vuosina päivitetty ja vahvistettu korkeatasoisen sijoittajansuojan varmistamiseksi. Lisäeläkelaitosten jäsenillä ja etuudensaajilla, jotka vastaavasti uskovat eläkesäästönsä ammattimaisille omaisuudenhoitajille, olisi oltava vähintään yhtä hyvä suoja kuin direktiivin 2009/65/EY soveltamisalaan kuuluvilla sijoittajilla. Jotta voidaan varmistaa jäsenten ja etuudensaajien johdonmukainen suojelu, parantaa luottamusta eläkejärjestelmään ja helpottaa rajatylittävää toimintaa, direktiivissä (EU) 2016/2341 olisi näin ollen ***edellytettävä ammattimaisen säilytysyhteisön*** nimeämistä ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmille, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Muutoksissa olisi vahvistettava tällaiselle säilytysyhteisölle selkeät säännöt, jotka koskevat säilytysyhteisöjen varojen säilyttämistä ja valvontatehtäviä, samalla kun annetaan enemmän joustovaraa muille järjestelmille ja varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset eivät saa aiheettomasti rajoittaa toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneiden säilytysyhteisöjen valintaa. Lisäeläkelaitoksille aiheutuvan tarpeettoman rasitteen välttämiseksi jäsenvaltiot voivat kuitenkin pitää voimassa nykyiset säilyttämistoimenpiteet, jotka tarjoavat säilytysyhteisöihin verrattavissa olevan suojan tason.

suorittaa ne itse. Tämä harkintavalta on johtanut rajatylittävän toiminnan epäjohdonmukaisuuksiin ja valvontahaasteisiin. Erot kansallisissa säännöissä, jotka koskevat sellaisia yhteisötyyppejä, jotka voivat toimia säilytysyhteisöinä, ja niiden vastuualueita, voivat heikentää tehokasta vakavaraisuusvalvontaa, vähentää avoimuutta ja lisätä eturistiriitojen tai toimintapuutteiden riskiä. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/65/EY[13] vahvistettuja säilytysyhteisöjä koskevia sääntöjä on viime vuosina päivitetty ja vahvistettu korkeatasoisen sijoittajansuojan varmistamiseksi. Lisäeläkelaitosten jäsenillä ja etuudensaajilla, jotka vastaavasti uskovat eläkesäästönsä ammattimaisille omaisuudenhoitajille, olisi oltava vähintään yhtä hyvä suoja kuin direktiivin 2009/65/EY soveltamisalaan kuuluvilla sijoittajilla. Jotta voidaan varmistaa jäsenten ja etuudensaajien johdonmukainen suojelu, parantaa luottamusta eläkejärjestelmään ja helpottaa rajatylittävää toimintaa, direktiivissä (EU) 2016/2341 olisi näin ollen ***annettava toimivaltaisille viranomaisille valta edellyttää ammattimaisten säilytysyhteisöjen*** nimeämistä ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmille, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Muutoksissa olisi vahvistettava tällaiselle säilytysyhteisölle selkeät säännöt, jotka koskevat säilytysyhteisöjen varojen säilyttämistä ja valvontatehtäviä, samalla kun annetaan enemmän joustovaraa muille järjestelmille ja varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset eivät saa aiheettomasti rajoittaa toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneiden säilytysyhteisöjen valintaa. Lisäeläkelaitoksille aiheutuvan tarpeettoman rasitteen välttämiseksi jäsenvaltiot voivat kuitenkin pitää voimassa nykyiset säilyttämistoimenpiteet,

jotka tarjoavat säilytysyhteisöihin verrattavissa olevan suojan tason.

[13] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)

[13] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)

Or. en

Tarkistus 172
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 31 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(31) Säilytysyhteisöt tarjoavat tarkoituksenmukaisen keinon varojen turvaamiseksi ja ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien hallinnoinnin valvomiseksi erityisesti maksuperusteisissa järjestelmissä, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Direktiivin (EU) 2016/2341 mukaisesti jäsenvaltioilla on pääsääntöisesti harkintavalta vaatia säilytysyhteisöä suorittamaan nämä tehtävät tai sallia lisäeläkelaitosten suorittaa ne itse. Tämä harkintavalta on johtanut rajatylittävän toiminnan epäjohdonmukaisuuksiin ja valvontahaasteisiin. Erot kansallisissa säännöissä, jotka koskevat sellaisia yhteisötyyppejä, jotka voivat toimia säilytysyhteisöinä, ja niiden vastuualueita, voivat heikentää tehokasta vakavaraisuusvalvontaa, vähentää avoimuutta ja lisätä eturistiriitojen tai	(31) Säilytysyhteisöt tarjoavat tarkoituksenmukaisen keinon varojen turvaamiseksi ja ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmien hallinnoinnin valvomiseksi erityisesti maksuperusteisissa järjestelmissä, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Direktiivin (EU) 2016/2341 mukaisesti jäsenvaltioilla on pääsääntöisesti harkintavalta vaatia säilytysyhteisöä suorittamaan nämä tehtävät tai sallia lisäeläkelaitosten suorittaa ne itse. Tämä harkintavalta on johtanut rajatylittävän toiminnan epäjohdonmukaisuuksiin ja valvontahaasteisiin. Erot kansallisissa säännöissä, jotka koskevat sellaisia yhteisötyyppejä, jotka voivat toimia säilytysyhteisöinä, ja niiden vastuualueita, voivat heikentää tehokasta vakavaraisuusvalvontaa, vähentää avoimuutta ja lisätä eturistiriitojen tai

toimintapuutteiden riskiä. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/65/EY[13] vahvistettuja säilytysyhteisöjä koskevia sääntöjä on viime vuosina päivitetty ja vahvistettu korkeatasoisen sijoittajansuojan varmistamiseksi. Lisäeläkelaitosten jäsenillä ja etuudensaajilla, jotka vastaavasti uskovat eläkesäästönsä ammattimaisille omaisuudenhoitajille, olisi oltava vähintään yhtä hyvä suoja kuin direktiivin 2009/65/EY soveltamisalaan kuuluvilla sijoittajilla. Jotta voidaan varmistaa jäsenten ja etuudensaajien johdonmukainen suojelu, parantaa luottamusta eläkejärjestelmään ja helpottaa rajatylittävää toimintaa, direktiivissä (EU) 2016/2341 olisi näin ollen edellytettävä ammattimaisen säilytysyhteisön nimeämistä ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmille, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Muutoksissa olisi vahvistettava tällaiselle säilytysyhteisölle selkeät säännöt, jotka koskevat säilytysyhteisöjen varojen säilyttämistä ja valvontatehtäviä, samalla kun annetaan enemmän joustovaraa muille järjestelmille ja varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset eivät saa aiheettomasti rajoittaa toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneiden säilytysyhteisöjen valintaa. Lisäeläkelaitoksille aiheutuvan tarpeettoman rasitteen välttämiseksi jäsenvaltiot voivat kuitenkin pitää voimassa nykyiset säilyttämistoimenpiteet, jotka tarjoavat säilytysyhteisöihin verrattavissa olevan suojan tason.

[13] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, s. 32,

toimintapuutteiden riskiä. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/65/EY[13] vahvistettuja säilytysyhteisöjä koskevia sääntöjä on viime vuosina päivitetty ja vahvistettu korkeatasoisen sijoittajansuojan varmistamiseksi. Lisäeläkelaitosten jäsenillä ja etuudensaajilla, jotka vastaavasti uskovat eläkesäästönsä ammattimaisille omaisuudenhoitajille, olisi oltava vähintään yhtä hyvä suoja kuin direktiivin 2009/65/EY soveltamisalaan kuuluvilla sijoittajilla. Jotta voidaan varmistaa jäsenten ja etuudensaajien johdonmukainen suojelu, parantaa luottamusta eläkejärjestelmään ja helpottaa rajatylittävää toimintaa, direktiivissä (EU) 2016/2341 olisi näin ollen edellytettävä ammattimaisen säilytysyhteisön nimeämistä ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmille, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan. Muutoksissa olisi vahvistettava tällaiselle säilytysyhteisölle selkeät säännöt, jotka koskevat säilytysyhteisöjen varojen säilyttämistä ja valvontatehtäviä, samalla kun annetaan enemmän joustovaraa muille järjestelmille ja varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset eivät saa aiheettomasti rajoittaa toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneiden säilytysyhteisöjen valintaa. Lisäeläkelaitoksille aiheutuvan tarpeettoman rasitteen välttämiseksi jäsenvaltiot voivat kuitenkin pitää voimassa nykyiset säilyttämistoimenpiteet, jotka tarjoavat säilytysyhteisöihin verrattavissa olevan suojan tason***[13 a]***.

[13] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, s. 32,

ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj)	ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj) ***[13 a] Esimerkiksi eläkelain ja pakollisesta ammatillisesta lisäeläkejärjestelmästä annetun lain (Wvb) täytäntöönpanosta annetun Alankomaiden asetuksen 42 §.***

Or. en

Tarkistus 173
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 32 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne standardoidussa ja yhteentoimivassa muodossa kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä. Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen	***Poistetaan.***

muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa.

Or. en

Tarkistus 174
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 32 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne ***standardoidussa ja yhteentoimivassa muodossa*** kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä. Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa.	(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, ***tarkalla, luotettavalla ja*** vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä. Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa.

Or. en

Tarkistus 175
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 32 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne standardoidussa ja yhteentoimivassa muodossa kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä. Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa.	(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne standardoidussa ja yhteentoimivassa muodossa kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä. ***Erityisesti elämää koskevat päätökset, kuten osa-aikatyön tekeminen lapsen tai muun perheenjäsenen hoitamiseksi, ja tapahtumat, kuten avioero, voivat vaikuttaa huomattavasti henkilön eläke-etuuteen. Sen vuoksi eläkejärjestelmien jäsenille olisi annettava riittävät tiedot seurauksista, joita eläkejärjestelmään maksettavien maksujen keskeytymisestä tai niiden määrän muutoksista näissä tilanteissa aiheutuu heidän eläke-etuuksilleen. Tällaisten tietojen antaminen parantaisi talousosaamista ja***

antaisi ihmisille mahdollisuuden tehdä paremmin tietoon perustuvia taloudellisia valintoja. Tällaiset tiedot olisi sisällytettävä myös eläkkeiden seurantajärjestelmiin. Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 32 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne standardoidussa ja yhteentoimivassa muodossa kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä.	(32) Kertyneitä ja ennustettuja eläkeoikeuksia koskevien tietojen hajanaisuuden ja puutteellisuuden vuoksi jäsenten ja etuudensaajien on vaikea saada selvää yleiskuvaa tulevista eläketuloistaan erityisesti silloin, kun he osallistuvat useisiin lisäeläkejärjestelmiin. Tämä avoimuuden puute voi heikentää sitoutumista eläkesuunnitteluun ja luottamusta eläkejärjestelmään. Sen varmistamiseksi, että säästäjät saavat kattavat, luotettavat ja ajantasaiset tiedot, jäsenvaltioiden olisi vaadittava lisäeläkelaitoksia toimittamaan ne standardoidussa ja yhteentoimivassa muodossa kansallisiin eläkkeiden seurantajärjestelmiin, jos tällaisia järjestelmiä on olemassa. Järjestelmien olisi mahdollistettava se, että jäsenet ja etuudensaajat saavat johdonmukaisella, vertailukelpoisella tavalla tiedot kertyneistä oikeuksistaan, karttuneesta pääomasta ja ennustetuista etuuksista, varmistaen samalla, että lisäeläkelaitokset ovat edelleen vastuussa toimitettujen tietojen tarkkuudesta ja täydellisyydestä.

Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa.	Lisäeläkelaitosten tiedonantovaatimusten päällekkäisyyden välttämiseksi tietojen muodon ja rakenteen olisi oltava yhdenmukaisia eläke-etuusotteissa olevien tietojen kanssa. ***Avoimuuden olisi oltava muutakin kuin pelkkää tietojen asettamista saataville. Sillä on myös varmistettava, että tiedot ovat jäsenille ja etuudensaajille selkeitä ja ymmärrettäviä. Jos annettavat tiedot ovat liian monimutkaisia tai teknisiä, niitä voi olla käytännössä vaikea käyttää. Vaatimusten olisi sen vuoksi oltava oikeasuhteisia ja tuettava talousosaamista ja tietoon perustuvaa päätöksentekoa.***
	Or. en

Tarkistus 177
Arba Kokalari

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 33 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(33) Eläke-etuusote on keskeinen väline, jonka avulla jäsenet ja etuudensaajat voivat ymmärtää eläkeoikeuksiaan ajan mittaan ja eri järjestelmissä. Siinä olisi annettava selkeät, kattavat ja merkitykselliset tiedot, joiden avulla jäsenet ja etuudensaajat voivat arvioida taloudellista tilannettaan ja toteuttaa tarvittavat toimet riittävän eläkkeen varmistamiseksi. Tällä hetkellä yhdenmukaisen lähestymistavan puuttuminen jäsenvaltioiden tasolla sekä se, että useimmille jäsenille kertyy eläkettä useista lisäeläkelaitoksista uransa aikana, johtavat siihen, että eläke-etuusotteiden muoto ja esitystapa vaihtelevat, mikä rajoittaa vertailtavuutta ja yhteenlaskemista. Nykyisissä säännöissä ei myöskään edellytetä tietojen sisällyttämistä kustannuksista, sijoitusten tuotto- tai arvonkehityksestä eikä	***Poistetaan.***

saatavilla olevista sijoitusvaihtoehdoista tai niihin liittyvistä riskeistä. Avoimuuden parantamiseksi ja tietoon perustuvan päätöksenteon tukemiseksi on tarpeen ottaa käyttöön vaatimuksia, jotka koskevat eläke-etuusotteen suunnittelua sekä kustannuksia, sijoitusten tuottoja ja sijoitusvaihtoehtoja koskevien tietojen antamista. Samasta syystä on tarpeen varmistaa parempi standardointi ja mahdollisuuksien mukaan yhdenmukaistaminen asetuksen (EU) 2019/1238 36 artiklassa tarkoitetun PEPP-etuusotteen kanssa ottaen samalla huomioon eläkejärjestelmien etuusperusteisuuteen tai maksuperusteisuuteen liittyvät ominaisuudet sekä ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen erityispiirteet.

Or. en

Tarkistus 178
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 33 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(33) Eläke-etuusote on keskeinen väline, jonka avulla jäsenet ja etuudensaajat voivat ymmärtää eläkeoikeuksiaan ajan mittaan ja eri järjestelmissä. Siinä olisi annettava selkeät, kattavat ja merkitykselliset tiedot, joiden avulla jäsenet ja etuudensaajat voivat arvioida taloudellista tilannettaan ja toteuttaa tarvittavat toimet riittävän eläkkeen varmistamiseksi. ***Tällä hetkellä yhdenmukaisen lähestymistavan puuttuminen jäsenvaltioiden tasolla sekä se, että useimmille jäsenille kertyy eläkettä useista lisäeläkelaitoksista uransa aikana, johtavat siihen, että eläke-etuusotteiden muoto ja esitystapa vaihtelevat, mikä rajoittaa vertailtavuutta ja yhteenlaskemista.*** Nykyisissä	(33) Eläke-etuusote on keskeinen väline, jonka avulla jäsenet ja etuudensaajat voivat ymmärtää eläkeoikeuksiaan ajan mittaan ja eri järjestelmissä. Siinä olisi annettava selkeät, kattavat ja merkitykselliset tiedot, joiden avulla jäsenet ja etuudensaajat voivat arvioida taloudellista tilannettaan ja toteuttaa tarvittavat toimet riittävän eläkkeen varmistamiseksi. Nykyisissä säännöissä ei edellytetä tietojen sisällyttämistä kustannuksista, sijoitusten tuotto- tai arvonkehityksestä eikä saatavilla olevista sijoitusvaihtoehdoista tai niihin liittyvistä riskeistä. Avoimuuden parantamiseksi ja tietoon perustuvan päätöksenteon tukemiseksi on tarpeen ottaa käyttöön vaatimuksia, jotka koskevat

säännöissä ei ***myöskään*** edellytetä tietojen sisällyttämistä kustannuksista, sijoitusten tuotto- tai arvonkehityksestä eikä saatavilla olevista sijoitusvaihtoehdoista tai niihin liittyvistä riskeistä. Avoimuuden parantamiseksi ja tietoon perustuvan päätöksenteon tukemiseksi on tarpeen ottaa käyttöön vaatimuksia, jotka koskevat ***eläke-etuusotteen suunnittelua sekä kustannuksia, sijoitusten tuottoja ja sijoitusvaihtoehtoja koskevien*** tietojen antamista. ***Samasta syystä on tarpeen varmistaa parempi standardointi ja mahdollisuuksien mukaan yhdenmukaistaminen asetuksen (EU) 2019/1238 36 artiklassa tarkoitetun PEPP-etuusotteen kanssa ottaen samalla huomioon eläkejärjestelmien etuusperusteisuuteen tai maksuperusteisuuteen liittyvät ominaisuudet sekä ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamisen erityispiirteet.***	tietojen antamista kustannuksista, sijoitusten tuotoista ja sijoitusvaihtoehdoista.

Or. en

Tarkistus 179
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 34 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(34) Lisäeläkelaitosten jatkuva alisuoriutuminen voi pienentää jäsenille ja etuudensaajille kertyneiden oikeuksien arvoa ja heikentää luottamusta lisäeläkkeisiin. Suorituskyky olisi yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti esitettävä vertailukelpoisesti, ja sitä olisi arvioitava sijoituspolitiikkaa kuvastavien selkeiden, objektiivisten vertailuarvojen perusteella. Tällä hetkellä ei ole olemassa yhdenmukaistettua kehystä, jonka avulla jäsenille ja	***Poistetaan.***

etuudensaajille voitaisiin ilmoittaa alisuoriutumisesta. Tämän vuoksi lisäeläkelaitoksia olisi vaadittava ilmoittamaan asiasta viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselleen ja toimittamaan todisteet siitä, että järjestelmän kustannukset ja maksut ovat perusteltuja ja oikeasuhteisia ja että järjestelmä on jäsentensä ja etuudensaajiensa riskinsietokyvyn mukainen. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole tyytyväinen tällaisiin perusteluihin tai jos alisuoriutuminen jatkuu vähintään kolmen vuoden ajan, lisäeläkelaitosten olisi ilmoitettava jäsenille ja etuudensaajille tällaisesta alisuoriutumisesta selvästi, selitettävä sen syyt ja esitettävä toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että alisuoriutumisen arvioimista varten vahvistetaan objektiiviset vertailuarvot.

Or. es

Tarkistus 180
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 34 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(34) Lisäeläkelaitosten jatkuva alisuoriutuminen voi pienentää jäsenille ja etuudensaajille kertyneiden oikeuksien arvoa ja heikentää luottamusta lisäeläkkeisiin. Suorituskyky olisi yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti esitettävä vertailukelpoisesti, ja sitä olisi arvioitava sijoituspolitiikkaa kuvastavien selkeiden, objektiivisten vertailuarvojen perusteella. Tällä hetkellä ei ole olemassa yhdenmukaistettua kehystä, jonka avulla jäsenille ja	***Poistetaan.***

etuudensaajille voitaisiin ilmoittaa alisuoriutumisesta. Tämän vuoksi lisäeläkelaitoksia olisi vaadittava ilmoittamaan asiasta viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselleen ja toimittamaan todisteet siitä, että järjestelmän kustannukset ja maksut ovat perusteltuja ja oikeasuhteisia ja että järjestelmä on jäsentensä ja etuudensaajiensa riskinsietokyvyn mukainen. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole tyytyväinen tällaisiin perusteluihin tai jos alisuoriutuminen jatkuu vähintään kolmen vuoden ajan, lisäeläkelaitosten olisi ilmoitettava jäsenille ja etuudensaajille tällaisesta alisuoriutumisesta selvästi, selitettävä sen syyt ja esitettävä toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että alisuoriutumisen arvioimista varten vahvistetaan objektiiviset vertailuarvot.

Or. en

Perustelu

Valvojan asettamilla vertailuarvoilla ei voida ottaa huomioon järjestelmäkohtaisia sijoitusstrategioita, vastuurakenteita tai demografisia profiileja. Poikkeamat yhdenmukaisesta vertailuarvosta eivät ole osoitus huonosta hallinnosta; ne kuvastavat perusteltuja pitkän aikavälin valintoja. Säännös luo kannustimia indeksin myötäilyyn, mikä ehkäisee juuri niitä epälikvidejä ja pitkäaikaisia sijoituksia, joita SIU:lla pyritään edistämään. Nykyiset 30, 30 a ja 49 artiklan mukaiset valvontavaltuudet tarjoavat jo riittävät välineet puuttua aitoon alisuoriutumiseen.

Tarkistus 181
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 34 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(34) Lisäeläkelaitosten jatkuva alisuoriutuminen voi pienentää jäsenille ja etuudensaajille kertyneiden oikeuksien	***Poistetaan.***

arvoa ja heikentää luottamusta lisäeläkkeisiin. Suorituskyky olisi yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti esitettävä vertailukelpoisesti, ja sitä olisi arvioitava sijoituspolitiikkaa kuvastavien selkeiden, objektiivisten vertailuarvojen perusteella. Tällä hetkellä ei ole olemassa yhdenmukaistettua kehystä, jonka avulla jäsenille ja etuudensaajille voitaisiin ilmoittaa alisuoriutumisesta. Tämän vuoksi lisäeläkelaitoksia olisi vaadittava ilmoittamaan asiasta viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselleen ja toimittamaan todisteet siitä, että järjestelmän kustannukset ja maksut ovat perusteltuja ja oikeasuhteisia ja että järjestelmä on jäsentensä ja etuudensaajiensa riskinsietokyvyn mukainen. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole tyytyväinen tällaisiin perusteluihin tai jos alisuoriutuminen jatkuu vähintään kolmen vuoden ajan, lisäeläkelaitosten olisi ilmoitettava jäsenille ja etuudensaajille tällaisesta alisuoriutumisesta selvästi, selitettävä sen syyt ja esitettävä toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että alisuoriutumisen arvioimista varten vahvistetaan objektiiviset vertailuarvot.

Or. en

Tarkistus 182
Arba Kokalari

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 34 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(34) Lisäeläkelaitosten jatkuva alisuoriutuminen voi pienentää jäsenille ja etuudensaajille kertyneiden oikeuksien	***Poistetaan.***

arvoa ja heikentää luottamusta lisäeläkkeisiin. Suorituskyky olisi yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti esitettävä vertailukelpoisesti, ja sitä olisi arvioitava sijoituspolitiikkaa kuvastavien selkeiden, objektiivisten vertailuarvojen perusteella. Tällä hetkellä ei ole olemassa yhdenmukaistettua kehystä, jonka avulla jäsenille ja etuudensaajille voitaisiin ilmoittaa alisuoriutumisesta. Tämän vuoksi lisäeläkelaitoksia olisi vaadittava ilmoittamaan asiasta viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselleen ja toimittamaan todisteet siitä, että järjestelmän kustannukset ja maksut ovat perusteltuja ja oikeasuhteisia ja että järjestelmä on jäsentensä ja etuudensaajiensa riskinsietokyvyn mukainen. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole tyytyväinen tällaisiin perusteluihin tai jos alisuoriutuminen jatkuu vähintään kolmen vuoden ajan, lisäeläkelaitosten olisi ilmoitettava jäsenille ja etuudensaajille tällaisesta alisuoriutumisesta selvästi, selitettävä sen syyt ja esitettävä toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että alisuoriutumisen arvioimista varten vahvistetaan objektiiviset vertailuarvot.

Or. en

Tarkistus 183
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 34 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(34) Lisäeläkelaitosten jatkuva alisuoriutuminen voi pienentää jäsenille ja etuudensaajille kertyneiden oikeuksien	(34) Lisäeläkelaitosten jatkuva alisuoriutuminen voi pienentää jäsenille ja etuudensaajille kertyneiden oikeuksien

arvoa ja heikentää luottamusta lisäeläkkeisiin. Suorituskyky olisi yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti esitettävä vertailukelpoisesti, ja sitä olisi arvioitava sijoituspolitiikkaa kuvastavien selkeiden, objektiivisten ***vertailuarvojen*** perusteella. Tällä hetkellä ei ole olemassa ***yhdenmukaistettua*** kehystä, jonka avulla jäsenille ja etuudensaajille voitaisiin ilmoittaa alisuoriutumisesta. Tämän vuoksi lisäeläkelaitoksia olisi vaadittava ilmoittamaan ***asiasta*** viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselleen ***ja toimittamaan todisteet siitä, että järjestelmän kustannukset ja maksut ovat perusteltuja ja oikeasuhteisia ja että järjestelmä on jäsentensä ja etuudensaajiensa riskinsietokyvyn mukainen. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole tyytyväinen tällaisiin perusteluihin tai jos alisuoriutuminen jatkuu vähintään kolmen vuoden ajan, lisäeläkelaitosten olisi ilmoitettava jäsenille ja etuudensaajille tällaisesta alisuoriutumisesta selvästi, selitettävä sen syyt ja esitettävä toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että alisuoriutumisen arvioimista varten vahvistetaan objektiiviset vertailuarvot***.	arvoa ja heikentää luottamusta lisäeläkkeisiin. Suorituskyky olisi yksityisiä eläkkeitä koskevan sääntelyn perusperiaatteita koskevan OECD:n suosituksen täytäntöönpano-ohjeiden mukaisesti esitettävä vertailukelpoisesti, ja sitä olisi arvioitava sijoituspolitiikkaa kuvastavien selkeiden, objektiivisten ***suuntaviivojen ja sijoitustavoitteiden*** perusteella. Tällä hetkellä ei ole olemassa ***selkeää*** kehystä, jonka avulla jäsenille ja etuudensaajille voitaisiin ilmoittaa alisuoriutumisesta. Tämän vuoksi lisäeläkelaitoksia olisi vaadittava ilmoittamaan ***alisuoriutumisesta*** viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselleen ***sekä jäsenilleen ja etuudensaajilleen***.
	Or. en

Tarkistus 184
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 35 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(35 a) Kansallisessa lainsäädännössä säädetyt ja tapauksen mukaan kollektiivisten neuvottelujen kautta tai

työmarkkinaosapuolet mukaan ottaen perustetut automaattisen jäsenyyden mekanismit, joissa on oikeus jäsenyyden peruuttamiseen, voivat auttaa laajentamaan lisäeläkkeiden kattavuutta, edistää pitkäaikaista säästämistä ja vahvistaa eläketulojen riittävyyttä, tämän kuitenkaan rajoittamatta jäsenvaltioiden toimivaltaa järjestää kansalliset eläkejärjestelmänsä. Tämä direktiivi ei saisi estää jäsenvaltioita edistämästä kyseisiä mekanismeja kansallisten ammatillisten lisäeläkejärjestelmiensä puitteissa.

Or. es

Tarkistus 185
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 37 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(37 a) Naiset saavat edelleen huomattavasti pienempiä ammatillisia lisäeläkkeitä kuin miehet, mikä johtuu erityisesti pienemmistä ansioista, työuran keskeytyksistä ja hoitovastuuseen liittyvästä lyhennetystä työajasta. Arvioidessaan, onko järjestelmä edelleen tarkoituksenmukainen, lisäeläkelaitosten olisi otettava huomioon piirteet, jotka voivat aiheuttaa perusteettomia eroja – myös sukupuoleen liittyviä eroja – kuten se, mahdollistaako järjestelmä eläkkeen karttumisen jatkumisen direktiivissä (EU) 2019/1158 tarkoitetun vanhempainvapaan, isyysvapaan tai omaishoitovapaan aikana. Se, vastaako työnantaja tällaisesta maksusta kokonaan tai osittain, kuuluu edelleen työmarkkinaosapuolille ja kansalliselle sosiaali- ja työlainsäädännölle, jossa olisi myös selvennettävä, kannustetaanko hoitovapaan aikana jatkamaan

järjestelmään kuulumista täysimääräisin maksuin.

Or. en

Tarkistus 186
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 37 b kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	(37 b) Ammatillisia lisäeläkkeitä tarjotaan unionissa yhä enemmän järjestelmien kautta, joissa jäsenet kantavat sijoitusriskin. Jos etuudet voidaan nostaa vain kertasuorituksena, tämä voi lisätä riskiä siitä, että jäsenten säästöt ehtyvät ennen eläkeajan päättymistä. Jäsenillä olisi sen vuoksi oltava käytettävissään vähintään yksi vaihtoehto, jonka mukaisesti etuudet maksetaan kokonaan tai osittain säännöllisenä tulona, esimerkiksi elinkorkona, ohjelmoituina nostoina tai kollektiivisena varojen purkamisena. Jos käytettävissä on useampi kuin yksi maksumuoto, jäsenten olisi myös voitava eläkkeelle siirtymisen lähestyessä valita maksutta muoto, jossa heidän etuutensa nostetaan, tai muuttaa sitä, jotta he voivat mukautua olosuhteisiinsa ennen kuin valinta tulee voimaan.

Or. en

Tarkistus 187
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 38 a kappale (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*

(38 a) Se, että kansalaiset eivät luota säästöjään hallinnoiviin yksityisiin yhteisöihin, voi olla merkittävä este lisäeläkejärjestelmien ja lisäeläkelaitosten kehitykselle. On tärkeää säätää nimenomaisesti, että karttuneet eläkeoikeudet on suojattu unionin oikeuden mukaisesti. Tämän olisi osaltaan vahvistettava kansalaisten luottamusta siihen, että heidän eläkeoikeutensa ovat turvassa myös silloin, kun heidän säästönsä sijoitetaan pääomamarkkinoille ja kun lisäeläkelaitokset tekevät päätöksiä, jotka voisivat vaikuttaa heidän oikeuksiinsa ja eläkeoikeuksiinsa.

Or. en

Tarkistus 188
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 40 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(40) Lisäeläkelaitosten mittakaava, toiminnan tehokkuus ja organisaatiorakenne vaihtelevat huomattavasti. Pienemmillä tai hajanaisilla lisäeläkelaitoksilla voi olla vaikeuksia saavuttaa mittakaavaetuja, osallistua tehokkaaseen varojen yhdistämiseen tai optimoida toiminnan ja sijoitusten tehokkuutta. Rakenteellisten haasteiden ja haavoittuvuuksien varhainen tunnistaminen on siksi olennaisen tärkeää sen varmistamiseksi, että lisäeläkelaitokset voivat tuottaa arvoa jäsenille ja etuudensaajille pitkällä aikavälillä. Toimivaltaisilla viranomaisilla on tärkeä asema edistettäessä lisäeläkelaitosten strategista pohdintaa niiden pitkän aikavälin kestävyydestä, myös mittakaavasta, organisaatiorakenteesta ja yhdistymis- tai yhteistyömahdollisuuksista,	(40) Lisäeläkelaitosten mittakaava***, riski***, toiminnan tehokkuus ja organisaatiorakenne vaihtelevat huomattavasti. Pienemmillä tai hajanaisilla lisäeläkelaitoksilla voi olla vaikeuksia saavuttaa mittakaavaetuja, osallistua tehokkaaseen varojen yhdistämiseen tai optimoida toiminnan ja sijoitusten tehokkuutta. Rakenteellisten haasteiden ja haavoittuvuuksien varhainen tunnistaminen on siksi olennaisen tärkeää sen varmistamiseksi, että lisäeläkelaitokset voivat tuottaa arvoa jäsenille ja etuudensaajille pitkällä aikavälillä. Toimivaltaisilla viranomaisilla on tärkeä asema edistettäessä lisäeläkelaitosten strategista pohdintaa niiden pitkän aikavälin kestävyydestä, myös mittakaavasta, organisaatiorakenteesta ja yhdistymis- tai yhteistyömahdollisuuksista,

jos näin voidaan korjata havaittuja puutteita. Toimivaltaisten viranomaisten olisi sen vuoksi järjestettävä lisäeläkelaitosten kanssa säännöllisiä jäsenneltyjä valvontavuoropuheluja, joiden aikana lisäeläkelaitokset voisivat tunnistaa mahdollisia heikkouksia ja harkita strategisia vaihtoehtoja, ***mukaan lukien toimenpiteet tehokkuuden, mittakaavan ja resurssien jakamisen parantamiseksi,*** säilyttäen samalla ensisijaisen vastuun sen varmistamisesta, että jäsenet ja etuudensaajat saavat riittävät eläke-etuudet.	jos näin voidaan korjata havaittuja puutteita. Toimivaltaisten viranomaisten olisi sen vuoksi järjestettävä lisäeläkelaitosten kanssa säännöllisiä jäsenneltyjä valvontavuoropuheluja, joiden aikana lisäeläkelaitokset voisivat tunnistaa mahdollisia heikkouksia ja harkita strategisia vaihtoehtoja, säilyttäen samalla ensisijaisen vastuun sen varmistamisesta, että jäsenet ja etuudensaajat saavat riittävät eläke-etuudet.

Or. en

Tarkistus 189
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 43 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(43) Avoimet, vertailukelpoiset ja helposti saatavilla olevat tiedot lisäeläkelaitosten hallinnoimien eläkejärjestelmien vuotuisista kokonaiskustannuksista, aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä ja riskiprofiileista ovat olennaisen tärkeitä, jotta jäsenet ja etuudensaajat voivat tehdä tietoon perustuvia päätöksiä eläkesäästöistään. Tällainen tietojen julkistaminen voisi edistää tehokkuutta, kustannustehokkuutta ja mahdollisuuksia saavuttaa mittakaavaetuja, mikä hyödyttäisi lopulta jäseniä ja etuudensaajia. Vertailukelpoisuuden ja saatavuuden varmistamiseksi toimivaltaisten viranomaisten olisi julkaistava nämä tiedot yhdellä julkisella verkkosivustolla, joka kattaa ***kaikki asiaankuuluvat*** eläkejärjestelmät ***tai*** sijoitusvaihtoehdot ja vähintään edeltävät kymmenen vuotta.	(43) Avoimet, vertailukelpoiset ja helposti saatavilla olevat tiedot lisäeläkelaitosten hallinnoimien eläkejärjestelmien vuotuisista kokonaiskustannuksista, aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä ja riskiprofiileista ovat olennaisen tärkeitä, jotta jäsenet ja etuudensaajat voivat tehdä tietoon perustuvia päätöksiä eläkesäästöistään. Tällainen tietojen julkistaminen voisi edistää tehokkuutta, kustannustehokkuutta ja mahdollisuuksia saavuttaa mittakaavaetuja, mikä hyödyttäisi lopulta jäseniä ja etuudensaajia. Vertailukelpoisuuden ja saatavuuden varmistamiseksi toimivaltaisten viranomaisten olisi julkaistava nämä tiedot yhdellä julkisella verkkosivustolla, joka kattaa eläkejärjestelmät***, joissa jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin, sekä tällaisiin järjestelmiin sisältyvät*** sijoitusvaihtoehdot ja vähintään edeltävät kymmenen vuotta. ***Kyseisten tietojen***

esittämisessä olisi otettava asianmukaisesti huomioon mahdolliset takeet, biometristen riskien kattaminen ja rahoittavan yrityksen rahoitusvelvoitteet, jotta tietojen esittäminen ei johda harhaanjohtaviin vertailuihin luonteeltaan perustavanlaatuisesti erilaisten järjestelmien välillä

Or. en

Perustelu

Kustannusten ja tuottojen julkistaminen palvelee jäseniä, jotka kantavat sijoitusriskin ja voivat toimia tietojen perusteella. Jos näitä vaatimuksia sovelletaan erittelemättä etuusperusteisiin ja takeita sisältäviin järjestelmiin, seurauksena on harhaanjohtavia vertailuja, joissa ei oteta huomioon takeita eikä rahoittavan yrityksen rahoitusvelvoitteita.

Tarkistus 190
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 44 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(44) Jos rajatylittävä toiminta on merkittävää vastaanottavan jäsenvaltion markkinoiden kannalta ja edellyttää tiivistä yhteistyötä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välillä, erityisesti jos lisäeläkelaitos saattaa olla taloudellisissa vaikeuksissa jäsenten ja etuudensaajien vahingoksi, EIOPAn olisi voitava perustaa ja koordinoida yhteistyöfoorumeja samalla tavalla kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/138/EY[14] säädetään.	***Poistetaan.***

[14] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL

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

Or. en

Perustelu

EIOPAn nykyiset välineet riittävät, eikä ylimääräinen toimivaltataso ole toivottava.

Tarkistus 191
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 44 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(44) Jos ***rajatylittävä toiminta*** on ***merkittävää*** vastaanottavan jäsenvaltion markkinoiden kannalta ***ja edellyttää tiivistä yhteistyötä*** kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten ***välillä, erityisesti jos lisäeläkelaitos saattaa olla taloudellisissa vaikeuksissa jäsenten ja etuudensaajien vahingoksi, EIOPAn*** olisi ***voitava perustaa ja koordinoida yhteistyöfoorumeja samalla tavalla kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/138/EY[14] säädetään***.	(44) Jos ***lisäeläkelaitoksen rajatylittävällä toiminnalla*** on ***olennaista merkitystä*** vastaanottavan jäsenvaltion markkinoiden kannalta***,*** kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten olisi ***hyödynnettävä kaikilta osin olemassa olevia yhteistyö-, koordinointi- ja sovitteluvaltuuksia, jotka ovat niiden ja EIOPAn käytettävissä. Nämä välineet muodostavat riittävät ja oikeasuhteiset puitteet rajatylittäviä lisäeläkelaitoksia koskevalle valvontayhteistyölle. Tätä tarkoitusta varten ei tarvita uusia institutionaalisia rakenteita unionin tasolla***.

[14] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

Or. en

Perustelu

EIOPA-asetuksen ja IORP II -direktiivin mukainen nykyinen yhteistyörakenne on riittävä; uudelle EIOPAn johtamalle foorumimekanismille ei ole osoitettu toiminnallista tarvetta.

Tarkistus 192
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 46 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(46) Direktiivissä (EU) 2016/2341 ja tässä direktiivissä asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 290 artiklan mukaisesti säädösvallan siirron nojalla annettavia delegoituja säädöksiä, jotka koskevat tiettyjä neuvoston direktiivistä 79/267/ETY johtuvia direktiivin (EU) 2016/2341 teknisiä parametreja, jotka ovat pysyneet muuttumattomina niiden käyttöönoton jälkeen, sekä eläke-etuusotetta. On erityisen tärkeää, että komissio asiaa valmistellessaan toteuttaa asianmukaiset kuulemiset, myös asiantuntijatasolla. Komission olisi delegoituja säädöksiä valmistellessaan ja laatiessaan varmistettava, että asianomaiset asiakirjat toimitetaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle yhtäaikaisesti, hyvissä ajoin ja asianmukaisesti.	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 193
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 47 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*

(47) Jotta voidaan varmistaa sijoitustuottojen, joista on vähennetty sijoituskustannukset, ja kaikkien lisäeläkelaitosten toimintaan liittyvien kustannusten ja maksujen ilmoittamista koskevien säännösten yhdenmukainen täytäntöönpano, täytäntöönpanovalta olisi siirrettävä komissiolle. Näitä valtuuksia olisi käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 180/2011[15] mukaisesti.	***Poistetaan.***
[15] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 182/2011, annettu 16 päivänä helmikuuta 2011, yleisistä säännöistä ja periaatteista, joiden mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission täytäntöönpanovallan käyttöä (EUVL L 55, 28.2.2011, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).	

Or. en

Tarkistus 194
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 49 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(49) Direktiivin (EU) 2016/2341 muutoksilla, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymistä, olisi korvattava nykyinen rekisteröinti- tai hyväksymisjärjestelmä, jotta voidaan varmistaa yhdenmukaiset valvontastandardit kaikkialla unionissa. Olisi kuitenkin liian työlästä vaatia kaikkia lisäeläkelaitoksia hakemaan uutta hyväksymistä. Lisäeläkelaitoksille, jotka on jo rekisteröity tai hyväksytty kyseisen direktiivin nojalla, olisi annettava Sen vuoksi jäsenvaltioiden olisi säädettävä sellaisten lisäeläkelaitosten automaattisesta tunnustamisesta, jotka on	***Poistetaan.***

jo rekisteröity tai hyväksytty kyseisen direktiivin nojalla.

Or. en

Tarkistus 195
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 1 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
kaikkialla tekstissä

Komission teksti	*Tarkistus*
1) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”rekisteröity tai hyväksytty” ilmaisulla ”hyväksytty”, ilmaisu ”rekisteröityyn tai hyväksyttyyn” ilmaisulla ”hyväksyttyyn”, ilmaisu ”rekisteröityihin tai hyväksyttyihin” ilmaisulla ”hyväksyttyihin”, ilmaisu ”rekisteröidyltä tai hyväksytyltä” ilmaisulla ”hyväksytyltä”, ilmaisu ”rekisteröidyt tai hyväksytyt” ilmaisulla ”hyväksytyt”, ilmaisu ”rekisteröityjen tai hyväksyttyjen” ilmaisulla ”hyväksyttyjen”, ilmaisu ”rekisteröidyn tai hyväksytyn” ilmaisulla ”hyväksytyn”, ilmaisu ”rekisteröidyllä tai hyväksytyllä” ilmaisulla ”hyväksytyllä”, ilmaisu ”rekisteröityjä tai hyväksyttyjä” ilmaisulla ”hyväksyttyjä”, ilmaisu ”rekisteröidyille tai hyväksytyille” ilmaisulla ”hyväksytyille” ja ilmaisu ”rekisteröidyiltä tai hyväksytyiltä” ilmaisulla ”hyväksytyiltä”;	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

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.

Tarkistus 196
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 2 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
kaikkialla tekstissä

Komission teksti	*Tarkistus*
2) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus” ilmaisulla ”luonne, laajuus ja monitahoisuus”, ilmaisu ”kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”koon, luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ilmaisulla ”luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ja ilmaisu ”suuruuteen, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”;	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Sanan ”koko” horisontaalinen poistaminen suhteellisuuskriteerien joukosta vie pieniltä lisäeläkelaitoksilta tärkeimmän suojan suhteetonta sääntelykuormaa vastaan. ”Koko” on erillinen ja välttämätön muuttuja: pakollisen hallintotoiminnon tai raportointivelvoitteen kustannukset eivät riipu riskiprofiilista, mutta ne riippuvat erittäin voimakkaasti niiden jäsenten määrästä, joiden kesken ne jakautuvat. Tämän alakohdan poistaminen palauttaa nykyisen kriteerin kokonaisuudessaan kaikkialle direktiiviin.

Tarkistus 197
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 2 alakohta

Direktiivi (EU) 2016/2341
kaikkialla tekstissä

Komission teksti	*Tarkistus*
2) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus” ilmaisulla ”luonne, laajuus ja monitahoisuus”, ilmaisu ”kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”koon, luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ilmaisulla ”luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ja ilmaisu ”suuruuteen, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 198
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 2 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
kaikkialla tekstissä

Komission teksti	*Tarkistus*
2) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus” ilmaisulla ”luonne, laajuus ja monitahoisuus”, ilmaisu ”kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”koon, luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ilmaisulla ”luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ja ilmaisu ”suuruuteen, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”;	2) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”koko, luonne, laajuus ja monitahoisuus” ilmaisulla ”luonne, ***riski,*** laajuus ja monitahoisuus”, ilmaisu ”kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, ***riskiin,*** laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”koon, luonteen, laajuuden ja monitahoisuuden” ilmaisulla ”luonteen, ***riskin,*** laajuuden ja monitahoisuuden” ja ilmaisu ”suuruuteen, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”luonteeseen, ***riskiin,*** laajuuteen ja monitahoisuuteen”;

Or. en

Perustelu

Koko ei ole lisäeläkelaitoksille hyvä riskialttiuden ja suhteellisuuden mittari. Sen sijaan olisi lisättävä sana ”riski”.

Tarkistus 199
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 3 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
kaikkialla tekstissä

Komission teksti	*Tarkistus*
3) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”sen kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”sen toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”niiden kokoon ja sisäiseen organisaatioon sekä niiden toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”niiden toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ja ilmaisu ”kokoonsa ja sisäiseen organisaatioonsa sekä toimintansa kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”toimintansa luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”;	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

”Sisäinen organisaatio” kuvaa lisäeläkelaitoksille ominaista piirrettä: monia niistä hoitavat työmarkkinaosapuolet tai rahoittavat yritykset, ja niiden hallintorakenteet, mukaan lukien yhteistoiminta ja pariteettiperiaatteella toimivat elimet, muistuttavat vain vähän tai eivät lainkaan vakuutusyritysten hallintorakenteita. Tämän kriteerin poistaminen vie kansallisilta valvojilta mahdollisuuden mitoittaa vaatimukset rahoittavaan yritykseen sidoksissa olevien tai keskinäisesti hallinnoitujen lisäeläkelaitosten institutionaalisen todellisuuden mukaisiksi. Nykyinen kattavampi muotoilu on säilytettävä.

Tarkistus 200
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
3) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”sen kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”sen toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”niiden kokoon ja sisäiseen organisaatioon sekä niiden toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”niiden toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ja ilmaisu ”kokoonsa ja sisäiseen organisaatioonsa sekä toimintansa kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”toimintansa luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 201
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
3) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”sen kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”sen toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”niiden kokoon ja sisäiseen organisaatioon sekä niiden	3) korvataan kaikkialla direktiivissä ilmaisu ”sen kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”sen toiminnan luonteeseen, ***riskiin,*** laajuuteen ja monitahoisuuteen”, ilmaisu ”niiden kokoon ja sisäiseen organisaatioon sekä

toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”niiden toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ja ilmaisu ”kokoonsa ja sisäiseen organisaatioonsa sekä toimintansa kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”toimintansa luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen”;	niiden toiminnan kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”niiden toiminnan luonteeseen, ***riskiin,*** laajuuteen ja monitahoisuuteen” ja ilmaisu ”kokoonsa ja sisäiseen organisaatioonsa sekä toimintansa kokoon, luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen” ilmaisulla ”toimintansa luonteeseen, ***riskiin,*** laajuuteen ja monitahoisuuteen”;

Or. en

Perustelu

Koko ei ole lisäeläkelaitoksille hyvä riskialttiuden ja suhteellisuuden mittari. Sen sijaan olisi lisättävä sana ”riski”.

Tarkistus 202
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 4 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
2 artikla – 3 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Sovellettaessa ensimmäistä alakohtaa, jos 2 kohdan b alakohdassa tarkoitetut hyväksytyt yhteisöt johtavat ja hallinnoivat lisäeläkelaitoksia ja toimivat niiden puolesta, jäsenvaltiot eivät saa estää tällaisia toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneita hyväksyttyjä yhteisöjä harjoittamasta kyseistä toimintaa.”;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 203
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 4 alakohta – b a alakohta (uusi)

Direktiivi (EU) 2016/2341
2 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	b a) lisätään kohta seuraavasti:
	”
	3 a. Sellaisten yhteisöjen osalta, jotka on hyväksytty unionin muun alakohtaisen vakavaraisuuslainsäädännön perusteella, jäsenvaltioiden on varmistettava, että kyseiset yhteisöt soveltavat lisäeläkelaitoksia koskevia asiaankuuluvia säännöksiä siltä osin kuin ne eivät ole päällekkäisiä niitä koskevan unionin alakohtaisen vakavaraisuuslainsäädännön mukaisten vastaavien vaatimusten kanssa. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, jos yhteisöt, jotka on hyväksytty EU:n vakavaraisuuslainsäädännön nojalla, aikovat johtaa ja hallinnoida tällaisia lisäeläkelaitoksia rajatylittävästi, sovelletaan 11 ja 11 a artiklaa.
	”

Or. en

Tarkistus 204
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 4 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
2 a artikla (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	4 a) Lisätään artikla seuraavasti:
	”2 a artikla.
	Hyväksytyt yhteisöt
	1. Jos lisäeläkelaitos on perustettu muodossa, jossa sitä johtaa ja hallinnoi sen puolesta toimiva hyväksytty yhteisö 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetulla tavalla,

kyseisenä yhteisönä voivat toimia ainoastaan seuraavat:

a) yritys, joka on hyväksytty direktiivin 2009/138/EY nojalla;

b) muu tämän direktiivin 2 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu yhteisö;

c) yhteisö, jonka sen kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on ennen toiminnan aloittamista hyväksynyt tämän direktiivin nojalla lisäeläkelaitosten toiminnan harjoittamista varten.

Edellä a tai b alakohdassa tarkoitettu yhteisö voi toimia ainoastaan, jos siihen sovellettava unionin oikeus ei estä sitä harjoittamasta lisäeläkelaitosten toimintaa ja sen hyväksyntä kattaa kyseisen toiminnan.

2. Edellä 1 kohdan b tai c alakohdassa tarkoitetulla yhteisöllä on lisäeläkelaitoksen toimintaa harjoittaessaan oltava omia varoja vähintään 1 000 000 euroa tai sen kotijäsenvaltion lainsäädännössä vaadittu määrä sen mukaan, kumpi näistä on suurempi.

Jos sen johtamien ja hallinnoimien lisäeläkelaitosten varat ylittävät 250 000 000 euroa, kyseisiä omia varoja korotetaan 0,02 prosentilla ylittävästä määrästä, kuitenkin enintään yhteensä 10 000 000 euroon. Tätä kohtaa ei sovelleta yhteisöön, jota koskevat siihen sovellettavan unionin oikeuden nojalla vähintään vastaavat omien varojen vaatimukset. Tämän kohdan nojalla vaadittavat omat varat ovat lisäys siihen vakuutustekniseen vastuuvelkaan ja niihin lakisääteisiin omiin varoihin, jotka lisäeläkelaitoksella on oltava 15–17 artiklan nojalla, jos se vastaa vastuista tai takaa etuuksia tai sijoitustoiminnan tuoton, eikä niitä saa käyttää näiden kattamiseen.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitetun yhteisön on varmistettava kunkin johtamansa ja

hallinnoimansa lisäeläkelaitoksen osalta, että tässä direktiivissä kyseiselle lisäeläkelaitokselle asetettuja vaatimuksia noudatetaan.”

Or. en

Tarkistus 205
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 5 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
3 ja 4 artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
5) korvataan 3 ja 4 artikla seuraavasti:	***Poistetaan.***
”3 artikla	
Soveltaminen sosiaaliturvajärjestelmiä hoitaviin lisäeläkelaitoksiin	
Lisäeläkelaitokset, jotka hoitavat myös sellaisia eläkejärjestelmiä, joiden katsotaan olevan asetusten (EY) N:o 883/2004 ja (EY) N:o 987/2009 soveltamisalaan kuuluvia sosiaaliturvajärjestelmiä, kuuluvat tämän direktiivin soveltamisalaan sellaisen eläkkeitä koskevan liiketoiminnan osalta, joka ei kuulu kyseisten asetusten soveltamisalaan. Tällöin vastuut ja vastaavat varat on pidettävä erillään muista liiketoiminnoista eikä kyseisiä vastuita ja vastaavia varoja saa siirtää sellaisiin eläkejärjestelmiin, joiden katsotaan olevan sosiaaliturvajärjestelmiä, tai päinvastoin.	
4 artikla	
Vapaaehtoinen soveltaminen	
Jäsenvaltiot voivat soveltaa joitakin tai kaikkia tämän direktiivin säännöksiä laitoksen oikeudellisesta muodosta riippumatta laitoksiin, jotka toimivat	

rahastointiperiaatteella eläke-etuuksien tarjoamiseksi ja

a) jotka on rajattu tämän direktiivin soveltamisalan ulkopuolelle 2 artiklan 2 kohdan a ja d alakohdan nojalla; tai

b) jotka eivät kuulu tämän direktiivin tai direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU ja 2014/65/EU soveltamisalaan.

Edellä 2 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen laitosten osalta jäsenvaltiot voivat päättää tämän direktiivin säännösten soveltamisesta ainoastaan siltä osin kuin soveltaminen on asetusten (EY) N:o 883/2004 ja (EY) N:o 987/2009 mukaista.

Jos ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja laitoksia kansallisen oikeuden mukaisesti johtavat ja hallinnoivat niiden puolesta toimivat hyväksytyt yhteisöt, jäsenvaltiot voivat päättää soveltaa tätä direktiiviä tapauksen mukaan joko kyseisiin laitoksiin tai hyväksyttyihin yhteisöihin, jotka vastaavat niiden johtamisesta ja hallinnoinnista ja toimivat niiden puolesta, taikka molempiin.

Jäsenvaltiot voivat päättää soveltaa 11 ja 11 a artiklaa tämän artiklan nojalla ainoastaan, jos kaikkia tämän direktiivin säännöksiä sovelletaan.

Jäsenvaltioiden on ensimmäisessä ja toisessa kohdassa tarkoitettuja vaihtoehtoja käyttäessään ilmoitettava komissiolle ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, minkä tyyppisiä laitoksia tai tapauksen mukaan hyväksyttyjä yhteisöjä kyseisten vaihtoehtojen käyttö koskee ja mitä tämän direktiivin säännöksiä niihin sovelletaan.

Komissio asettaa nämä tiedot julkisesti saataville.”;

Or. en

Perustelu

Uusi 4 artikla antaa jäsenvaltioille mahdollisuuden laajentaa direktiivin säännökset opt-in-menettelyllä koskemaan laitoksia, jotka on 2 artiklan 2 kohdan nojalla nimenomaisesti jätetty soveltamisalan ulkopuolelle. Tällaiset opt-in-menettelyt hämärtävät pilarien välistä rajaa.

Tarkistus 206
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 5 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
3 a artikla (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	3 a artikla
	Automaattisen jäsenyyden järjestelmät
	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläketurvaa koskevia kansallisia automaattisen jäsenyyden järjestelmiä hallinnoidaan työehtosopimusneuvotteluja koskevien järjestelyjen puitteissa ja että ne rajoittuvat työmarkkinaosapuolten yhteisesti hallinnoimiin kollektiivisesti neuvoteltuihin ammatillisiin lisäeläkejärjestelmiin, jotka perustuvat työnantajien ja palkansaajien yhtä suuriin maksuihin. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että palkansaajilla on tosiasiallinen mahdollisuus jättäytyä tällaisen lisäeläketurvan automaattisen jäsenyyden ulkopuolelle ja että heille annetaan riittävästi aikaa saada tietoja sekä riippumatonta apua ja neuvontaa ennen päätöksensä tekemistä.

Or. en

Tarkistus 207
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 5 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
4 artikla – 1–6 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltiot voivat soveltaa joitakin tai kaikkia tämän direktiivin säännöksiä laitoksen oikeudellisesta muodosta riippumatta laitoksiin, jotka toimivat rahastointiperiaatteella eläke-etuuksien tarjoamiseksi ja	***1.*** Jäsenvaltiot voivat soveltaa joitakin tai kaikkia tämän direktiivin säännöksiä laitoksen oikeudellisesta muodosta riippumatta laitoksiin, jotka toimivat rahastointiperiaatteella eläke-etuuksien tarjoamiseksi ja
a) jotka on rajattu tämän direktiivin soveltamisalan ulkopuolelle 2 artiklan 2 kohdan a ja d alakohdan nojalla; tai	a) jotka on rajattu tämän direktiivin soveltamisalan ulkopuolelle 2 artiklan 2 kohdan a ja d alakohdan nojalla; tai
b) jotka eivät kuulu tämän direktiivin tai direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU ja 2014/65/EU soveltamisalaan.	b) jotka eivät kuulu tämän direktiivin tai direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU ja 2014/65/EU soveltamisalaan.
Edellä 2 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen laitosten osalta jäsenvaltiot voivat päättää tämän direktiivin säännösten soveltamisesta ainoastaan siltä osin kuin soveltaminen on asetusten (EY) N:o 883/2004 ja (EY) N:o 987/2009 mukaista.	Edellä 2 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen laitosten osalta jäsenvaltiot voivat päättää tämän direktiivin säännösten soveltamisesta ainoastaan siltä osin kuin soveltaminen on asetusten (EY) N:o 883/2004 ja (EY) N:o 987/2009 mukaista.
Jos ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja laitoksia kansallisen oikeuden mukaisesti johtavat ja hallinnoivat niiden puolesta toimivat hyväksytyt yhteisöt, jäsenvaltiot voivat päättää soveltaa tätä direktiiviä tapauksen mukaan joko kyseisiin laitoksiin tai hyväksyttyihin yhteisöihin, jotka vastaavat niiden johtamisesta ja hallinnoinnista ja toimivat niiden puolesta, taikka molempiin.	Jos ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja laitoksia kansallisen oikeuden mukaisesti johtavat ja hallinnoivat niiden puolesta toimivat hyväksytyt yhteisöt, jäsenvaltiot voivat päättää soveltaa tätä direktiiviä tapauksen mukaan joko kyseisiin laitoksiin tai hyväksyttyihin yhteisöihin, jotka vastaavat niiden johtamisesta ja hallinnoinnista ja toimivat niiden puolesta, taikka molempiin.
Jäsenvaltiot voivat päättää soveltaa 11 ja 11 a artiklaa tämän artiklan nojalla ainoastaan, jos kaikkia tämän direktiivin säännöksiä sovelletaan.	Jäsenvaltiot voivat päättää soveltaa 11 ja 11 a artiklaa tämän artiklan nojalla ainoastaan, jos kaikkia tämän direktiivin säännöksiä sovelletaan
Jäsenvaltioiden on ensimmäisessä ja toisessa kohdassa tarkoitettuja vaihtoehtoja käyttäessään ilmoitettava komissiolle ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle,	Jäsenvaltioiden on ensimmäisessä ja toisessa kohdassa tarkoitettuja vaihtoehtoja käyttäessään ilmoitettava komissiolle ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle,

minkä tyyppisiä laitoksia tai tapauksen mukaan hyväksyttyjä yhteisöjä kyseisten vaihtoehtojen käyttö koskee ja mitä tämän direktiivin säännöksiä niihin sovelletaan. Komissio asettaa nämä tiedot julkisesti saataville.	minkä tyyppisiä laitoksia tai tapauksen mukaan hyväksyttyjä yhteisöjä kyseisten vaihtoehtojen käyttö koskee ja mitä tämän direktiivin säännöksiä niihin sovelletaan. Komissio asettaa nämä tiedot julkisesti saataville.
	Or. en

Tarkistus 208
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 5 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
4 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	1 a. Jos lisäeläkelaitokseen ei sovelleta kaikkia tämän direktiivin säännöksiä sen yksilöllisten eläkkeiden tarjoamista koskevan liiketoiminnan osalta, jäsenvaltioiden on varmistettava, että laitos täyttää seuraavat ehdot:
	a) jos lisäeläkelaitos tarjoaa takeita tai kattaa biometrisiä riskejä yksilöllisten eläkkeiden tarjoamista koskevan liiketoimintansa yhteydessä, kyseiseen liiketoimintaan liittyvät vastuut, niitä vastaavat varat ja rahavarat on eriytetty täysin sen ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamista koskevaan liiketoimintaan liittyvistä vastuista, varoista ja rahavaroista, ja varojen, vastuiden tai rahavarojen siirtoja näiden kahden liiketoiminnan välillä ei sallita, eikä ammatillisten lisäeläkkeiden tarjoamista koskevaan liiketoimintaan osoitettuja varoja tai rahavaroja käytetä henkilökohtaista eläketurvaa koskevasta liiketoiminnasta aiheutuvien tappioiden kattamiseen;
	b) lisäeläkelaitos harjoittaa eläkkeiden tarjoamista koskevaa liiketoimintaa

	ainoastaan siinä jäsenvaltiossa, jossa se on hyväksytty. Sen estämättä, mitä ensimmäisessä alakohdassa säädetään, asetuksen (EU) 2019/1238 mukaisesti rekisteröityjen PEPP-tuotteiden jakeluun sovelletaan aina kaikkia tämän direktiivin säännöksiä.

Or. en

Tarkistus 209
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 5 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
4 artikla – 1 b kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	1 b. Muiden yksilöllisten eläketuotteiden kuin PEPP-tuotteiden jakeluun, jota lisäeläkelaitos harjoittaa muussa jäsenvaltiossa kuin siinä, jossa laitos on hyväksytty, sovelletaan jakelun osalta kyseisen toisen jäsenvaltion kansallista lainsäädäntöä.

Or. en

Tarkistus 210
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – a alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
5 artikla – otsikko

Komission teksti	*Tarkistus*
a) korvataan otsikko seuraavasti:	***Poistetaan.***
”Pienet lisäeläkelaitokset;”	

Or. en

Perustelu

Kynnysarvon vuoksi jäsenvaltiot, joiden lisäeläkelaitosmarkkinat ovat kypsät ja hyvin toimivat, joutuvat suhteettomasti noudattamaan unionin lisäsääntöjä pelkästään siksi, että niissä on enemmän kynnysarvon ylittäviä vakiintuneita laitoksia ja järjestelmiä. Unionin sääntöjä olisi sovellettava kaikkiin jäsenvaltioihin, eivätkä ne saisi vaikuttaa suhteettomasti pieneen määrään jäsenvaltioita.

Tarkistus 211
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – a a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
5 artikla – 1 kohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	a a) muutetaan ensimmäinen kohta seuraavasti:
Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä direktiiviä tai osia siitä 32–35 artiklaa lukuun ottamatta sellaiseen niiden alueella rekisteröityyn tai hyväksyttyyn lisäeläkelaitokseen, joka hallinnoi eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle ***100*** jäsentä. Jollei 2 artiklan 2 kohdasta muuta johdu, kyseisille lisäeläkelaitoksille on kuitenkin annettava oikeus soveltaa tätä direktiiviä vapaaehtoisesti. Sitä, mitä 11 artiklassa säädetään, voidaan soveltaa ainoastaan, jos tämän direktiivin kaikkia muita säännöksiä sovelletaan. Jäsenvaltioiden on sovellettava 19 artiklan 1 kohtaa ja 21 artiklan 1 ja 2 kohtaa kaikkiin sellaisiin alueellaan rekisteröityihin tai hyväksyttyihin lisäeläkelaitoksiin, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä yli 15 jäsentä.	”Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä direktiiviä tai osia siitä 32–35 artiklaa lukuun ottamatta sellaiseen niiden alueella rekisteröityyn tai hyväksyttyyn lisäeläkelaitokseen, joka hallinnoi eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle ***1 000*** jäsentä ***tai etuudensaajaa ja 50 miljoonan euron varat***. Jollei 2 artiklan 2 kohdasta muuta johdu, kyseisille lisäeläkelaitoksille on kuitenkin annettava oikeus soveltaa tätä direktiiviä vapaaehtoisesti. Sitä, mitä 11 artiklassa säädetään, voidaan soveltaa ainoastaan, jos tämän direktiivin kaikkia muita säännöksiä sovelletaan. Jäsenvaltioiden on sovellettava 19 artiklan 1 kohtaa ja 21 artiklan 1 ja 2 kohtaa kaikkiin sellaisiin alueellaan rekisteröityihin tai hyväksyttyihin lisäeläkelaitoksiin, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä yli 15 jäsentä.”

Or. en

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

Perustelu

Mietintöluonnoksessa ehdotettu 25 miljoonan euron varojen kynnysarvo ei vastaa pienten, rahoittavaan yritykseen sidoksissa olevien lisäeläkelaitosten todellista varallisuusprofiilia useimmissa jäsenvaltioissa. Kynnysarvon nostaminen 50 miljoonaan euroon varmistaa, että rahastot, joihin tämä säännös kohdistuu, saavat todellista suhteellisuusperiaatteen mukaista helpotusta. Disjunktiivinen kriteeri (eli jäsenet tai varat) varmistaa, ettei yhtäkään pientä lisäeläkelaitosta suljeta helpotuksen ulkopuolelle pelkästään sen teknisen seikan perusteella, miten se sattuu sijoittumaan kummankin ulottuvuuden osalta.

Tarkistus 212
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
5 artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) kumotaan toinen kohta;	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Kynnysarvon vuoksi jäsenvaltiot, joiden lisäeläkelaitosmarkkinat ovat kypsät ja hyvin toimivat, joutuvat suhteettomasti noudattamaan unionin lisäsääntöjä pelkästään siksi, että niissä on enemmän kynnysarvon ylittäviä vakiintuneita laitoksia ja järjestelmiä. Unionin sääntöjä olisi sovellettava kaikkiin jäsenvaltioihin, eivätkä ne saisi vaikuttaa suhteettomasti pieneen määrään jäsenvaltioita.

Tarkistus 213
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – b a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
5 artikla – 2 a–2 d kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
	b a) lisätään kohdat seuraavasti:

2 a. Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä direktiiviä tai osia siitä sellaiseen niiden alueella rekisteröityyn tai hyväksyttyyn lisäeläkelaitokseen, joka hallinnoi eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle 1 000 jäsentä ja etuudensaajaa ja joiden varat ovat yhteensä alle 50 miljoonaa euroa.

2 b. Jos jäsenvaltiot päättävät olla soveltamatta tätä direktiiviä 1 kohdassa ***tarkoitettuihin lisäeläkelaitoksiin, sovelletaan kuitenkin 32–35 artiklaa ja 37 a artiklaa. Jollei 2 artiklan 2 kohdasta muuta johdu, kyseisille lisäeläkelaitoksille on annettava oikeus soveltaa tätä direktiiviä vapaaehtoisesti. Sitä, mitä 11 artiklassa säädetään, voidaan soveltaa ainoastaan, jos tämän direktiivin kaikkia muita säännöksiä sovelletaan.***

2 c. Jos jäsenvaltiot eivät tämän muutosdirektiivin voimaantullessa ole soveltaneet tätä direktiiviä lisäeläkelaitoksiin, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle 100 jäsentä, kyseiset jäsenvaltiot voivat jatkossakin olla soveltamatta tätä direktiiviä kyseisiin lisäeläkelaitoksiin niin kauan kuin ne hallinnoivat edelleen eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle 100 jäsentä, vaikka niiden varojen kokonaismäärä ylittäisi 50 miljoonaa euroa.

2 d. Jäsenvaltioiden on sovellettava 19 artiklan 1 kohtaa ja 21 artiklan 1 ja 2 kohtaa kaikkiin sellaisiin alueellaan rekisteröityihin tai hyväksyttyihin lisäeläkelaitoksiin, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä yli 15 jäsentä.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – a a alakohta

Direktiivi (EU) 2016/2341
5 artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
	a a) korvataan ensimmäinen kohta seuraavasti:
Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä direktiiviä tai osia siitä 32–35 artiklaa lukuun ottamatta sellaiseen niiden alueella rekisteröityyn tai hyväksyttyyn lisäeläkelaitokseen, joka hallinnoi eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle 100 jäsentä. ***Jollei 2 artiklan 2 kohdasta muuta johdu, kyseisille lisäeläkelaitoksille on kuitenkin annettava oikeus soveltaa tätä direktiiviä vapaaehtoisesti. Sitä, mitä 11 artiklassa säädetään, voidaan soveltaa ainoastaan, jos tämän direktiivin kaikkia muita säännöksiä sovelletaan. Jäsenvaltioiden on sovellettava 19 artiklan 1 kohtaa ja 21 artiklan 1 ja 2 kohtaa kaikkiin sellaisiin alueellaan rekisteröityihin tai hyväksyttyihin lisäeläkelaitoksiin, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä yli 15 jäsentä.***	Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä direktiiviä tai osia siitä 32–35 artiklaa lukuun ottamatta sellaiseen niiden alueella rekisteröityyn tai hyväksyttyyn lisäeläkelaitokseen, joka hallinnoi eläkejärjestelmiä, joilla on yhteensä alle 100 jäsentä***, tai eläkejärjestelmiä, joita ollaan asteittain lakkauttamassa ja jotka on pysyvästi suljettu uusilta jäseniltä, edellyttäen, että lisäeläkelaitos varmistaa jäsenten ja etuudensaajien riittävän suojan***.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – b alakohta
2016/2341
5 artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) kumotaan toinen kohta;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 216

Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 6 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
5 a artikla (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	6 a) lisätään 5 a artikla seuraavasti:
	”
	5 a artikla
	Lisäeläkelaitosten käyttöönotto ja kehittäminen jäsenvaltioissa
	1. Sanotun kuitenkaan rajoittamatta tämän direktiivin 5 artiklan soveltamista jäsenvaltiot voivat säätää, että tämän direktiivin 18 a, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 33, 36, 37, 37 a, 38, 39, 40, 41, 41 a, 42, 43, 44, 44 b ja 44 c artiklaa ei sovelleta tai sovelletaan osittain niiden alueella äskettäin rekisteröityihin tai hyväksyttyihin lisäeläkelaitoksiin, joilla on alle 2 500 jäsentä ja joiden varat ovat yhteensä alle 100 miljoonaa euroa, enintään kolmen vuoden ajan niiden ensimmäisen hyväksynnän tai rekisteröinnin päivämäärästä.
	2. Jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi pyytää EIOPAa antamaan teknistä tukea tämän direktiivin soveltamiseen, sellaisena kuin direktiivi on pantu täytäntöön kansallisessa lainsäädännössä, jos rahastoiva eläkejärjestelmä on kyseisessä jäsenvaltiossa edelleen alikehittynyt muihin jäsenvaltioihin verrattuna. EIOPA perustaa pysyvän neuvoa-antavan ryhmän, joka koostuu julkisten viranomaisten, toimivaltaisten viranomaisten ja työmarkkinaosapuolten kansallisista asiantuntijoista ja joka avustaa tällaisen tuen antamisessa.
	Tekninen tuki voi sisältää muun muassa parhaiden käytäntöjen vaihtoa, teknisiä työpajoja, toimivaltaisten viranomaisten

ja osallisten työmarkkinaosapuolten koulutusta, tukea yleisötiedotustoimiin sekä koordinointiapua lisäeläkelaitosten ja eläkejärjestelmien perustamiseen liittyvässä työmarkkinavuoropuhelussa ja työehtosopimusneuvotteluissa.
”

Or. en

Perustelu

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.

Tarkistus 217
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – a alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
6 artikla – 1 kohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
a) ***korvataan 1 alakohdassa ilmaisu ”ja jonka toiminta johtuu suoraan tästä tehtävästä;” ilmaisulla ”ja jonka toiminta johtuu suoraan tästä tehtävästä ja, jos se on kansallisen oikeuden nojalla sallittua, yksilöllisten eläkkeiden tarjoamisesta;”;***	a) ***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 218
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – c b alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
6 artikla – 19 alakohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
19) ’rajatylittävällä toiminnalla’ sellaisen eläkejärjestelmän hallinnointia, jossa rahoittavan yrityksen sekä asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien väliseen suhteeseen sovelletaan jonkin muun jäsenvaltion kuin kotijäsenvaltion ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettavaa sosiaali- ja työoikeutta	”19) ’rajatylittävällä toiminnalla’ sellaisen eläkejärjestelmän hallinnointia, jossa rahoittavan yrityksen sekä asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien väliseen suhteeseen sovelletaan jonkin muun jäsenvaltion kuin kotijäsenvaltion ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettavaa sosiaali- ja työoikeutta***, lukuun ottamatta rahoittavia yrityksiä, jotka toimivat yksinomaan kotijäsenvaltiossa.***”

Or. en

(32016L2341)

Tarkistus 219
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – d alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
6 artikla – 21 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
21) ’yksilöllisellä eläketuotteella’ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/1238* 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyä yksilöllistä eläketuotetta;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 220
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – d alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
6 artikla – 22 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
22) ’eläkkeiden seurantajärjestelmällä’ digitaalista välinettä, ***tavallisesti suojattua verkkoportaalia tai mobiilisovellusta,*** jonka avulla yksilöt saavat yleiskatsauksen itselleen kertyneistä eläkeoikeuksista sekä ***ennusteita tulevista*** etuuksista kaikissa eläkejärjestelmissä, joiden jäsen tai etuudensaaja kyseinen henkilö on.	22) ’eläkkeiden seurantajärjestelmällä’ ***kansallista, alakohtaista tai yksityistä*** digitaalista välinettä, jonka avulla yksilöt saavat yleiskatsauksen itselleen kertyneistä eläkeoikeuksista sekä ***ennakoiduista*** etuuksista kaikissa eläkejärjestelmissä, joiden jäsen tai etuudensaaja kyseinen henkilö on.

Or. en

Perustelu

Yhteiset tekniset formaatit voivat parantaa siirrettävyyttä ja mahdollistaa tietojen vaihdon ilman, että luodaan keskitettyä EU:n järjestelmää. Eläketiedot liittyvät edelleen tiiviisti kansalliseen sosiaali-, työ- ja vero-oikeuteen, ja niitä olisi jatkossakin hallinnoitava hajautettujen järjestelmien avulla.

Tarkistus 221
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – d alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
6 artikla – 22 a alakohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	22 a) ’työmarkkinaosapuolella’ työntekijöitä tai työnantajia edustavaa organisaatiota, joka osallistuu työmarkkinavuoropuheluun tai työehtosopimusneuvotteluihin eläkejärjestelmän perustamiseksi ja joka voi osallistua lisäeläkelaitoksen tai eläkejärjestelmän hallinnointiin ja valvontaan.

Or. en

Tarkistus 222
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 8 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
7 artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
”Jos lisäeläkelaitoksilla on kansallisen oikeuden nojalla lupa tarjota yksilöllisiä eläketuotteita, kaikki yksilöllisiä eläkkeitä koskevaan liiketoimintaan liittyvät varat ja vastuut on pidettävä erillään muista liiketoiminnoista ilman mahdollisuutta siirtää kyseisiä varoja ja vastuita laitoksen muuhun eläkkeitä koskevaan liiketoimintaan.”;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 223
Stéphanie Yon-Courtin

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 8 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
7 artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jos lisäeläkelaitoksilla on kansallisen oikeuden nojalla lupa tarjota yksilöllisiä eläketuotteita, kaikki yksilöllisiä eläkkeitä koskevaan liiketoimintaan liittyvät varat ja vastuut on pidettävä erillään muista liiketoiminnoista ilman mahdollisuutta siirtää kyseisiä varoja ja vastuita laitoksen muuhun eläkkeitä koskevaan liiketoimintaan.;	Jos lisäeläkelaitoksilla on kansallisen oikeuden nojalla lupa tarjota yksilöllisiä eläketuotteita, ***jäsenvaltiot voivat päättää vaatia, että*** kaikki yksilöllisiä eläkkeitä koskevaan liiketoimintaan liittyvät varat ja vastuut on pidettävä erillään muista liiketoiminnoista ilman mahdollisuutta siirtää kyseisiä varoja ja vastuita laitoksen muuhun eläkkeitä koskevaan liiketoimintaan.;

Or. en

Tarkistus 224
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 9 a alakohta (uusi)
8 b artikla (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	9 a) Lisätään artikla seuraavasti:
	”8 b artikla
	Eläkemaksujen laillinen omistusoikeus ja suoja
	1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jäsenten maksamat tai heidän puolestaan maksetut maksut sekä näiden maksujen sijoittamisella hankitut varat tunnustetaan oikeudellisesti kyseisen eläkejärjestelmän jäsenten ja etuudensaajien henkilökohtaiseksi omaisuudeksi. Tällaiset maksut ovat korvausta, jonka maksamista on lykätty.
	2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut varat eivät ole osa lisäeläkelaitoksen, rahoittavan yrityksen, lisäeläkelaitosta johtavan ja hallinnoivan hyväksytyn yhteisön, hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenen, varainhoitajan, palveluntarjoajan tai minkään muun kyseisten varojen hallinnoinnista tai hoidosta vastaavan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön varoja.
	3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kyseiset varat on eroteltu oikeudellisesti ja toiminnallisesti ja suojattu velkojien vaateilta sekä minkä tahansa 2 kohdassa tarkoitetun henkilön tai yhteisön maksukyvyttömyydeltä, saneeraukselta, purkamiselta tai konkurssilta.
	4. Lisäeläkelaitos ja kuka tahansa sen puolesta toimiva henkilö saa käyttää ainoastaan sellaisia hallinnointi-, sijoitus- ja luovutusvaltuuksia, jotka ovat tarpeen eläkejärjestelmän hoitamiseksi, eläke-

etuuksien maksamiseksi ja eläkejärjestelmässä ja kansallisessa lainsäädännössä nimenomaisesti sallittujen kustannusten kattamiseksi. Näitä valtuuksia käytetään yksinomaan jäsenten ja etuudensaajien puolesta."

Or. en

Perustelu

Pelkkä oikeudellinen erottelu ei välttämättä osoita, kuka viime kädessä omistaa eläkevarat. Tarkistuksessa jäsenet ja etuudensaajat tunnustetaan nimenomaisesti omistajiksi ja varat suojataan väärinkäytöltä, velkojien vaateilta sekä laitosten tai varainhoitajien maksukyvyttömyydeltä.

Tarkistus 225
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – a alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 artikla – otsikko

Komission teksti	*Tarkistus*
a) korvataan otsikko seuraavasti:	***Poistetaan.***
"Hyväksyminen;"	

Or. en

Perustelu

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.

Tarkistus 226
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi

1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – a alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 artikla – otsikko

Komission teksti	*Tarkistus*
Hyväksyminen;	Hyväksyminen ***ja rekisteröinti***;

Or. en

Tarkistus 227
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava kaikkien sellaisten lisäeläkelaitosten osalta, joiden keskushallinto sijaitsee niiden alueella, että lisäeläkelaitos on toimivaltaisen viranomaisen hyväksymä ***ja että se sisältyy kansalliseen rekisteriin***.	Jäsenvaltioiden on varmistettava kaikkien sellaisten lisäeläkelaitosten osalta, joiden keskushallinto sijaitsee niiden alueella, että lisäeläkelaitos on ***rekisteröity kansalliseen rekisteriin tai on*** toimivaltaisen viranomaisen hyväksymä.

Or. en

Perustelu

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.

Tarkistus 228
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341

9 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava kaikkien sellaisten lisäeläkelaitosten osalta, joiden keskushallinto sijaitsee niiden alueella, että lisäeläkelaitos on toimivaltaisen viranomaisen hyväksymä ***ja että se sisältyy kansalliseen rekisteriin.***	Jäsenvaltioiden on varmistettava kaikkien sellaisten lisäeläkelaitosten osalta, joiden keskushallinto sijaitsee niiden alueella, että lisäeläkelaitos on ***rekisteröity kansalliseen rekisteriin tai on*** toimivaltaisen viranomaisen hyväksymä***;***

Or. en

Tarkistus 229
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 artikla – 1 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toiminnan vakauden arvioinnin. Arvioinnissa on otettava huomioon kyseisen lisäeläkelaitoksen toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.	***Jäsenvaltiot voivat edellyttää***, että toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toiminnan vakauden arvioinnin. Arvioinnissa on otettava huomioon kyseisen lisäeläkelaitoksen toiminnan luonne, ***riski,*** laajuus ja monitahoisuus.

Or. en

Tarkistus 230
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 artikla – 1 kohta – 4 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Hyväksymistä hakevien lisäeläkelaitosten on laadittava ja toimitettava	***Jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi vaatia, että*** hyväksymistä hakevien

toimivaltaiselle viranomaiselle kaikkea suunniteltua toimintaansa koskeva liiketoimintasuunnitelma, jossa esitetään yksityiskohtaisesti nykyisten ja tulevien toimintakustannusten kattamiseksi käytettävissä olevat taloudelliset resurssit. Liiketoimintasuunnitelman on sisällettävä vähintään kolme vuotta kattavat ennusteet lisäeläkelaitoksen tuloista ja menoista sekä erittely lisäeläkelaitoksen toimintakustannuksista, mukaan lukien tarvittaessa jakelu- ja hankintakustannukset ja muut osatekijät, jotka auttavat toimivaltaisia viranomaisia arvioimaan toimintaa koskevien vaatimusten noudattamista.	lisäeläkelaitosten on laadittava ja toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikkea suunniteltua toimintaansa koskeva liiketoimintasuunnitelma, jossa esitetään yksityiskohtaisesti nykyisten ja tulevien toimintakustannusten kattamiseksi käytettävissä olevat taloudelliset resurssit. Liiketoimintasuunnitelman on sisällettävä vähintään kolme vuotta kattavat ennusteet lisäeläkelaitoksen tuloista ja menoista sekä erittely lisäeläkelaitoksen toimintakustannuksista, mukaan lukien tarvittaessa jakelu- ja hankintakustannukset ja muut osatekijät, jotka auttavat toimivaltaisia viranomaisia arvioimaan toimintaa koskevien vaatimusten noudattamista.

Or. en

Tarkistus 231
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 10 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 artikla – 1 a kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Kunkin jäsenvaltion on säädettävä oikeudesta hakea muutosta tuomioistuimissa, jos sen toimivaltaiset viranomaiset eivät ole käsitelleet hyväksymistä koskevaa hakemusta kuuden kuukauden kuluessa sen vastaanottamisesta, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 48 artiklan 9 kohdan soveltamista.”;	***Kukin jäsenvaltio, joka soveltaa hyväksymismenettelyä, voi säätää*** oikeudesta hakea muutosta tuomioistuimissa, jos sen toimivaltaiset viranomaiset eivät ole käsitelleet hyväksymistä koskevaa hakemusta kuuden kuukauden kuluessa sen vastaanottamisesta, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 48 artiklan 9 kohdan soveltamista.”;

Or. en

Tarkistus 232
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitokset saavat hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä, mukaan lukien sellaisia järjestelmiä, joiden sijoituspolitiikka on erilainen, ja vastaanottaa rahoitusta useilta rahoittavilta yrityksiltä saman eläkejärjestelmän puitteissa.	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitokset saavat hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä, mukaan lukien sellaisia järjestelmiä, joiden sijoituspolitiikka on erilainen, ja vastaanottaa rahoitusta useilta rahoittavilta yrityksiltä saman eläkejärjestelmän puitteissa***, sanotun kuitenkaan rajoittamatta eläkejärjestelmien järjestämistä koskevan kansallisen sosiaali- ja työoikeuden soveltamista, mukaan lukien toimialakohtaiset eläkerahastot, yrityskohtaiset eläkerahastot ja pakollinen jäsenyys***.

Or. en

Tarkistus 233
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitokset saavat hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä, mukaan lukien sellaisia järjestelmiä, joiden sijoituspolitiikka on erilainen, ja vastaanottaa rahoitusta useilta rahoittavilta yrityksiltä saman eläkejärjestelmän puitteissa.	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ***kaikki tai tietyntyyppiset*** lisäeläkelaitokset saavat hallinnoida erilaisia eläkejärjestelmiä, mukaan lukien sellaisia järjestelmiä, joiden sijoituspolitiikka on erilainen, ja vastaanottaa rahoitusta useilta rahoittavilta yrityksiltä saman eläkejärjestelmän puitteissa.

Or. en

Perustelu

Joissakin jäsenvaltioissa tietyt yrityskohtaiset eläkerahastot eivät saa hoitaa erilaisia eläkejärjestelmiä, koska ne ovat sidoksissa yhteen yritykseen. Tämä kansallinen vaihtoehto olisi säilytettävä ennallaan.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäinen kohta ei rajoita jäsenvaltion päätöstä vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti.”;	Ensimmäinen kohta ei rajoita jäsenvaltion päätöstä vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti***, eikä eläkejärjestelmien järjestämistä koskevaa jäsenvaltion lainsäädäntöä, mukaan lukien toimialakohtaiset eläkerahastot, yrityskohtaiset eläkerahastot ja pakollinen jäsenyys*** .”;

Or. en

Tarkistus 235
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäinen kohta ei rajoita jäsenvaltion päätöstä vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti.”;	Ensimmäinen kohta ei rajoita jäsenvaltion päätöstä vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti. ***Ensimmäinen kohta ei myöskään rajoita työehtosopimusneuvottelujen, työmarkkinaosapuolten sekä sosiaali- ja***

työlainsäädännön asemaa jäsenvaltiossa.”;

Or. en

Tarkistus 236
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäinen kohta ei rajoita jäsenvaltion päätöstä vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti**.**;	Ensimmäinen kohta ei rajoita jäsenvaltion päätöstä vaatia, että järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä, hallinnoidaan direktiivin 2009/138/EY mukaisesti***, eikä työehtosopimusneuvotteluja eikä sosiaali- ja työlainsäädäntöä***;

Or. en

Tarkistus 237
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 2 b kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	Direktiivin 2014/50/EU 3 artiklan h alakohdassa tarkoitetulla vapaakirjan saaneella henkilöllä, jonka vapaakirjaoikeudet – tai niiden arvo – eivät ylitä 600:aa euroa tai sitä korkeampaa kynnysarvoa, jonka jäsenvaltio, jossa oikeudet ovat karttuneet, on asettanut mainitun direktiivin 5 artiklan 3 kohdan nojalla, on pyynnöstä oikeus saada kyseisten oikeuksien siirtoarvo siirretyksi maksutta siirtävästä

järjestelmästä valitsemaansa lisäeläkelaitokseen samassa tai toisessa jäsenvaltiossa. Vastaanottavan lisäeläkelaitoksen on hyväksyttävä tällainen siirto, jos se on valittu vastaanottavaksi lisäeläkelaitokseksi. Siirto ei saa johtaa saavutettujen oikeuksien menettämiseen

Or. en

Perustelu

Hallinnolliset kulut pienentävät pieniä vapaakirjaoikeuksia säännönmukaisesti työuran aikana, ja tällaiset oikeudet kuormittavat jäsenvaltioiden rekistereitä. Oikeus maksuttomaan siirtoon 600 euron kynnysarvon mukaisesti mahdollistaa sen, että työntekijät voivat koota pienet eläkesäästöt yhteen valitsemaansa lisäeläkelaitokseen. Vastaanottavan lisäeläkelaitoksen velvoite hyväksyä siirto varmistaa, että oikeus toteutuu käytännössä. Muutos saattaa ammatilliset lisäeläkkeet yhdenmukaisiksi niiden kuluttajansuojaperiaatteiden kanssa, joita jo sovelletaan siirrettävyyteen sisämarkkinoilla.

Tarkistus 238
Danuše Nerudová

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 11 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
9 a artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	11 a) Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vähintään yksi niiden alueella toimiva lisäeläkelaitos hyväksyy rahoituksen miltä tahansa yritykseltä ja itsenäisiltä ammatinharjoittajilta, jotka eivät ole velvollisia osallistumaan ammatilliseen lisäeläkkeeseen liittyvään muuhun järjestelyyn kansallisen lainsäädännön nojalla. Tämä velvoite voidaan täyttää kahden tai useamman jäsenvaltion kesken yhteisesti, myös sellaisen lisäeläkelaitoksen kautta, joka on hyväksytty toisessa jäsenvaltiossa tämän direktiivin nojalla.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisätään 3 kohta seuraavasti:	***Poistetaan.***
”3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.”;	

Or. en

Perustelu

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle annettua toimeksiantoa on rajattava. Koska tämä direktiivi perustuu vähimmäistason yhdenmukaistamiseen, kaikista säännöistä, jotka voisivat merkitä pääomavaatimuksia, rahastointivaatimuksia tai omien varojen vaatimuksia, olisi päätettävä selkeästi tasolla 1 unionin lainsäätäjän täyden demokraattisen valvonnan alaisena, eikä niitä pitäisi ottaa käyttöön tason 3 ohjeilla.

Tarkistus 240
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisätään 3 kohta seuraavasti:	***Poistetaan.***
”3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan	

vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.”;

Or. en

Perustelu

Valtuutus on aivan liian laaja. On perussopimusten kannalta epäjohdonmukaista antaa tällainen valta, joka kattaa vähimmäistason yhdenmukaistamista koskevan direktiivin koko toiminnan vakautta ja hallintoa koskevan kehyksen: se antaisi vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle mahdollisuuden toteuttaa ohjeilla sen, minkä lainsäädäntövallan käyttäjät ovat tarkoituksellisesti jättäneet direktiivin tekstin ulkopuolelle. Säännös olisi siten poistettava.

Tarkistus 241
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisätään 3 kohta seuraavasti:	***Poistetaan.***
”3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.”;	

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.";	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Useissa säännöksissä EIOPAlle annetaan uusia tehtäviä, kuten ohjeiden ja/tai teknisten standardien laatiminen. Emme kannata näitä ehdotuksia, koska ne eivät ole yhdenmukaisia vähimmäistason yhdenmukaistamista koskevan direktiivin luonteen kanssa. Lisäksi EIOPA ei aina ole sopivin taho hoitamaan näitä tehtäviä.

Tarkistus 243
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.";	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 244
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi

1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.";	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 245
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 12 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
10 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, jotka koskevat lisäeläkelaitosten hyväksymisen yhteydessä toteutettavaa toiminnan vakauden arviointia sekä II ja III osastossa säädettyjä vaatimuksia.";	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Poistetaan lisäeläkelaitosdirektiivin vähimmäisharmonisointiluonteen osalta.

Tarkistus 246
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
[...]	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 247
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – johdantokappale
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
13) muutetaan 11 artikla seuraavasti:	13) muutetaan 11 artikla seuraavasti:
[...]	***1. Jäsenvaltioiden on sallittava alueellaan rekisteröidyn tai hyväksytyn lisäeläkelaitoksen harjoittaa rajatylittävää toimintaa, mukaan lukien rahoituksen hyväksyminen muissa jäsenvaltioissa olevilta yrityksiltä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta eläkejärjestelmiä koskevan kansallisen sosiaali- ja työlainsäädännön soveltamista, pakollinen jäsenyys ja työehtosopimusneuvottelujen tulokset mukaan luettuina. Jäsenvaltioiden on myös sallittava, että niiden alueella sijaitsevat yritykset rahoittavat lisäeläkelaitoksia, jotka aikovat harjoittaa tai harjoittavat rajatylittävää toimintaa. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitokset voivat hyväksyä rahoituksen yhdeltä tai useammalta yritykseltä, joka sijaitsee muussa jäsenvaltiossa kuin lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltiossa, heti kun tässä artiklassa säädetyt edellytykset täyttyvät.***

2. Lisäeläkelaitoksen, joka aikoo harjoittaa rajatylittävää toimintaa, mukaan lukien rahoituksen hyväksyminen yhdeltä tai useammalta toisessa jäsenvaltiossa sijaitsevalta rahoittavalta yritykseltä, on ilmoitettava aikomuksestaan kotijäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle. Jos lisäeläkelaitokset ovat kansallisen lainsäädännön mukaisesti erillisiä niiden johtamisesta ja hallinnoinnista vastaavista ja niiden puolesta toimivista hyväksytyistä yhteisöistä, kyseinen hyväksytty yhteisö voi tehdä ilmoituksen.

3. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että 2 kohdassa tarkoitettu ilmoitus sisältää seuraavat tiedot:

a) vastaanottavan jäsenvaltion (tai vastaanottavien jäsenvaltioiden) nimi, jonka rahoittava yritys (tai rahoittavat yritykset) tarvittaessa ilmoittaa;

b) rahoittavan yrityksen (tai rahoittavien yritysten) nimi ja keskushallinnon sijaintipaikka;

c) rahoittavaa yritystä (tai rahoittavia yrityksiä) varten hallinnoitavan eläkejärjestelmän (tai hallinnoitavien eläkejärjestelmien) pääpiirteet.

4. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on viimeistään kahden kuukauden kuluttua 3 kohdassa tarkoitettujen täydellisten ilmoitusasiakirjojen vastaanottamispäivästä toimitettava kyseiset asiakirjat vastaanottavan jäsenvaltion tai vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaiselle viranomaiselle. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on liitettävä mukaan lausuma siitä, että lisäeläkelaitos tai tapauksen mukaan lisäeläkelaitoksen johtamisesta ja hallinnoinnista vastaava ja sen puolesta toimiva hyväksytty yhteisö on hyväksytty kotijäsenvaltiossaan ja noudattaa tätä direktiiviä ja noudattaa sitä jatkossakin.

Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ei toimita 3 kohdassa tarkoitettuja tietoja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle sillä perusteella, että lisäeläkelaitoksen hallintorakenne tai taloudellinen tilanne ei ole asianmukainen, sen on esitettävä tähän perustelut kyseiselle lisäeläkelaitokselle samassa kahden kuukauden määräajassa kaikkien kyseisten tietojen vastaanottamisesta. Tietojen toimittamatta jättäminen on voitava saattaa kotijäsenvaltion tuomioistuimen käsiteltäväksi.

5. Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen toimittaa 3 kohdassa tarkoitetut ilmoitusasiakirjat, sen on ilmoitettava asiasta viipymättä lisäeläkelaitokselle tai tapauksen mukaan lisäeläkelaitoksen johtamisesta ja hallinnoinnista vastaavalle ja sen puolesta toimivalle hyväksytylle yhteisölle.

Lisäeläkelaitos tai tapauksen mukaan lisäeläkelaitoksen johtamisesta ja hallinnoinnista vastaava ja sen puolesta toimiva hyväksytty yhteisö voi aloittaa rajatylittävän toiminnan harjoittamisen vastaanottavassa jäsenvaltiossa kyseisen ilmoituksen päivämäärästä alkaen.

Jos lisäeläkelaitoksen johtamisesta ja hallinnoinnista vastaavan ja sen puolesta toimivan hyväksytyn yhteisön kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on eri kuin lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, ensin mainitun on ilmoitettava myös jälkimmäiselle, että lisäeläkelaitosta hallinnoiva hyväksytty yhteisö voi aloittaa rahoittavien yritysten hyväksymisen lisäeläkelaitoksen vastaanottavassa jäsenvaltiossa tai vastaanottavissa jäsenvaltioissa.

6. Rajatylittävää toimintaa harjoittaviin lisäeläkelaitoksiin sovelletaan ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin

sovellettavia vastaanottavan jäsenvaltion sosiaali- ja työlainsäädännön vaatimuksia.

Niihin sovelletaan myös niitä IV osastossa tarkoitettuja tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia, jotka vastaanottava jäsenvaltio on asettanut niiden mahdollisten jäsenten, jäsenten ja etuudensaajien suhteen, joita kyseinen rajatylittävä toiminta koskee.

Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ilmoittaa kuukauden kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetuin keinoin kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset, joita sovelletaan sen alueella. Kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ilmoittaa nämä tiedot viipymättä lisäeläkelaitokselle tai tapauksen mukaan 2 kohdassa tarkoitetulle hyväksytylle yhteisölle, ja lisäeläkelaitos voi aloittaa rajatylittävän toiminnan 4 viikon kuluttua tämän ilmoituksen vastaanottamisesta.

7. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen valvoo ammatillisia lisäeläkejärjestelmiä koskevan sosiaali- ja työlainsäädännön vaatimusten sekä 6 kohdassa tarkoitettujen tiedonantovaatimusten noudattamista. Jos lisäeläkelaitokset on kansallisen lainsäädännön mukaisesti perustettu muodossa, jossa hyväksytyt yhteisöt vastaavat niiden johtamisesta ja hallinnoinnista ja toimivat niiden puolesta, hyväksytyn yhteisön toimivaltainen viranomainen vastaa sen valvomisesta, että kyseisen yhteisön järjestelyt ja organisaatio ovat asianmukaiset niin, että se pystyy noudattamaan kaikkien hallinnoimiensa lisäeläkelaitosten perustamiseen ja toimintaan liittyviä velvoitteita ja sääntöjä.

8. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle kaikista vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovellettavan sosiaali- ja työlainsäädännön vaatimusten merkittävistä muutoksista, jotka voivat vaikuttaa eläkejärjestelmään siltä osin kuin on kyse rajatylittävästä toiminnasta.

Sen on ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle myös kaikista 6 kohdassa tarkoitettujen vastaanottavan jäsenvaltion tiedonantovaatimusten merkittävistä muutoksista.

Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava kyseiset tiedot lisäeläkelaitokselle tai tapauksen mukaan 2 kohdassa tarkoitetulle hyväksytylle yhteisölle.

9. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kaikki rajatylittävään toimintaan liittyvät menettelyt ja muodollisuudet sekä niihin liittyvät menettelyt voidaan hoitaa helposti sähköisesti.

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden toimivaltaiset viranomaiset hyväksyvät tässä artiklassa tarkoitettujen asiakirjojen sähköisen siirron ja arkistoinnin.

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 3 kohdassa tarkoitetut ilmoitusasiakirjat ja 4 kohdassa tarkoitettu lausunto toimitetaan kansainvälisellä rahoitusalalla yleisesti käytetyllä kielellä.

10. Jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisella viranomaisella on syytä katsoa, että sen alueella toimintaa harjoittava lisäeläkelaitos ei noudata vastaanottavan jäsenvaltion ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiä koskevia sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksia tai vastaanottavan jäsenvaltion sovellettavia tiedonantovaatimuksia, sen on ilmoitettava asiasta viipymättä

kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle.

Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on yhteistyössä vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen kanssa toteutettava tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että lisäeläkelaitos lopettaa havaitun rikkomisen.

11. Jos kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen toteuttamista toimenpiteistä huolimatta tai kotijäsenvaltion asianmukaisten toimenpiteiden puuttumisen vuoksi lisäeläkelaitos jatkaa vastaanottavan jäsenvaltion sovellettavien ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiä koskevien sosiaali- ja työoikeuden määräysten tai vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovellettavien tietojen toimittamista koskevien vaatimusten rikkomista, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi, ilmoitettuaan asiasta kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, toteuttaa asianmukaisia toimenpiteitä määräystenvastaisuuksista rankaisemiseksi tai niiden lopettamiseksi myös estämällä, jos se on ehdottoman tarpeellista, lisäeläkelaitosta toimimasta vastaanottavassa jäsenvaltiossa rahoittavaa yritystä varten.

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tällaisten toimenpiteiden edellyttämät oikeudelliset asiakirjat voidaan niiden alueella antaa tiedoksi lisäeläkelaitoksille.

Kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi lisäksi saattaa asian vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen käsiteltäväksi ja pyytää siltä apua asetuksen (EU) N:o 1094/2010 19 artiklan mukaisesti. Tällaisessa tapauksessa vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi toimia sille kyseisessä artiklassa annettujen valtuuksien mukaisesti.

12. Edellä olevat 10 ja 11 kohta eivät rajoita vastaanottavien jäsenvaltioiden

valtuuksia toteuttaa aiheellisia ja syrjimättömiä hätätoimenpiteitä ehkäistäkseen määräystenvastaisuuksia alueellaan tai rangaistakseen niistä tilanteissa, joissa välittömät toimet ovat ehdottoman välttämättömiä jäsenten ja etuudensaajien oikeuksien suojelemiseksi ja joissa kotijäsenvaltion vastaavat toimenpiteet ovat riittämättömiä tai puutteellisia.

Näihin valtuuksiin on sisällytettävä mahdollisuus estää lisäeläkelaitoksia, siinä määrin kuin se on ehdottoman välttämätöntä, toimimasta vastaanottavassa jäsenvaltiossa rahoittavan yrityksen puolesta.

13. Lisäeläkelaitosten toimintaa rajoittavat 11–13 kohdan nojalla hyväksytyt toimenpiteet on perusteltava asianmukaisesti, ja niistä on ilmoitettava kyseiselle lisäeläkelaitokselle ilman aiheetonta viivytystä.

14. Jos lisäeläkelaitokset on perustettu kansallisen oikeuden mukaisesti muodossa, jossa hyväksytyt yhteisöt vastaavat niiden johtamisesta ja hallinnoinnista ja toimivat niiden puolesta, jäsenvaltiot eivät saa estää tällaisia toisessa jäsenvaltiossa hyväksyttyjä yhteisöjä harjoittamasta kyseistä toimintaa alueellaan hyväksytyn lisäeläkelaitoksen puolesta.

Ensimmäistä alakohtaa sovelletaan ainoastaan, jos hyväksytty yhteisö on 2 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu laitos tai muu yhteisö kuin lisäeläkelaitos, joka on hyväksytty tämän direktiivin nojalla lisäeläkelaitosten johtamista ja hallinnointia sekä niiden puolesta toimimista varten.

Tällaisissa tapauksissa

a) sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, jossa lisäeläkelaitos on hyväksytty, vastaa lisäeläkelaitoksen vakavaraisuusvalvonnasta sekä sen valvonnasta, että lisäeläkelaitoksen

perustamista, toimintatapaa ja toiminnan harjoittamista koskevia kyseisen jäsenvaltion sääntöjä noudatetaan, mukaan lukien säännöt, jotka koskevat hyväksymistä, toimintaa koskevia vaatimuksia, määrällisiä vaatimuksia, sen toiminnan harjoittamisen edellytyksiä sekä mahdollisille jäsenille, jäsenille ja etuudensaajille annettavia tietoja. Hyväksytyn yhteisön on noudatettava kaikkia järjestelyjä ja organisatorisia päätöksiä, jotka ovat tarpeen sen varmistamiseksi, että lisäeläkelaitoksen toiminta on kyseisten sääntöjen mukaista, ja se vastaa tällaisten järjestelyjen ja päätösten hyväksymisestä ja täytäntöönpanosta.

b) sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, jossa hyväksytty yhteisö on hyväksytty, vastaa hyväksytyn yhteisön sekä sen järjestelyjen ja organisaation asianmukaisuuden valvonnasta, jotta se pystyy noudattamaan niiden lisäeläkelaitosten toiminnan harjoittamista koskevia velvoitteita ja sääntöjä, joiden toimintaa se harjoittaa. Kyseinen valvonta kattaa hyväksytyn yhteisön organisaatiota koskevat säännöt, mukaan lukien delegointijärjestelyt, toiminnan järjestämistä koskevat vaatimukset, operatiiviset järjestelyt, sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset, riskienhallintajärjestelmät ja sisäisen valvonnan. Kyseiset säännöt eivät saa olla tiukempia kuin säännöt, joita sovelletaan hyväksyttyihin yhteisöihin, jotka harjoittavat lisäeläkelaitosten toimintaa ainoastaan kotijäsenvaltiossaan.

Sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, jossa lisäeläkelaitos on hyväksytty, voi vaatia suoraan hyväksytyltä yhteisöltä kaikkia lisäeläkelaitoksen valvonnan kannalta tarpeellisia tietoja, rekistereitä, asiakirjoja tai selvityksiä. Jos hyväksytty yhteisö ei noudata edellisissä alakohdissa tarkoitettuja sääntöjä, kyseisen

toimivaltaisen viranomaisen on vaadittava sitä lopettamaan rikkominen ja ilmoitettava asiasta hyväksytyn yhteisön kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle. Jos hyväksytty yhteisö ei lopeta rikkomista, hyväksytyn yhteisön kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on toteutettava kaikki aiheelliset toimenpiteet sen varmistamiseksi, että yhteisö lopettaa rikkomisen, ja ilmoitettava kyseisistä toimenpiteistä sen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, jossa lisäeläkelaitos on hyväksytty. Jos rikkominen jatkuu kyseisistä toimenpiteistä huolimatta tai koska ne osoittautuvat riittämättömiksi, sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, jossa lisäeläkelaitos on hyväksytty, voi ilmoitettuaan asiasta hyväksytyn yhteisön kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle toteuttaa tarvittavat toimenpiteet, mukaan lukien seuraamusten määrääminen ja hyväksytyn yhteisön estäminen harjoittamasta lisäeläkelaitoksen toimintaa alueellaan.

Edellä a ja b alakohdassa tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä, vaihdettava kaikki tämän direktiivin mukaisten tehtäviensä hoitamiseksi tarvittavat tiedot ja avustettava toisiaan tarkastuksissa, tutkimuksissa ja täytäntöönpanon valvonnassa. Jos jommankumman toimivaltaisen viranomaisen tämän kohdan nojalla toteuttaman toimen menettelystä tai sisällöstä taikka toimen puuttumisesta on erimielisyyttä, kumpi tahansa viranomainen voi saattaa asian Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen käsiteltäväksi, joka voi toimia asetuksen (EU) N:o 1094/2010 19 artiklan mukaisesti.

Tämä kohta ei rajoita yhdessä jäsenvaltiossa hyväksytyn lisäeläkelaitoksen oikeutta harjoittaa rajatylittävää ammatillista

lisäeläketoimintaa toisessa jäsenvaltiossa 1–13 kohdan mukaisesti, myös silloin, kun laitosta johtaa ja hallinnoi kyseiseen jäsenvaltioon sijoittautunut hyväksytty yhteisö. Sitä ei saa tulkita siten, että lisäeläkelaitoksen olisi oltava hyväksytty vastaanottavassa jäsenvaltiossa, jotta kyseistä rajatylittävää toimintaa voidaan harjoittaa siellä 1–13 kohdan mukaisesti.

Or. en

Perustelu

Muotoillaan 11 artikla uudelleen, jotta voidaan poistaa oikeudellisia ja operatiivisia epävarmuustekijöitä, jotka liittyvät eläkelaitoksiin, joilla on useita rahoittavia yrityksiä, ja eläkelaitoksiin, joita hallinnoi toiseen jäsenvaltioon sijoittautunut hyväksytty yhteisö.

Tarkistus 248
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 4 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun perustellun päätöksen ***yhden*** kuukauden kuluessa kaikkien 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta.;	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun perustellun päätöksen ***kolmen*** kuukauden kuluessa kaikkien 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta.;

Or. en

Tarkistus 249
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 4 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun perustellun päätöksen ***yhden*** kuukauden kuluessa kaikkien 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta.;	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun perustellun päätöksen ***kolmen*** kuukauden kuluessa kaikkien 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta.;

Or. en

Perustelu

Kotijäsenvaltion kansallinen toimivaltainen viranomainen tarvitsee kolme kuukautta, jotta se voi tehdä perusteellisen arvioinnin ja suojata eri jäsenten ja etuudensaajien edut asianomaisissa valtioissa.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 4 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun perustellun päätöksen ***yhden*** kuukauden kuluessa kaikkien 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta.;	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun perustellun päätöksen ***kolmen*** kuukauden kuluessa kaikkien 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta.;

Or. en

Perustelu

Kotijäsenvaltion kansallinen toimivaltainen viranomainen tarvitsee kolme kuukautta, jotta se voi tehdä perusteellisen arvioinnin ja turvata eri jäsenten ja etuudensaajien edut asianomaisissa valtioissa.

Tarkistus 251

Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – b a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 5 kohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	b a) muutetaan 5 kohta seuraavasti:
5. Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ei toimita 3 kohdassa tarkoitettuja tietoja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, sen on perusteltava kieltäytymisensä kyseiselle lisäeläkelaitokselle ***kolmen*** kuukauden kuluessa näiden tietojen vastaanottamisesta. Tietojen toimittamatta jättäminen on voitava saattaa kotijäsenvaltion tuomioistuimen käsiteltäväksi	”5. Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ei toimita 3 kohdassa tarkoitettuja tietoja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, sen on perusteltava kieltäytymisensä kyseiselle lisäeläkelaitokselle ***yhden*** kuukauden kuluessa näiden tietojen vastaanottamisesta. Tietojen toimittamatta jättäminen on voitava saattaa kotijäsenvaltion tuomioistuimen käsiteltäväksi”

Or. en

(32016L2341)

Tarkistus 252
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 6 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
6. Rajatylittävää toimintaa harjoittaviin lisäeläkelaitoksiin sovelletaan niitä IV osastossa tarkoitettuja tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia, jotka vastaanottava jäsenvaltio on asettanut niiden mahdollisten jäsenten, jäsenten ja etuudensaajien suhteen, joita kyseinen rajatylittävä toiminta koskee***, lukuun ottamatta 38 artiklassa tarkoitettua eläke-etuusotetta, johon sovelletaan***	6. Rajatylittävää toimintaa harjoittaviin lisäeläkelaitoksiin sovelletaan niitä IV osastossa tarkoitettuja tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia, jotka vastaanottava jäsenvaltio on asettanut niiden mahdollisten jäsenten, jäsenten ja etuudensaajien suhteen, joita kyseinen rajatylittävä toiminta koskee.

yhdenmukaistettuja unionin sääntöjä mainitun artiklan 6 kohdan mukaisesti.

Or. en

Perustelu

Jotta säilytetään johdonmukaisuus 38 artiklan 6 kohtaan esittämämme tarkistuksen kanssa.

Tarkistus 253
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 6 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
6. Rajatylittävää toimintaa harjoittaviin lisäeläkelaitoksiin sovelletaan niitä IV osastossa tarkoitettuja tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia, jotka vastaanottava jäsenvaltio on asettanut niiden mahdollisten jäsenten, jäsenten ja etuudensaajien suhteen, joita kyseinen rajatylittävä toiminta koskee***, lukuun ottamatta 38 artiklassa tarkoitettua eläke-etuusotetta, johon sovelletaan yhdenmukaistettuja unionin sääntöjä mainitun artiklan 6 kohdan mukaisesti***.	6. Rajatylittävää toimintaa harjoittaviin lisäeläkelaitoksiin sovelletaan niitä IV osastossa tarkoitettuja tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia, jotka vastaanottava jäsenvaltio on asettanut niiden mahdollisten jäsenten, jäsenten ja etuudensaajien suhteen, joita kyseinen rajatylittävä toiminta koskee.

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*

7. Ennen kuin lisäeläkelaitos ryhtyy harjoittamaan rajatylittävää toimintaa, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ***kuukauden*** kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta valmistauduttava asianomaisen rajatylittävän toiminnan valvontaan. Valmistautumisen on liityttävä niihin ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettaviin sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksiin, joiden mukaisesti yrityksen rahoittamaa eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja IV osastossa tarkoitettuihin vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettaviin tietojen toimittamista koskeviin vaatimuksiin. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetulla tavalla ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle alueellaan sovellettavat 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava nämä tiedot lisäeläkelaitokselle.”;	7. Ennen kuin lisäeläkelaitos ryhtyy harjoittamaan rajatylittävää toimintaa, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ***kuuden viikon*** kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta valmistauduttava asianomaisen rajatylittävän toiminnan valvontaan. Valmistautumisen on liityttävä niihin ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettaviin sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksiin, joiden mukaisesti yrityksen rahoittamaa eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja IV osastossa tarkoitettuihin vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettaviin tietojen toimittamista koskeviin vaatimuksiin. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetulla tavalla ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle alueellaan sovellettavat 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava nämä tiedot lisäeläkelaitokselle.”;

Or. en

Perustelu

Vastaanottavan maan kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle myönnetty kuuden viikon määräaika on tarpeen, jotta voidaan arvioida ennalta, noudattaako eläkejärjestelmä sovellettavan sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksia.

Tarkistus 255
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*

7. Ennen kuin lisäeläkelaitos ryhtyy harjoittamaan rajatylittävää toimintaa, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ***kuukauden*** kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta valmistauduttava asianomaisen rajatylittävän toiminnan valvontaan. Valmistautumisen on liityttävä niihin ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettaviin sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksiin, joiden mukaisesti yrityksen rahoittamaa eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja IV osastossa tarkoitettuihin vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettaviin tietojen toimittamista koskeviin vaatimuksiin. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetulla tavalla ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle alueellaan sovellettavat 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava nämä tiedot lisäeläkelaitokselle.”;	7. Ennen kuin lisäeläkelaitos ryhtyy harjoittamaan rajatylittävää toimintaa, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ***kuuden viikon*** kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta valmistauduttava asianomaisen rajatylittävän toiminnan valvontaan. Valmistautumisen on liityttävä niihin ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettaviin sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksiin, joiden mukaisesti yrityksen rahoittamaa eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja IV osastossa tarkoitettuihin vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettaviin tietojen toimittamista koskeviin vaatimuksiin. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetulla tavalla ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle alueellaan sovellettavat 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava nämä tiedot lisäeläkelaitokselle.”;

Or. en

Tarkistus 256
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
7. Ennen kuin lisäeläkelaitos ryhtyy harjoittamaan rajatylittävää toimintaa, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ***kuukauden*** kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta valmistauduttava asianomaisen rajatylittävän toiminnan	7. Ennen kuin lisäeläkelaitos ryhtyy harjoittamaan rajatylittävää toimintaa, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ***kuuden viikon*** kuluessa 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta valmistauduttava asianomaisen rajatylittävän toiminnan

valvontaan. Valmistautumisen on liityttävä niihin ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettaviin sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksiin, joiden mukaisesti yrityksen rahoittamaa eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja IV osastossa tarkoitettuihin vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettaviin tietojen toimittamista koskeviin vaatimuksiin. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetulla tavalla ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle alueellaan sovellettavat 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava nämä tiedot lisäeläkelaitokselle.”;

valvontaan. Valmistautumisen on liityttävä niihin ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettaviin sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksiin, joiden mukaisesti yrityksen rahoittamaa eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja IV osastossa tarkoitettuihin vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettaviin tietojen toimittamista koskeviin vaatimuksiin. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on 59 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitetulla tavalla ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle alueellaan sovellettavat 59 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut säännökset. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava nämä tiedot lisäeläkelaitokselle.”;

Or. en

Perustelu

Vastaanottavan maan kansallinen toimivaltainen viranomainen tarvitsee kuusi viikkoa arvioidakseen ennakolta, noudattaako eläkejärjestelmä sosiaali- ja työoikeutta.

Tarkistus 257
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 13 alakohta – c c alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 artikla – 8 kohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	c c) korvataan 8 kohta seuraavasti:
8. Lisäeläkelaitos voi ryhtyä harjoittamaan rajatylittävää toimintaa ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovellettavan sosiaali- ja työoikeuden vaatimusten ja ***7*** kohdassa tarkoitettujen vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovellettavien tietojen toimittamista	”8. Lisäeläkelaitos voi ryhtyä harjoittamaan rajatylittävää toimintaa ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovellettavan sosiaali- ja työoikeuden vaatimusten ja ***6*** kohdassa tarkoitettujen vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovellettavien tietojen toimittamista

koskevien vaatimusten mukaisesti saatuaan ***7*** kohdassa tarkoitetun tiedonannon tai, jos se ei saa kotijäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta tiedonantoa, ***7*** kohdassa säädetyn ajan päättyessä.	koskevien vaatimusten mukaisesti saatuaan ***4*** kohdassa tarkoitetun tiedonannon tai, jos se ei saa kotijäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta tiedonantoa, ***4*** kohdassa säädetyn ajan päättyessä.”

Or. en

(32016L2341)

Tarkistus 258
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 14 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 a artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos 11 artiklan 3 kohdan ***b tai c alakohdan*** mukaisesti toimitetut tiedot muuttuvat, lisäeläkelaitos ilmoittaa muutoksesta kirjallisesti kotijäsenvaltion ***ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille*** vähintään kuukautta ennen muutoksen tekemistä, jotta kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat täyttää 11 artiklan mukaiset velvoitteensa.	1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos 11 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimitetut tiedot muuttuvat, lisäeläkelaitos ilmoittaa muutoksesta kirjallisesti kotijäsenvaltion ***toimivaltaiselle viranomaiselle*** vähintään kuukautta ennen muutoksen tekemistä***. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava muutoksesta viipymättä vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille,*** jotta kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat täyttää 11 artiklan mukaiset velvoitteensa.

Or. en

Tarkistus 259
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 14 alakohta

Direktiivi (EU) 2016/2341
11 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan, aiemmin ilmoitettua eläkejärjestelmää ***koskevasta yhdestä tai useammasta uudesta rahoittavasta yrityksestä*** tai ***kyseisen*** järjestelmän ominaisuuksiin tehtävistä muista kuin olennaisista muutoksista ***ilmoittamiseen sovelletaan yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä.;***	2. ***Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään,*** jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan, ***11 artiklan 3 kohdan mukaisesti*** aiemmin ilmoitettua eläkejärjestelmää ***koskevan yhden tai useamman uuden rahoittavan yrityksen hyväksymisestä*** tai ***tällaisen*** järjestelmän ominaisuuksiin tehtävistä muista kuin olennaisista muutoksista ***ei vaadita ennakkoilmoitusta. Mahdollinen vaatimus ilmoittaa tällaisesta hyväksymisestä tai muutoksesta sen voimaantulon jälkeen on rajattava siihen, mikä on tarpeen 11 artiklassa tarkoitettujen säännösten noudattamisen todentamiseksi, eikä se saa olla ennakkoedellytys sille, että lisäeläkelaitos laajentaa rajatylittävää toimintaansa***.

Or. en

Perustelu

11 artiklan sanamuodon muuttamisesta johtuva yksinkertaistus: Uudessa 2 kohdassa otetaan käyttöön yksinkertaistus, joka koskee järjestelmiä, joissa on useita rahoittavia yrityksiä.

Tarkistus 260
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 14 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 a artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos 11 artiklan 3 kohdan b tai c alakohdan mukaisesti toimitetut tiedot muuttuvat, lisäeläkelaitos ilmoittaa muutoksesta	1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos 11 artiklan 3 kohdan b tai c alakohdan mukaisesti toimitetut tiedot muuttuvat, lisäeläkelaitos ilmoittaa muutoksesta

kirjallisesti kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille vähintään kuukautta ennen muutoksen tekemistä, jotta ***kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset*** viranomaiset voivat täyttää 11 artiklan mukaiset velvoitteensa.	kirjallisesti kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille vähintään kuukautta ennen muutoksen tekemistä, jotta ***kyseiset*** viranomaiset voivat täyttää 11 artiklan mukaiset velvoitteensa. ***Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava muutoksesta viipymättä vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille.***

Or. en

Tarkistus 261
Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 14 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan, aiemmin ilmoitettua eläkejärjestelmää ***koskevasta yhdestä*** tai ***useammasta uudesta rahoittavasta yrityksestä*** tai ***kyseisen*** järjestelmän ominaisuuksiin tehtävistä muista kuin olennaisista muutoksista ***ilmoittamiseen sovelletaan yksinkertaistettua ilmoitusmenettelyä.***	2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos jäsenet ja etuudensaajat kantavat sijoitusriskin kokonaisuudessaan, ***11 artiklan 3 kohdan mukaisesti*** aiemmin ilmoitettua eläkejärjestelmää ***koskevan yhden*** tai ***useamman uuden rahoittavan yrityksen hyväksymisestä*** tai ***tällaisen*** järjestelmän ominaisuuksiin tehtävistä muista kuin olennaisista muutoksista ***ei vaadita ennakkoilmoitusta. Mahdollinen vaatimus ilmoittaa tällaisesta hyväksymisestä tai muutoksesta sen voimaantulon jälkeen kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle on rajattava siihen, mikä on tarpeen 11 artiklassa tarkoitettujen säännösten noudattamisen todentamiseksi, eikä se saa olla ennakkoedellytys sille, että lisäeläkelaitos laajentaa rajatylittävää toimintaansa.***

Or. en

Tarkistus 262

Damian Boeselager

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 14 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
11 a artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	2 a. Jos lisäeläkelaitos, joka jo harjoittaa 11 artiklan nojalla hyväksyttyä rajatylittävää toimintaa, aikoo harjoittaa rajatylittävää toimintaa uudessa vastaanottavassa jäsenvaltiossa, kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ei saa toistaa 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua hallintorakenteen, taloudellisen tilanteen, hyvän maineen, ammatillisen pätevyyden tai kokemuksen arviointia, elleivät kyseiset seikat ole olennaisesti muuttuneet viimeisimmän arvioinnin jälkeen.

Or. en

Tarkistus 263
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 artikla – 3 kohta – 1 alakohta – a alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
a) asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien ***yksinkertaiselta*** enemmistöltä tai tapauksen mukaan heidän edustajiensa ***yksinkertaiselta*** enemmistöltä; sekä	a) asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien ***vähintään kahden kolmasosan*** enemmistöltä tai tapauksen mukaan heidän edustajiensa ***vähintään kahden kolmasosan*** enemmistöltä; sekä

Or. en

Tarkistus 264
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 artikla – 3 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Sovellettaessa ensimmäisen alakohdan a alakohtaa ***yksinkertainen*** enemmistö lasketaan saatujen vastausten perusteella.	Sovellettaessa ensimmäisen alakohdan a alakohtaa enemmistö lasketaan saatujen vastausten perusteella.

Or. en

Tarkistus 265
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 artikla – 3 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltiot voivat säätää, että siirron hyväksymiseksi on saavutettava osallistujien vähimmäismäärä, joka on enintään 25 prosenttia asianomaisista jäsenistä ja etuudensaajista.	Jäsenvaltiot voivat säätää, että siirron hyväksymiseksi on saavutettava osallistujien vähimmäismäärä, joka on enintään 25 prosenttia asianomaisista jäsenistä ja etuudensaajista. ***Jäsenvaltiot voivat sallia, että vaatimusta, jonka mukaan asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien tai tapauksen mukaan heidän edustajiensa yksinkertaisen enemmistön on hyväksyttävä siirto, ei sovelleta, jos siirron hyväksymistä koskeva päätös tehdään eläkejärjestelmän säännöissä tai sovellettavassa työehtosopimuksessa vahvistettujen sellaisten menettelyjen mukaisesti, joissa edellytetään yksinkertaista enemmistöä suurempaa hyväksyntää sekä oikeasuhteisia takeita, jotka ovat tarpeen jäsenten riittävän osallistumisen ja suojan varmistamiseksi. Tällaisissa tapauksissa ei sovelleta kolmannessa alakohdassa***

tarkoitettua osallistujien vähimmäismäärää”.

Or. en

Tarkistus 266
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 artikla – 3 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltiot voivat säätää, että siirron hyväksymiseksi on saavutettava osallistujien vähimmäismäärä, joka on enintään ***25*** prosenttia asianomaisista jäsenistä ja etuudensaajista.”;	Jäsenvaltiot voivat säätää, että siirron hyväksymiseksi on saavutettava osallistujien vähimmäismäärä, joka on enintään ***40*** prosenttia asianomaisista jäsenistä ja etuudensaajista.”;

Or. en

Tarkistus 267
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – b alakohta
Directive 2016/2341
12 artikla – 3 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltiot voivat säätää, että siirron hyväksymiseksi on saavutettava osallistujien vähimmäismäärä, joka on ***enintään 25*** prosenttia asianomaisista jäsenistä ja etuudensaajista.”;	***Jäsenvaltioiden on varmistettava,*** että siirron hyväksymiseksi on saavutettava osallistujien vähimmäismäärä, joka on ***vähintään 50*** prosenttia asianomaisista jäsenistä ja etuudensaajista”;

Or. en

Tarkistus 268
Marlena Maląg

ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – c alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 artikla – 11 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
c) korvataan 11 kohdan toinen alakohta seuraavasti:	***Poistetaan.***
”Kun siirto johtaa rajatylittävään toimintaan, siirtävän lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava myös vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle niistä ammatillisten lisäeläkkeiden järjestelmiin sovellettavista sosiaali- ja työoikeuden vaatimuksista, joiden mukaisesti eläkejärjestelmää täytyy hallinnoida, ja IV osastossa tarkoitetuista vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajatylittävään toimintaan sovellettavista tietojen toimittamista koskevista vaatimuksista. Ilmoitus on tehtävä neljän viikon kuluessa.”;	

Or. en

Tarkistus 269
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 15 alakohta – c a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 artikla – 13 kohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	c a) muutetaan 13 kohta seuraavasti:
13. Jos siirtävän tai vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen ***toimissa sovelletuista*** menettelyistä tai ***toimien sisällöstä, mukaan lukien*** rajatylittävää	”13. Jos siirtävän tai vastaanottavan lisäeläkelaitoksen kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen menettelyistä tai ***toimimatta jättämisestä taikka toiminnan vakauden valvontaan liittyviin***

siirtoa koskevan hakemuksen hyväksymis- tai ***hylkäämispäätös, taikka tämän viranomaisen toimimatta jättämisestä*** syntyy erimielisyyksiä, vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ***31*** artiklan ***toisen kohdan c alakohdan*** mukaisesti ***toimia neuvoa-antavana sovittelijana toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä tai omasta aloitteestaan***.	***syihin perustuvasta*** rajatylittävää siirtoa koskevan hakemuksen hyväksymis- tai ***hylkäämispäätöksestä*** syntyy erimielisyyksiä, vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ***19*** artiklan mukaisesti ***avustaa toimivaltaisia viranomaisia yhteisymmärryksen saavuttamisessa. Tämä sitova sovittelu ei rajoita kansallisen sosiaali- ja työoikeuden soveltamista***.”

Or. en

(32016L2341)

Tarkistus 270
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 16 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 a artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
16) lisätään 12 a artikla seuraavasti:	***Poistetaan.***
”12 a artikla	
Kotimaiset siirrot	
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että samassa jäsenvaltiossa hyväksyttyjen lisäeläkelaitosten välillä tapahtuvaan eläkejärjestelmän vastuiden, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden velvoitteiden ja oikeuksien sekä vastaavien varojen tai niitä vastaavien käteisvarojen siirtämiseen kokonaan tai osittain sovelletaan yksinkertaisia ja avoimia menettelyjä, joilla varmistetaan jäsenten ja etuudensaajien suojelu ja kyseisten eläkejärjestelmien jatkuva vakaa hallinnointi.	
Tällaisille siirroille on saatava ennakkohyväksyntä toimivaltaiselta	

viranomaiselta, jonka on todennettava ainakin kaikki seuraavat seikat:

a) toimitetut tiedot ovat täydelliset ja tarkat;

b) hallinnollinen rakenne, taloudellinen tila sekä lisäeläkelaitosten toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden hyvä maine tai ammatillinen pätevyys ja kokemus ovat aiotulle siirrolle asetettujen vaatimusten mukaisia;

c) jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin edut suojataan asianmukaisesti;

d) siirrettävät varat ovat riittävät ja asianmukaiset kattamaan siirtoon liittyvät vastuut, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muut velvoitteet ja oikeudet.

Jos jäsenvaltio edellyttää kotimaisilta siirroilta asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien ennakkohyväksyntää, hyväksymismenettely ei saa olla 12 artiklan 3 kohdassa säädettyä menettelyä tiukempi.";

Or. es

Tarkistus 271
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 16 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
"12 a artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
16) lisätään 12 a artikla seuraavasti:	***Poistetaan.***
"12 a artikla	
Kotimaiset siirrot	
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että samassa jäsenvaltiossa hyväksyttyjen lisäeläkelaitosten välillä tapahtuvaan eläkejärjestelmän vastuiden, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden	

velvoitteiden ja oikeuksien sekä vastaavien varojen tai niitä vastaavien käteisvarojen siirtämiseen kokonaan tai osittain sovelletaan yksinkertaisia ja avoimia menettelyjä, joilla varmistetaan jäsenten ja etuudensaajien suojelu ja kyseisten eläkejärjestelmien jatkuva vakaa hallinnointi.

Tällaisille siirroille on saatava ennakkohyväksyntä toimivaltaiselta viranomaiselta, jonka on todennettava ainakin kaikki seuraavat seikat:

a) toimitetut tiedot ovat täydelliset ja tarkat;

b) hallinnollinen rakenne, taloudellinen tila sekä lisäeläkelaitosten toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden hyvä maine tai ammatillinen pätevyys ja kokemus ovat aiotulle siirrolle asetettujen vaatimusten mukaisia;

c) jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin edut suojataan asianmukaisesti;

d) siirrettävät varat ovat riittävät ja asianmukaiset kattamaan siirtoon liittyvät vastuut, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muut velvoitteet ja oikeudet.

Jos jäsenvaltio edellyttää kotimaisilta siirroilta asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien ennakkohyväksyntää, hyväksymismenettely ei saa olla 12 artiklan 3 kohdassa säädettyä menettelyä tiukempi.”;

Or. en

Perustelu

Saman jäsenvaltion lisäeläkelaitosten väliset kotimaiset siirrot tapahtuvat kokonaan yhden kansallisen oikeudellisen kehyksen puitteissa, eikä niihin liity rajatylittävää ulottuvuutta, joka edellyttäisi ohjailevia unionin sääntöjä.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 16 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 a artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että samassa jäsenvaltiossa hyväksyttyjen lisäeläkelaitosten välillä tapahtuvaan eläkejärjestelmän vastuiden, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden velvoitteiden ja oikeuksien sekä vastaavien varojen tai niitä vastaavien käteisvarojen siirtämiseen kokonaan tai osittain sovelletaan yksinkertaisia ja avoimia menettelyjä, joilla varmistetaan jäsenten ja etuudensaajien suojelu ja kyseisten eläkejärjestelmien jatkuva vakaa hallinnointi.	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että samassa jäsenvaltiossa hyväksyttyjen lisäeläkelaitosten välillä tapahtuvaan eläkejärjestelmän vastuiden, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden velvoitteiden ja oikeuksien sekä vastaavien varojen tai niitä vastaavien käteisvarojen ***kollektiiviseen*** siirtämiseen kokonaan tai osittain sovelletaan yksinkertaisia ja avoimia menettelyjä, joilla varmistetaan jäsenten ja etuudensaajien suojelu ja kyseisten eläkejärjestelmien jatkuva vakaa hallinnointi.

Or. en

Perustelu

Tarkistuksella selvennetään, että 12 a artiklaa sovelletaan ainoastaan lisäeläkelaitosten välisiin kollektiivisiin kotimaisiin siirtoihin. Jäsenten tai etuudensaajien aloitteesta tapahtuviin yksittäisiin siirtoihin olisi jatkossakin sovellettava kansallista lainsäädäntöä, sillä valvontaviranomaisten ennakkohyväksynnän soveltaminen tällaisiin siirtoihin olisi suhteetonta ja hallinnollisesti raskasta.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 16 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 a artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	Epäselvyyksien välttämiseksi tätä artiklaa ei sovelleta kertyneiden eläkeoikeuksien tai eläkepääoman yksittäisiin siirtoihin, jotka toteutetaan yksittäisten jäsenten tai etuudensaajien pyynnöstä kansallisen lainsäädännön nojalla

Or. en

Perustelu

Tarkistuksella selvennetään, että 12 a artiklaa sovelletaan ainoastaan lisäeläkelaitosten välisiin kollektiivisiin kotimaisiin siirtoihin. Jäsenten tai etuudensaajien aloitteesta tapahtuviin yksittäisiin siirtoihin olisi jatkossakin sovellettava kansallista lainsäädäntöä, sillä valvontaviranomaisten ennakkohyväksynnän soveltaminen tällaisiin siirtoihin olisi suhteetonta ja hallinnollisesti raskasta.

Tarkistus 274
Marlena Maląg

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 16 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 a artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on asianmukaiset valvontavaltuudet tällaisten siirtojen osalta. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että siirtävä lisäeläkelaitos asettaa siirron ehtoja koskevat tiedot oikea-aikaisesti asianomaisten jäsenten ja etuudensaajien sekä tapauksen mukaan heidän edustajiensa saataville.

Or. en

Tarkistus 275
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 16 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
12 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Tällaisille siirroille on saatava ennakkohyväksyntä toimivaltaiselta	***Poistetaan.***

viranomaiselta, jonka on todennettava ainakin kaikki seuraavat seikat:

a) toimitetut tiedot ovat täydelliset ja tarkat;

b) hallinnollinen rakenne, taloudellinen tila sekä lisäeläkelaitosten toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden hyvä maine tai ammatillinen pätevyys ja kokemus ovat aiotulle siirrolle asetettujen vaatimusten mukaisia;

c) jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin edut suojataan asianmukaisesti;

d) siirrettävät varat ovat riittävät ja asianmukaiset kattamaan siirtoon liittyvät vastuut, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muut velvoitteet ja oikeudet.

Or. en

Tarkistus 276
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 17 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
13 artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
2. Kotijäsenvaltion on varmistettava, että ***eläkejärjestelmiä*** hallinnoivat lisäeläkelaitokset, silloin kun ***ne tarjoavat*** suojan biometristen riskien varalle tai ***takaavat*** joko sijoituksen tuottavuuden tai tietyn etuuksien tason, muodostavat kaikkien tällaisten eläkejärjestelmien osalta riittävän vakuutusteknisen vastuuvelan.;	2. Kotijäsenvaltion on varmistettava, että ***ammatillisia lisäeläkejärjestelmiä*** hallinnoivat lisäeläkelaitokset, silloin kun ***lisäeläkelaitos itse eikä rahoittava yritys tai mikään muu osapuoli takaa*** suojan biometristen riskien varalle tai joko sijoituksen tuottavuuden tai tietyn etuuksien tason, muodostavat kaikkien tällaisten eläkejärjestelmien osalta riittävän vakuutusteknisen vastuuvelan.;

Or. en

Tarkistus 277

Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 17 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
13 artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
2. Kotijäsenvaltion on varmistettava, että eläkejärjestelmiä hallinnoivat lisäeläkelaitokset, silloin kun ***ne tarjoavat*** suojan ***biometristen riskien*** varalle tai ***takaavat*** joko sijoituksen tuottavuuden tai tietyn etuuksien tason, muodostavat kaikkien tällaisten eläkejärjestelmien osalta riittävän vakuutusteknisen vastuuvelan.;	2. Kotijäsenvaltion on varmistettava, että eläkejärjestelmiä hallinnoivat lisäeläkelaitokset, silloin kun ***lisäeläkelaitos itse eikä rahoittava yritys tai muu laitos tarjoaa*** suojan ***biometrisen riskin*** varalle tai ***takaa*** joko sijoituksen tuottavuuden tai tietyn etuuksien tason, muodostavat kaikkien tällaisten eläkejärjestelmien osalta riittävän vakuutusteknisen vastuuvelan.;

Or. en

Tarkistus 278
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – a alakohta – ii alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***kymmenen vuotta.***;	***Vastuuvajaus on korjattava*** enintään ***kymmenessä vuodessa***. ***Palveluntarjoajat on velvoitettava toimittamaan toimivaltaisen viranomaisen valvomat vuosikertomukset ja korjaussuunnitelmat, joihin sisältyy varhaisvaroitusmekanismeja ja automaattisia korvauksia asianomaisille jäsenille. Toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava optimaalinen vuosimäärä siten, että väliaikaiset ja rakenteelliset tekijät erotetaan toisistaan, ja arvioitava korjaussuunnitelmaa sen mukaisesti.***;

Or. en

Tarkistus 279
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – a alakohta – ii alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***kymmenen*** vuotta.;	Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***kaksi*** vuotta.;

Or. en

Perustelu

Katsomme, että kymmenen vuoden ajanjakso, jonka aikana vakuutustekninen vastuuvelka voi olla riittämättömästi katettu, on kohtuuttoman pitkä eikä jäsenten ja etuudensaajien etujen mukainen. Mielestämme yhden tai kahden vuoden ajanjakso olisi asianmukaisempi.

Tarkistus 280
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – a alakohta – ii alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***kymmenen*** vuotta.;	Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***kaksi*** vuotta.;

Or. en

Tarkistus 281
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – a alakohta – ii alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***kymmenen vuotta.***;	Ensimmäisen alakohdan johdantokappaleessa tarkoitettu rajoitettu ajanjakso määritetään kansallisessa oikeudessa, ja se saa joka tapauksessa olla enintään ***1 vuosi***;

Or. en

Perustelu

Kymmenen vuoden ajanjakso, jonka aikana vakuutustekninen vastuuvelka on riittämättömästi katettu, on liian pitkä eikä osallistujien ja eläkeläisten etujen mukainen. Lyhyempi on parempi.

Tarkistus 282
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) kumotaan 3 kohta;	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

3 kohdassa annettiin jäsenille ja etuudensaajille lisäsuojaa rajatylittävän toiminnan yhteydessä. Tämä olisi säilytettävä.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – b alakohta

Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) ***kumotaan*** 3 kohta;	b) ***korvataan*** 3 kohta ***seuraavasti:***
	”Jos kyseessä on rajatylittävä toiminta, vakuutustekninen vastuuvelka on katettava täysin ja jatkuvasti kaikkien lisäeläkelaitoksen hallinnoimien eläkejärjestelmien osalta. Jos rajatylittävää toimintaa harjoittavan lisäeläkelaitoksen varat eivät riitä vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseen, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on viipymättä puututtava asiaan ja vaadittava lisäeläkelaitosta vahvistamaan välittömästi asianmukaiset toimenpiteet ja toteuttamaan ne viipymättä siten, että jäsenillä ja etuudensaajilla on riittävä suoja. Jos lisäeläkelaitos tekee ilmoituksen, jossa se pyytää lupaa harjoittaa rajatylittävää toimintaa, kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset eivät saa myöntää tätä lupaa, jos lisäeläkelaitoksen varat eivät kyseisenä ajankohtana riitä vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseen.”;

Or. en

Perustelu

Vastustamme 3 kohdan poistamista, sillä se voisi ilman täydentäviä suojatoimia heikentää jäsenten ja etuudensaajien suojaa.

Tarkistus 284
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
14 artikla – 3 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) ***kumotaan*** 3 kohta;	b) ***korvataan 3 kohta seuraavasti:***
	”Jos kyseessä on rajatylittävä toiminta, vakuutustekninen vastuuvelka on katettava täysin ja jatkuvasti kaikkien lisäeläkelaitoksen hallinnoimien eläkejärjestelmien osalta. Jos tämä edellytys ei täyty, kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on viipymättä puututtava asiaan ja vaadittava lisäeläkelaitosta vahvistamaan välittömästi asianmukaiset toimenpiteet ja toteuttamaan ne viipymättä siten, että jäsenillä ja etuudensaajilla on riittävä suoja.”

Or. en

Perustelu

Komission ehdotus tämän kohdan poistamisesta ei ole toivottava, sillä se voisi ilman täydentäviä suojatoimia heikentää osallistujien suojaa.

Tarkistus 285
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
15 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	18 a) lisätään 15 artiklaan 2 a kohta seuraavasti:
	”
	2 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitokset, joilla on hallussaan huomattavasti enemmän varoja kuin niiden jäsenvaltion edellyttämä lisävarojen vähimmäismäärä, täyttävät edelleen velvoitteensa jäseniä ja etuudensaajia kohtaan, myös siltä osin kuin on kyse riskiperusteisten politiikkavalintojen vaikutuksesta niiden

eläketulotavoitteisiin ja riittäviin eläke-etuuksiin.

”

Or. en

Perustelu

Vaikka on olennaisen tärkeää, että lisäeläkelaitoksilla on hallussaan riittävästi varoja, jotta ne voivat aina täyttää velvoitteensa ja pysyä maksukykyisinä, liiallinen riskien välttäminen voisi myös vaikuttaa jäsenten ja etuudensaajien etuihin esimerkiksi silloin, kun lisäeläkelaitos tekee valintoja, jotka vaikuttavat (tulevien) etuudensaajien ostovoimaan. Näihin voivat kuulua valinnat, jotka liittyvät siihen, että eläke-etuuksia ei sidota indeksiin. Koska riittävän eläketulon tarjoaminen on myös yksi lisäeläkelaitosten keskeisistä velvoitteista, liiallisen riskien välttämisen vaikutukset ovat merkityksellisiä, ja ne olisi sisällytettävä direktiiviin asettamatta kuitenkaan tiukkoja vaatimuksia.

Tarkistus 286
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 18 b alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
15 artikla – 3 kohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	18 b) muutetaan 15 artiklan 3 kohta seuraavasti:
Se, mitä 1 kohdassa säädetään, ei kuitenkaan estä jäsenvaltioita vaatimasta alueellaan sijaitsevilta lisäeläkelaitoksilta lakisääteisiä omia varoja tai säätämästä yksityiskohtaisemmista säännöistä ***edellyttäen, että ne ovat*** varovaisuussyistä perusteltuja.	”Se, mitä 1 kohdassa säädetään, ei kuitenkaan estä jäsenvaltioita vaatimasta alueellaan sijaitsevilta lisäeläkelaitoksilta lakisääteisiä omia varoja tai säätämästä yksityiskohtaisemmista säännöistä ***vain, jos ne voivat osoittaa, että tällaiset toimenpiteet ovat ehdottoman välttämättömiä, oikeasuhteisia ja*** varovaisuussyistä perusteltuja.”
	EIOPA voi omasta aloitteestaan tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä antaa ei-sitovia lausuntoja siitä, ovatko jäsenvaltioiden soveltamat täydentävät lakisääteiset omat varat ensimmäisessä alakohdassa vahvistettujen edellytysten mukaisia.”

Or. en

(32016L2341)

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 20 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
20) lisätään 17 artiklaan 7 kohta seuraavasti:	***Poistetaan.***
”7. Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä tässä artiklassa ja 18 artiklassa tarkoitettujen lukujen ja prosenttiarvojen muuttamiseksi.”;	

Or. en

Perustelu

Direktiivin 17 ja 18 artiklassa tarkoitetut numeeriset parametrit ovat keskeisiä vakavaraisuusvaatimuksia, ja niihin olisi jatkossakin sovellettava tavallista lainsäätämisjärjestystä. Tällaisten arvojen muutoksilla voi olla merkittäviä vaikutuksia lisäeläkelaitoksiin, jäseniin ja etuudensaajiin, minkä vuoksi niitä ei olisi tehtävä delegoiduilla säädöksillä.

Tarkistus 288
Arba Kokalari

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 20 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
20) lisätään 17 artiklaan 7 kohta seuraavasti:	***Poistetaan.***

”7. Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä tässä artiklassa ja 18 artiklassa tarkoitettujen lukujen ja prosenttiarvojen muuttamiseksi.”;

Or. en

Tarkistus 289
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 20 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
20) lisätään 17 artiklaan 7 kohta seuraavasti:	***Poistetaan.***
”7. Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä tässä artiklassa ja 18 artiklassa tarkoitettujen lukujen ja prosenttiarvojen muuttamiseksi.”;	

Or. en

Perustelu

Solvenssimarginaalin kynnysarvot ovat perustason lainsäädännön parametreja, joilla määritellään lisäeläkelaitosten perustavanlaatuiset rahoitusvelvoitteet ja rahoittavien yritysten vastuuriski. Kyseisiä kynnysarvoja olisi muutettava tason 1 muutoksella eikä delegoidulla säädöksellä.

Tarkistus 290
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 20 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*

7. Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä tässä artiklassa ja 18 artiklassa tarkoitettujen lukujen ja prosenttiarvojen muuttamiseksi.";	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Poistetaan lisäeläkelaitosdirektiivin vähimmäisharmonisointiluonteen osalta.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 20 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
7. ***Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä*** tässä artiklassa ja 18 artiklassa ***tarkoitettujen lukujen*** ja ***prosenttiarvojen muuttamiseksi.";***	7. Tässä artiklassa ja 18 artiklassa ***tarkoitettuja lukuja*** ja ***prosenttiosuuksia muutetaan sen jälkeen, kun komissio on tehnyt merkityksellisen, asianmukaisen ja kattavan julkisiin lähteisiin perustuvan tutkimuksen ja liittänyt siihen lainsäädäntöehdotuksen, 18 kuukauden kuluessa...[tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].***"

Or. en

Perustelu

Vaihtoehtoisesti tämä kohta voitaisiin poistaa.

Tarkistus 292
Engin Eroglu

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
"18 a artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
[...]	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Tätä tarkistusta tarvitaan, jotta nykyinen tilanne voidaan säilyttää entisellään.

Tarkistus 293
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 20 alakohta
2016/2341
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
7. Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä tässä artiklassa ja 18 artiklassa tarkoitettujen lukujen ja prosenttiarvojen muuttamiseksi.”;	7. Siirretään komissiolle valta antaa 64 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä tässä artiklassa ja 18 artiklassa tarkoitettujen lukujen ja prosenttiarvojen muuttamiseksi. ***Solvenssimarginaalit vahvistetaan tässä direktiivissä säädetyissä vähimmäis- ja enimmäisrajoissa. Kaikki delegoiduilla säädöksillä tehtävät muutokset edellyttävät EIOPAn ennakkokuulemista, johon liitetään vaikutusanalyysi. Uudelleentarkastelut tehdään säännöllisesti viiden vuoden välein.***”;

Or. en

Tarkistus 294
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
”18 a artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
21) [...]	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

18 a artiklassa sovelletaan lyhyen aikavälin solvenssistressiskenaarioita laitoksiin, joilla on pitkä sijoitushorisontti ja olemassa olevat kansalliset turvaverkot, jotka torjuvat jo ne riskit, jotka säännöksellä on tarkoitus kattaa. Säädetyt skenaariot ehkäisevät aktiivisesti oman pääoman ehtoisia ja epälikvidejä sijoituksia, mikä on vastoin säästö- ja sijoitusunionin tavoitetta. Artikla ei ole oikeasuhteinen, ja se olisi poistettava.

Tarkistus 295
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
[...]	***Poistetaan.***

Or. es

Tarkistus 296
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Kotijäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on edellytettävä, että lisäeläkelaitokset, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joissa lisäeläkelaitos itse eikä rahoittava yritys takaa biometrisen riskin, sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tietyn tason, toteuttavat ***vähintään joka kolmas vuosi*** stressitestin arvioidakseen kykyään täyttää velvoitteensa jäseniä ja etuudensaajia	Kotijäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on edellytettävä, että lisäeläkelaitokset, jotka hallinnoivat eläkejärjestelmiä, joissa lisäeläkelaitos itse eikä rahoittava yritys takaa biometrisen riskin, sijoitustoiminnan tuoton tai etuuksien tietyn tason, toteuttavat ***säännöllisesti*** stressitestin arvioidakseen kykyään täyttää velvoitteensa jäseniä ja etuudensaajia kohtaan, myös epäsuotuisaa markkina- ja väestökehitystä edustavissa skenaarioissa. ***Toimivaltaisten***

kohtaan, myös epäsuotuisaa markkina- ja väestökehitystä edustavissa skenaarioissa.	***viranomaisten on otettava huomioon lisäeläkelaitoksen toiminnan luonne, riski, laajuus ja monimutkaisuus määrittäessään stressitestien laajuutta, yksityiskohtaisuutta ja toteuttamistiheyttä.***

Or. en

Tarkistus 297
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 1 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltiot voivat myös ***vaatia*** lisäeläkelaitosta arvioimaan, ylittääkö sen ennustettu käytettävissä oleva solvenssimarginaali sen vaaditun solvenssimarginaalin tai tapauksen mukaan mahdollisen kansallisessa oikeudessa 15 artiklan mukaisesti vaadittujen lakisääteisten omien varojen korkeamman tason.	***Jäsenvaltioiden on*** myös ***vaadittava*** lisäeläkelaitosta arvioimaan, ylittääkö sen ennustettu käytettävissä oleva solvenssimarginaali sen vaaditun solvenssimarginaalin tai tapauksen mukaan mahdollisen kansallisessa oikeudessa 15 artiklan mukaisesti vaadittujen lakisääteisten omien varojen korkeamman tason.

Or. en

Tarkistus 298
Auke Zijlstra

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 2 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
2. Sovellettaessa 1 kohtaa lisäeläkelaitosten on laadittava viimeisimmän tilinpäätöksen päivämäärästä lukien seuraavien kymmenen tilikauden ajalle ennusteet	***Poistetaan.***

varoista ja vastuista kussakin seuraavista skenaarioista:

a) perusskenaario, jossa viimeisimmän tilinpäätöksen päivämääränä vallinneet taloudelliset olosuhteet jatkuvat;

b) epäsuotuisa skenaario, jossa korot laskevat pysyvästi suhteellisesti 40 prosenttia tai absoluuttisesti 0,75 prosenttiyksikköä sen mukaan, kumpi on suurempi, ilman, että korot laskevat alle 0 prosentin tai nousevat yli 3,5 prosentin;

c) epäsuotuisa skenaario, jossa poistokelvottomien omaisuuserien sijoitustuotot pienenevät 30 prosenttia;

d) kaikenikäisten jäsenten ja etuudensaajien kuolleisuus vähenee 10 prosenttia.

Poiketen siitä, mitä ensimmäisessä alakohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat vaatia, että lisäeläkelaitokset

a) laativat ennusteita, jotka kattavat yli kymmenen tilikautta;

b) tekevät ennusteita epäsuotuisista skenaarioista, jotka ovat ensimmäisen alakohdan b, c tai d alakohdassa säädettyjä skenaarioita vakavampia;

c) tekevät ennusteista ylimääräisistä stressiskenaarioista.

Or. en

Perustelu

Yhdenmukaistettu kymmenen vuoden ennustejakso tarjoaa jo vaativan pitkän aikavälin arvioinnin. Se, että kansallisten viranomaisten sallitaan asettaa pidempiä aikavälejä, ankarampia skenaarioita tai täydentäviä skenaarioita, johtaa rajaamattomiin valvontavaatimuksiin, vähentää oikeusvarmuutta ja heikentää vertailukelpoisuutta.

Tarkistus 299
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta

Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 2 kohta – 2 alakohta – johdantokappale

Komission teksti	*Tarkistus*
Poiketen siitä, mitä ***ensimmäisessä*** alakohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat vaatia, että lisäeläkelaitokset	Poiketen siitä, mitä ***1 ja 2*** alakohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat vaatia, että lisäeläkelaitokset

Or. en

Tarkistus 300
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 2 kohta – 2 alakohta – a alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
a) laativat ennusteita, jotka kattavat yli kymmenen tilikautta;	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 301
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 2 kohta – 2 alakohta – c alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
c) tekevät ennusteista ylimääräisistä stressiskenaarioista.	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 302
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 2 kohta – 2 a alakohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	Jos markkinoiden epävakaus lisääntyy tai markkinoilla ilmenee muuta poikkeuksellista kehitystä, komissio voi Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaista kuultuaan antaa delegoidun säädöksen ennusteen laatimiseksi ankarissa skenaarioissa, jotka ovat ankarampia kuin ensimmäisen alakohdan b, c tai d alakohdassa vahvistetut skenaariot.

Or. en

Tarkistus 303
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	2 a. Tämän direktiivin nojalla vaadittavat stressitestit on rajattava koskemaan taloudellisesti olennaisia markkina-, korko-, sijoitus-, pitkäikäisyys- ja kuolevuusriskejä sekä demografisia riskejä. Jäsenvaltiot ja toimivaltaiset viranomaiset eivät saa vaatia lisäeläkelaitoksia toteuttamaan ilmastonmuutokseen, ympäristöön tai siirtymäpolitiikkaan liittyviä taikka muita ympäristöön liittyviä stressitestiskenaarioita.

Or. en

Perustelu

Lisäeläkelaitosten stressitestauksessa olisi keskityttävä riskeihin, joilla on välitöntä merkitystä laitoksen kyvylle täyttää eläkevastuunsa. Ilmastopoliittiset skenaariot ovat spekulatiivisia ja poliittisesti riippuvaisia, eivätkä ne sovellu pitkän aikavälin eläkejärjestelmien pakollisiksi vakavaraisuusparametreiksi.

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 3 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jos 1 kohdassa tarkoitetun stressitestin tulokset osoittavat, että jossakin 2 ***kohdassa*** tarkoitetussa skenaariossa lisäeläkelaitoksella ei olisi riittävästi varoja vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseksi tai tapauksen mukaan käytettävissä oleva solvenssimarginaali ei riittäisi täyttämään vaadittua solvenssimarginaalia tai mahdollista 15 artiklan nojalla kansallisessa oikeudessa vaadittujen lakisääteisten omien varojen korkeampaa tasoa jonakin ***ennusteen kohteena olevana vuotena,*** jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltainen viranomainen ***vaatii*** lisäeläkelaitosta toimittamaan lähentymissuunnitelman.	Jos 1 kohdassa tarkoitetun stressitestin tulokset osoittavat, että jossakin 2 ***kohdan a, b tai c alakohdassa*** tarkoitetussa skenaariossa ***on olennainen riski siitä, että*** lisäeläkelaitoksella ei olisi riittävästi varoja vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseksi tai tapauksen mukaan käytettävissä oleva solvenssimarginaali ei riittäisi täyttämään vaadittua solvenssimarginaalia tai mahdollista 15 artiklan nojalla kansallisessa oikeudessa vaadittujen lakisääteisten omien varojen korkeampaa tasoa jonakin ***ennustevuonna,*** jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltainen viranomainen ***voi vaatia*** lisäeläkelaitosta toimittamaan ***oikeasuhteisen*** lähentymissuunnitelman. ***Jos 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetun skenaarion tulokset osoittavat olennaisen riskin, toimivaltainen viranomainen voi vaatia lisäeläkelaitosta arvioimaan kyseistä riskiä ja puuttumaan siihen olemassa olevien riskienhallinta- tai tervehdyttämisjärjestelyjensä avulla. Tällaiset tulokset eivät sellaisinaan edellytä lähentymissuunnitelman toimittamista eivätkä käytettävissä olevan solvenssimarginaalin välitöntä korotusta.***

Or. en

Tarkistus 305
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 3 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitos toimittaa lähentymissuunnitelman toimivaltaiselle viranomaiselle ***kolmen kuukauden*** kuluessa stressitestin suorittamispäivästä.	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitos toimittaa lähentymissuunnitelman toimivaltaiselle viranomaiselle ***tietyn ajan*** kuluessa stressitestin suorittamispäivästä.

Or. en

Tarkistus 306
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 3 kohta – 3 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jos lähentymissuunnitelmaa ei toimiteta ***kolmen kuukauden*** kuluessa tai jos lähentymissuunnitelma ei sisällä uskottavia toimia stressitestissä havaitun vastuuvajauksen tai tapauksen mukaan käytettävissä olevan solvenssimarginaalin riittämättömän tason korjaamiseksi, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet vaatia, että lisäeläkelaitoksella on korkeampi käytettävissä oleva solvenssimarginaali.	Jos lähentymissuunnitelmaa ei toimiteta ***tietyn ajan*** kuluessa tai jos lähentymissuunnitelma ei sisällä uskottavia toimia stressitestissä havaitun vastuuvajauksen tai tapauksen mukaan käytettävissä olevan solvenssimarginaalin riittämättömän tason korjaamiseksi, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet vaatia, että lisäeläkelaitoksella on korkeampi käytettävissä oleva solvenssimarginaali.

Or. en

Tarkistus 307
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	3 a. Jos 1 kohdassa tarkoitetun stressitestin tulokset osoittavat, että lisäeläkelaitoksella olisi 2 kohdassa tarkoitetuissa skenaarioissa jonakin ennustevuonna hallussaan joko varoja huomattavasti enemmän kuin sen vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseksi tarvitaan tai tapauksen mukaan käytettävissä oleva solvenssimarginaali, joka on huomattavasti suurempi kuin vaaditun solvenssimarginaalin tai kansallisessa lainsäädännössä 15 artiklan nojalla vaaditun korkeamman lakisääteisten omien varojen tason täyttämiseksi tarvitaan, jäsenvaltioiden on vaadittava kyseistä lisäeläkelaitosta antamaan yksityiskohtainen selvitys siitä, miten se täyttää jatkossakin velvoitteensa jäseniä ja etuudensaajia kohtaan, sekä toimintapoliittisten valintojen vaikutuksesta sen eläketulotavoitteisiin ja riittävän eläketulon tarjoamiseen.

Or. en

Perustelu

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.

Tarkistus 308

Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 5 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
5. Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta 1–3 kohtaa, jos ne vaativat, että niiden alueella sijaitsevilla lisäeläkelaitoksilla on lakisääteisiä omia varoja, jotka ylittävät 17 artiklassa tarkoitetun vaaditun solvenssimarginaalin, edellyttäen, että tällaiset lakisääteiset omien varojen vaatimukset ovat riskiperusteisia ainakin markkinoihin ja pitkäikäisyyteen liittyvien riskien osalta.";	***Poistetaan.***

Or. en

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

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 21 alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
18 a artikla – 5 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
5. Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta 1–3 kohtaa, jos ne vaativat, että niiden alueella sijaitsevilla lisäeläkelaitoksilla on lakisääteisiä omia varoja, jotka ylittävät 17 artiklassa tarkoitetun vaaditun solvenssimarginaalin, edellyttäen, että tällaiset lakisääteiset omien varojen vaatimukset ovat riskiperusteisia ainakin markkinoihin ja pitkäikäisyyteen liittyvien riskien osalta.";	5. Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta 1–3 kohtaa, jos ne vaativat, että niiden alueella sijaitsevilla lisäeläkelaitoksilla on lakisääteisiä omia varoja, jotka ylittävät 17 artiklassa tarkoitetun vaaditun solvenssimarginaalin, edellyttäen, että tällaiset lakisääteiset omien varojen vaatimukset ovat riskiperusteisia ainakin markkinoihin ja pitkäikäisyyteen liittyvien riskien osalta***, tai jos vastaavissa kansallisissa säännöissä jo edellytetään, että lisäeläkelaitokset arvioivat ja hallitsevat merkityksellisiä riskejä riskiperusteisten***

solvenssia, hallintoa ja omaa riskiarviota koskevien vaatimusten avulla, mukaan lukien riski- ja vakavaraisuusarvio, jotta vältetään päällekkäiset ja suhteettomat vaatimukset.”;

Or. en

Perustelu

Tämän 18 a artiklan vaatimuksia olisi sovellettava oikeasuhteisesti, eivätkä ne saisi automaattisesti johtaa lisäpääomavaatimuksiin tai lähentymissuunnitelmiin, jos riskejä voidaan hallita riittävästi olemassa olevin riskienhallinta-, hallinto- tai tervehdyttämisjärjestelyin. Tarkistuksella vältetään päällekkäiset vaatimukset ja säilytetään samalla toimivaltaisten viranomaisten mahdollisuus toimia, jos olennaisia riskejä havaitaan.

Tarkistus 310
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a–d alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 a–1 d kohta – 6–8 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
[...]	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 311
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – a alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – johdantokappale

Komission teksti	*Tarkistus*
1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että niiden alueella hyväksytyt lisäeläkelaitokset tekevät sijoituksensa varovaisuusperiaatetta noudattaen ja	1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että niiden alueella hyväksytyt ***tai rekisteröidyt*** lisäeläkelaitokset tekevät sijoituksensa varovaisuusperiaatetta

erityisesti seuraavien sääntöjen mukaisesti:”;	noudattaen ja erityisesti seuraavien sääntöjen mukaisesti:”;

Or. en

Tarkistus 312
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – a a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – a alakohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	a a) muutetaan a alakohta seuraavasti:
a) varat sijoitetaan jäsenten ja etuudensaajien kokonaisuutena tarkastellun pitkän aikavälin edun mukaisesti. Mahdollisessa eturistiriitatapauksessa lisäeläkelaitos tai sen sijoitussalkkua hoitava yhteisö varmistaa, että sijoitukset tehdään pelkästään jäsenten ja etuudensaajien edun mukaisesti;	”a) varat sijoitetaan jäsenten ja etuudensaajien kokonaisuutena tarkastellun pitkän aikavälin edun mukaisesti***, mukaan lukien riittävien ja kustannustehokkaiden pitkän aikavälin tuottojen tarjoaminen ja lisäeläkelaitoksen pitkän aikavälin velvoitteiden turvaaminen***. Mahdollisessa eturistiriitatapauksessa lisäeläkelaitos tai sen sijoitussalkkua hoitava yhteisö varmistaa, että sijoitukset tehdään pelkästään jäsenten ja etuudensaajien edun mukaisesti;”

Or. en

(32016L2341)

Tarkistus 313
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – a alakohta – a a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – a alakohta

Nykyinen teksti	*Tarkistus*
	a a) korvataan a alakohta seuraavasti:

a) varat sijoitetaan jäsenten ja etuudensaajien kokonaisuutena tarkastellun pitkän aikavälin edun mukaisesti. Mahdollisessa eturistiriitatapauksessa lisäeläkelaitos tai sen sijoitussalkkua hoitava yhteisö varmistaa, että sijoitukset tehdään pelkästään jäsenten ja etuudensaajien edun mukaisesti;	”a) varat sijoitetaan jäsenten ja etuudensaajien kokonaisuutena tarkastellun pitkän aikavälin edun mukaisesti. Mahdollisessa eturistiriitatapauksessa lisäeläkelaitos tai sen sijoitussalkkua hoitava yhteisö varmistaa, että sijoitukset tehdään pelkästään jäsenten ja etuudensaajien edun mukaisesti; ***lisäeläkelaitokset arvioivat vähintään joka kolmas vuosi jäsentensä ja etuudensaajiensa eläketarpeet, mukaan lukien muun muassa tavoitellut korvausasteet, odotetut tuottoasteet ja likviditeettitarpeet. Kyseisen arvioinnin perusteella lisäeläkelaitokset vahvistavat varojen allokointinsa tai tarvittaessa tarkistavat sitä varmistaakseen, että se vastaa jatkuvasti jäsentensä ja etuudensaajiensa ominaisuuksia ja tarpeita;***”

Or. en

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

Tarkistus 314
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – a b alakohta (uusi)
Directive 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – a a–a d alakohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	a b) lisätään 19 artiklan 1 kohtaan alakohdat seuraavasti:
	”a a) hallituksen tai muun hallintoelimen, jossa lakisääteisten lisäeläkelaitosten, myös itsenäisten ammatinharjoittajien lisäeläkelaitosten, jäsenet ja etuudensaajat ovat edustettuina, on hyväksyttävä monivuotisiin sijoitusstrategioihin joko suoraan tai työmarkkinaosapuolten valitsemien tai

nimeämien edustajien välityksellä tehtävät muutokset;

a b) lisäeläkelaitosten on määritettävä jäsenten ja etuudensaajien sijoitusmieltymykset, myös kestävyysmieltymykset, ja tiedotettava jäsenille ja etuudensaajille tärkeimmistä sijoituslinjoista, myös niistä, joihin liittyy ympäristöön liittyviä, sosiaalisia ja hallintotapaan liittyviä kriteerejä;

a c) lisäeläkelaitosten on varmistettava, että omaisuudenhoitajien ja sijoitustoimeksiantojen valinnassa otetaan huomioon varovaisuusperiaate, jäsenten ja etuudensaajien edut sekä mahdolliset kestävyysriskit;

a d) lisäeläkelaitosten on vältettävä vastuita, jotka liittyvät vaihtoehtoisiin omaisuuseriin, muun muassa private equity -sijoittamiseen, riskipääomaan ja infrastruktuurimarkkinoihin.”;

Or. en

Tarkistus 315
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) ***lisäeläkelaitosten*** on ***varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088*** * ***2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt kestävyysriskit, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin***	b) ***varat*** on ***sijoitettava yksinomaan jäsenten ja etuudensaajien pitkän aikavälin etujen mukaisesti ottaen huomioon varmuus, laatu, likviditeetti, tuottavuus, hajautus sekä vastuiden*** luonne ***ja kesto***.”

kestävyystekijöihin. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne***, laajuus ja monitahoisuus***.”***;***

Or. en

Perustelu

Ehdotettu kestävyystekijöiden pakollinen huomioon ottaminen olisi korvattava yksiselitteisellä fidusiaarisella velvoitteella. Keskeisenä arviointiperusteena on oltava se, palveleeko sijoitus eläkesäästäjien pitkän aikavälin taloudellisia etuja.

Tarkistus 316
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa ***otettava sijoituspäätöksissään huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088* 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt kestävyysriskit,*** ja ***tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla*** ottaen huomioon ***lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”;***	b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa ***perustettava sijoituspäätöksensä tiukasti rahoitusriskien arviointiin*** ja ***tavoitteeseen maksimoida pitkän aikavälin riskikorjatut tuotot*** ottaen huomioon ***jäsenten ja etuudensaajien elinkaaren mukainen ja iän mukaan eriytetty riskiprofiili”;***

Or. en

Tarkistus 317
Martin Schirdewan

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Directive 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon ***Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088* 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt kestävyysriskit, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin***. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”;	b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon ***sijoituspäätösten mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus ympäristöön liittyviin, sosiaalisiin ja hallintotapaan liittyviin tekijöihin, erityisesti haitalliset kestävyysvaikutukset, sekä kestävyysriskit***. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus”;

Or. en

Tarkistus 318
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088* 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt kestävyysriskit, ***ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen*** pitkän aikavälin ***vaikutus asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin***. Tämä on tehtävä	b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088* 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt kestävyysriskit, ***jos tällaiset riskit ovat rahoituksellisesti olennaisia niiden varojen arvon, niiden vastuiden luonteen ja keston ja jäsenten ja etuudensaajien*** pitkän aikavälin ***etujen kannalta. Kyseisiin riskeihin voi tapauksen mukaan kuulua***

oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”;	***sääntelymuutoksista tai muista kestävyyteen liittyvistä markkinamuutoksista johtuva varojen arvon alenemisen riski***. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”;

Or. es

Tarkistus 319
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon ***Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088*** [*] ***2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt*** kestävyysriskit, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus ***asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin*** kestävyystekijöihin. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”;	b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon ***systemaattiset, monitahoiset ja pitkän aikavälin*** kestävyysriskit ***sekä niiden yhteisvaikutukset***, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus ***tieteeseen perustuviin*** kestävyystekijöihin. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.***”***;

Or. en

Tarkistus 320
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon ***Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088* 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyt kestävyysriskit***, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus ***asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin***. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”***;***	b) ***a)*** lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon ***kestävyyteen kohdistuva vaikutus***, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus ***ympäristöön liittyviin, sosiaalisiin ja hallintotapaan liittyviin tekijöihin***. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, ***riski,*** laajuus ja monitahoisuus. ***Kestävyysriskiä ja kestävyystekijöitä voidaan soveltaa sellaisina kuin ne on määritelty asetuksessa (EU) 2019/2088.”***

Or. en

Perustelu

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.

Tarkistus 321
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088* 2 artiklan 22 alakohdassa	b) lisäeläkelaitosten on varovaisuusperiaatteen puitteissa otettava sijoituspäätöksissään huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 22 alakohdassa

määritellyt kestävyysriskit***, ja tätä varten lisäeläkelaitosten on otettava huomioon sijoitusstrategiansa ja -päätöstensä mahdollinen pitkän aikavälin vaikutus asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin***. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.”;

määritellyt kestävyysriskit. Tämä on tehtävä oikeasuhteisella tavalla ottaen huomioon lisäeläkelaitosten toiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus. ***Jäsenvaltiot eivät saa asettaa lisäeläkelaitoksille sijoituspäätöksiä koskevia kestävyyteen liittyviä vaatimuksia, jotka menevät pidemmälle kuin vaatimukset, joita unionin oikeuden nojalla sovelletaan muihin kooltaan ja riskiprofiililtaan vertailukelpoisiin finanssimarkkinatoimijoihin***”;

Or. en

Perustelu

Sijoituksia koskevissa vakavaraisuussäännöissä olisi otettava huomioon kestävyysriskit, jotka ovat järjestelmän kannalta taloudellisesti olennaisia. Yleinen velvoite arvioida sijoituspäätösten kestävyystekijöihin kohdistuvia vaikutuksia on pienille lisäeläkelaitoksille suhteeton. Tasapuolisia toimintaedellytyksiä koskeva lauseke estää ylisääntelyn, joka vääristäisi sisämarkkinoita.

Tarkistus 322
Danuše Nerudová

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – b a alakohta (uusi)
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	b a) Lisäeläkelaitosten, joiden hoidettavina olevat varat ovat yli 1 miljardi euroa, on sijoitettava vähintään 2 prosenttia varoistaan riskipääomaan varovaisuusperiaatteen mukaisesti ja jäsentensä ja etuudensaajiensa etujen mukaisesti.

Or. en

Tarkistus 323
Arba Kokalari

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – a alakohta – c alakohta
Directive 2016/2341
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – d alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
d) varat on ***pääasiallisesti*** sijoitettava ***säännellyillä markkinoilla, monenkeskisissä kaupankäyntijärjestelmissä tai organisoiduissa kaupankäyntijärjestelmissä;";***	d) Varat on sijoitettava ***hajautetusti siten, että varojen maksuvalmiusprofiili otetaan huomioon suhteessa lisäeläkelaitoksen koko sijoitussalkkuun.***"

Or. en

Tarkistus 324
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 b kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 b. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että myös vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseksi pidettävät varat sijoitetaan lisäeläkelaitoksen vastuiden luonteeseen ja kestoon nähden asianmukaisella tavalla.	1 b. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että myös vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseksi pidettävät varat sijoitetaan ***hajautetusti*** lisäeläkelaitoksen vastuiden luonteeseen ja kestoon nähden asianmukaisella tavalla.

Or. en

Tarkistus 325
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia.	***Poistetaan.***

Or. es

Tarkistus 326
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia.	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Vaatimus, jonka mukaan jäsenvaltioiden on varmistettava, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, on epärealistinen.

Tarkistus 327
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia.	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

1 c ja 1 d kohdalla siirretään MiFID II:n yksilöllistä sopivuutta koskeva kehys kollektiivisten ammatillisten lisäeläkkeiden kontekstiin, jossa yksilöllisten mieltymysten selvittäminen on toiminnan kannalta mahdotonta toteuttaa. Se, että kollektiivisissa etuusperusteisissa järjestelmissä otettaisiin huomioon jäsenten yksilöidyt mieltymykset, on ristiriidassa näiden järjestelmien perusrakenteen kanssa. Määritelmän ristiviittaus SFDR-säännöksiin on parhaillaan tarkistettavana, mikä aiheuttaa oikeudellista epävarmuutta.

Tarkistus 328
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1	***Poistetaan.***

kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia.

Or. en

Tarkistus 329
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ***lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten*** ja ***etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä*** ja ***siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia***.	1 c. ***Jos lisäeläkelaitos sijoittaa tai aikoo sijoittaa omaisuuseriin, joita markkinoidaan ympäristötavoitteita edistävinä tai jotka on merkitty tai luokiteltu ympäristötavoitteita edistäviksi,*** jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ***lisäeläkelaitos tekee kyselyn jokaiselle yksittäiselle jäsenelleen*** ja ***etuudensaajalleen vähintään joka kolmas vuosi ja ennen asianomaisen sijoituspolitiikan olennaista muutosta. Kyselyssä on kysyttävä jäseniltä ja etuudensaajilta:*** ***a) haluavatko he, että lisäeläkelaitos tekee tällaisia sijoituksia enemmän, vähemmän vai saman verran; sekä*** ***b) mikä vähimmäis- ja enimmäisprosenttiosuus asianomaisesta sijoitussalkusta voidaan kohdentaa tällaisiin sijoituksiin***.

Or. en

Perustelu

Osallistujien, ei sääntelyviranomaisten eikä lisäeläkelaitosten johdon, olisi määritettävä, voidaanko heidän eläkesäästöjään käyttää vihreisiin sijoituksiin ja mikä on suurin sallittu kohdennus. Toimintamallissa kunnioitetaan osallistujien valintaa luomatta pakollista vihreiden sijoitusten kiintiötä.

Tarkistus 330
Jonás Fernández, César Luena

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. ***Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan*** huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset***, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat*** 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden ***mukaisia***.	1 c. ***Palveluntarjoajien olisi otettava*** huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset ***sijoitusstrategioissaan Euroopan unionin vahvistamien standardien mukaisesti ja yhdenmukaisesti*** 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden ***kanssa, jotta vältetään viherpesukäytännöt ja taataan jäsenille ja etuudensaajille annettavien tietojen avoimuus***.

Or. en

Tarkistus 331
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten ***sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia***.	1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten ***sijoituspäätökset ilmentävät ”ei merkittävää haittaa” -periaatetta sekä useita erilaisia riskejä, mukaan lukien systemaattiset, monitahoiset ja pitkän aikavälin kestävyysriskit sekä niiden yhteisvaikutus***.

Or. en

Tarkistus 332
Dirk Gotink

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 c kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia.	1 c. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätöksissä otetaan huomioon jäsenten ja etuudensaajien kestävyysmieltymykset, jos lisäeläkelaitokset pystyvät arvioimaan näitä jäsenistön mieltymyksiä ja siinä määrin kuin nämä mieltymykset ovat 1 kohdassa säädettyjen sijoitusperiaatteiden mukaisia. ***Lisäeläkelaitokset saavat vapaasti päättää, miten nämä mieltymykset voidaan parhaiten arvioida, myös kyselyillä tai jäsenten ja etuudensaajien osallistumisella erityisiin hallintorakenteisiin.***

Or. en

Perustelu

Lisäeläkelaitosten olisi voitava vapaasti päättää, miten kestävyysmieltymyksiä mitataan, koska kaikissa tapauksissa kyse ei ole yksittäisistä sijoitusvalinnoista (myös kollektiivisista).

Tarkistus 333
Isabel Benjumea Benjumea

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 d kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 d. Sovellettaessa 1 c kohtaa kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan jäsenen, etuudensaajan tai mahdollisen jäsenen valintaa, joka koskee sitä, sisällytetäänkö hänen sijoitukseensa yksi	***Poistetaan.***

tai useampi seuraavista rahoitusvälineistä ja jos sisällytetään, missä määrin:

a) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852** 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyihin ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin;

b) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 17 alakohdassa määriteltyihin kestäviin sijoituksiin;

c) rahoitusväline, jossa otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin, jos asiakas tai potentiaalinen asiakas määrittää laadulliset tai määrälliset tekijät, joilla kyseinen huomioon ottaminen osoitetaan.";

Or. es

Tarkistus 334
Sirpa Pietikäinen

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 d kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 d. Sovellettaessa 1 c kohtaa kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan jäsenen, etuudensaajan tai mahdollisen jäsenen valintaa, joka koskee sitä, sisällytetäänkö hänen sijoitukseensa yksi tai useampi seuraavista rahoitusvälineistä ja jos sisällytetään, missä määrin:	***Poistetaan.***
a) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että	

vähimmäisosuus on sijoitettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852** 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyihin ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin;

b) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 17 alakohdassa määriteltyihin kestäviin sijoituksiin;

c) rahoitusväline, jossa otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin, jos asiakas tai potentiaalinen asiakas määrittää laadulliset tai määrälliset tekijät, joilla kyseinen huomioon ottaminen osoitetaan.";

Or. en

Tarkistus 335
Fernando Navarrete Rojas

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 d kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 d. Sovellettaessa 1 c kohtaa kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan jäsenen, etuudensaajan tai mahdollisen jäsenen valintaa, joka koskee sitä, sisällytetäänkö hänen sijoitukseensa yksi tai useampi seuraavista rahoitusvälineistä ja jos sisällytetään, missä määrin:	***Poistetaan.***
a) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852** 2 artiklan 1 alakohdassa	

määriteltyihin ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin;

b) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 17 alakohdassa määriteltyihin kestäviin sijoituksiin;

c) rahoitusväline, jossa otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin, jos asiakas tai potentiaalinen asiakas määrittää laadulliset tai määrälliset tekijät, joilla kyseinen huomioon ottaminen osoitetaan.";

Or. en

Tarkistus 336
Marlena Maląg
ECR-ryhmän puolesta

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – 22 alakohta – b alakohta
Direktiivi (EU) 2016/2341
19 artikla – 1 d kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1 d. Sovellettaessa 1 c kohtaa kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan jäsenen, etuudensaajan tai mahdollisen jäsenen valintaa, joka koskee sitä, sisällytetäänkö hänen sijoitukseensa yksi tai useampi seuraavista rahoitusvälineistä ja jos sisällytetään, missä määrin:	***Poistetaan.***
a) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852** 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyihin ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin;	

b) rahoitusväline, jonka osalta asiakas tai potentiaalinen asiakas toteaa, että vähimmäisosuus on sijoitettava asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 17 alakohdassa määriteltyihin kestäviin sijoituksiin;

c) rahoitusväline, jossa otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset asetuksen (EU) 2019/2088 2 artiklan 24 alakohdassa määriteltyihin kestävyystekijöihin, jos asiakas tai potentiaalinen asiakas määrittää laadulliset tai määrälliset tekijät, joilla kyseinen huomioon ottaminen osoitetaan.”;

Or. en

Perustelu

On epärealistista edellyttää, että lisäeläkelaitosten sijoituspäätökset ilmentävät niiden jäsenten kestävyysmieltymyksiä ja että näitä mieltymyksiä arvioidaan päätöksissä.