Parlamentul European
2024-2029

Comisia pentru afaceri economice și monetare

2025/0362(COD)

6.7.2026

AMENDAMENTELE 104 - 336

Proiect de aviz
Damian Boeselager
(PE787.037v01-00)

Modificarea Directivelor (UE) 2016/2341 și 2016/97 în ceea ce privește consolidarea cadrului pentru furnizarea de pensii ocupaționale

Propunere de directivă
(COM(2025)0842 – 2025/0362(COD))

Amendamentul 104
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene și creșterea raportului de dependență, ***consolidarea surselor complementare de venituri*** pentru pensii ***a devenit indispensabilă*** pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.	(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene și creșterea raportului de dependență, ***este esențial să se asigure că toate persoanele din Uniune se pot baza pe sisteme de pensii adecvate, sigure și sustenabile, care garantează un nivel de trai decent din veniturile*** pentru pensii***,*** pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.

Or. en

Amendamentul 105
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Considerentul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a ***menține*** solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.	(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene***, presiunile tot mai mari asupra sustenabilității financiare a sistemelor publice de pensii din multe state membre*** și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a ***diversifica sursele de venit ale viitorilor pensionari, pentru a încuraja economisirea pe termen lung și pentru a contribui la sustenabilitatea financiară a sistemelor de pensii, menținând*** solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.

Or. es

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

Propunere de directivă
Considerentul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.	(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene și creșterea raportului de dependență, ***este esențial să se asigure că toate persoanele din Uniune au acces la sisteme de pensii adecvate, sigure și sustenabile din punct de vedere financiar, care le asigură un nivel de trai demn la pensie.*** Consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune. ***Sistemele publice de pensii legale ar trebui să rămână un pilon esențial în prevenirea sărăciei în rândul persoanelor vârstnice, în conformitate cu principiile Pilonului european al drepturilor sociale.***

Or. en

Amendamentul 107
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a	(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii Europene***, bugetele naționale tot mai nesustenabile*** și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de

menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.

venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii din întreaga Uniune.

Or. en

Amendamentul 108
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1a) Sistemele publice de pensii legale trebuie să rămână și să fie consolidate ca piatra de temelie a sistemelor de pensii din Uniune, oferind lucrătorilor europeni venituri după pensionare și jucând un rol fundamental în prevenirea sărăciei în rândul persoanelor vârstnice. Cu toate acestea, sustenabilitatea pe termen lung a sistemului redistributiv și eficacitatea pe plan social a pensiilor din primul pilon sunt subminate în mod sistematic de șomaj, de formele de muncă atipică sau flexibilă, de schimbările demografice și de munca neasigurată și nedeclarată, precum și de politicile de austeritate.

Or. en

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

Propunere de directivă
Considerentul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1a) În conformitate cu principiul subsidiarității, astfel cum este prevăzut la articolul 5 din Tratatul privind Uniunea

Europeană (TUE), organizarea sistemelor de pensii intră în primul rând în competența statelor membre. Prin urmare, prezenta directivă respectă pe deplin responsabilitățile statelor membre în acest domeniu, inclusiv legislația muncii și negocierea colectivă.

Or. en

Amendamentul 110
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 1 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1b) Deși sistemele de pensii complementare pot contribui la veniturile pentru pensii, scopul lor ar trebui să completeze pensiile legale adecvate din primul pilon. Dezvoltarea pensiilor suplimentare în întreaga UE nu ar trebui să conducă la slăbirea pensiilor publice, mai ales în ceea ce privește adecvarea pensiilor. Politicile ambițioase privind crearea de locuri de muncă de calitate, migrația echitabilă și egalitatea de gen ar trebui să stea la baza unor sisteme de pensii din primul, din al doilea și din al treilea pilon mai sustenabile, furnizând resursele financiare necesare pentru a asigura pensiile pensionarilor actuali și viitori.

Or. en

Amendamentul 111
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 1 c (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1c) Aproape 20 % dintre cetățenii Uniunii cu vârsta peste 60 de ani sunt expuși riscului de sărăcie. Cu toate acestea, schemele de pensii suplimentare tind să avantajeze în mod disproporționat gospodăriile cu venituri mai ridicate și lucrătorii cu cariere stabile. În același timp, femeile, persoanele cu venituri mai reduse, persoanele încadrate în forme de muncă atipică sau precară și lucrătorii cu întreruperi ale carierei au adesea un acces limitat la aceste scheme. Întrucât sunt legate de ocuparea forței de muncă, aceste scheme pot agrava fragmentarea pieței forței de muncă și inegalitățile dintre sectoare și întreprinderi, mărind astfel riscurile de sărăcie și inegalitate socială. Sistemele de pensii private decuplează, de asemenea, veniturile din pensii de sistemul public bazat pe solidaritate și corelează într-o mai mare măsură adecvarea pensiilor cu capacitatea de economisire a persoanelor, creând riscuri serioase de venituri insuficiente pentru pensii în cazul persoanelor cu salarii mici sau cu o capacitate de economisire limitată. Prin urmare, orice politică în acest domeniu ar trebui să facă obiectul unei evaluări amănunțite a impactului distributiv care să compare efectele sistemelor de pensii din primul, din al doilea și din al treilea pilon asupra veniturilor din pensii și a coeziunii sociale. Totuși, Comisia nu a prezentat o astfel de evaluare.

Or. en

Amendamentul 112
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 1 d (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1d) În Europa, disparitatea de gen în ceea ce privește pensiile publice se situează, în medie, între 30 % și 32 %, în timp ce în cazul pensiilor private și suplimentare aceasta este mai mare, situându-se între 35 % și 40 %. Această disparitate este cauzată de faptul că femeile au, de obicei, traiectorii profesionale întrerupte, salarii mai mici și acces redus la planurile de pensii ocupaționale, ceea ce exacerbează inegalitățile.

Or. en

Amendamentul 113
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) ***Deși*** organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională***, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. Asigurarea accesului cetățenilor la produse de pensii personale bine concepute contribuie atât la securitatea financiară individuală, cât și la reziliența economiei Uniunii***.	(2) Organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională***. Articolul 153 alineatul (4) din TFUE nu permite ca acțiunile UE să afecteze în mod semnificativ echilibrul financiar al sistemelor de securitate socială ale statelor membre***.

Or. en

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

Propunere de directivă
Considerentul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. Asigurarea accesului cetățenilor la produse de pensii personale bine concepute contribuie atât la securitatea financiară individuală, cât și la reziliența economiei Uniunii.	(2) Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. Asigurarea accesului cetățenilor la produse de pensii personale bine concepute contribuie atât la securitatea financiară individuală, cât și la reziliența economiei Uniunii. ***În acest sens, rolul și independența partenerilor sociali ar trebui respectate pe deplin, inclusiv capacitatea lor de a dezvolta regimuri eficiente de pensii ocupaționale prin negociere colectivă.***

Or. en

Amendamentul 115
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Considerentul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. Asigurarea accesului cetățenilor la produse de pensii personale bine concepute contribuie atât la securitatea financiară individuală, cât și la reziliența economiei Uniunii.	(2) Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. Asigurarea accesului cetățenilor la produse de pensii personale bine concepute contribuie atât la securitatea financiară individuală, cât și la reziliența economiei Uniunii. ***Este esențial să se mențină și să se sprijine rolul, autonomia și implicarea activă a partenerilor sociali în conceperea unor scheme de pensii funcționale prin contracte colective de muncă.***

Or. en

Amendamentul 116
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(2a) Directiva (UE) 2016/2341 prevede o armonizare minimă și ar trebui să o prevadă în continuare. Prezenta directivă nu ar trebui să aducă atingere prerogativelor statelor membre și ale partenerilor sociali pentru conceperea, guvernanța și organizarea sistemelor de pensii ocupaționale, care reflectă legislația națională din domeniul social, al muncii și fiscal. Nici actele delegate adoptate în temeiul prezentei directive, nici orientările emise de EIOPA nu ar trebui să aibă ca efect instituirea unor cerințe uniforme care depășesc ceea ce prevede în mod expres prezenta directivă.

Or. en

Justificare

Directiva de modificare trebuie să păstreze caracterul de armonizare minimă al Directivei (UE) 2016/2341. Pensiile ocupaționale sunt în primul rând o chestiune care ține de statele membre și de partenerii sociali. Normele Uniunii ar trebui să stabilească un prag prudențial comun, nu un plafon uniform impus prin măsuri de nivel 2 sau orientări în materie de supraveghere.

Amendamentul 117
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Considerentul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(2a) Asigurarea unor condiții de pensionare demne, sigure și cu venituri adecvate pentru toți cetățenii din UE se află în centrul agendei sociale și economice a UE. În același timp, este

necesară o abordare globală la nivelul adecvat – național sau european. Această abordare ar trebui să combine măsuri care îmbunătățesc piețele forței de muncă, consolidează sistemele publice de pensii și îmbunătățesc sistemele de pensii suplimentare.

Or. en

Amendamentul 118
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Propunere de directivă
Considerentul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor produse atractive de pensii ocupaționale și personale poate ***contribui*** la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung***, generând*** randamente mai mari pentru persoanele care economisesc ***și canalizând capitalul către utilizări*** productive ***care sprijină creșterea, inovarea și tranziția verde și cea digitală***.	(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor produse atractive de pensii ocupaționale și personale poate ***să contribuie*** la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung ***și să genereze*** randamente mai mari pentru persoanele care economisesc***, sprijinind în același timp investițiile*** productive ***selectate pe baza meritelor lor financiare***.

Or. en

Justificare

Scopul investițiilor pentru pensii este de a asigura venituri pentru pensii, nu de a finanța agende politice prestabilite. Investițiile productive ar trebui să rezulte din decizii solide din punct de vedere financiar, și nu din direcții politice.

Amendamentul 119
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Considerentul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor produse atractive de pensii ocupaționale și personale poate contribui la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung, generând randamente mai mari pentru persoanele care economisesc și canalizând capitalul către utilizări productive care sprijină creșterea, inovarea și ***tranziția verde și cea digitală***.	(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor produse atractive de pensii ocupaționale și personale poate contribui la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung, generând randamente mai mari pentru persoanele care economisesc și canalizând capitalul către utilizări productive care sprijină creșterea, inovarea și ***reziliența***.

Or. es

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

Propunere de directivă
Considerentul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor ***produse atractive de*** pensii ocupaționale și personale poate contribui la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung, generând randamente mai mari pentru persoanele care economisesc și canalizând capitalul către utilizări productive care sprijină creșterea, inovarea și tranziția verde și cea digitală.	(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor pensii ocupaționale și personale ***atractive și bine gestionate*** poate contribui la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung, generând randamente mai mari pentru persoanele care economisesc și canalizând capitalul către utilizări productive care sprijină creșterea, inovarea și tranziția verde și cea digitală. ***Cu toate acestea, scopul***

fundamental al sistemelor de pensii trebuie să rămână asigurarea unor venituri stabile și adecvate pentru pensii pentru membri și beneficiari. În consecință, orice măsuri menite să încurajeze o participare mai amplă a fondurilor de pensii pe piețele de capital ar trebui să respecte pe deplin principiul „persoanei prudente” și să plaseze protecția membrilor și beneficiarilor în centrul preocupărilor. În acest context, statele membre ar trebui, de asemenea, să sprijine asigurarea unor venituri adecvate la bătrânețe și să urmărească reducerea decalajelor de pensii între bărbați și femei, inclusiv în sistemele de pensii publice și ocupaționale, promovând totodată regimuri de pensii care oferă rezultate solide lucrătorilor.

Or. en

Justificare

Disparitățile de gen în sistemele de pensii suplimentare pot depăși 35-40 %. Statele membre ar trebui să exploreze măsuri adecvate care să contribuie la reducerea acestor decalaje.

Amendamentul 121
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. Dezvoltarea unor produse atractive de pensii ocupaționale și personale poate contribui la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung, generând randamente mai mari pentru persoanele care economisesc și canalizând capitalul	(3) Deși înregistrează unele dintre cele mai mari niveluri de economisire din lume, gospodăriile din Uniune dețin în continuare o mare parte din patrimoniul lor financiar sub formă de depozite bancare pe termen scurt, cu randamente limitate. ***Punând întotdeauna pe primul loc interesele membrilor și beneficiarilor fondurilor de pensii,*** dezvoltarea unor produse atractive de pensii ocupaționale și personale poate contribui la mobilizarea acestor economii pentru investiții pe termen lung, generând

către utilizări productive care sprijină creșterea, inovarea și tranziția verde și cea digitală.

randamente mai mari pentru persoanele care economisesc și canalizând capitalul către utilizări productive care sprijină creșterea, inovarea și tranziția verde și cea digitală.

Or. en

Amendamentul 122
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Considerentul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(3a) Pensiile suplimentare nu ar trebui să justifice, direct sau indirect, slăbirea pensiilor publice, îndeosebi în ceea ce privește adecvarea pensiilor. În plus, statele membre ar trebui să evalueze posibilitatea luării de măsuri concrete pentru a reduce disparitățile de gen în ceea ce privește pensiile suplimentare, iar astfel de măsuri ar trebui convenite cu partenerii sociali.

Or. en

Amendamentul 123
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Considerentul 3 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(3b) Pensiile ocupaționale și cele personale ar trebui să se completeze eficient. Statele membre ar trebui să vegheze ca sistemele de pensii ocupaționale și cele de pensii personale să nu intre în concurență, ci să se completeze reciproc, și ca practicile angajatorilor și ale instituțiilor financiare

să nu fie contrare intereselor membrilor și beneficiarilor acestora, îndeosebi pentru eventualele stimulente care favorizează concurența între sistemele de pensii ocupaționale și cele personale, în special la locul de muncă.

Or. en

Amendamentul 124
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(4) Un grad adecvat de reglementare și supraveghere – la nivelul Uniunii și la nivel național – rămâne important pentru dezvoltarea unor pensii ocupaționale sigure și fiabile în toate statele membre. Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului[3] a contribuit la un cadru prudențial mai armonizat pentru instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP). Cu toate acestea, sectorul pensiilor suplimentare rămâne subdezvoltat în multe state membre, ceea ce ar putea pune în pericol securitatea financiară a cetățenilor, în special având în vedere tendințele demografice actuale din Uniune. Ca parte a unor sisteme solide de pensii cu mai mulți piloni, dezvoltate în dialog cu partenerii sociali, este esențial să se sprijine o mai mare utilizare a pensiilor suplimentare, cum ar fi prin intermediul IORP, și să se contribuie la obținerea unor rezultate mai bune pentru persoanele care economisesc pe termen lung. Acest lucru necesită măsuri de politică atât la nivel național, cât și la nivelul Uniunii.	(4) Un grad adecvat de reglementare și supraveghere – la nivelul Uniunii și la nivel național – rămâne important pentru dezvoltarea unor pensii ocupaționale sigure și fiabile în toate statele membre. Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului[3] a contribuit la un cadru prudențial mai armonizat pentru instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP). Cu toate acestea, sectorul pensiilor suplimentare rămâne subdezvoltat în multe state membre, ceea ce ar putea pune în pericol securitatea financiară a cetățenilor, în special având în vedere tendințele demografice actuale din Uniune. Ca parte a unor sisteme solide de pensii cu mai mulți piloni, dezvoltate în dialog cu partenerii sociali, este esențial să se sprijine o mai mare utilizare a pensiilor suplimentare, cum ar fi prin intermediul IORP, și să se contribuie la obținerea unor rezultate mai bune pentru persoanele care economisesc pe termen lung. Acest lucru necesită măsuri de politică atât la nivel național, cât și la nivelul Uniunii. ***În același timp, este esențial ca sistemele naționale de pensii suplimentare care funcționează deja bine să nu fie perturbate în mod inutil.***

[3] Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP) (reformare) (JO L 354, 23.12.2016, p. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

[3] Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP) (reformare) (JO L 354, 23.12.2016, p. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

Or. en

Amendamentul 125
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 4 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(4a) Pentru a încuraja și sprijini statele membre să dezvolte în continuare sisteme de pensii finanțate și suplimentare și să înființeze mai multe IORP, statele membre ar trebui să poată aplica un regim mai puțin strict pentru noile IORP în primii ani de funcționare. Întrucât sarcina de reglementare poate fi semnificativă pentru IORP mici și nou-înființate, o etapă inițială cu o sarcină mai redusă ar putea sprijini înființarea de noi IORP și, prin urmare, ar putea crește valoarea capitalului de pensii finanțate în Europa. Statele membre ar trebui să poată decide să nu aplice sau să aplice parțial dispoziții împovărătoare pentru noile IORP timp de maximum trei ani, ținând seama în același timp de obiectivele acestor dispoziții. În plus, întrucât dialogul social și negocierea colectivă necesare pentru înființarea IORP reprezintă, în general, un proces sensibil care necesită un nivel suficient de încredere, autoritățile naționale competente ar trebui să poată solicita sprijin tehnic și expertiză din partea

EIOPA, care ar putea valorifica expertiza statelor membre cu sectoare mai dezvoltate ale pensiilor finanțate printr-o echipă consultativă permanentă.

Or. en

Amendamentul 126
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Considerentul 4 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(4a) Importanța sistemului de pensii în viața cetățenilor și în soldul bugetar public impune menținerea coordonării și monitorizării măsurilor puse în aplicare la nivel european, precum și o evaluare a impactului acestora. Crearea unui comitet de monitorizare specializat, condus de Comisie, dar cu participarea statelor membre și a altor părți interesate, ar contribui la atingerea acestui obiectiv.

Or. en

Amendamentul 127
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[4] vizează asigurarea capacității cetățenilor de a economisi și de a investi pentru viitorul lor, canalizarea investițiilor către prioritățile Uniunii, consolidarea integrării și a scării pe piețele de capital ale Uniunii și asigurarea unei	***eliminat***

supravegheri eficace pe întregul teritoriu al pieței unice. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. Asigurarea faptului că cetățenii Uniunii pot obține venituri adecvate pentru pensie este una dintre cele mai concrete modalități prin care Uniunea poate aduce o schimbare în viața oamenilor. Activitatea privind pensiile suplimentare, în special pensiile ocupaționale, întruchipează această abordare centrată pe cetățean.

---

[4] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].

Or. en

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

Propunere de directivă
Considerentul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[4] vizează asigurarea capacității cetățenilor de a economisi și de a investi pentru viitorul lor, canalizarea investițiilor către prioritățile Uniunii, consolidarea integrării și a scării pe piețele de capital ale Uniunii și asigurarea unei supravegheri eficace pe întregul teritoriu al pieței unice. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să	(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[4] vizează asigurarea capacității cetățenilor de a economisi și de a investi pentru viitorul lor, canalizarea investițiilor către prioritățile Uniunii, consolidarea integrării și a scării pe piețele de capital ale Uniunii și asigurarea unei supravegheri eficace pe întregul teritoriu al pieței unice. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să

investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. ***Asigurarea faptului că cetățenii Uniunii pot obține*** venituri adecvate pentru pensie ***este una dintre cele mai concrete modalități prin care Uniunea poate aduce o schimbare în viața oamenilor***. Activitatea privind pensiile suplimentare, în special pensiile ocupaționale, întruchipează această abordare centrată pe ***cetățean***.	investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. ***Deși sprijină și dezvoltarea uniunii piețelor de capital, prezenta directivă nu ar trebui să submineze obiectivul principal de a asigura oamenilor*** venituri adecvate***, sigure și durabile*** pentru pensie. Activitatea privind pensiile suplimentare, în special pensiile ocupaționale, întruchipează această abordare centrată pe ***oameni***.
[4] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].	[4] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].

Or. en

Amendamentul 129
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Propunere de directivă
Considerentul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[4] vizează asigurarea capacității cetățenilor de a economisi și de a investi pentru viitorul lor, ***canalizarea*** investițiilor ***către prioritățile Uniunii***, consolidarea integrării și a scării pe piețele de capital ale Uniunii și asigurarea unei supravegheri eficace pe întregul teritoriu al pieței unice. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. Asigurarea faptului că cetățenii Uniunii pot obține venituri adecvate pentru pensie este una dintre cele	(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[4] vizează asigurarea capacității cetățenilor de a economisi și de a investi pentru viitorul lor, ***facilitarea*** investițiilor ***selectate pe baza meritelor lor financiare și în interesul superior al persoanelor care economisesc***, consolidarea integrării și a scării pe piețele de capital ale Uniunii și asigurarea unei supravegheri eficace pe întregul teritoriu al pieței unice. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. Asigurarea faptului că

mai concrete modalități prin care Uniunea poate aduce o schimbare în viața oamenilor. Activitatea privind pensiile suplimentare, ***în special*** pensiile ocupaționale, întruchipează această abordare centrată pe cetățean.	cetățenii Uniunii pot obține venituri adecvate pentru pensie este una dintre cele mai concrete modalități prin care Uniunea poate aduce o schimbare în viața oamenilor. Activitatea privind pensiile suplimentare, ***inclusiv*** pensiile ocupaționale, întruchipează această abordare centrată pe cetățean.
[4] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].	[4] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].

Or. en

Justificare

Uniunea economiilor și a investițiilor ar trebui să fie în serviciul persoanelor care economisesc și al investitorilor. Capitalul de pensii nu ar trebui direcționat către modificarea agendelor politice ale Uniunii.

Amendamentul 130
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro, instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură. ***Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, oferind diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții***	(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro, instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură.

la scheme de pensii și protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții.

Or. en

Amendamentul 131
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro, instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii***, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură***. Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, ***oferind*** diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții la scheme de pensii și protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții.	(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro, instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii. Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, ***având potențialul de a oferi*** diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții la scheme de pensii și protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții. ***În plus, dezvoltarea unor sisteme de pensii suplimentare bine dezvoltate și care se bucură de un nivel mai ridicat de încredere în statele membre va conduce, prin însăși natura lor, la creșterea volumului activelor administrate și, implicit, la majorarea capitalului investit pe piețele financiare.***

Or. en

Amendamentul 132
Regina Doherty

Propunere de directivă
Considerentul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro, instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură. Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, oferind diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții la scheme de pensii și protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții.	(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro, instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură. Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, oferind diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții la scheme de pensii***, sprijinind investițiile individuale*** și ***oferind*** protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală ***și promovând uniunea economiilor și a investițiilor***. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții.

Or. en

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

Propunere de directivă
Considerentul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro,	(6) Cu active administrate în valoare de aproximativ trei mii de miliarde de euro,

instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură. Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, oferind diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții la scheme de pensii și protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții.

instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale („IORP”) joacă un rol esențial în sistemul financiar al Uniunii, dar tind să fie mai puțin active pe piețele de acțiuni cotate, de capital privat, de capital de risc și de infrastructură. Cu condiția ca investițiile în titluri de capital și în clase de active alternative să fie gestionate cu prudență, astfel de investiții pot fi o componentă valoroasă a portofoliilor lor, oferind diversificare, randamente mai mari pe termen lung pentru participanții la scheme de pensii și protecție împotriva inflației, asigurând, în același timp, o finanțare esențială pentru economia reală. Prin urmare, este important să se asigure că nu există bariere de reglementare nejustificate în calea unor astfel de investiții. ***Deși investițiile în diferite clase de active pot contribui la diversificare și la randamente pe termen lung, aceste investiții ar trebui să rămână în concordanță cu principiul „persoanei prudente” și cu interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor. Fondurile de pensii nu ar trebui să fie expuse unor riscuri de piață excesive care ar putea submina securitatea pensiilor.***

Or. en

Amendamentul 134
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Considerentul 6 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(6a) Instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale, în special cele guvernate pe bază paritară, îndeplinesc o funcție de protecție socială distinctă de produsele financiare cu amănuntul. Structurile lor de guvernanță, adesea bazate pe reprezentarea egală a angajatorilor și angajaților și

	înrădăcinate în negocierea colectivă, oferă garanții instituționale care ar trebui recunoscute în mod corespunzător în contextul aplicării prezentei directive.

Or. en

Amendamentul 135
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 8

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(8) Atingerea unei scări suficiente este adesea o condiție prealabilă pentru funcționarea eficientă și sustenabilă a IORP. IORP de dimensiuni mai mici se pot confrunta cu costuri administrative și de investiții mai mari, cu o diversificare limitată și cu dificultăți în atragerea sau păstrarea cunoștințelor profesionale de specialitate necesare. O scară mai mare poate contribui la atenuarea acestor constrângeri prin îmbunătățirea reciprocității riscurilor, a capacității de guvernanță și a accesului la o gamă mai largă de oportunități de investiții, contribuind astfel la rezultate mai stabile și mai eficiente din punctul de vedere al costurilor pentru membri și beneficiari.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 136
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 8

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(8) Atingerea unei scări suficiente ***este adesea o condiție prealabilă pentru***	(8) Atingerea unei scări suficiente ***poate contribui la*** funcționarea eficientă a

funcționarea eficientă ***și sustenabilă*** a IORP. IORP de dimensiuni mai mici ***se*** pot ***confrunta cu costuri administrative și de investiții mai mari, cu o diversificare limitată și cu dificultăți în atragerea sau păstrarea cunoștințelor profesionale de specialitate necesare. O scară mai mare poate contribui la atenuarea acestor*** constrângeri prin ***îmbunătățirea reciprocității riscurilor, a capacității de guvernanță și a accesului la o gamă mai largă de oportunități*** de investiții***, contribuind astfel la rezultate mai stabile și mai eficiente din punctul de vedere al costurilor pentru membri și beneficiari***.

IORP. ***Cu toate acestea, scara nu este singurul mijloc prin care IORP pot realiza diversificarea, o guvernanță solidă și rezultate competitive în materie de investiții.*** IORP de dimensiuni mai mici pot ***depăși aceste*** constrângeri prin ***participarea la structuri*** de investiții ***comune, externalizarea administrării investițiilor către administratori profesioniști de active și utilizarea unor mecanisme administrative comune***. ***Prin urmare, cerințele de reglementare ar trebui calibrate în funcție de profilul de risc real și de structura operațională ale fiecărei IORP, și nu doar în funcție de dimensiunea acesteia.***

Or. en

Justificare

Premisa Comisiei potrivit căreia o dimensiune mai mare conduce la o eficiență sporită este contestată de datele empirice. Astfel cum este formulat, considerentul 8 riscă să introducă o orientare de politică favorabilă consolidării, care nu este susținută de dovezi și care dezavantajează IORP mici legate de o întreprindere plătitoare ce funcționează eficient prin externalizare și structuri de punere în comun.

Amendamentul 137
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 9

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(9) Cu toate acestea, Directiva (UE) 2016/2341 nu a fost suficient de eficace în promovarea economiilor de scară, astfel încât furnizorii de pensii au fost adesea prea mici pentru a putea beneficia de diversificare sau de câștiguri în materie de eficiență și au expus astfel membrii și beneficiarii la costuri mai mari și la randamente nete mai mici. Prin urmare, este necesar să se faciliteze astfel de economii de scară.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 138
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 9 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(9a) Sectorul IORP din Uniune se caracterizează printr-o diversitate semnificativă în ceea ce privește dimensiunea, structura, modelul de guvernanță și cadrul juridic național. Majoritatea IORP care își desfășoară activitatea în Uniune au mai puțin de 1 000 de membri și beneficiari și administrează active cu o valoare mai mică de 50 de milioane EUR. Multe dintre aceste IORP de dimensiuni mai mici sunt integrate în legislația națională în domeniul social și al muncii, funcționează fără scop comercial și beneficiază de mecanisme de sprijin din partea întreprinderilor plătitoare, care reduc în mod semnificativ riscurile suportate de membri și beneficiari. Prin urmare, statele membre ar trebui să își păstreze libertatea deplină de a excepta astfel de IORP, integral sau parțial, de la aplicarea cerințelor prezentei directive, dacă dimensiunea, profilul de risc și structura lor de guvernanță fac ca aplicarea integrală să fie disproporționată.

Or. en

Amendamentul 139
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Considerentul 11 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(11a) În mai multe state membre, IORP sunt constituite într-o formă în care sunt administrate de o entitate autorizată care acționează în numele lor, astfel cum se menționează la articolul 2 alineatul (1). O astfel de entitate poate fi o întreprindere autorizată în temeiul Directivei 2009/138/CE, care deține deja fonduri proprii în conformitate cu directiva respectivă și căreia ar trebui să i se permită să administreze astfel de IORP, o altă entitate menționată la articolul 2 alineatul (2) litera (b), în măsura în care dreptul Uniunii aplicabil acesteia îi permite acest lucru, sau o entitate autorizată în acest scop în temeiul prezentei directive. Activele unei astfel de IORP sunt, în conformitate cu articolul 2 alineatul (3), păstrate distinct din punct de vedere juridic de activele entității care o administrează, iar pasivele sale sunt acoperite, după caz, prin provizioanele tehnice și fondurile proprii reglementate deținute în conformitate cu articolele 15-17. Cu toate acestea, în cadrul administrării IORP, entitatea generează riscuri care nu sunt acoperite de aceste active, precum erori administrative sau contabile, deficiențe ale sistemelor sale ori ale proceselor sale interne, răspunderea față de IORP sau față de membrii acesteia pentru încălcarea obligațiilor care îi revin ori, dacă încetează să administreze IORP, costurile aferente transferului IORP către o altă entitate sau lichidării acesteia. Prin urmare, entitățile menționate anterior, cu excepția întreprinderilor autorizate în temeiul Directivei 2009/138/CE, ar trebui să dețină un nivel minim de fonduri proprii pentru acoperirea acestor riscuri pe durata administrării IORP, astfel încât costurile aferente să nu fie suportate din economiile pentru pensie ale membrilor și beneficiarilor. Valoarea minimă ar trebui să țină seama de cerințele deja aplicabile unor entități comparabile în temeiul dreptului intern, să constituie un prag

minim pe care statul membru de origine îl poate depăși și să crească în funcție de valoarea activelor IORP administrate. Întreprinderile autorizate în temeiul Directivei 2009/138/CE și celelalte entități menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (b) beneficiază deja de recunoaștere reciprocă în temeiul dreptului Uniunii care le este aplicabil. Armonizarea normelor privind autorizarea și fondurile proprii ale entităților autorizate în temeiul prezentei directive ar trebui să garanteze că și aceste entități beneficiază de recunoaștere reciprocă, astfel încât toate entitățile care administrează IORP să poată desfășura această activitate pe întreg teritoriul Uniunii. Fiecare entitate ar trebui să asigure respectarea cerințelor impuse de prezenta directivă IORP pe care le administrează.

Or. en

Amendamentul 140
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Considerentul 12

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(12) În anumite state membre, responsabilitatea pentru funcționarea unei IORP poate fi împărțită între IORP însăși și entitatea autorizată care acționează în numele acesteia, fiecare îndeplinind funcții distincte, dar complementare. Aplicarea Directivei (UE) 2016/2341 ar trebui să fie coerentă cu această alocare a responsabilităților în temeiul legislației naționale și să garanteze că toți cei responsabili fac pe deplin obiectul cerințelor sale, indiferent de forma juridică a IORP. Cu toate acestea, ar trebui să se facă distincție între această situație și externalizare, astfel cum este menționată la	(12) În anumite state membre, responsabilitatea pentru funcționarea unei IORP poate fi împărțită între IORP însăși și entitatea autorizată care acționează în numele acesteia, fiecare îndeplinind funcții distincte, dar complementare. Aplicarea Directivei (UE) 2016/2341 ar trebui să fie coerentă cu această alocare a responsabilităților în temeiul legislației naționale și să garanteze că toți cei responsabili fac pe deplin obiectul cerințelor sale, indiferent de forma juridică a IORP. Cu toate acestea, ar trebui să se facă distincție între această situație și externalizare, astfel cum este menționată la

articolul 31 din directiva în cauză, deoarece exercitarea în comun a responsabilităților în aceste cazuri decurge din structura instituțională a IORP, astfel cum este definită în legislația națională, și nu dintr-o externalizare contractuală a funcțiilor. Statele membre ar trebui, de asemenea, să se asigure că activele IORP sunt separate din punct de vedere juridic de cele ale entităților autorizate care le administrează.	articolul 31 din directiva în cauză, deoarece exercitarea în comun a responsabilităților în aceste cazuri decurge din structura instituțională a IORP, astfel cum este definită în legislația națională, și nu dintr-o externalizare contractuală a funcțiilor. Statele membre ar trebui, de asemenea, să se asigure că activele IORP sunt separate din punct de vedere juridic de cele ale entităților autorizate care le administrează***, într-un mod care să excludă orice transfer de active între acestea, astfel încât respectivele active să rămână destinate exclusiv îndeplinirii obligațiilor IORP***.
	Or. en

Amendamentul 141
Pasquale Tridico

Propunere de directivă
Considerentul 12 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(12a) Statele membre ar trebui să promoveze în mod activ înființarea unor IORP create prin inițiativă publică, ca instrument strategic pentru extinderea gradului de acoperire a sistemelor de pensii. Aceste instituții ar trebui să constituie principalul canal pentru mobilizarea economiilor pe termen lung în direcția tranziției verzi și sociale a Uniunii, în special prin investiții în obligațiuni suverane sociale și verzi dedicate. Pentru a asigura cel mai înalt nivel de protecție, statele membre garantează o separare juridică strictă între activele acestor IORP și bugetul de stat, asigurându-se că strategiile de investiții sunt ghidate exclusiv de interesele pe termen lung ale membrilor și de principiul „persoanei prudente”.
	Or. en

Amendamentul 142
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Considerentul 12 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(12a) Contribuțiile plătite de membri sau în numele membrilor la o instituție pentru furnizarea de pensii ocupaționale constituie remunerație câștigată prin angajare, dar amânată până la pensionare. Prin urmare, astfel de contribuții și activele dobândite odată cu acestea ar trebui recunoscute din punct de vedere juridic ca aparținând individual membrilor și beneficiarilor schemei de pensii relevante. Acestea nu ar trebui să constituie proprietatea IORP, a întreprinderii plătitoare, a unei entități autorizate care administrează IORP, a membrilor organului său administrativ, de conducere sau de supraveghere sau a vreunui furnizor de servicii sau administrator de active care acționează în numele acesteia.

Or. en

Justificare

Contribuțiile la pensiile ocupaționale reprezintă salarii amânate și ar trebui recunoscute ca atare din punct de vedere juridic. Legislația ar trebui să recunoască faptul că activele fondurilor de pensii sunt deținute exclusiv în beneficiul membrilor și beneficiarilor individuali și nu pot fi considerate active aparținând colectivității, instituției, administratorilor acesteia sau altor intermediari.

Amendamentul 143
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 14

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

(14) În unele state membre, IORP pot fi, de asemenea, autorizate să furnizeze produse de pensii personale, inclusiv produsul paneuropean de pensii personale, astfel cum se reflectă în Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului[10]. Prin urmare, pentru a asigura o organizare clară și solidă a acestor activități, precum și o supraveghere coerentă și eficace a diferitelor forme de furnizare de pensii, este oportun ca acest lucru să se reflecte în Directiva (UE) 2016/2341.

eliminat

---

[10] Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) (JO L 198, 25.7.2019, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).

Or. en

Amendamentul 144
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Considerentul 14

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(14) ***În*** unele state membre***,*** IORP ***pot fi, de asemenea, autorizate să furnizeze produse*** de pensii personale, ***inclusiv produsul paneuropean de pensii personale, astfel cum se reflectă în Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului[10]. Prin urmare, pentru a asigura o organizare clară și solidă a acestor*** activități, ***precum și o supraveghere coerentă și eficace a diferitelor forme de furnizare de pensii,***	(14) Unele state membre ***permit*** IORP ***să desfășoare activități de furnizare*** de pensii personale, ***fără ca, pentru aceste*** activități, ***să li se aplice toate cerințele prevăzute*** în Directiva (UE) 2016/2341. ***Pentru a ține seama de astfel de regimuri naționale, statele membre ar trebui să păstreze posibilitatea de a nu aplica toate dispozițiile directivei respective activităților de furnizare de pensii personale fără caracter ocupațional desfășurate de IORP. Cu toate acestea,***

este oportun ca acest lucru să se reflecte în Directiva (UE) 2016/2341.	***pentru a asigura un nivel adecvat de protecție a membrilor și beneficiarilor din alte state membre, atunci când unei IORP nu i se aplică toate dispozițiile Directivei (UE) 2016/2341 pentru astfel de activități, statele membre ar trebui să se asigure că IORP nu desfășoară activități transfrontaliere și că sunt instituite mecanisme adecvate de restricționare.***
[10] Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) (JO L 198, 25.7.2019, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).	

Or. en

Amendamentul 145
Danuše Nerudová

Propunere de directivă
Considerentul 14 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(14a) Pentru a îmbunătăți accesul la furnizarea de pensii ocupaționale, în special pentru angajații întreprinderilor mici și mijlocii și pentru lucrătorii independenți, statele membre se asigură că există cel puțin o IORP disponibilă care să poată accepta contribuții din partea oricărei întreprinderi și participarea acestor angajați și lucrători independenți, în condiții obiective, transparente și nediscriminatorii. Această obligație privește exclusiv existența unei astfel de IORP și nu aduce atingere competenței statelor membre de a-și organiza propriile sisteme de pensii. Statele membre pot îndeplini această obligație în comun, inclusiv prin utilizarea unei IORP autorizate într-un alt

stat membru în conformitate cu prezenta directivă și fără a aduce atingere legislației sociale și legislației muncii aplicabile în statul membru gazdă.

Or. en

Amendamentul 146
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Considerentul 14 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(14a) Articolul 11 stabilește proceduri armonizate pentru activitățile transfrontaliere în domeniul furnizării de pensii ocupaționale. Distribuirea de produse de pensii personale, altele decât produsele paneuropene de pensii personale (PEPP), de către o IORP într-un stat membru, altul decât cel în care IORP a fost autorizată, ar trebui supusă legislației naționale a celuilalt stat membru în ceea ce privește distribuirea.

Or. en

Amendamentul 147
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 15

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(15) Organizarea furnizării de pensii ocupaționale poate beneficia de o mai mare flexibilitate în ceea ce privește modul în care IORP structurează și gestionează schemele de pensii și mecanismele de acceptare a contribuțiilor. Prin urmare, statele membre ar trebui să se asigure că	(15) Organizarea furnizării de pensii ocupaționale poate beneficia de o mai mare flexibilitate în ceea ce privește modul în care IORP structurează și gestionează schemele de pensii și mecanismele de acceptare a contribuțiilor. Prin urmare, statele membre ar trebui să se asigure că

IORP sunt autorizate să administreze diferite scheme de pensii, inclusiv scheme cu politici de investiții distincte, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi plătitoare, inclusiv în cadrul aceleiași scheme de pensii. Această flexibilitate poate facilita atingerea unei scări mai mari, sporind astfel eficiența din punctul de vedere al costurilor, diversificarea riscurilor și capacitatea de guvernanță, spre folosul membrilor și al beneficiarilor.	***anumite categorii de*** IORP sunt autorizate să administreze diferite scheme de pensii, inclusiv scheme cu politici de investiții distincte, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi plătitoare, inclusiv în cadrul aceleiași scheme de pensii. Această flexibilitate poate facilita atingerea unei scări mai mari, sporind astfel eficiența din punctul de vedere al costurilor, diversificarea riscurilor și capacitatea de guvernanță, spre folosul membrilor și al beneficiarilor.

Or. en

Amendamentul 148
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 16

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(16) Directiva (UE) 2016/2341 face distincție între autorizarea și înregistrarea IORP, dar nu definește niciunul dintre cele două concepte, prevăzând în același timp obligația statelor membre de a ține un registru național al IORP. Acest lucru a condus la practici de supraveghere divergente, inclusiv la situații în care autoritățile competente nu efectuează o evaluare prudențială ex ante sau, în anumite cazuri, la situații în care nu se efectuează nicio evaluare prudențială. Absența unei evaluări prudențiale ca parte a procesului de înregistrare sau de autorizare poate submina buna funcționare a pieței interne și protecția drepturilor membrilor și beneficiarilor. Pentru a evita arbitrajul de reglementare și a proteja interesele participanților la scheme de pensii, toate IORP ar trebui să facă obiectul unei proceduri de autorizare care să includă o evaluare prudențială adecvată realizată de autoritatea competentă. În conformitate cu avizul	***eliminat***

tehnic al EIOPA privind revizuirea Directivei IORP II și cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, procesul de autorizare ar trebui, de asemenea, să prevadă obligația IORP de a elabora și de a menține un plan de afaceri pentru toate activitățile planificate.

Or. en

Amendamentul 149
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Considerentul 17

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(17) Pentru a consolida furnizarea eficace și adaptabilă de pensii ocupaționale, precum și economiile de scară, IORP ar trebui să fie autorizate să administreze mai multe scheme de pensii, inclusiv scheme cu abordări distincte în materie de investiții, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi din cadrul aceleiași scheme, asigurând în același timp gestionarea corespunzătoare și protecția membrilor și a beneficiarilor.	(17) Pentru a consolida furnizarea eficace și adaptabilă de pensii ocupaționale, precum și economiile de scară, IORP ar trebui să fie autorizate să administreze mai multe scheme de pensii, inclusiv scheme cu abordări distincte în materie de investiții, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi din cadrul aceleiași scheme, asigurând în același timp gestionarea corespunzătoare și protecția membrilor și a beneficiarilor. ***Posibilitatea de a gestiona sisteme de pensii diferite și de a accepta contribuții din partea mai multor întreprinderi în cadrul aceleiași scheme nu ar trebui să afecteze respectarea cerințelor prevăzute în legislația statelor membre de origine cu privire la funcționarea unor scheme diferite sau a schemelor cu mai multe întreprinderi plătitoare. Orice IORP care, datorită naturii activităților sale astfel cum sunt prevăzute în statutul său, administrează o singură schemă sau poate accepta contribuții din partea unei singure întreprinderi plătitoare ar trebui să poată fi transformată într-un tip de IORP care***

poate accepta mai multe întreprinderi plătitoare sau poate administra mai multe scheme. Nicio dispoziție din dreptul intern al statului membru gazdă care impune o anumită formă juridică pentru administrarea unor astfel de scheme nu ar trebui să se aplice în cazul IORP cu mai multe întreprinderi plătitoare sau cu mai multe scheme constituite într-un alt stat membru în conformitate cu normele aplicabile din acel stat membru. Acest aspect nu ar trebui să aducă atingere opțiunii statului membru de origine de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE.

Or. en

Justificare

Nu orice IORP are dreptul, în temeiul legislației naționale, să accepte mai multe întreprinderi plătitoare; această particularitate ar trebui să fie luată în considerare.

Amendamentul 150
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Considerentul 19

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(19) Este inutil de împovărător să se prevadă în sarcina unei IORP care desfășoară activități transfrontaliere într-un stat membru gazdă să parcurgă proceduri transfrontaliere inițiale complete în cazul în care o astfel de IORP dorește să extindă aceste activități la alte întreprinderi plătitoare sau scheme din același stat membru gazdă. O astfel de abordare ar putea duce la duplicarea procedurilor, la creșterea costurilor administrative și la întârzieri, fără a îmbunătăți protecția membrilor și a beneficiarilor. Pentru a facilita o supraveghere proporțională și	(19) Este inutil de împovărător să se prevadă în sarcina unei IORP care desfășoară activități transfrontaliere într-un stat membru gazdă să parcurgă proceduri ***de notificare*** transfrontaliere inițiale complete în cazul în care o astfel de IORP dorește să extindă aceste activități la alte întreprinderi plătitoare sau scheme din același stat membru gazdă. O astfel de abordare ar putea duce la duplicarea procedurilor, la creșterea costurilor administrative și la întârzieri, fără a îmbunătăți protecția membrilor și a beneficiarilor. Pentru a facilita o

eficientă și pentru a asigura o cooperare eficace între autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă, astfel de extinderi ar trebui să facă obiectul unei proceduri de notificare simplificate, care să fie finalizată în termen de o lună. Acest termen asigură faptul că autoritățile competente pot efectua coordonarea și supravegherea necesare, fără a crea întârzieri sau sarcini nejustificate pentru IORP.

supraveghere proporțională și eficientă și pentru a asigura o cooperare eficace între autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă, astfel de extinderi ar trebui să facă obiectul unei proceduri de notificare simplificate, care să fie finalizată în termen de o lună. Acest termen asigură faptul că autoritățile competente pot efectua coordonarea și supravegherea necesare, fără a crea întârzieri sau sarcini nejustificate pentru IORP. ***Procedura de notificare simplificată ar trebui să se aplice și în cazul modificărilor nesemnificative. Acestea sunt modificări care nu afectează caracteristicile esențiale ale schemei de pensii notificate, inclusiv structura prestațiilor, drepturile membrilor sau profilul de risc al acesteia, și care nu au un impact semnificativ asupra membrilor sau beneficiarilor. Autoritatea competentă din statul membru de origine poate solicita unei IORP să nu utilizeze procedura de notificare simplificată când consideră că modificările preconizate sunt, de fapt, modificări semnificative.***

Or. en

Amendamentul 151
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Considerentul 19

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(19) Este inutil de împovărător să se prevadă în sarcina unei IORP care desfășoară activități transfrontaliere într-un stat membru gazdă să parcurgă proceduri transfrontaliere inițiale complete în cazul în care o astfel de IORP dorește să extindă aceste activități la alte întreprinderi plătitoare sau scheme din același stat membru gazdă. O astfel de abordare ar putea duce la duplicarea procedurilor, la	(19) Este inutil de împovărător să se prevadă în sarcina unei IORP care desfășoară activități transfrontaliere într-un stat membru gazdă să parcurgă proceduri transfrontaliere inițiale complete în cazul în care o astfel de IORP dorește să extindă aceste activități la alte întreprinderi plătitoare sau scheme din același stat membru gazdă. O astfel de abordare ar putea duce la duplicarea procedurilor, la

creșterea costurilor administrative și la întârzieri, fără a îmbunătăți protecția membrilor și a beneficiarilor. Pentru a facilita o supraveghere proporțională și eficientă și pentru a asigura o cooperare eficace între autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă, astfel de extinderi ar trebui să facă obiectul unei proceduri de notificare simplificate, care să fie finalizată în termen de ***o lună***. Acest termen asigură faptul că autoritățile competente pot efectua coordonarea și supravegherea necesare, fără a crea întârzieri sau sarcini nejustificate pentru IORP.

creșterea costurilor administrative și la întârzieri, fără a îmbunătăți protecția membrilor și a beneficiarilor. Pentru a facilita o supraveghere proporțională și eficientă și pentru a asigura o cooperare eficace între autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă, astfel de extinderi ar trebui să facă obiectul unei proceduri de notificare simplificate, care să fie finalizată în termen de ***trei luni***. Acest termen asigură faptul că autoritățile competente pot efectua coordonarea și supravegherea necesare, fără a crea întârzieri sau sarcini nejustificate pentru IORP.

Or. en

Amendamentul 152
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 20

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) Normele care reglementează transferurile colective – integrale sau parțiale – ale pasivelor unei scheme de pensii, ale provizioanelor tehnice și ale altor obligații și drepturi ***joacă un rol esențial în sprijinirea consolidării și a atingerii scării necesare în domeniul furnizării de pensii ocupaționale***. ***În cazul în care astfel de norme sunt excesiv de stricte, ele creează obstacole nejustificate în calea atingerii scării necesare și a facilitării consolidării, ceea ce poate afecta interesele pe termen lung ale persoanelor care economisesc. În același timp,*** este important ca membrii și beneficiarii sau reprezentanții acestora să își poată exprima efectiv opiniile cu privire la transferurile transfrontaliere propuse. ***Prin urmare, pentru a facilita astfel de transferuri,*** este oportun să se clarifice și să se simplifice normele aplicabile ale	(20) Normele care reglementează transferurile colective – integrale sau parțiale – ale pasivelor unei scheme de pensii, ale provizioanelor tehnice și ale altor obligații și drepturi ***ar trebui echilibrate***. Este important ca membrii și beneficiarii sau reprezentanții acestora să își poată exprima efectiv opiniile cu privire la transferurile transfrontaliere propuse. Este oportun să se clarifice și să se simplifice normele aplicabile ale Uniunii, asigurându-se că procedurile rămân transparente, proporționale și coerente cu protecția membrilor și a beneficiarilor, ***stimulând*** în același timp ***eficiența***. Aceasta ar trebui să includă dispoziții privind notificarea în timp util, aprobarea de către întreprinderea plătitoare, după caz, și posibilitatea ca membrii și beneficiarii să își exprime în mod oficial opoziția.

Uniunii, asigurându-se că procedurile rămân transparente, proporționale și coerente cu protecția membrilor și a beneficiarilor, ***permițând*** în același timp ***o mai mare eficiență și integrare pe piața internă***. Aceasta ar trebui să includă dispoziții privind notificarea în timp util, aprobarea de către întreprinderea plătitoare, după caz, și posibilitatea ca membrii și beneficiarii să își exprime în mod oficial opoziția.

Or. en

Amendamentul 153
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 21

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(21) În ceea ce privește transferurile colective naționale de la o IORP la alta, statele membre ar trebui să se asigure că există proceduri simple, transparente și eficiente din punct de vedere operațional care să permită consolidarea și restructurarea schemelor de pensii pe teritoriul lor. Astfel de proceduri ar trebui să faciliteze atingerea scării și a eficienței din punctul de vedere al costurilor și nu ar trebui să fie mai restrictive decât procedurile aplicabile transferurilor transfrontaliere.	***eliminat***

Or. en

Justificare

A se citi în coroborare cu eliminarea propusă a articolului 12a.

Amendamentul 154
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 21

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(21) În ceea ce privește transferurile colective naționale de la o IORP la alta, statele membre ar trebui să se asigure că există proceduri simple, transparente și eficiente din punct de vedere operațional ***care să permită consolidarea și restructurarea schemelor de pensii pe teritoriul lor***. Astfel de proceduri ar trebui să faciliteze ***atingerea scării și a eficienței*** din punctul de vedere al costurilor și nu ar trebui să fie mai restrictive decât procedurile aplicabile transferurilor transfrontaliere.	(21) În ceea ce privește transferurile colective naționale de la o IORP la alta, statele membre ar trebui să se asigure că există proceduri simple, transparente și eficiente din punct de vedere operațional. Astfel de proceduri ar trebui să faciliteze ***eficiența*** din punctul de vedere al costurilor și nu ar trebui să fie mai restrictive decât procedurile aplicabile transferurilor transfrontaliere.

Or. en

Amendamentul 155
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Considerentul 22

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(22) Statele membre au opțiunea de a permite subfinanțarea temporară a schemelor de pensii ocupaționale. Diferite state membre au pus în aplicare această opțiune în moduri diferite, în timp ce altele au ales să nu o utilizeze, ceea ce a dus la inconsecvențe care pot afecta protecția membrilor și a beneficiarilor. Deși prevenirea subfinanțării este importantă, o interdicție absolută ar putea, în unele cazuri, să oblige la reduceri bruște ale promisiunilor privind pensiile, ceea ce ar putea fi în detrimentul membrilor și al beneficiarilor. Pentru a asigura o abordare echilibrată și proporțională și o protecție adecvată a membrilor și a beneficiarilor, statele membre ar trebui să permită o subfinanțare temporară pentru o perioadă	(22) Statele membre au opțiunea de a permite subfinanțarea temporară a schemelor de pensii ocupaționale. Diferite state membre au pus în aplicare această opțiune în moduri diferite, în timp ce altele au ales să nu o utilizeze, ceea ce a dus la inconsecvențe care pot afecta protecția membrilor și a beneficiarilor. Deși prevenirea subfinanțării este importantă, o interdicție absolută ar putea, în unele cazuri, să oblige la reduceri bruște ale promisiunilor privind pensiile, ceea ce ar putea fi în detrimentul membrilor și al beneficiarilor. Pentru a asigura o abordare echilibrată și proporțională și o protecție adecvată a membrilor și a beneficiarilor, statele membre ar trebui să permită o subfinanțare temporară pentru o perioadă

limitată, stabilită în temeiul legislației naționale, care, în orice caz, nu ar trebui să depășească ***zece*** ani.	limitată, stabilită în temeiul legislației naționale, care, în orice caz, nu ar trebui să depășească ***doi*** ani.

Or. en

Amendamentul 156
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 22

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(22) Statele membre au opțiunea de a permite subfinanțarea temporară a schemelor de pensii ocupaționale. Diferite state membre au pus în aplicare această opțiune în moduri diferite, în timp ce altele au ales să nu o utilizeze, ceea ce a dus la inconsecvențe care pot afecta protecția membrilor și a beneficiarilor. Deși prevenirea subfinanțării este importantă, o interdicție absolută ar putea, în unele cazuri, să oblige la reduceri bruște ale promisiunilor privind pensiile, ceea ce ar putea fi în detrimentul membrilor și al beneficiarilor. Pentru a asigura o abordare echilibrată și proporțională și o protecție adecvată a membrilor și a beneficiarilor, statele membre ar trebui să permită o subfinanțare temporară pentru o perioadă limitată, stabilită în temeiul legislației naționale, care, în orice caz, nu ar trebui să depășească ***zece*** ani.	(22) Statele membre au opțiunea de a permite subfinanțarea temporară a schemelor de pensii ocupaționale. Diferite state membre au pus în aplicare această opțiune în moduri diferite, în timp ce altele au ales să nu o utilizeze, ceea ce a dus la inconsecvențe care pot afecta protecția membrilor și a beneficiarilor. Deși prevenirea subfinanțării este importantă, o interdicție absolută ar putea, în unele cazuri, să oblige la reduceri bruște ale promisiunilor privind pensiile, ceea ce ar putea fi în detrimentul membrilor și al beneficiarilor. Pentru a asigura o abordare echilibrată și proporțională și o protecție adecvată a membrilor și a beneficiarilor, statele membre ar trebui să permită o subfinanțare temporară pentru o perioadă limitată, stabilită în temeiul legislației naționale, care, în orice caz, nu ar trebui să depășească ***doi*** ani.

Or. en

Amendamentul 157
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 23

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(23) Anumiți parametri tehnici din Directiva (UE) 2016/2341 decurg din Directiva 79/267/CEE a Consiliului[11], prima directivă privind asigurările de viață, și au rămas neschimbați de la introducerea lor. Prin urmare, este oportun să se prevadă posibilitatea ajustării parametrilor respectivi prin acte delegate, în cazul în care acest lucru este considerat necesar pentru a se asigura că aceștia rămân adecvați, având în vedere evoluțiile pieței și practicile de supraveghere.	***eliminat***
[11] Prima directivă 79/267/CEE a Consiliului din 5 martie 1979 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind inițierea și exercitarea activității de asigurare directă de viață (JO L 63, 13.3.1979, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).	

Or. en

Amendamentul 158
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Propunere de directivă
Considerentul 23

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(23) Anumiți parametri tehnici din Directiva (UE) 2016/2341 decurg din Directiva 79/267/CEE a Consiliului[11], prima directivă privind asigurările de viață, și au rămas neschimbați de la introducerea lor. ***Prin urmare, este oportun să se prevadă posibilitatea*** ajustării parametrilor respectivi prin acte delegate, în cazul în care acest lucru este considerat necesar pentru a se asigura că aceștia rămân adecvați, având în vedere evoluțiile pieței și practicile de supraveghere.	(23) Anumiți parametri tehnici din Directiva (UE) 2016/2341 decurg din Directiva 79/267/CEE a Consiliului[11], prima directivă privind asigurările de viață, și au rămas neschimbați de la introducerea lor. ***Cu toate acestea, este necesar să se impună factorilor de decizie și legiuitorilor să evalueze atent oportunitatea*** ajustării parametrilor respectivi prin acte delegate, în cazul în care acest lucru este considerat necesar pentru a se asigura că aceștia rămân

adecvați, având în vedere evoluțiile pieței și practicile de supraveghere. ***Este esențial să se recunoască faptul că astfel de opțiuni pot, pe de o parte, să ofere o mai mare flexibilitate pentru a răspunde evoluțiilor pieței. Pe de altă parte, acestea ar putea să slăbească principiul armonizării minime, să pună la încercare capacitatea autorităților naționale competente, să reducă controlul politic, să sporească caracterul tehnocratic al guvernanței, să limiteze implicarea partenerilor sociali și să aibă efecte nedorite asupra protecției sociale, relațiilor de muncă, negocierii colective și modelelor naționale de protecție socială.***

[11] Prima directivă 79/267/CEE a Consiliului din 5 martie 1979 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind inițierea și exercitarea activității de asigurare directă de viață (JO L 63, 13.3.1979, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).

[11] Prima directivă 79/267/CEE a Consiliului din 5 martie 1979 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind inițierea și exercitarea activității de asigurare directă de viață (JO L 63, 13.3.1979, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).

Or. en

Amendamentul 159
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 24

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(24) Directiva (UE) 2016/2341 prevede obligația IORP de a deține o marjă de solvabilitate disponibilă adecvată. Această marjă de solvabilitate nu reflectă pe deplin expunerile la riscurile de piață și de longevitate, inclusiv în cazul în care IORP subscrie riscuri biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor. Unele state membre prevăd obligația IORP de a deține fonduri proprii	***eliminat***

de reglementare suplimentare bazate pe riscuri peste marja de solvabilitate minimă. În statele membre în care nu există astfel de cerințe bazate pe riscuri, ar trebui să se asigure o protecție comparabilă pentru persoanele care economisesc și pentru beneficiari. În special, IORP care acoperă riscurile biometrice sau oferă garanții și care nu fac obiectul cerințelor de capital bazate pe riscuri ar trebui să efectueze periodic simulări de criză pentru a evalua capacitatea lor de a rămâne finanțate pe termen lung, inclusiv în scenarii demografice și de piață nefavorabile, iar autoritățile competente ar trebui să aibă competența de a solicita măsuri de remediere în cazul în care se identifică o subfinanțare.

Or. en

Justificare

A se citi în coroborare cu eliminarea propusă a articolului 18a.

Amendamentul 160
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Considerentul 24

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(24) Directiva (UE) 2016/2341 prevede obligația IORP de a deține o marjă de solvabilitate disponibilă adecvată. Această marjă de solvabilitate nu reflectă pe deplin expunerile la riscurile de piață și de longevitate, inclusiv în cazul în care IORP subscrie riscuri biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor. Unele state membre prevăd obligația IORP de a deține fonduri proprii de reglementare suplimentare bazate pe riscuri peste marja de solvabilitate minimă. În statele membre	(24) Directiva (UE) 2016/2341 prevede obligația IORP de a deține o marjă de solvabilitate disponibilă adecvată. Această marjă de solvabilitate nu reflectă pe deplin expunerile la riscurile de piață și de longevitate, inclusiv în cazul în care IORP subscrie riscuri biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor. Unele state membre prevăd obligația IORP de a deține fonduri proprii de reglementare suplimentare bazate pe riscuri peste marja de solvabilitate minimă. În statele membre

în care nu există astfel de cerințe bazate pe riscuri, ar trebui să se asigure o protecție comparabilă pentru persoanele care economisesc și pentru beneficiari. În special, IORP care acoperă riscurile biometrice sau oferă garanții și care nu fac obiectul cerințelor de capital bazate pe riscuri ar trebui să efectueze periodic simulări de criză pentru a evalua capacitatea lor de a rămâne finanțate pe termen lung, inclusiv în scenarii demografice și de piață nefavorabile, iar autoritățile competente ar trebui să aibă competența de a solicita măsuri de remediere în cazul în care se identifică o subfinanțare.

în care nu există astfel de cerințe bazate pe riscuri, ar trebui să se asigure o protecție comparabilă pentru persoanele care economisesc și pentru beneficiari. În special, IORP care acoperă riscurile biometrice sau oferă garanții și care nu fac obiectul cerințelor de capital bazate pe riscuri ar trebui să efectueze periodic simulări de criză pentru a evalua capacitatea lor de a rămâne finanțate pe termen lung, inclusiv în scenarii demografice și de piață nefavorabile, iar autoritățile competente ar trebui să aibă competența de a solicita măsuri de remediere în cazul în care se identifică o subfinanțare. ***O IORP subscrie împotriva riscurilor biometrice în măsura în care încheie un contract cu o parte externă, precum o societate de asigurare sau de reasigurare, care garantează aceste riscuri, ori în măsura în care încheie un contract de asigurare sau de reasigurare, parțial sau nu, cu o parte externă. În astfel de situații, IORP este expusă numai riscului de credit aferent părții externe respective. Dacă o prestație este acordată sub forma unei anuități variabile, ceea ce înseamnă că IORP nu suportă sau suportă doar parțial riscurile biometrice, aceasta ar trebui să aplice provizioanele tehnice prevăzute la articolul 13 din Directiva (UE) 2016/2341 numai în măsura în care acoperă ea însăși aceste riscuri biometrice.***

Or. en

Amendamentul 161
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Considerentul 25

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(25) Activele private, inclusiv capitalul privat, datoria privată și capitalul de risc,	***eliminat***

pot îmbunătăți caracteristicile aferente raportului risc/randament ale portofoliilor de investiții prin consolidarea diversificării și, eventual, prin obținerea unor randamente mai mari pe termen lung. Cu toate acestea, pentru astfel de active, realizarea unei evaluări și a unei analize din punctul de vedere al riscului este, adesea, mai complexă, necesitând, prin urmare, cunoștințe de specialitate profesionale substanțiale. În temeiul articolului 19 din Directiva (UE) 2016/2341, IORP ar trebui să investească în interesul superior pe termen lung al membrilor și al beneficiarilor și în conformitate cu regula prudenței. Cu toate acestea, principiul respectiv nu este suficient de detaliat, iar mai multe state membre au introdus, în conformitate cu articolul respectiv, limite de investiții detaliate și, uneori, restrictive. Astfel de constrângeri generale pot împiedica instituțiile administrate corespunzător și cu o capacitate adecvată de gestionare a riscurilor să investească în mod eficient în active alternative. Prin urmare, cadrul de investiții principale ar trebui să fie prevăzut drept un principiu al „persoanei prudente” bazat pe riscuri, care permite instituțiilor să investească în orice tip de activ, cu condiția ca acestea să poată identifica, măsura, monitoriza, gestiona și raporta în mod corespunzător riscurile asociate. În consecință, ca o garanție pentru membri și beneficiari, posibilitatea ca statele membre să aplice restricții privind investițiile ar trebui să fie limitată la cazurile în care riscul de investiții este suportat de membri și beneficiari și restricțiile respective nu ar trebui să conducă la o interdicție generală de a investi în anumite clase de active. Comunicarea generală din 19 noiembrie 2025[12] oferă orientări suplimentare fără caracter obligatoriu cu privire la aplicarea principiului „persoanei prudente”, inclusiv cu privire la modul în care ar trebui să sprijine

alocarea eficientă a economiilor pe termen lung.

---

*[12] **Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor – Consolidarea capacității sectorului pensiilor suplimentare al UE de a îmbunătăți veniturile din pensii și de a furniza capital pe termen lung economiei UE. [OP = a se include numărul documentului și linkul internet].***

Or. en

Amendamentul 162
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 25

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(25) Activele private, inclusiv capitalul privat, datoria privată și capitalul de risc, pot îmbunătăți caracteristicile aferente raportului risc/randament ale portofoliilor de investiții prin consolidarea diversificării și, eventual, prin obținerea unor randamente mai mari pe termen lung. Cu toate acestea, pentru astfel de active, realizarea unei evaluări și a unei analize din punctul de vedere al riscului este, adesea, mai complexă, necesitând, prin urmare, cunoștințe de specialitate profesionale substanțiale. În temeiul articolului 19 din Directiva (UE) 2016/2341, IORP ar trebui să investească în interesul superior pe termen lung al membrilor și al beneficiarilor și în conformitate cu regula prudenței. Cu toate acestea, principiul respectiv nu este suficient de detaliat, iar mai multe state membre au introdus, în	(25) Activele private, inclusiv capitalul privat, datoria privată și capitalul de risc, pot îmbunătăți caracteristicile aferente raportului risc/randament ale portofoliilor de investiții prin consolidarea diversificării și, eventual, prin obținerea unor randamente mai mari pe termen lung. Cu toate acestea, pentru astfel de active, realizarea unei evaluări și a unei analize din punctul de vedere al riscului este, adesea, mai complexă, necesitând, prin urmare, cunoștințe de specialitate profesionale substanțiale. În temeiul articolului 19 din Directiva (UE) 2016/2341, IORP ar trebui să investească în interesul superior pe termen lung al membrilor și al beneficiarilor și în conformitate cu regula prudenței. Cu toate acestea, principiul respectiv nu este suficient de detaliat, iar mai multe state membre au introdus, în

conformitate cu articolul respectiv, limite de investiții detaliate și, uneori, restrictive. Astfel de constrângeri generale pot împiedica instituțiile administrate corespunzător și cu o capacitate adecvată de gestionare a riscurilor să investească în mod eficient în active alternative. Prin urmare, cadrul de investiții principale ar trebui să fie prevăzut drept un principiu al „persoanei prudente” bazat pe riscuri, care permite instituțiilor să investească în orice tip de activ, cu condiția ca acestea să poată identifica, măsura, monitoriza, gestiona și raporta în mod corespunzător riscurile asociate. În consecință, ca o garanție pentru membri și beneficiari, posibilitatea ca statele membre să aplice restricții privind investițiile ar trebui să fie limitată la cazurile în care riscul de investiții este suportat de membri și beneficiari și restricțiile respective nu ar trebui să conducă la o interdicție generală de a investi în anumite clase de active. Comunicarea generală din 19 noiembrie 2025[12] oferă orientări suplimentare fără caracter obligatoriu cu privire la aplicarea principiului „persoanei prudente”, inclusiv cu privire la modul în care ar trebui să sprijine alocarea eficientă a economiilor pe termen lung.

[12] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor – Consolidarea capacității sectorului pensiilor suplimentare al UE de

conformitate cu articolul respectiv, limite de investiții detaliate și, uneori, restrictive. Astfel de constrângeri generale pot împiedica instituțiile administrate corespunzător și cu o capacitate adecvată de gestionare a riscurilor să investească în mod eficient în active alternative. Prin urmare, cadrul de investiții principale ar trebui să fie prevăzut drept un principiu al „persoanei prudente” bazat pe riscuri, care permite instituțiilor să investească în orice tip de activ, cu condiția ca acestea să poată identifica, măsura, monitoriza, gestiona și raporta în mod corespunzător riscurile asociate. În consecință, ca o garanție pentru membri și beneficiari, posibilitatea ca statele membre să aplice restricții privind investițiile ar trebui să fie limitată la cazurile în care riscul de investiții este suportat de membri și beneficiari și restricțiile respective nu ar trebui să conducă la o interdicție generală de a investi în anumite clase de active. Comunicarea generală din 19 noiembrie 2025[12] oferă orientări suplimentare fără caracter obligatoriu cu privire la aplicarea principiului „persoanei prudente”, inclusiv cu privire la modul în care ar trebui să sprijine alocarea eficientă a economiilor pe termen lung. ***În același timp, impunerea dinspre vârf înspre bază a unor valori minime specifice sau a unor mandate restrictive privind politicile de investiții poate, de asemenea, să afecteze capacitatea unei IORP de a-și menține în mod eficient solvabilitatea și de a continua să asigure venituri adecvate pentru pensii. Aceasta include mandatele privind investițiile în anumite zone geografice sau pentru anumite clase de active, care ar trebui interzise.***

[12] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor – Consolidarea capacității sectorului pensiilor suplimentare al UE de

a îmbunătăți veniturile din pensii și de a furniza capital pe termen lung economiei UE. [OP = a se include numărul documentului și linkul internet].

a îmbunătăți veniturile din pensii și de a furniza capital pe termen lung economiei UE. [OP = a se include numărul documentului și linkul internet].

Or. en

Amendamentul 163
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale care administrează scheme de pensii cu beneficii determinate sau scheme în cadrul cărora IORP însăși subscrie riscul biometric sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor diferă în mod fundamental de întreprinderile de asigurare în ceea ce privește structura obligațiilor lor, rolul întreprinderii plătitoare ca sursă de sprijin de ultimă instanță, natura pe termen lung și caracterul nelichid al obligațiilor lor, precum și cadrul social și contractual care le guvernează activitatea. Cerințele de capital bazate pe riscuri aplicabile întreprinderilor de asigurare în temeiul Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului sunt calibrate în funcție de profilul de risc specific al datoriilor asociate contractelor de asigurare și nu sunt adecvate structurii furnizării de pensii ocupaționale. Principiul „persoanei prudente” prevăzut la articolul 19 din Directiva (UE) 2016/2341, astfel cum a fost modificată prin prezenta directivă, constituie cadrul adecvat și complet de guvernanță a investițiilor pentru IORP. Nicio dispoziție din prezenta directivă nu se interpretează ca obligând statele membre sau autoritățile competente să impună IORP

cerințe de capital calibrate prin raportare la formula standard sau la cerințele modelului intern din Directiva 2009/138/CE. Aplicarea unor cerințe de capital echivalente celor prevăzute de Directiva Solvabilitate II în cazul IORP care administrează scheme cu beneficii determinate ar impune costuri disproporționate întreprinderilor plătitoare și membrilor, ar descuraja investițiile în titluri de capital și în active productive pe termen lung și ar contraveni astfel în mod direct obiectivelor prezentei directive și ale uniunii economiilor și investițiilor.

Or. en

Justificare

Propunerea Comisiei creează o cale implicită de supraveghere către o capitalizare echivalentă cu regimul Solvabilitate II. Prezentul considerent exclude în mod expres această posibilitate.

Amendamentul 164
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Considerentul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Directiva (UE) 2016/2341 a stabilit că IORP ar trebui să ia în considerare riscurile legate de durabilitate în cadrul politicii lor de investiții, precum riscurile asociate schimbărilor climatice, utilizării resurselor, riscurile de mediu, riscurile sociale și riscurile legate de depreciere ca urmare a modificărilor normative. Luarea în considerare a acestor riscuri ar trebui integrată în principiul mai larg al „persoanei prudente” și nu ar trebui să prevaleze asupra cerinței de a ține seama de securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului în întregul său. IORP ar trebui, de asemenea, să țină

seama de preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și beneficiarilor în numele cărora investesc. Având în vedere diversitatea modelelor de guvernanță și a modalităților de afiliere a membrilor, IORP ar trebui să poată stabili modul în care sunt identificate aceste preferințe în materie de durabilitate, inclusiv prin participarea membrilor și beneficiarilor sau a reprezentanților acestora la structurile de guvernanță ale IORP, precum și prin realizarea de sondaje.

Or. en

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

Propunere de directivă
Considerentul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Pentru a sprijini în continuare canalizarea economiilor pe termen lung către investiții productive, Comisia ar trebui să continue să evalueze, în strânsă cooperare cu statele membre și cu părțile interesate relevante, dacă instrumentele voluntare la nivelul Uniunii ar putea facilita dezvoltarea unor produse de economisire sau investiții pe termen lung simple, transparente și eficiente din punctul de vedere al costurilor, destinate investitorilor individuali. Astfel de instrumente ar putea include, după caz, o etichetă voluntară a Uniunii, bazată pe caracteristici comune precum simplitatea produsului, costurile reduse, alocarea diversificată a activelor, mecanisme adecvate de atenuare a riscurilor și furnizarea unor informații clare. Orice astfel de evaluare ar trebui să țină seama în mod corespunzător de sistemele naționale de pensii și de economisire, de competențele statelor membre, inclusiv în

domeniul fiscalității, de protecția investitorilor și de necesitatea de a evita crearea unei complexități sau a unor sarcini administrative suplimentare.

Or. en

Justificare

Un instrument voluntar la nivelul Uniunii ar putea sprijini dezvoltarea unor produse de economisire pe termen lung simple, transparente și eficiente din punctul de vedere al costurilor, cu respectarea deplină a competențelor statelor membre și fără a genera sarcini suplimentare.

Amendamentul 166
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Dacă politicile și deciziile unei IORP conduc, în mod structural, la diminuarea puterii de cumpărare a membrilor și beneficiarilor, subminând astfel încrederea în sistemele de pensii ocupaționale, se impune un dialog deschis cu privire la gradul de senzitivitate la risc al IORP. Deși este esențial ca IORP să dețină active suficiente pentru a-și putea îndeplini în orice moment obligațiile și pentru a-și menține solvabilitatea, o aversiune excesivă față de risc implică costuri și poate afecta interesele membrilor și beneficiarilor. În special, deciziile adoptate de o IORP pot influența puterea de cumpărare a beneficiarilor (actuali sau viitori). Deși anumite decizii pot fi justificate de o serie de factori, inclusiv evoluțiile demografice și incertitudinile pieței, IORP ar trebui să țină seama și de efectele unui comportament prudențial excesiv de precaut, în detrimentul intereselor participanților la scheme de pensii.

Or. en

Amendamentul 167
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Considerentul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Obiectivul de investiții principal și prioritar al unei IORP ar trebui să fie maximizarea randamentelor financiare nete ajustate în funcție de riscuri, exclusiv în interesul optim pe termen lung al membrilor și beneficiarilor, ținând seama de securitate, calitate, lichiditate, profitabilitate, diversificare, precum și de natura și durata pasivelor. Activele fondurilor de pensii nu ar trebui utilizate ca instrument pentru finanțarea unor sectoare, întreprinderi, tehnologii sau proiecte favorizate de politicile publice naționale sau ale Uniunii.

Or. en

Justificare

Instituțiile de pensii au o responsabilitate fiduciară față de participanții la scheme de pensii, și nu față de programele politice. Autoritățile publice nu ar trebui să utilizeze salariile amânate ale lucrătorilor ca sursă de finanțare extrabugetară pentru proiecte preferate din punct de vedere politic.

Amendamentul 168
Danuše Nerudová

Propunere de directivă
Considerentul 25 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Pentru a remedia nivelul insuficient al investițiilor în capitalul de risc european, evidențiat în rapoartele Draghi și Letta, IORP care administrează

active în valoare de peste 1 miliard EUR ar trebui să aloce cel puțin 2 % din activele lor capitalului de risc.

Or. en

Amendamentul 169
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 26 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(26a) Principiul proporționalității este esențial pentru funcționarea eficientă a gamei diverse de IORP existente în statele membre. Sistemul de guvernanță aplicabil unei IORP ar trebui să fie calibrat în funcție de dimensiunea și organizarea sa internă, precum și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale. Dimensiunea absolută a unei IORP reprezintă o variabilă distinctă și semnificativă: cerințele obligatorii în materie de guvernanță generează costuri fixe care afectează în mod disproporționat IORP de dimensiuni mici, indiferent de profilul lor de risc. Eliminarea dimensiunii ca criteriu explicit al principiului proporționalității și alinierea acestui criteriu la abordarea utilizată pentru întreprinderile de asigurare care intră sub incidența Directivei 2009/138/CE nu sunt adecvate în cazul IORP, având în vedere diferențele structurale dintre cele două sectoare, funcția socială a IORP și relația tripartită dintre angajat, angajator și IORP, recunoscută de prezenta directivă. Prin urmare, criteriile complete privind aplicarea principiului proporționalității prevăzute de Directiva (UE) 2016/2341 ar trebui menținute.

Or. en

Amendamentul 170
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 28

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(28) Gestionarea eficace a riscurilor este esențială pentru a asigura funcționarea corectă și prudentă a IORP și pentru a proteja membrii și beneficiarii. Opțiunile operaționale și structurale ale IORP, inclusiv participarea la structuri de investiții comune, servicii partajate sau transferuri, pot afecta profilul lor general de risc. Pentru a asigura o administrare corectă și prudentă, IORP ar trebui să evalueze riscurile la care sunt sau ar putea fi expuse în raport cu limitele de toleranță la risc aprobate de organul lor de conducere sau de control, ținând seama de capacitatea și de apetitul pentru risc al membrilor și al beneficiarilor. Economiile de scară și opțiunile în materie de eficiență pot reduce riscurile operaționale și de investiții pentru membri și beneficiari și, prin urmare, ar trebui luate în considerare în evaluarea internă a riscurilor.	(28) Gestionarea eficace a riscurilor este esențială pentru a asigura funcționarea corectă și prudentă a IORP și pentru a proteja membrii și beneficiarii. Opțiunile operaționale și structurale ale IORP, inclusiv participarea la structuri de investiții comune, servicii partajate sau transferuri, pot afecta profilul lor general de risc. Pentru a asigura o administrare corectă și prudentă, IORP ar trebui să evalueze riscurile la care sunt sau ar putea fi expuse în raport cu limitele de toleranță la risc aprobate de organul lor de conducere sau de control, ținând seama de capacitatea și de apetitul pentru risc al membrilor și al beneficiarilor. Economiile de scară și opțiunile în materie de eficiență pot reduce riscurile operaționale și de investiții pentru membri și beneficiari și, prin urmare, ar trebui luate în considerare în evaluarea internă a riscurilor. ***Orice cerințe privind evaluarea riscurilor, inclusiv pentru riscurile financiare legate de schimbările climatice, ar trebui să rămână proporționale cu natura, amploarea și complexitatea IORP în cauză și să nu ia forma unor exerciții obligatorii de simulare de criză, prescrise în mod uniform și impuse la nivelul Uniunii.***

Or. en

Justificare

Riscurile legate de schimbările climatice sunt relevante pentru administrarea investițiilor pe termen lung, însă importanța lor variază semnificativ în funcție de dimensiunea IORP, de tipul schemei de pensii și de alocarea activelor. Exercițiile obligatorii de simulare de criză

impuse la nivelul Uniunii ar fi disproporționate pentru IORP de dimensiuni mici și incompatibile cu caracterul de armonizare minimă al directivei.

Amendamentul 171
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 31

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(31) Depozitarii oferă o soluție convenabilă pentru protejarea activelor și supravegherea administrării schemelor de pensii ocupaționale, în special în schemele cu contribuții determinate, în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. În temeiul Directivei (UE) 2016/2341, statele membre au libertatea, ca regulă generală, de a impune unui depozitar sau de a permite IORP să îndeplinească ele însele aceste funcții. Această libertate a condus la inconsecvențe și provocări în materie de supraveghere în contextul activităților transfrontaliere. Diferențele dintre normele naționale privind tipurile de entități care pot acționa în calitate de depozitari și sfera responsabilităților acestora pot afecta eficacitatea supravegherii prudențiale, pot reduce transparența și pot crește riscul de conflicte de interese sau de disfuncționalități operaționale. În ultimii ani, normele privind depozitarii prevăzute în Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[13] au fost actualizate și consolidate pentru a asigura un nivel ridicat de protecție a investitorilor. Membrii și beneficiarii IORP care își încredințează în mod similar economiile pentru pensie unor administratori profesioniști ar trebui să beneficieze de o protecție care să nu fie mai mică decât cea acordată investitorilor care intră sub incidența Directivei 2009/65/CE. Prin urmare, pentru a asigura o protecție consecventă a membrilor și a	(31) Depozitarii oferă o soluție convenabilă pentru protejarea activelor și supravegherea administrării schemelor de pensii ocupaționale, în special în schemele cu contribuții determinate, în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. În temeiul Directivei (UE) 2016/2341, statele membre au libertatea, ca regulă generală, de a impune unui depozitar sau de a permite IORP să îndeplinească ele însele aceste funcții. Această libertate a condus la inconsecvențe și provocări în materie de supraveghere în contextul activităților transfrontaliere. Diferențele dintre normele naționale privind tipurile de entități care pot acționa în calitate de depozitari și sfera responsabilităților acestora pot afecta eficacitatea supravegherii prudențiale, pot reduce transparența și pot crește riscul de conflicte de interese sau de disfuncționalități operaționale. În ultimii ani, normele privind depozitarii prevăzute în Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[13] au fost actualizate și consolidate pentru a asigura un nivel ridicat de protecție a investitorilor. Membrii și beneficiarii IORP care își încredințează în mod similar economiile pentru pensie unor administratori profesioniști ar trebui să beneficieze de o protecție care să nu fie mai mică decât cea acordată investitorilor care intră sub incidența Directivei 2009/65/CE. Prin urmare, pentru a asigura o protecție consecventă a membrilor și a

beneficiarilor, pentru a spori încrederea în sistemul de pensii și pentru a facilita activitățile transfrontaliere, Directiva (UE) 2016/2341 ar trebui să ***prevadă obligația numirii unui depozitar profesionist*** pentru schemele de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. Modificările ar trebui să stabilească norme clare pentru un astfel de depozitar cu privire la păstrarea în condiții de siguranță a activelor și la sarcinile de supraveghere pentru depozitari, permițând în același timp o mai mare flexibilitate pentru alte scheme și asigurând faptul că autoritățile competente nu pot restricționa în mod nejustificat alegerea depozitarilor stabiliți într-un alt stat membru. Cu toate acestea, pentru a evita o sarcină inutilă pentru IORP, statele membre pot menține măsurile existente de păstrare în condiții de siguranță care oferă un nivel de protecție comparabil cu cel al depozitarilor.

[13] Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

beneficiarilor, pentru a spori încrederea în sistemul de pensii și pentru a facilita activitățile transfrontaliere, Directiva (UE) 2016/2341 ar trebui să ***confere autorităților competente competența de a impune numirea unor depozitari profesioniști*** pentru schemele de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. Modificările ar trebui să stabilească norme clare pentru un astfel de depozitar cu privire la păstrarea în condiții de siguranță a activelor și la sarcinile de supraveghere pentru depozitari, permițând în același timp o mai mare flexibilitate pentru alte scheme și asigurând faptul că autoritățile competente nu pot restricționa în mod nejustificat alegerea depozitarilor stabiliți într-un alt stat membru. Cu toate acestea, pentru a evita o sarcină inutilă pentru IORP, statele membre pot menține măsurile existente de păstrare în condiții de siguranță care oferă un nivel de protecție comparabil cu cel al depozitarilor.

[13] Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

Or. en

Amendamentul 172
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Considerentul 31

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(31) Depozitarii oferă o soluție convenabilă pentru protejarea activelor și supravegherea administrării schemelor de	(31) Depozitarii oferă o soluție convenabilă pentru protejarea activelor și supravegherea administrării schemelor de

pensii ocupaționale, în special în schemele cu contribuții determinate, în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. În temeiul Directivei (UE) 2016/2341, statele membre au libertatea, ca regulă generală, de a impune unui depozitar sau de a permite IORP să îndeplinească ele însele aceste funcții. Această libertate a condus la inconsecvențe și provocări în materie de supraveghere în contextul activităților transfrontaliere. Diferențele dintre normele naționale privind tipurile de entități care pot acționa în calitate de depozitari și sfera responsabilităților acestora pot afecta eficacitatea supravegherii prudențiale, pot reduce transparența și pot crește riscul de conflicte de interese sau de disfuncționalități operaționale. În ultimii ani, normele privind depozitarii prevăzute în Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[13] au fost actualizate și consolidate pentru a asigura un nivel ridicat de protecție a investitorilor. Membrii și beneficiarii IORP care își încredințează în mod similar economiile pentru pensie unor administratori profesioniști ar trebui să beneficieze de o protecție care să nu fie mai mică decât cea acordată investitorilor care intră sub incidența Directivei 2009/65/CE. Prin urmare, pentru a asigura o protecție consecventă a membrilor și a beneficiarilor, pentru a spori încrederea în sistemul de pensii și pentru a facilita activitățile transfrontaliere, Directiva (UE) 2016/2341 ar trebui să prevadă obligația numirii unui depozitar profesionist pentru schemele de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. Modificările ar trebui să stabilească norme clare pentru un astfel de depozitar cu privire la păstrarea în condiții de siguranță a activelor și la sarcinile de supraveghere pentru depozitari, permițând în același timp o mai mare flexibilitate pentru alte scheme și asigurând faptul că autoritățile competente nu pot restricționa în mod

pensii ocupaționale, în special în schemele cu contribuții determinate, în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. În temeiul Directivei (UE) 2016/2341, statele membre au libertatea, ca regulă generală, de a impune unui depozitar sau de a permite IORP să îndeplinească ele însele aceste funcții. Această libertate a condus la inconsecvențe și provocări în materie de supraveghere în contextul activităților transfrontaliere. Diferențele dintre normele naționale privind tipurile de entități care pot acționa în calitate de depozitari și sfera responsabilităților acestora pot afecta eficacitatea supravegherii prudențiale, pot reduce transparența și pot crește riscul de conflicte de interese sau de disfuncționalități operaționale. În ultimii ani, normele privind depozitarii prevăzute în Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[13] au fost actualizate și consolidate pentru a asigura un nivel ridicat de protecție a investitorilor. Membrii și beneficiarii IORP care își încredințează în mod similar economiile pentru pensie unor administratori profesioniști ar trebui să beneficieze de o protecție care să nu fie mai mică decât cea acordată investitorilor care intră sub incidența Directivei 2009/65/CE. Prin urmare, pentru a asigura o protecție consecventă a membrilor și a beneficiarilor, pentru a spori încrederea în sistemul de pensii și pentru a facilita activitățile transfrontaliere, Directiva (UE) 2016/2341 ar trebui să prevadă obligația numirii unui depozitar profesionist pentru schemele de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții. Modificările ar trebui să stabilească norme clare pentru un astfel de depozitar cu privire la păstrarea în condiții de siguranță a activelor și la sarcinile de supraveghere pentru depozitari, permițând în același timp o mai mare flexibilitate pentru alte scheme și asigurând faptul că autoritățile competente nu pot restricționa în mod

nejustificat alegerea depozitarilor stabiliți într-un alt stat membru. Cu toate acestea, pentru a evita o sarcină inutilă pentru IORP, statele membre pot menține măsurile existente de păstrare în condiții de siguranță care oferă un nivel de protecție comparabil cu cel al depozitarilor.

[13] Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

nejustificat alegerea depozitarilor stabiliți într-un alt stat membru. Cu toate acestea, pentru a evita o sarcină inutilă pentru IORP, statele membre pot menține măsurile existente de păstrare în condiții de siguranță care oferă un nivel de protecție comparabil cu cel al depozitarilor***[13a]***.

[13] Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

[13a] Cum ar fi articolul 42 din Decretul neerlandez de punere în aplicare a Legii privind pensiile și a Legii privind schemele de pensii ocupaționale obligatorii (Wvb).

Or. en

Amendamentul 173
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Considerentul 32

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate,	***eliminat***

statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de sisteme, într-un format standardizat și interoperabil. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent și comparabil, la informații privind drepturile lor dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.

Or. en

Amendamentul 174
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 32

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate, statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de	(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate, statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de

sisteme***, într-un format standardizat și interoperabil***. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent și comparabil, la informații privind drepturile lor dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.	sisteme. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent***, exact, fiabil*** și comparabil, la informații privind drepturile lor dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.

Or. en

Amendamentul 175
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Considerentul 32

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate, statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de sisteme, într-un format standardizat și interoperabil. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent și comparabil, la informații privind drepturile lor	(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate, statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de sisteme, într-un format standardizat și interoperabil. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent și comparabil, la informații privind drepturile lor

dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.	dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. ***În special, anumite decizii de viață, precum desfășurarea unei activități cu fracțiune de normă pentru îngrijirea unui copil sau a unui alt membru al familiei, precum și evenimente precum divorțul, pot avea un impact semnificativ asupra pensiei unei persoane. Prin urmare, membrilor schemelor de pensii ar trebui să li se furnizeze informații adecvate despre consecințele asupra pensiei ale oricăror întreruperi sau modificări ale cuantumului contribuțiilor plătite la schema de pensii în aceste circumstanțe. Furnizarea acestor informații ar contribui la îmbunătățirea nivelului de alfabetizare financiară și ar permite persoanelor să ia decizii financiare în cunoștință de cauză. Aceste informații ar trebui, de asemenea, să fie incluse în sistemele de urmărire a pensiilor.*** Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.
	Or. en

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

Propunere de directivă
Considerentul 32

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în	(32) Informațiile fragmentate și incomplete privind drepturile de pensie dobândite și preconizate îngreunează obținerea de către membri și beneficiari a unei imagini de ansamblu clare asupra veniturilor lor viitoare pentru pensie, în

special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate, statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de sisteme, într-un format standardizat și interoperabil. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent și comparabil, la informații privind drepturile lor dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.

special atunci când participă la mai multe scheme de pensii suplimentare. Această lipsă de transparență poate afecta implicarea în planificarea pensiilor și încrederea în sistemul de pensii. Pentru a se asigura că persoanele care economisesc primesc informații cuprinzătoare, fiabile și actualizate, statele membre ar trebui să prevadă obligația IORP de a furniza date sistemelor naționale de urmărire a pensiilor, în cazul în care există astfel de sisteme, într-un format standardizat și interoperabil. Astfel de sisteme ar trebui să permită membrilor și beneficiarilor să aibă acces, într-un mod coerent și comparabil, la informații privind drepturile lor dobândite, capitalul acumulat și prestațiile preconizate, asigurându-se, în același timp, că IORP rămân responsabile pentru exactitatea și exhaustivitatea datelor transmise. Pentru a evita duplicarea cerințelor de raportare pentru IORP, formatul și structura informațiilor ar trebui să fie în concordanță cu informațiile incluse în declarațiile de pensie.
Transparența ar trebui să însemne mai mult decât simpla punere la dispoziție a informațiilor. De asemenea, trebuie să se asigure că informațiile sunt clare și ușor de înțeles pentru membri și beneficiari. Dacă sunt excesiv de complexe sau tehnice, informațiile pot fi dificil de utilizat în practică. Prin urmare, cerințele ar trebui să fie proporționale și să sprijine alfabetizarea financiară și luarea unor decizii în cunoștință de cauză.

Or. en

Amendamentul 177
Arba Kokalari

Propunere de directivă
Considerentul 33

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

(33) Declarația de pensie este un instrument esențial care le permite membrilor și beneficiarilor să își înțeleagă drepturile de pensie de-a lungul timpului și în cadrul diferitelor scheme. Aceasta ar trebui să furnizeze informații clare, cuprinzătoare și relevante care să le permită membrilor și beneficiarilor să își evalueze situația financiară și să ia toate măsurile necesare pentru a asigura o pensie adecvată. În prezent, absența unei abordări uniforme la nivelul statelor membre, împreună cu faptul că majoritatea membrilor acumulează pensii cu mai multe IORP în timpul carierei lor, are ca rezultat declarații de pensie care variază în ceea ce privește formatul și prezentarea, limitând astfel comparabilitatea și agregarea. De asemenea, normele actuale nu impun includerea de informații privind costurile, randamentul investițiilor sau orice opțiuni de investiții disponibile și riscurile aferente acestora. Pentru a spori transparența și a sprijini luarea de decizii în cunoștință de cauză, este necesar să se introducă cerințe pentru conceperea declarației de pensie și pentru furnizarea de informații privind costurile, randamentele investițiilor și opțiunile de investiții. Din același motiv, este necesar să se asigure o mai mare standardizare și, dacă este posibil, alinierea la informarea privind drepturile de pensie obținute din PEPP menționată la articolul 36 din Regulamentul (UE) 2019/1238, ținând seama, în același timp, de caracteristicile schemelor de pensii în ceea ce privește beneficiile determinate sau contribuțiile determinate, precum și de particularitățile furnizării de pensii ocupaționale.	***eliminat***	

Or. en

Amendamentul 178
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 33

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(33) Declarația de pensie este un instrument esențial care le permite membrilor și beneficiarilor să își înțeleagă drepturile de pensie de-a lungul timpului și în cadrul diferitelor scheme. Aceasta ar trebui să furnizeze informații clare, cuprinzătoare și relevante care să le permită membrilor și beneficiarilor să își evalueze situația financiară și să ia toate măsurile necesare pentru a asigura o pensie adecvată. ***În prezent, absența unei abordări uniforme la nivelul statelor membre, împreună cu faptul că majoritatea membrilor acumulează pensii cu mai multe IORP în timpul carierei lor, are ca rezultat declarații de pensie care variază în ceea ce privește formatul și prezentarea, limitând astfel comparabilitatea și agregarea. De asemenea,*** normele actuale nu impun includerea de informații privind costurile, randamentul investițiilor sau orice opțiuni de investiții disponibile și riscurile aferente acestora. Pentru a spori transparența și a sprijini luarea de decizii în cunoștință de cauză, este necesar să se introducă cerințe pentru ***conceperea declarației de pensie și pentru*** furnizarea de informații privind costurile, randamentele investițiilor și opțiunile de investiții. ***Din același motiv, este necesar să se asigure o mai mare standardizare și, dacă este posibil, alinierea la informarea privind drepturile de pensie obținute din PEPP menționată la articolul 36 din Regulamentul (UE) 2019/1238, ținând seama, în același timp, de caracteristicile schemelor de pensii în ceea ce privește beneficiile determinate sau contribuțiile determinate, precum și de particularitățile furnizării de pensii ocupaționale.***	(33) Declarația de pensie este un instrument esențial care le permite membrilor și beneficiarilor să își înțeleagă drepturile de pensie de-a lungul timpului și în cadrul diferitelor scheme. Aceasta ar trebui să furnizeze informații clare, cuprinzătoare și relevante care să le permită membrilor și beneficiarilor să își evalueze situația financiară și să ia toate măsurile necesare pentru a asigura o pensie adecvată. Normele actuale nu impun includerea de informații privind costurile, randamentul investițiilor sau orice opțiuni de investiții disponibile și riscurile aferente acestora. Pentru a spori transparența și a sprijini luarea de decizii în cunoștință de cauză, este necesar să se introducă cerințe pentru furnizarea de informații privind costurile, randamentele investițiilor și opțiunile de investiții.

Or. en

Amendamentul 179
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Considerentul 34

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(34) Rezultatele nesatisfăcătoare persistente ale IORP pot reduce valoarea drepturilor dobândite ale membrilor și beneficiarilor și pot afecta încrederea în pensiile suplimentare. În conformitate cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, performanța ar trebui să fie prezentată în mod comparabil și evaluată în raport cu criterii de referință clare și obiective care să reflecte politica de investiții. În prezent, nu există un cadru armonizat pentru informarea membrilor și a beneficiarilor cu privire la rezultatele nesatisfăcătoare. Pentru a aborda acest aspect, IORP ar trebui să aibă obligația de a-și informa prompt autoritatea competentă și de a furniza dovezi cu privire la caracterul justificat și proporționalitatea costurilor și cheltuielilor schemei, precum și cu privire la conformitatea schemei cu toleranța la risc a membrilor și beneficiarilor săi. În cazul în care autoritatea competentă nu este mulțumită de o astfel de justificare sau rezultatele nesatisfăcătoare persistă timp de cel puțin trei ani, IORP ar trebui să informeze în mod clar membrii și beneficiarii cu privire la aceste rezultate nesatisfăcătoare, să explice cauzele lor și să prezinte măsuri de remediere a situației. Statele membre ar trebui să asigure stabilirea unor criterii de referință obiective pentru evaluarea rezultatelor nesatisfăcătoare.	***eliminat***

Or. es

Amendamentul 180
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 34

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(34) Rezultatele nesatisfăcătoare persistente ale IORP pot reduce valoarea drepturilor dobândite ale membrilor și beneficiarilor și pot afecta încrederea în pensiile suplimentare. În conformitate cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, performanța ar trebui să fie prezentată în mod comparabil și evaluată în raport cu criterii de referință clare și obiective care să reflecte politica de investiții. În prezent, nu există un cadru armonizat pentru informarea membrilor și a beneficiarilor cu privire la rezultatele nesatisfăcătoare. Pentru a aborda acest aspect, IORP ar trebui să aibă obligația de a-și informa prompt autoritatea competentă și de a furniza dovezi cu privire la caracterul justificat și proporționalitatea costurilor și cheltuielilor schemei, precum și cu privire la conformitatea schemei cu toleranța la risc a membrilor și beneficiarilor săi. În cazul în care autoritatea competentă nu este mulțumită de o astfel de justificare sau rezultatele nesatisfăcătoare persistă timp de cel puțin trei ani, IORP ar trebui să informeze în mod clar membrii și beneficiarii cu privire la aceste rezultate nesatisfăcătoare, să explice cauzele lor și să prezinte măsuri de remediere a situației. Statele membre ar trebui să asigure stabilirea unor criterii de referință obiective pentru evaluarea rezultatelor nesatisfăcătoare.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Criteriile de referință stabilite de autoritățile de supraveghere nu pot surprinde strategiile de investiții, structurile de pasive sau profilurile demografice specifice schemelor. Abaterile de la un criteriu de referință uniform nu indică o guvernanță defectuoasă, ci reflectă alegeri legitime pe termen lung. Această dispoziție creează stimulente pentru alinierea excesivă a portofoliilor la indicele de referință (index hugging), descurajând tocmai investițiile nelichide și pe termen lung pe care uniunea economiilor și investițiilor urmărește să le promoveze. Competențele de supraveghere existente în temeiul articolelor 30, 30a și 49 oferă deja instrumente adecvate pentru a aborda cazurile reale de rezultate nesatisfăcătoare.

Amendamentul 181
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Considerentul 34

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(34) Rezultatele nesatisfăcătoare persistente ale IORP pot reduce valoarea drepturilor dobândite ale membrilor și beneficiarilor și pot afecta încrederea în pensiile suplimentare. În conformitate cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, performanța ar trebui să fie prezentată în mod comparabil și evaluată în raport cu criterii de referință clare și obiective care să reflecte politica de investiții. În prezent, nu există un cadru armonizat pentru informarea membrilor și a beneficiarilor cu privire la rezultatele nesatisfăcătoare. Pentru a aborda acest aspect, IORP ar trebui să aibă obligația de a-și informa prompt autoritatea competentă și de a furniza dovezi cu privire la caracterul justificat și proporționalitatea costurilor și cheltuielilor schemei, precum și cu privire la conformitatea schemei cu toleranța la risc a membrilor și beneficiarilor săi. În cazul în care autoritatea competentă nu este mulțumită de o astfel de justificare sau rezultatele nesatisfăcătoare persistă	***eliminat***

timp de cel puțin trei ani, IORP ar trebui să informeze în mod clar membrii și beneficiarii cu privire la aceste rezultate nesatisfăcătoare, să explice cauzele lor și să prezinte măsuri de remediere a situației. Statele membre ar trebui să asigure stabilirea unor criterii de referință obiective pentru evaluarea rezultatelor nesatisfăcătoare.

Or. en

Amendamentul 182
Arba Kokalari

Propunere de directivă
Considerentul 34

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(34) Rezultatele nesatisfăcătoare persistente ale IORP pot reduce valoarea drepturilor dobândite ale membrilor și beneficiarilor și pot afecta încrederea în pensiile suplimentare. În conformitate cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, performanța ar trebui să fie prezentată în mod comparabil și evaluată în raport cu criterii de referință clare și obiective care să reflecte politica de investiții. În prezent, nu există un cadru armonizat pentru informarea membrilor și a beneficiarilor cu privire la rezultatele nesatisfăcătoare. Pentru a aborda acest aspect, IORP ar trebui să aibă obligația de a-și informa prompt autoritatea competentă și de a furniza dovezi cu privire la caracterul justificat și proporționalitatea costurilor și cheltuielilor schemei, precum și cu privire la conformitatea schemei cu toleranța la risc a membrilor și beneficiarilor săi. În cazul în care autoritatea competentă nu este mulțumită de o astfel de justificare sau rezultatele nesatisfăcătoare persistă	***eliminat***

timp de cel puțin trei ani, IORP ar trebui să informeze în mod clar membrii și beneficiarii cu privire la aceste rezultate nesatisfăcătoare, să explice cauzele lor și să prezinte măsuri de remediere a situației. Statele membre ar trebui să asigure stabilirea unor criterii de referință obiective pentru evaluarea rezultatelor nesatisfăcătoare.

Or. en

Amendamentul 183
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 34

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(34) Rezultatele nesatisfăcătoare persistente ale IORP pot reduce valoarea drepturilor dobândite ale membrilor și beneficiarilor și pot afecta încrederea în pensiile suplimentare. În conformitate cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, performanța ar trebui să fie prezentată în mod comparabil și evaluată în raport cu ***criterii de referință*** clare și obiective care să reflecte politica de investiții. În prezent, nu există un cadru ***armonizat*** pentru informarea membrilor și a beneficiarilor cu privire la rezultatele nesatisfăcătoare. Pentru a aborda acest aspect, IORP ar trebui să aibă obligația de a-și informa prompt autoritatea competentă și ***de a furniza dovezi cu privire la caracterul justificat și proporționalitatea costurilor și cheltuielilor schemei, precum și cu privire la conformitatea schemei cu toleranța la risc a membrilor*** și ***beneficiarilor săi. În cazul în care autoritatea competentă nu este mulțumită de o astfel de justificare sau rezultatele nesatisfăcătoare persistă timp de cel puțin***	(34) Rezultatele nesatisfăcătoare persistente ale IORP pot reduce valoarea drepturilor dobândite ale membrilor și beneficiarilor și pot afecta încrederea în pensiile suplimentare. În conformitate cu orientările de punere în aplicare a recomandării OCDE privind principiile de bază pentru reglementarea pensiilor private, performanța ar trebui să fie prezentată în mod comparabil și evaluată în raport cu ***orientări și planuri de investiții*** clare și obiective care să reflecte politica de investiții. În prezent, nu există un cadru ***clar*** pentru informarea membrilor și a beneficiarilor cu privire la rezultatele nesatisfăcătoare. Pentru a aborda acest aspect, IORP ar trebui să aibă obligația de a-și informa prompt autoritatea competentă***, precum*** și ***membrii*** și ***beneficiarii în cazul unor rezultate*** nesatisfăcătoare.

trei ani, IORP ar trebui să informeze în mod clar membrii și beneficiarii cu privire la aceste rezultate nesatisfăcătoare, să explice cauzele lor și să prezinte măsuri de remediere a situației. Statele membre ar trebui să asigure stabilirea unor criterii de referință obiective pentru evaluarea rezultatelor nesatisfăcătoare.

Or. en

Amendamentul 184
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Considerentul 35 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(35a) Fără a aduce atingere competenței statelor membre de a-și organiza sistemele naționale de pensii, mecanismele de afiliere automată cu drept de retragere, atunci când sunt instituite prin dreptul intern și, după caz, prin contracte colective sau cu participarea partenerilor sociali, pot contribui la extinderea acoperirii pensiilor suplimentare, la încurajarea economiilor pe termen lung și la consolidarea caracterului adecvat al veniturilor pentru pensii. Prezenta directivă nu ar trebui să împiedice statele membre să promoveze astfel de mecanisme în cadrul sistemelor lor naționale de pensii ocupaționale.

Or. es

Amendamentul 185
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Considerentul 37 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(37a) Femeile continuă să beneficieze de pensii ocupaționale semnificativ mai mici decât bărbații, în special din cauza veniturilor mai mici, a întreruperilor de carieră și a reducerii timpului de lucru asociate responsabilităților de îngrijire. Atunci când analizează dacă o schemă de pensii rămâne adecvată, IORP ar trebui să ia în considerare caracteristicile care pot genera disparități nejustificate – inclusiv disparități legate de gen – precum posibilitatea ca schema să permită continuarea acumulării drepturilor de pensie pe durata concediului pentru creșterea copilului, a concediului de paternitate sau a concediului de îngrijitor, în sensul Directivei (UE) 2019/1158. Dacă o astfel de contribuție este suportată, integral sau parțial, de către angajator rămâne o chestiune care revine partenerilor sociali și legislației naționale în domeniul social și al muncii, care ar trebui să clarifice, de asemenea, dacă este încurajată menținerea participării la schemă cu plata integrală a contribuțiilor pe durata concediului de îngrijire.

Or. en

Amendamentul 186
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Considerentul 37 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(37b) În Uniune, pensiile ocupaționale sunt furnizate din ce în ce mai frecvent prin scheme în cadrul cărora membrii sunt cei care suportă riscul de investiții. Atunci când prestațiile pot fi încasate exclusiv sub forma unei sume forfetare, există riscul ca economiile membrilor să fie epuizate înainte de sfârșitul perioadei

de pensionare. Prin urmare, membrii ar trebui să aibă acces la cel puțin o opțiune prin care prestațiile să fie plătite, integral sau parțial, sub forma unui venit periodic, de exemplu printr-o anuitate, prin retrageri programate sau prin plata pensiilor. Dacă sunt disponibile mai multe modalități de plată, membrii ar trebui, de asemenea, să poată alege sau modifica, fără costuri, modalitatea de încasare a prestațiilor pe măsură ce se apropie de pensionare, astfel încât să își poată adapta opțiunea la circumstanțele proprii înainte ca aceasta să producă efecte.

Or. en

Amendamentul 187
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 38 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(38a) Lipsa de încredere a cetățenilor în entitățile private care le administrează economiile poate constitui un obstacol important în calea dezvoltării sistemelor de pensii suplimentare și a IORP. Este important să se prevadă în mod explicit că drepturile de pensie dobândite sunt protejate, în conformitate cu dreptul Uniunii. Aceasta ar trebui să contribuie la consolidarea încrederii cetățenilor că drepturile lor sunt protejate, inclusiv atunci când economiile lor sunt investite pe piețele de capital și atunci când IORP adoptă decizii care le pot afecta drepturile și prestațiile.

Or. en

Amendamentul 188
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 40

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(40) IORP variază semnificativ în ceea ce privește scara, eficiența operațională și structura organizatorică. IORP mai mici sau fragmentate se pot confrunta cu dificultăți în ceea ce privește realizarea unor economii de scară, punerea în comun eficace a activelor sau optimizarea eficienței operaționale și a investițiilor. Identificarea timpurie a provocărilor și vulnerabilităților structurale este, prin urmare, esențială pentru a se asigura că IORP pot oferi valoare membrilor și beneficiarilor pe termen lung. Autoritățile competente joacă un rol important în promovarea reflecției strategice a IORP cu privire la sustenabilitatea lor pe termen lung, inclusiv cu privire la aspecte precum scara, configurația organizațională și potențialul de consolidare sau cooperare, în cazul în care acestea sunt modalități de remediere a deficiențelor identificate. Prin urmare, autoritățile competente ar trebui să desfășoare dialoguri structurate periodice în materie de supraveghere cu IORP, în cursul cărora IORP să poată identifica potențialele deficiențe și să ia în considerare opțiuni strategice, ***inclusiv măsuri pentru o eficiență sporită, o scară mai mare și o mai bună partajare a resurselor,*** păstrând în același timp responsabilitatea principală de a se asigura că membrii și beneficiarii primesc pensii adecvate.	(40) IORP variază semnificativ în ceea ce privește scara, ***riscul,*** eficiența operațională și structura organizatorică. IORP mai mici sau fragmentate se pot confrunta cu dificultăți în ceea ce privește realizarea unor economii de scară, punerea în comun eficace a activelor sau optimizarea eficienței operaționale și a investițiilor. Identificarea timpurie a provocărilor și vulnerabilităților structurale este, prin urmare, esențială pentru a se asigura că IORP pot oferi valoare membrilor și beneficiarilor pe termen lung. Autoritățile competente joacă un rol important în promovarea reflecției strategice a IORP cu privire la sustenabilitatea lor pe termen lung, inclusiv cu privire la aspecte precum scara, configurația organizațională și potențialul de consolidare sau cooperare, în cazul în care acestea sunt modalități de remediere a deficiențelor identificate. Prin urmare, autoritățile competente ar trebui să desfășoare dialoguri structurate periodice în materie de supraveghere cu IORP, în cursul cărora IORP să poată identifica potențialele deficiențe și să ia în considerare opțiuni strategice, păstrând în același timp responsabilitatea principală de a se asigura că membrii și beneficiarii primesc pensii adecvate.

Or. en

Amendamentul 189
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 43

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(43) Informațiile transparente, comparabile și ușor accesibile cu privire la costurile anuale totale, rezultatele anterioare și profilurile de risc ale schemelor de pensii administrate de IORP sunt esențiale pentru ca membrii și beneficiarii să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la economiile lor pentru pensie. Furnizarea de astfel de informații ar putea promova eficiența, eficacitatea din punctul de vedere a costurilor și potențialul de a realiza economii de scară, aducându-le în cele din urmă beneficii membrilor și beneficiarilor. Pentru a asigura comparabilitatea și accesibilitatea, autoritățile competente ar trebui să publice aceste informații pe un site web public unic pentru ***toate*** schemele de pensii ***sau*** opțiunile de investiții ***relevante***, care să acopere cel puțin ultimii zece ani.	(43) Informațiile transparente, comparabile și ușor accesibile cu privire la costurile anuale totale, rezultatele anterioare și profilurile de risc ale schemelor de pensii administrate de IORP sunt esențiale pentru ca membrii și beneficiarii să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la economiile lor pentru pensie. Furnizarea de astfel de informații ar putea promova eficiența, eficacitatea din punctul de vedere a costurilor și potențialul de a realiza economii de scară, aducându-le în cele din urmă beneficii membrilor și beneficiarilor. Pentru a asigura comparabilitatea și accesibilitatea, autoritățile competente ar trebui să publice aceste informații pe un site web public unic pentru schemele de pensii ***în cadrul cărora membrii și beneficiarii suportă riscul de investiții, precum și pentru*** opțiunile de investiții ***din cadrul acestor scheme***, care să acopere cel puțin ultimii zece ani. ***Prezentarea acestor informații ar trebui să țină seama în mod corespunzător de eventualele garanții, de acoperirea riscurilor biometrice și de obligațiile de finanțare ale întreprinderii plătitoare, astfel încât să nu genereze comparații înșelătoare între scheme de natură fundamental diferită.***

Or. en

Justificare

Publicarea informațiilor privind costurile și performanța este utilă pentru membrii care suportă riscul de investiții și pot acționa pe baza informațiilor. Aplicarea nediferențiată a acestei obligații schemelor cu beneficii determinate și schemelor garantate generează comparații înșelătoare, care nu țin seama de garanțiile și de obligațiile de finanțare ale întreprinderii plătitoare.

Amendamentul 190
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Considerentul 44

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(44) În cazul în care activitățile transfrontaliere sunt semnificative în ceea ce privește piața statului membru gazdă și necesită o colaborare strânsă între autoritățile competente din statul membru de origine și cele din statul membru gazdă, în special în cazul în care o IORP ar putea risca să se confrunte cu dificultăți financiare în detrimentul membrilor și al beneficiarilor, EIOPA ar trebui să poată înființa și coordona platforme de colaborare, în mod similar cu cel prevăzut în Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului[14].	***eliminat***

[14] Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

Or. en

Justificare

Instrumentele existente ale EIOPA sunt suficiente, iar un nivel suplimentar de competență nu este de dorit.

Amendamentul 191
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Considerentul 44

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(44) În cazul în care ***activitățile transfrontaliere sunt semnificative în ceea ce privește*** piața statului membru gazdă ***și***	(44) În cazul în care ***activitatea transfrontalieră a unei IORP are o importanță semnificativă pentru*** piața

necesită o colaborare strânsă între autoritățile competente din statul membru de origine și cele din statul membru gazdă***, în special în cazul în care o IORP ar putea risca să se confrunte cu dificultăți financiare în detrimentul membrilor și al beneficiarilor, EIOPA*** ar trebui să ***poată înființa și coordona platforme de colaborare, în mod similar cu cel prevăzut în Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului[14]***.

statului membru gazdă***,*** autoritățile competente din statul membru de origine și cele din statul membru gazdă ar trebui să ***utilizeze pe deplin competențele existente de cooperare, coordonare și mediere de care dispun ele însele și EIOPA. Aceste instrumente oferă un cadru suficient și proporțional pentru cooperarea în materie de supraveghere în ceea ce privește IORP transfrontaliere. Nu este necesară nicio infrastructură instituțională suplimentară la nivelul Uniunii în acest scop***.

[14] Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

Or. en

Justificare

Arhitectura de cooperare existentă în temeiul Regulamentului EIOPA și al Directivei IORP II este adecvată; un nou mecanism de platformă coordonat de EIOPA nu răspunde unei nevoi operaționale demonstrate.

Amendamentul 192
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 46

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(46) În vederea atingerii obiectivelor stabilite în Directiva (UE) 2016/2341 și în prezenta directivă, competența de a adopta acte în conformitate cu articolul 290 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ar trebui delegată Comisiei în ceea ce privește anumiți parametri tehnici din Directiva (UE) 2016/2341 care decurg din	***eliminat***

Directiva 79/267/CEE a Consiliului, care au rămas neschimbați de la introducerea lor, precum și în ceea ce privește declarația de pensie. Este deosebit de important ca, în timpul lucrărilor sale pregătitoare, Comisia să organizeze consultări adecvate, inclusiv la nivel de experți. Atunci când pregătește și elaborează acte delegate, Comisia ar trebui să asigure transmiterea simultană, promptă și adecvată a documentelor relevante către Parlamentul European și Consiliu.

Or. en

Amendamentul 193
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 47

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(47) În vederea asigurării unor condiții uniforme pentru punerea în aplicare a dispozițiilor privind raportarea randamentelor investițiilor, excluzând costurile de investiții, precum și a tuturor costurilor și cheltuielilor suportate în legătură cu activitățile IORP, ar trebui conferite competențe de executare Comisiei. Respectivele competențe ar trebui exercitate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 182/2011 al Parlamentului European și al Consiliului[15].	***eliminat***
[15] Regulamentul (UE) nr. 182/2011 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 februarie 2011 de stabilire a normelor și principiilor generale privind mecanismele de control de către statele membre al exercitării competențelor de executare de către Comisie (JO L 55,	

28.2.2011, p. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).

Or. en

Amendamentul 194
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Considerentul 49

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(49) Modificările aduse Directivei (UE) 2016/2341 în ceea ce privește autorizarea IORP ar trebui să înlocuiască regimul actual de înregistrare sau autorizare pentru a asigura standarde de supraveghere coerente în întreaga Uniune. Cu toate acestea, ar fi prea împovărător să se prevadă obligația tuturor IORP de a solicita o nouă autorizație. Ar trebui să se acorde IORP deja înregistrate sau autorizate în temeiul directivei respective posibilitatea de a continua să își desfășoare activitatea. Prin urmare, statele membre ar trebui să prevadă recunoașterea automată a IORP deja înregistrate sau autorizate în temeiul directivei respective.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 195
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 1
Directiva (UE) 2016/2341
în tot textul

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

(1) Cuvintele „înregistrată(e) sau autorizată(e)” se înlocuiesc cu „autorizată(e)” în întreaga directivă.	***eliminat***

Or. en

Justificare

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.

Amendamentul 196
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 2
Directiva (UE) 2016/2341
în tot textul

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) Cuvintele „volumul, natura, amploarea și complexitatea” se înlocuiesc cu „natura, scara și complexitatea” în întreaga directivă.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Eliminarea pe orizontală a „volumului” ca criteriu de proporționalitate privează IORP mici de protecția principală împotriva sarcinilor de reglementare disproporționate. „Volumul” este o variabilă distinctă și necesară: costul unei funcții de guvernanță obligatorii sau al unei obligații de raportare nu depinde de profilul de risc, ci este influențat în mod semnificativ de numărul membrilor între care acesta este repartizat. Eliminarea acestui punct restabilește aplicarea integrală a criteriului existent în întreaga directivă.

Amendamentul 197
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 2
Directiva (UE) 2016/2341
în tot textul

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) Cuvintele „volumul, natura, amploarea și complexitatea” se înlocuiesc cu „natura, scara și complexitatea” în întreaga directivă.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 198
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 2
Directiva (UE) 2016/2341
în tot textul

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) Cuvintele „volumul, natura, amploarea și complexitatea” se înlocuiesc cu „natura, scara și complexitatea” în întreaga directivă.	(2) Cuvintele „volumul, natura, amploarea și complexitatea” se înlocuiesc cu „natura, ***riscul,*** scara și complexitatea” în întreaga directivă.

Or. en

Justificare

Volumul nu este o măsură bună pentru gradul de risc și proporționalitatea în cazul IORP. În schimb, ar trebui adăugat „riscul”.

Amendamentul 199
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 3
Directiva (UE) 2016/2341
în tot textul

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

(3) Cuvintele „dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor” se înlocuiesc cu „natura, scara și complexitatea activităților lor” în întreaga directivă.	***eliminat***

Or. en

Justificare

„Organizarea internă” surprinde o caracteristică specifică IORP: multe dintre acestea sunt administrate de parteneri sociali sau de întreprinderi plătitoare și dispun de structuri de guvernanță, inclusiv mecanisme de codecizie și organisme paritare, care seamănă puțin sau nu seamănă deloc cu cele ale întreprinderilor de asigurare. Eliminarea acestui criteriu privează autoritățile naționale de supraveghere de posibilitatea de a adapta cerințele la realitatea instituțională a IORP legate de întreprinderi plătitoare sau administrate în comun. Prin urmare, formularea completă existentă ar trebui menținută.

Amendamentul 200
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(3) Cuvintele „dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor” se înlocuiesc cu „natura, scara și complexitatea activităților lor” în întreaga directivă.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 201
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(3) Cuvintele „dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor” se înlocuiesc cu „natura, scara și complexitatea activităților lor” în întreaga directivă.	(3) Cuvintele „dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor” se înlocuiesc cu „natura, ***riscul,*** scara și complexitatea activităților lor” în întreaga directivă.

Or. en

Justificare

Volumul nu este o măsură bună pentru gradul de risc și proporționalitatea în cazul IORP. În schimb, ar trebui adăugat „riscul”.

Amendamentul 202
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 4 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 2 – alineatul 3 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În sensul primului paragraf, în cazul în care entitățile autorizate menționate la alineatul (2) litera (b) administrează IORP și acționează în numele acestora, statele membre nu restricționează desfășurarea activităților respective de către astfel de entități autorizate stabilite în alt stat membru.;	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 203
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 4 – litera ba (nouă)

Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 2 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(ba) se adaugă următorul alineat:
	„
	3a. În cazul entităților autorizate în temeiul altor acte legislative prudențiale sectoriale ale Uniunii, statele membre se asigură că aceste entități aplică dispozițiile relevante privind IORP, în măsura în care acestea nu dublează cerințele respective din legislația prudențială sectorială a Uniunii. Prin derogare de la alineatul (2), dacă entitățile autorizate în temeiul legislației prudențiale a Uniunii intenționează să administreze astfel de IORP la nivel transfrontalier, se aplică articolele 11 și 11a.
	”

Or. en

Amendamentul 204
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 4 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(4a) Se introduce următorul articol:
	„Articolul 2a
	Entități autorizate
	1. Atunci când o IORP este constituită într-o formă în care este administrată de o entitate autorizată care acționează în numele acesteia, astfel cum se menționează la articolul 2 alineatul (1),

numai următoarele entități pot îndeplini această funcție:

(a) o întreprindere autorizată în temeiul Directivei 2009/138/CE;

(b) o altă entitate menționată la articolul 2 alineatul (2) litera (b) din prezenta directivă;

(c) o entitate autorizată în temeiul prezentei directive de către autoritatea competentă din statul său membru de origine, înainte de începerea activității, în scopul administrării IORP.

O entitate menționată la litera (a) sau (b) poate îndeplini această funcție numai dacă dreptul Uniunii care îi este aplicabil nu îi interzice administrarea IORP, iar autorizația sa acoperă această activitate.

2. O entitate menționată la alineatul (1) litera (b) sau (c) deține, pe întreaga perioadă în care administrează o IORP, fonduri proprii în cuantum de cel puțin echivalentul valorii celei mai mari dintre suma de 1 000 000 EUR și cuantumul prevăzut de dreptul statului său membru de origine.

Dacă valoarea activelor IORP pe care le administrează depășește 250 000 000 EUR, aceste fonduri proprii se majorează cu 0,02 % din valoarea care depășește acest prag, până la un cuantum total de 10 000 000 EUR. Prezentul alineat nu se aplică unei entități care face obiectul, în temeiul dreptului Uniunii care îi este aplicabil, al unor cerințe privind fondurile proprii cel puțin echivalente. Fondurile proprii prevăzute la prezentul alineat se adaugă provizioanelor tehnice și fondurilor proprii reglementate pe care o IORP este obligată să le dețină în temeiul articolelor 15-17 atunci când subscrie pasive sau garantează prestații ori randamentul investițiilor și nu sunt utilizate pentru a le acoperi.

3. O entitate menționată la alineatul (1) se asigură, pentru fiecare IORP pe care o administrează, că sunt respectate cerințele

impuse respectivei IORP prin prezenta directivă."

Or. en

Amendamentul 205
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 5
Directiva (UE) 2016/2341
Articolele 3 și 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(5) Articolele 3 și 4 se înlocuiesc cu următorul text:	***eliminat***
„Articolul 3	
Aplicarea în ceea ce privește IORP care administrează sisteme de securitate socială	
IORP care administrează și scheme de pensii care sunt considerate sisteme de securitate socială reglementate de Regulamentele (CE) nr. 883/2004 și (CE) nr. 987/2009 intră sub incidența prezentei directive în ceea ce privește activitățile lor de furnizare de pensii care nu sunt reglementate de regulamentele respective. În acest caz, pasivele și activele corespunzătoare trebuie să fie restricționate și nu pot fi transferate către schemele de pensii care sunt considerate sisteme de securitate socială sau viceversa.	
Articolul 4	
Aplicare opțională	
Statele membre pot aplica unele sau toate dispozițiile prezentei directive instituțiilor care, indiferent de forma lor juridică, funcționează pe bază de finanțare în scopul furnizării de pensii:	
(a) care sunt excluse din domeniul de aplicare al prezentei directive în temeiul	

articolului 2 alineatul (2) literele (a) și (d) sau

(b) care nu sunt reglementate de prezenta directivă sau de Directivele 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE și 2014/65/UE.

În cazul instituțiilor menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (a), statele membre pot decide cu privire la aplicarea dispozițiilor prezentei directive numai în măsura în care aplicarea respectivă este compatibilă cu Regulamentele (CE) nr. 883/2004 și (CE) nr. 987/2009.

În cazul în care, în conformitate cu legislația națională, instituțiile menționate la primul paragraf sunt administrate de entități autorizate responsabile să acționeze în numele lor, statele membre pot decide să aplice prezenta directivă fie respectivelor instituții, fie entităților autorizate responsabile cu administrarea acestora și care acționează în numele lor, fie amândurora, după caz.

Statele membre pot decide să aplice articolele 11 și 11a în temeiul prezentului articol numai dacă se aplică toate dispozițiile prezentei directive.

Statele membre notifică Comisia și EIOPA atunci când utilizează opțiunile menționate la primul și al doilea paragraf, indicând tipurile de instituții sau, după caz, de entități autorizate care fac obiectul utilizării opțiunilor respective și dispozițiile prezentei directive care li se aplică.

Comisia face publice informațiile respective."

Or. en

Justificare

Noul articol 4 permite statelor membre să extindă, printr-o clauză opt-in, aplicarea dispozițiilor directivei la instituții excluse în mod expres în temeiul articolului 2 alineatul (2). Astfel de clauze opt-in estompează delimitarea dintre pilonii sistemului de pensii.

Amendamentul 206
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 5
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Articolul 3a
	Scheme de afiliere automată
	Statele membre se asigură că sistemele naționale de afiliere automată în scheme de pensii suplimentare sunt reglementate în cadrul mecanismelor de negociere colectivă și că acestea sunt limitate la scheme de pensii ocupaționale negociate colectiv și administrate în comun de partenerii sociali, pe baza unor contribuții egale din partea angajatorilor și a angajaților. Statele membre se asigură că angajații au posibilitatea efectivă de a nu participa la astfel de scheme de afiliere automată la sistemele de pensii suplimentare și că li se acordă timp suficient pentru a primi informații, precum și asistență și consiliere independente înainte de a lua o decizie.

Or. en

Amendamentul 207
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 5
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 4 – paragrafele 1-6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

Statele membre pot aplica unele sau toate dispozițiile prezentei directive instituțiilor care, indiferent de forma lor juridică, funcționează pe bază de finanțare în scopul furnizării de pensii:

(a) care sunt excluse din domeniul de aplicare al prezentei directive în temeiul articolului 2 alineatul (2) literele (a) și (d) sau

(b) care nu sunt reglementate de prezenta directivă sau de Directivele 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE și 2014/65/UE.

În cazul instituțiilor menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (a), statele membre pot decide cu privire la aplicarea dispozițiilor prezentei directive numai în măsura în care aplicarea respectivă este compatibilă cu Regulamentele (CE) nr. 883/2004 și (CE) nr. 987/2009.

În cazul în care, în conformitate cu legislația națională, instituțiile menționate la primul paragraf sunt administrate de entități autorizate responsabile să acționeze în numele lor, statele membre pot decide să aplice prezenta directivă fie respectivelor instituții, fie entităților autorizate responsabile cu administrarea acestora și care acționează în numele lor, fie amândurora, după caz.

Statele membre pot decide să aplice articolele 11 și 11a în temeiul prezentului articol numai dacă se aplică toate dispozițiile prezentei directive.

Statele membre notifică Comisia și EIOPA atunci când utilizează opțiunile menționate la primul și al doilea paragraf, indicând tipurile de instituții sau, după caz, de entități autorizate care fac obiectul utilizării opțiunilor respective și dispozițiile prezentei directive care li se aplică.

Comisia face publice informațiile respective.

1. Statele membre pot aplica unele sau toate dispozițiile prezentei directive instituțiilor care, indiferent de forma lor juridică, funcționează pe bază de finanțare în scopul furnizării de pensii:

(a) care sunt excluse din domeniul de aplicare al prezentei directive în temeiul articolului 2 alineatul (2) literele (a) și (d) sau

(b) care nu sunt reglementate de prezenta directivă sau de Directivele 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE și 2014/65/UE.

În cazul instituțiilor menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (a), statele membre pot decide cu privire la aplicarea dispozițiilor prezentei directive numai în măsura în care aplicarea respectivă este compatibilă cu Regulamentele (CE) nr. 883/2004 și (CE) nr. 987/2009.

În cazul în care, în conformitate cu legislația națională, instituțiile menționate la primul paragraf sunt administrate de entități autorizate responsabile să acționeze în numele lor, statele membre pot decide să aplice prezenta directivă fie respectivelor instituții, fie entităților autorizate responsabile cu administrarea acestora și care acționează în numele lor, fie amândurora, după caz.

Statele membre pot decide să aplice articolele 11 și 11a în temeiul prezentului articol numai dacă se aplică toate dispozițiile prezentei directive.

Statele membre notifică Comisia și EIOPA atunci când utilizează opțiunile menționate la primul și al doilea paragraf, indicând tipurile de instituții sau, după caz, de entități autorizate care fac obiectul utilizării opțiunilor respective și dispozițiile prezentei directive care li se aplică.

Comisia face publice informațiile respective.

Or. en

Amendamentul 208
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 5
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 4 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	1a. Atunci când unei IORP nu i se aplică toate dispozițiile prezentei directive pentru activitatea sa de furnizare de pensii personale, statele membre se asigură că IORP respectă următoarele condiții:
	(a) dacă IORP oferă garanții sau acoperă riscuri biometrice în legătură cu activitatea sa de furnizare de pensii personale, pasivele, activele corespunzătoare și resursele financiare aferente acestei activități sunt restricționate în întregime față de cele aferente activității sale de furnizare de pensii ocupaționale și nu este permis niciun transfer de active, pasive sau resurse financiare între cele două activități; de asemenea, activele sau resursele financiare alocate activității de furnizare de pensii ocupaționale nu sunt utilizate pentru acoperirea pierderilor generate de activitatea de furnizare de pensii personale;
	(b) IORP desfășoară activități de furnizare de pensii numai în statul membru în care a fost autorizată. În pofida primului paragraf, distribuirea produselor paneuropene de pensii personale înregistrate în conformitate cu Regulamentul (UE) 2019/1238 este, în toate cazurile, supusă aplicării tuturor dispozițiilor prezentei directive.

Or. en

Amendamentul 209
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 5
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 4 – paragraful 1 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	1b. Distribuirea de produse de pensii personale, altele decât produsele paneuropene de pensii personale (PEPP), de către o IORP într-un stat membru, altul decât cel în care IORP a fost autorizată, se supune legislației naționale a celuilalt stat membru în ceea ce privește distribuirea.

Or. en

Amendamentul 210
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 – litera a
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 – titlu

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) titlul se înlocuiește cu următorul text:	***eliminat***
„IORP mici”;	

Or. en

Justificare

Stabilirea unui prag supune în mod disproporționat statele membre care dispun de piețe IORP mature și funcționale unor norme suplimentare la nivelul Uniunii, doar pentru că acestea au mai multe instituții și scheme consacrate care depășesc pragul respectiv. Normele Uniunii ar trebui să se aplice tuturor statelor membre și să nu afecteze în mod disproporționat un număr limitat de state membre.

Amendamentul 211
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 – litera aa (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 – paragraful 1

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(aa) primul paragraf se modifică după cum urmează:
Cu excepția articolelor 32-35, statele membre pot opta să nu aplice prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai puțin de ***100*** de membri în total. Sub rezerva articolului 2 alineatul (2), astfel de IORP au însă dreptul să aplice, în mod voluntar, prezenta directivă. Articolul 11 se poate aplica numai dacă se aplică toate celelalte dispoziții ale prezentei directive. Statele membre aplică articolul 19 alineatul (1) și articolul 21 alineatele (1) și (2) oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai mult de 15 membri în total.	***„***Cu excepția articolelor 32-35, statele membre pot opta să nu aplice prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai puțin de ***1 000*** de membri ***sau beneficiari și active de 50 de milioane EUR*** în total. Sub rezerva articolului 2 alineatul (2), astfel de IORP au însă dreptul să aplice, în mod voluntar, prezenta directivă. Articolul 11 se poate aplica numai dacă se aplică toate celelalte dispoziții ale prezentei directive. Statele membre aplică articolul 19 alineatul (1) și articolul 21 alineatele (1) și (2) oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai mult de 15 membri în total.***”***

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:02016L2341-20250117)

Justificare

Pragul de 25 de milioane EUR pentru active propus în proiectul de raport nu reflectă structura reală a activelor IORP mici legate de întreprinderi plătitoare din majoritatea statelor membre. Majorarea acestui prag la 50 de milioane EUR asigură o aplicare semnificativă a principiului proporționalității în beneficiul fondurilor vizate de această dispoziție. Un criteriu disjunctiv (adică membri sau active) garantează că nicio IORP mică nu este exclusă de la aplicarea acestor măsuri de proporționalitate pe baza modului în care se situează, din punct de vedere tehnic, în raport cu ambele criterii.

Amendamentul 212
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) al doilea paragraf se elimină.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Stabilirea unui prag supune în mod disproporționat statele membre care dispun de piețe IORP mature și funcționale unor norme suplimentare la nivelul Uniunii, doar pentru că acestea au mai multe instituții și scheme consacrate care depășesc pragul respectiv. Normele Uniunii ar trebui să se aplice tuturor statelor membre și să nu afecteze în mod disproporționat un număr limitat de state membre.

Amendamentul 213
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 – litera ba (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 – paragrafele 2 a-2 d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(ba) se adaugă următoarele alineate:
	2a. Statele membre pot opta să nu aplice prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai puțin de 1 000 de membri și beneficiari și active de mai puțin de 50 de milioane EUR în total.
	2b. Dacă statele membre optează să nu aplice prezenta directivă pentru IORP menționate la alineatul (1), se aplică totuși articolele 32-35 și articolul 37a. Sub rezerva articolului 2 alineatul (2), astfel de IORP au dreptul să aplice, în mod

voluntar, prezenta directivă. Articolul 11 se poate aplica numai dacă se aplică toate celelalte dispoziții ale prezentei directive.

2c. În cazul în care, la data intrării în vigoare a prezentei directive de modificare, statele membre nu aplicau prezenta directivă pentru IORP care administrează scheme de pensii ce însumează, în total, mai puțin de 100 de membri, statele membre în cauză pot continua să nu aplice prezenta directivă respectivelor IORP atât timp cât acestea continuă să administreze scheme de pensii ce însumează în total mai puțin de 100 de membri, chiar dacă valoarea totală a activelor lor depășește 50 de milioane EUR.

2d. Statele membre aplică articolul 19 alineatul (1) și articolul 21 alineatele (1) și (2) oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai mult de 15 membri în total.

Or. en

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 – litera aa
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(aa) primul paragraf se înlocuiește cu următorul text:
Cu excepția articolelor 32-35, statele membre pot opta să nu aplice prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai puțin de 100 de membri în total***. Sub rezerva articolului 2 alineatul (2), astfel de IORP au însă dreptul să aplice, în mod voluntar, prezenta***	Cu excepția articolelor 32-35, statele membre pot opta să nu aplice prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai puțin de 100 de membri în total ***sau scheme de pensii aflate în curs de eliminare treptată și închise definitiv pentru noi*** membri***, cu condiția ca IORP***

directivă. Articolul 11 se poate aplica numai dacă se aplică toate celelalte dispoziții ale prezentei directive. Statele membre aplică articolul 19 alineatul (1) și articolul 21 alineatele (1) și (2) oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai mult de 15 membri ***în total***.	***să asigure un nivel adecvat de protecție a membrilor și beneficiarilor***.

Or. en

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) ***al doilea paragraf se elimină.***	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 216
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 6 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 5 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(6a) Se introduce următorul articol 5a:
	„
	Articolul 5a
	Introducerea și dezvoltarea IORP în statele membre
	1. Fără a aduce atingere articolului 5 din prezenta directivă, statele membre pot

prevedea ca articolele 18a, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 33, 36, 37, 37a, 38, 39, 40, 41, 41a, 42, 43, 44, 44b și 44c din prezenta directivă să nu se aplice sau să se aplice doar parțial IORP nou înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, care au mai puțin de 2 500 de membri și active totale sub 100 de milioane EUR, pentru o perioadă ce nu depășește trei ani de la data primei lor autorizări sau înregistrări.

2. Autoritatea competentă a unui stat membru poate solicita EIOPA să ofere sprijin tehnic pentru aplicarea prezentei directive, astfel cum a fost transpusă în dreptul intern, dacă sistemul de pensii finanțate din statul membru respectiv rămâne insuficient dezvoltat în comparație cu cele din alte state membre. EIOPA instituie o echipă consultativă permanentă, alcătuită din experți naționali din partea autorităților publice, a autorităților competente și a partenerilor sociali, pentru a ajuta la furnizarea acestui sprijin.

Sprijinul tehnic poate include, printre altele, schimbul de bune practici, ateliere tehnice, formarea autorităților competente și a partenerilor sociali implicați, sprijin pentru activitățile de informare publică și asistență pentru coordonare în cadrul dialogului social și al negocierilor colective legate de înființarea IORP și a schemelor de pensii.

”

Or. en

Justificare

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.

Amendamentul 217
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 7 – litera a
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 6 – punctul 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) ***la punctul 1, formularea „și care desfășoară activități care decurg direct din acestea;” se înlocuiește cu „și care desfășoară activități care decurg direct din acestea, precum și, în cazul în care legislația națională permite acest lucru, activități de furnizare de pensii personale;”;***	(a) ***eliminat***

Or. en

Amendamentul 218
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 7 – litera cb (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 6 – punctul 19

Textul în vigoare	*Amendamentul*
(19) **„**activitate transfrontalieră***”*** înseamnă administrarea unei scheme de pensii în care relația dintre instituția plătitoare, respectiv membrii și beneficiarii vizați este reglementată de legislația socială și legislația muncii relevante în domeniul schemelor de pensii ocupaționale dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine.	**„**(19) ***«***activitate transfrontalieră***»*** înseamnă administrarea unei scheme de pensii în care relația dintre instituția plătitoare, respectiv membrii și beneficiarii vizați este reglementată de legislația socială și legislația muncii relevante în domeniul schemelor de pensii ocupaționale dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine***, cu excepția întreprinderilor***

plătitoare care își desfășoară activitatea exclusiv în statul membru de origine.”

Or. en

(32016L2341)

Amendamentul 219
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 7 – litera d
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 6 – punctul 21

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(21) «produs de pensii personale» înseamnă un produs de pensii personale astfel cum este definit la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului*;	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 220
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 7 – litera d
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 6 – – punctul 22

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(22) «sistem de urmărire a pensiilor» înseamnă un instrument digital***, de regulă un portal web securizat sau o aplicație mobilă securizată,*** care oferă persoanelor o imagine de ansamblu asupra drepturilor lor individuale de pensie dobândite și ***proiecții privind prestațiile viitoare*** în cadrul schemelor de pensii în care persoana	(22) «sistem de urmărire a pensiilor» înseamnă un instrument digital ***național, sectorial sau privat*** care oferă persoanelor o imagine de ansamblu asupra drepturilor lor individuale de pensie dobândite și ***a prestațiilor preconizate*** în cadrul schemelor de pensii în care persoana

respectivă deține calitatea de membru sau de beneficiar.	respectivă deține calitatea de membru sau de beneficiar.

Or. en

Justificare

Formatele tehnice comune pot îmbunătăți portabilitatea și pot permite schimbul de date fără a crea un sistem centralizat la nivelul UE. Informațiile privind pensiile sunt strâns legate de legislația națională din domeniul social, al muncii și fiscal și ar trebui să continue să fie administrate prin sisteme descentralizate.

Amendamentul 221
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 7 – litera d
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 6 – punctul 22 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(22a) „partener social” înseamnă o organizație care reprezintă angajații sau angajatorii și care participă la dialogul social sau la negocierea colectivă pentru a înființa o schemă de pensii și care poate participa la guvernarea și supravegherea unei IORP sau a unei scheme de pensii.

Or. en

Amendamentul 222
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 8
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 7 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care, în temeiul legislației naționale, IORP sunt autorizate să furnizeze produse de pensii personale,	***eliminat***

toate activele și pasivele corespunzătoare activității de furnizare de pensii personale trebuie să fie restricționate, fără posibilitatea de a transfera activele și pasivele respective către celelalte activități de furnizare de pensii ale instituției.;

Or. en

Amendamentul 223
Stéphanie Yon-Courtin

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 8
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 7 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care, în temeiul legislației naționale, IORP sunt autorizate să furnizeze produse de pensii personale, toate activele și pasivele corespunzătoare activității de furnizare de pensii personale trebuie să fie restricționate, fără posibilitatea de a transfera activele și pasivele respective către celelalte activități de furnizare de pensii ale instituției.	În cazul în care, în temeiul legislației naționale, IORP sunt autorizate să furnizeze produse de pensii personale, ***statele membre pot decide să impună ca*** toate activele și pasivele corespunzătoare activității de furnizare de pensii personale trebuie să fie restricționate, fără posibilitatea de a transfera activele și pasivele respective către celelalte activități de furnizare de pensii ale instituției.

Or. en

Amendamentul 224
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – alineatul 1 – punctul 9 a (nou)
Articolul 8 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(9a) Se introduce următorul articol:
	„Articolul 8b

Proprietatea legală și protecția contribuțiilor la pensii

1. Statele membre se asigură că contribuțiile plătite de membri sau în numele lor, precum și activele dobândite prin investirea acestor contribuții, sunt recunoscute din punct de vedere juridic ca proprietate individuală a membrilor și beneficiarilor schemei de pensii în cauză. Astfel de contribuții constituie remunerație amânată.

2. Activele menționate la alineatul (1) nu fac parte din activele IORP, ale întreprinderii plătitoare, ale entității autorizate care administrează IORP, ale unui membru al organului administrativ, de conducere sau de control, ale unui administrator de active, ale unui prestator de servicii sau ale oricărei alte persoane fizice sau juridice responsabile de administrarea sau gestionarea acestor active.

3. Statele membre se asigură că aceste active sunt separate din punct de vedere juridic și operațional și sunt protejate împotriva revendicărilor creditorilor, precum și împotriva insolvabilității, restructurării, lichidării sau falimentului oricăreia dintre persoanele sau entitățile menționate la alineatul (2).

4. O IORP și orice persoană care acționează în numele acesteia exercită numai competențele de administrare, investire și înstrăinare care sunt necesare pentru administrarea schemei de pensii, plata pensiilor și acoperirea costurilor autorizate în mod expres de schema de pensii și de dreptul intern. Aceste competențe sunt exercitate exclusiv în numele membrilor și beneficiarilor.”

Or. en

Justificare

Separarea juridică în sine a activelor nu stabilește neapărat cine deține în cele din urmă activele fondurilor de pensii. Acest amendament recunoaște în mod expres membrii și

beneficiarii ca proprietari ai acestor active și protejează activele împotriva utilizării abuzive, a revendicărilor creditorilor și a insolvabilității instituțiilor sau a administratorilor.

Amendamentul 225
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera a
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – titlu

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) titlul se înlocuiește cu următorul text:	***eliminat***
„Autorizarea”;	

Or. en

Justificare

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.

Amendamentul 226
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera a
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – titlu

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Autorizarea;	Autorizarea ***și înregistrarea***;

Or. en

Amendamentul 227
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că fiecare IORP care își are sediul principal pe teritoriul lor este autorizată de către autoritatea competentă ***și este înscrisă într-un registru național***.	Statele membre se asigură că fiecare IORP care își are sediul principal pe teritoriul lor este ***înregistrată într-un registru național sau este*** autorizată de către autoritatea competentă.

Or. en

Justificare

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.

Amendamentul 228
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că fiecare IORP care își are sediul principal pe teritoriul lor este autorizată de către autoritatea competentă ***și este înscrisă într-un registru național.***	Statele membre se asigură că fiecare IORP care își are sediul principal pe teritoriul lor este ***înregistrată într-un registru național sau este*** autorizată de către autoritatea competentă***;***

Or. en

Amendamentul 229
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – alineatul 1 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre ***prevăd*** obligația autorităților competente de a efectua o evaluare prudențială în cadrul autorizării IORP. Evaluarea ține seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP în cauză.	Statele membre ***pot prevedea*** obligația autorităților competente de a efectua o evaluare prudențială în cadrul autorizării IORP. Evaluarea ține seama de natura, ***riscul,*** scara și complexitatea activităților IORP în cauză.

Or. en

Amendamentul 230
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – alineatul 1 – paragraful 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
IORP care solicită autorizarea ***elaborează*** și ***prezintă*** autorității competente un plan de afaceri pentru toate activitățile planificate, detaliind resursele financiare disponibile pentru acoperirea costurilor de funcționare actuale și viitoare. Planul de afaceri conține proiecții pentru cel puțin trei ani privind veniturile și cheltuielile IORP și o defalcare a costurilor operaționale ale IORP, inclusiv, dacă este cazul, costurile de distribuție și de achiziție, precum și orice alte elemente care să ajute autoritățile competente să evalueze conformitatea cu cerințele operaționale.	***Autoritatea competentă a unui stat membru poate impune unei*** IORP care solicită autorizarea ***să elaboreze*** și ***să prezinte*** autorității competente un plan de afaceri pentru toate activitățile planificate, detaliind resursele financiare disponibile pentru acoperirea costurilor de funcționare actuale și viitoare. Planul de afaceri conține proiecții pentru cel puțin trei ani privind veniturile și cheltuielile IORP și o defalcare a costurilor operaționale ale IORP, inclusiv, dacă este cazul, costurile de distribuție și de achiziție, precum și orice alte elemente care să ajute autoritățile competente să evalueze conformitatea cu cerințele operaționale.

Or. en

Amendamentul 231
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 – alineatul 1 a – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Fără a aduce atingere articolului 48 alineatul (9), fiecare stat membru ***prevede*** dreptul la o cale de atac în fața instanțelor judecătorești în cazul în care autoritățile sale competente nu s-au pronunțat în ceea ce privește o cerere de autorizare în termen de șase luni de la data primirii acesteia.;	Fără a aduce atingere articolului 48 alineatul (9), fiecare stat membru ***care derulează o procedură de autorizare poate prevedea*** dreptul la o cale de atac în fața instanțelor judecătorești în cazul în care autoritățile sale competente nu s-au pronunțat în ceea ce privește o cerere de autorizare în termen de șase luni de la data primirii acesteia.;

Or. en

Amendamentul 232
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că IORP sunt autorizate să administreze diferite scheme de pensii, inclusiv scheme cu politici de investiții diferite, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi plătitoare în cadrul aceleiași scheme de pensii.	***Fără a aduce atingere legislației naționale în domeniul social și al muncii privind organizarea sistemelor de pensii, inclusiv a fondurilor de pensii la nivel de sector, a fondurilor de pensii ocupaționale și afilierea obligatorie,*** statele membre se asigură că IORP sunt autorizate să administreze diferite scheme de pensii, inclusiv scheme cu politici de investiții diferite, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi plătitoare în cadrul aceleiași scheme de pensii.

Or. en

Amendamentul 233
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că IORP sunt autorizate să administreze diferite scheme de pensii, inclusiv scheme cu politici de investiții diferite, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi plătitoare în cadrul aceleiași scheme de pensii.	Statele membre se asigură că ***toate*** IORP ***sau anumite tipuri de IORP*** sunt autorizate să administreze diferite scheme de pensii, inclusiv scheme cu politici de investiții diferite, și să accepte contribuții din partea mai multor întreprinderi plătitoare în cadrul aceleiași scheme de pensii.

Or. en

Justificare

În unele state membre, anumitor fonduri de pensii ocupaționale nu li se permite să administreze scheme de pensii diferite, întrucât acestea sunt asociate unei singure întreprinderi. Această opțiune națională ar trebui să rămână intactă.

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Primul paragraf nu aduce atingere unei decizii a unui stat membru de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE.;	Primul paragraf nu aduce atingere unei decizii a unui stat membru de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE ***și fără a aduce atingere legislației statului membru privind organizarea sistemelor de pensii,***

inclusiv a fondurilor de pensii la nivel de sector, a fondurilor de pensii ocupaționale și afilierea obligatorie.;

Or. en

Amendamentul 235
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Primul paragraf nu aduce atingere unei decizii a unui stat membru de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE.;	Primul paragraf nu aduce atingere unei decizii a unui stat membru de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE. ***În plus, primul paragraf nu aduce atingere rolului negocierii colective și al partenerilor sociali și nici legislației sociale și legislației muncii dintr-un stat membru.***;

Or. en

Amendamentul 236
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Primul paragraf nu aduce atingere unei decizii a unui stat membru de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE**.**;	Primul paragraf nu aduce atingere unei decizii a unui stat membru de a impune ca schemele cu mai multe întreprinderi plătitoare să fie administrate în temeiul Directivei 2009/138/CE ***și fără a aduce atingere legislației privind negocierea***

colectivă, legislației sociale și legislației muncii;

Or. en

Amendamentul 237
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 2 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Un beneficiar latent, în sensul articolului 3 litera (h) din Directiva 2014/50/UE, ale cărui drepturi de pensie latente – sau valoarea acestora – nu depășesc 600 EUR ori un prag mai ridicat stabilit de statul membru în care au fost dobândite drepturile, în temeiul articolului 5 alineatul (3) din directiva respectivă, are dreptul, la cerere și fără costuri din partea schemei de pensii care efectuează transferul, să transfere valoarea de transfer a acestor drepturi către o IORP aleasă de acesta, situată în același stat membru sau într-un alt stat membru. IORP destinatară acceptă un astfel de transfer, dacă este selectată. Transferul nu conduce la pierderea drepturilor dobândite.

Or. en

Justificare

Drepturile de pensie latente cu valoare mică sunt adesea erodate de costurile administrative pe parcursul vieții profesionale și îngreunează administrarea registrelor naționale de pensii. Un drept de transfer gratuit, aliniat la pragul de 600 EUR, permite lucrătorilor să își consolideze drepturile de pensie cu valoare mică în cadrul IORP pe care o aleg. Obligația IORP destinatare de a accepta transferul garantează caracterul efectiv al acestui drept. Amendamentul aliniază regimul pensiilor ocupaționale la logica de protecție a consumatorilor deja aplicabilă în materie de portabilitate pe piața unică.

Amendamentul 238
Danuše Nerudová

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 9 a – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(11a) Statele membre se asigură că cel puțin o IORP care își desfășoară activitatea pe teritoriul lor acceptă contribuții din partea oricărei întreprinderi și din partea persoanelor care desfășoară activități independente care nu fac obiectul participării obligatorii la un alt regim de pensii ocupaționale în temeiul dreptului intern. Această obligație poate fi îndeplinită în comun de două sau mai multe state membre, inclusiv printr-o IORP autorizată într-un alt stat membru în temeiul prezentei directive.

Or. en

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) se adaugă alineatul (3), cu următorul text:	***eliminat***
„3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.”	

Or. en

Justificare

Mandatul acordat EIOPA trebuie să fie limitat. Întrucât prezenta directivă se întemeiază pe principiul armonizării minime, orice norme care ar putea echivala cu cerințe privind capitalul, finanțarea sau fondurile proprii ar trebui stabilite în mod clar la nivelul 1, sub rezerva unui control democratic deplin din partea legiuitorului Uniunii, și nu introduse prin orientări de nivelul 3.

Amendamentul 240
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) se adaugă alineatul (3), cu următorul text:	***eliminat***
„3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.”	

Or. en

Justificare

Împuternicirea conferită este mult prea largă. Atribuirea unei asemenea competențe pentru întregul cadru prudențial și de guvernanță al unei directive bazate pe armonizare minimă este incoerentă din punct de vedere constituțional, întrucât ar permite EIOPA să realizeze, prin intermediul orientărilor, ceea ce colegiuitorii au decis în mod deliberat să nu includă în textul directivei. În consecință, această prevedere ar trebui eliminată.

Amendamentul 241
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă

Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) se adaugă alineatul (3), cu următorul text:	***eliminat***
„3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.”	

Or. en

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.;	***eliminat***

Or. en

Justificare

Mai multe dispoziții introduc noi atribuții pentru EIOPA, precum elaborarea de orientări și/sau standarde tehnice. Nu susținem aceste propuneri, întrucât ele nu sunt compatibile cu caracterul unei directive bazate pe armonizare minimă. În plus, EIOPA nu este întotdeauna organismul cel mai adecvat pentru îndeplinirea acestor atribuții.

Amendamentul 243
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.;	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 244
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.;	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 245
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 12 – litera b

Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 10 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. EIOPA emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, cu privire la evaluarea prudențială care trebuie efectuată ca parte a autorizării IORP, precum și cu privire la cerințele prevăzute în titlurile II și III.;	***eliminat***

Or. en

Justificare

Text eliminat referitor la caracterul de armonizare minimă al Directivei IORP.

Amendamentul 246
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
[...]	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 247
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – partea introductivă
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

(13) Articolul 11 se modifică după cum urmează:

[…]

(13) Articolul 11 se modifică după cum urmează:

1. Fără a aduce atingere legislației naționale în domeniul social și al muncii privind organizarea sistemelor de pensii, inclusiv afilierea obligatorie și dispozițiile rezultând din contractele colective de muncă, statele membre permit IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să desfășoare activități transfrontaliere, inclusiv acceptarea de contribuții din partea unor întreprinderi din alte state membre. Statele membre permit, de asemenea, întreprinderilor aflate pe teritoriul lor să plătească contribuții către IORP care se oferă să desfășoare sau care desfășoară activități transfrontaliere. Statele membre se asigură că IORP pot accepta contribuții din partea uneia sau a mai multor întreprinderi situate într-un alt stat membru decât statul membru de origine al IORP, de îndată ce sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul articol.

2. O IORP care intenționează să desfășoare activități transfrontaliere, inclusiv prin acceptarea de contribuții din partea uneia sau a mai multor întreprinderi plătitoare situate într-un alt stat membru, notifică această intenție autorității competente din statul său membru de origine. Atunci când, în conformitate cu dreptul intern, IORP sunt distincte de entitățile autorizate responsabile cu administrarea acestora și care acționează în numele lor, notificarea poate fi transmisă de entitatea autorizată respectivă.

3. Statele membre impun ca notificarea menționată la alineatul (2) să cuprindă următoarele informații:

(a) denumirea statului sau a statelor membre gazdă, care trebuie să fie, dacă este cazul, identificat(e) de întreprinderea sau întreprinderile plătitoare;

(b) denumirea și localizarea sediului principal al întreprinderii (întreprinderilor) plătitoare;

(c) principalele caracteristici ale schemei sau ale schemelor de pensii care urmează să fie administrată(e) pentru întreprinderea (întreprinderile) plătitoare.

4. Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite autorității competente din statul membru gazdă sau din statele membre gazdă dosarul complet de notificare menționat la alineatul (3) în termen de cel mult două luni de la data primirii acestuia. Autoritatea competentă din statul membru de origine anexează o declarație prin care atestă că IORP sau, după caz, entitatea autorizată responsabilă de administrarea IORP și care acționează în numele acesteia este autorizată în statul membru de origine și respectă și va continua să respecte, dispozițiile prezentei directive.

În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu comunică autorității competente din statul membru gazdă informațiile menționate la alineatul (3) din cauza caracterului inadecvat al structurii administrative sau al situației financiare a IORP, aceasta prezintă respectivei IORP motivele necomunicării informațiilor în același termen de două luni de la primirea tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine.

5. Atunci când autoritatea competentă din statul membru de origine transmite dosarul de notificare menționat la alineatul (3), aceasta informează fără întârziere IORP sau, după caz, entitatea autorizată responsabilă de administrarea IORP și care acționează în numele acesteia.

IORP sau, după caz, entitatea autorizată responsabilă de administrarea IORP și

care acționează în numele acesteia poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră în statul membru gazdă începând cu data notificării respective.

Dacă autoritatea competentă din statul membru de origine al entității autorizate responsabile de administrarea IORP și care acționează în numele acesteia este diferită de autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP, cea dintâi o informează, de asemenea, pe cea din urmă că entitatea autorizată care administrează IORP poate începe să accepte întreprinderi plătitoare în statul membru gazdă sau în statele membre gazdă ale IORP.

6. IORP care desfășoară activității transfrontaliere sunt supuse cerințelor legislației sociale și ale legislației muncii aplicabile schemelor de pensii ocupaționale din statul membru gazdă.

De asemenea, acestea fac obiectul cerințelor privind informațiile menționate în titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră.

Autoritatea competentă din statul membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, în termen de o lună de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite imediat aceste informații IORP sau, după caz, entității autorizate menționate la alineatul (2), iar la patru săptămâni de la primirea acestei comunicări, IORP poate începe activitatea transfrontalieră.

7. Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează respectarea cerințelor din legislația socială și legislația muncii care sunt relevante

pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale, precum și a cerințelor privind informațiile menționate la alineatul (6). Atunci când, în conformitate cu dreptul intern, IORP sunt constituite într-o formă în care entitățile autorizate sunt responsabile de administrarea acestora și acționează în numele lor, autoritatea competentă a entității autorizate este responsabilă de supravegherea caracterului adecvat al mecanismelor și organizării acestei entități, astfel încât aceasta să fie în măsură să respecte obligațiile și normele referitoare la constituirea și funcționarea tuturor IORP pe care le administrează.

8. Autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP asupra oricăror schimbări semnificative survenite în cerințele legislației sociale și ale legislației muncii a statului membru gazdă relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care pot afecta caracteristicile schemei de pensii în ceea ce privește activitatea transfrontalieră.

Aceasta informează, de asemenea, autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la orice modificare semnificativă a cerințelor privind informațiile aplicabile în statul membru gazdă, menționate la alineatul (6).

Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite aceste informații IORP sau, după caz, entității autorizate menționate la alineatul (2).

9. Statele membre se asigură că toate procedurile și formalitățile legate de activitățile și procedurile transfrontaliere conexe pot fi îndeplinite cu ușurință prin mijloace electronice.

Statele membre se asigură că transmiterea și completarea pe cale electronică a documentelor menționate la prezentul

articol sunt acceptate de autoritățile lor competente.

Statele membre se asigură că dosarul de notificare menționat la alineatul (3) și declarația menționată la alineatul (4) sunt transmise într-o limbă uzuală în mediul financiar internațional.

10. Autoritatea competentă din statul membru gazdă care are motive să considere că o IORP care desfășoară activități pe teritoriul său nu respectă cerințele legislației sociale și ale legislației muncii din statul membru gazdă relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și nici cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă informează imediat autoritatea competentă din statul membru de origine în acest sens.

Autoritatea competentă din statul membru de origine, în coordonare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a se asigura că IORP pune capăt încălcării constatate.

11. Dacă, în pofida măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece nu au fost adoptate măsuri adecvate în statul membru de origine, IORP continuă să încalce dispozițiile aplicabile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale sau cerințele aplicabile privind informațiile ale statului membru gazdă, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa viitoare nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică IORP să furnizeze servicii în contul întreprinderii plătitoare din statul membru gazdă.

Statele membre se asigură că notificarea documentelor legale necesare pentru

astfel de măsuri privind IORP este posibilă pe teritoriilor lor.

În plus, autoritatea competentă din statul membru de origine sau din statul membru gazdă poate sesiza EIOPA și îi poate solicita asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, EIOPA poate acționa conform competențelor care îi sunt conferite în temeiul articolului respectiv.

12. Alineatele (10) și (11) nu aduc atingere competenței statelor membre gazdă de a adopta măsuri de urgență corespunzătoare și nediscriminatorii pentru a preveni sau a sancționa neregulile comise pe teritoriul lor, în cazul în care sunt strict necesare acțiuni imediate pentru a proteja drepturile membrilor și beneficiarilor și în măsura în care statul membru de origine nu a luat măsuri echivalente sau a luat măsuri inadecvate.

Această competență include posibilitatea de a împiedica IORP, în măsura în care este strict necesar, să desfășoare activități în statul membru gazdă pentru întreprinderea plătitoare.

13. Orice măsură care a fost adoptată în temeiul alineatelor (11)-(13) și care implică restricții privind activitățile IORP se motivează corespunzător și se comunică IORP în cauză fără întârzieri nejustificate.

14. În cazul în care, în conformitate cu dreptul intern, IORP sunt constituite într-o formă în care entitățile autorizate sunt responsabile de administrarea acestora și acționează în numele lor, statele membre nu împiedică entitățile autorizate într-un alt stat membru să desfășoare aceste activități pentru o IORP autorizată pe teritoriul lor.

Primul paragraf se aplică numai dacă entitatea autorizată este o instituție menționată la articolul 2 alineatul (2)

litera (b) sau o entitate, alta decât o IORP, autorizată în temeiul prezentei directive în scopul administrării IORP și al acționării în numele acestora.

În astfel de cazuri:

(a) autoritatea competentă din statul membru în care IORP este autorizată este responsabilă de supravegherea prudențială a IORP și de verificarea respectării normelor statului membru respectiv referitoare la constituirea, funcționarea și administrarea IORP, inclusiv a normelor privind autorizarea, cerințele de funcționare, cerințele cantitative, condițiile care guvernează activitățile acesteia și informațiile care trebuie furnizate membrilor potențiali, membrilor și beneficiarilor. Entitatea autorizată respectă toate măsurile și deciziile organizatorice necesare pentru a asigura conformitatea cu aceste norme și este responsabilă de adoptarea și punerea lor în aplicare;

(b) autoritatea competentă din statul membru în care este autorizată entitatea autorizată este responsabilă de supravegherea acesteia și de verificarea caracterului adecvat al mecanismelor și organizării sale, astfel încât aceasta să fie în măsură să respecte obligațiile și normele referitoare la administrarea IORP pe care le gestionează. Această supraveghere include normele referitoare la organizarea entității autorizate, inclusiv mecanismele de delegare, cerințele organizatorice, modalitățile operaționale, cerințele de competență și onorabilitate, sistemele de gestionare a riscurilor și controalele interne. Aceste norme nu sunt mai stricte decât cele aplicabile entităților autorizate care administrează IORP exclusiv în statul lor membru de origine.

Autoritatea competentă din statul membru în care IORP este autorizată poate solicita direct entității autorizate orice informații, evidențe, documente sau explicații necesare pentru supravegherea IORP. În

cazul în care entitatea autorizată nu respectă normele menționate la alineatele precedente, autoritatea competentă îi solicită să pună capăt încălcării și informează autoritatea competentă din statul membru de origine al entității autorizate. În cazul în care entitatea autorizată nu pune capăt încălcării, autoritatea competentă din statul membru de origine al entității autorizate adoptă toate măsurile corespunzătoare pentru a asigura încetarea acesteia și comunică aceste măsuri autorității competente din statul membru în care IORP este autorizată. În cazul în care, în pofida acestor măsuri sau pentru că acestea se dovedesc a fi inadecvate, încălcarea persistă, autoritatea competentă din statul membru în care IORP este autorizată poate, după informarea autorității competente din statul membru de origine al entității autorizate, să adopte măsurile necesare, inclusiv aplicarea de sancțiuni și interzicerea desfășurării de către entitatea autorizată a activității de administrare a IORP pe teritoriul său.

Autoritățile competente menționate la literele (a) și (b) cooperează îndeaproape, fac schimb de toate informațiile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care le revin în temeiul prezentei directive și își acordă reciproc asistență în cadrul inspecțiilor, investigațiilor și măsurilor de asigurare a respectării legii. În cazul unui dezacord privind procedura, conținutul sau lipsa oricărei măsuri adoptate de una dintre autoritățile competente în temeiul prezentului alineat, oricare dintre acestea poate sesiza EIOPA, care poate acționa în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.

Prezentul alineat nu aduce atingere dreptului unei IORP autorizate într-un stat membru, inclusiv atunci când este administrată de o entitate autorizată stabilită în statul membru respectiv, de a desfășura activități transfrontaliere de furnizare de pensii ocupaționale într-un

	alt stat membru, în conformitate cu alineatele (1)-(13). Acesta nu se interpretează în sensul că impune autorizarea IORP în statul membru gazdă pentru desfășurarea acestor activități transfrontaliere în conformitate cu alineatele (1)-(13).

Or. en

Justificare

Reformularea articolului 11 are ca scop clarificarea aspectelor juridice și operaționale referitoare la instituțiile de pensii cu mai multe întreprinderi plătitoare și la instituțiile de pensii administrate de o entitate autorizată stabilită într-un alt stat membru.

Amendamentul 248
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 4 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că autoritatea competentă din statul membru de origine emite decizia motivată menționată la primul paragraf în termen de ***o lună*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).;	Statele membre se asigură că autoritatea competentă din statul membru de origine emite decizia motivată menționată la primul paragraf în termen de ***trei luni*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).;

Or. en

Amendamentul 249
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 4 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

Statele membre se asigură că autoritatea competentă din statul membru de origine emite decizia motivată menționată la primul paragraf în termen de ***o lună*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).;	Statele membre se asigură că autoritatea competentă din statul membru de origine emite decizia motivată menționată la primul paragraf în termen de ***trei luni*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).;

Or. en

Justificare

Sunt necesare trei luni pentru ca autoritatea națională competentă din statul membru de origine să efectueze o evaluare aprofundată și să protejeze interesele diferiților membri și beneficiari din statele vizate.

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 4 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că autoritatea competentă din statul membru de origine emite decizia motivată menționată la primul paragraf în termen de ***o lună*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).;	Statele membre se asigură că autoritatea competentă din statul membru de origine emite decizia motivată menționată la primul paragraf în termen de ***trei luni*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).;

Or. en

Justificare

Sunt necesare trei luni pentru ca autoritatea națională competentă din statul membru de origine să efectueze o evaluare aprofundată și să protejeze interesele diferiților membri și beneficiari din statele vizate.

Amendamentul 251
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera ba (nouă)

Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 5

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(ba) alineatul (5) se modifică după cum urmează:
5. În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu comunică informațiile menționate la alineatul (3) autorității competente din statul membru gazdă, aceasta prezintă respectivei IORP motivele necomunicării informațiilor, în termen de ***trei luni*** de la primirea tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine.	**„**5. În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu comunică informațiile menționate la alineatul (3) autorității competente din statul membru gazdă, aceasta prezintă respectivei IORP motivele necomunicării informațiilor, în termen de ***o lună*** de la primirea tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine.**”**

Or. en

(32016L2341)

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
6. IORP care desfășoară activități transfrontaliere fac obiectul cerințelor privind informațiile menționate în titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră***, cu excepția declarației de pensie menționate la articolul 38, care face obiectul normelor armonizate ale Uniunii în conformitate cu alineatul (6) de la articolul respectiv***.	6. IORP care desfășoară activități transfrontaliere fac obiectul cerințelor privind informațiile menționate în titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră.

Or. en

Justificare

Amendamentul asigură coerența cu amendamentul referitor la articolul 38 alineatul (6).

Amendamentul 253
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
6. IORP care desfășoară activități transfrontaliere fac obiectul cerințelor privind informațiile menționate în titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră***, cu excepția declarației de pensie menționate la articolul 38, care face obiectul normelor armonizate ale Uniunii în conformitate cu alineatul (6) de la articolul respectiv***.	6. IORP care desfășoară activități transfrontaliere fac obiectul cerințelor privind informațiile menționate în titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră.

Or. en

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
7. Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă se pregătește, în termen de ***o lună*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), pentru supravegherea activităților transfrontaliere relevante. Pregătirea respectivă se referă la cerințele	7. Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă se pregătește, în termen de ***șase săptămâni*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), pentru supravegherea activităților transfrontaliere relevante. Pregătirea respectivă se referă la

legislației sociale și ale legislației muncii care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și la cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă menționate în titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere respective. În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică imediat aceste informații IORP.;	cerințele legislației sociale și ale legislației muncii care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și la cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă menționate în titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere respective. În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică imediat aceste informații IORP.;

Or. en

Justificare

Perioada de șase săptămâni acordată autorității naționale competente din țara gazdă este necesară pentru a permite o evaluare prealabilă a respectării de către schema de pensii a cerințelor aplicabile ale legislației sociale și ale legislației muncii.

Amendamentul 255
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
7. Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă se pregătește, în termen de ***o lună*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), pentru supravegherea activităților transfrontaliere relevante. Pregătirea respectivă se referă la cerințele legislației sociale și ale legislației muncii care sunt relevante pentru domeniul	7. Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă se pregătește, în termen de ***șase săptămâni*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), pentru supravegherea activităților transfrontaliere relevante. Pregătirea respectivă se referă la cerințele legislației sociale și ale legislației muncii care sunt relevante pentru domeniul

schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și la cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă menționate în titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere respective. În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică imediat aceste informații IORP.;	schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și la cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă menționate în titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere respective. În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică imediat aceste informații IORP.;

Or. en

Amendamentul 256
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
7. Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă se pregătește, în termen de ***o lună*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), pentru supravegherea activităților transfrontaliere relevante. Pregătirea respectivă se referă la cerințele legislației sociale și ale legislației muncii care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și la cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă menționate în titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere respective. În plus, autoritatea competentă din statul	7. Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă se pregătește, în termen de ***șase săptămâni*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (3), pentru supravegherea activităților transfrontaliere relevante. Pregătirea respectivă se referă la cerințele legislației sociale și ale legislației muncii care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și la cerințele privind informațiile ale statului membru gazdă menționate în titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere respective. În plus, autoritatea competentă din statul

membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică imediat aceste informații IORP.;	membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 59 alineatele (3) și (4), dispozițiile legale menționate la articolul 59 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică imediat aceste informații IORP.;

Or. en

Justificare

Cele șase săptămâni de care are nevoie autoritatea națională competentă din țara gazdă sunt necesare pentru a evalua în prealabil dacă schema de pensii respectă legislația socială și legislația muncii.

Amendamentul 257
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera cc (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 – alineatul 8

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(cc) alineatul (8) se înlocuiește cu următorul text:
8. La primirea notificării prevăzute la alineatul ***(7)*** sau dacă nu primește nicio notificare din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alineatul ***(7)***, IORP poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în conformitate cu dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la alineatul ***(7)***.	***„***8. La primirea notificării prevăzute la alineatul ***(4)*** sau dacă nu primește nicio notificare din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alineatul ***(4)***, IORP poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în conformitate cu dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la alineatul ***(6)***.***”***

Or. en

(32016L2341)

Amendamentul 258
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 14
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 a – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre se asigură că, în cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate în temeiul articolului 11 alineatul (3) ***litera (b) sau (c)***, IORP notifică modificarea respectivă în scris ***autorităților*** competente din statul membru de origine ***și din statul membru gazdă*** cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării pentru a permite autorităților competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă să își îndeplinească obligațiile care le revin în temeiul articolului 11.	1. Statele membre se asigură că, în cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate în temeiul articolului 11 alineatul (3), IORP notifică modificarea respectivă în scris ***autorității*** competente din statul membru de origine cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării***. Autoritățile competente ale statului membru de origine informează fără întârziere autoritățile competente ale statului membru gazdă în legătură modificarea respectivă*** pentru a permite autorităților competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă să își îndeplinească obligațiile care le revin în temeiul articolului 11.

Or. en

Amendamentul 259
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 14
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 a – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statele membre se asigură că, în cazul în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții, ***notificarea includerii*** uneia sau mai multor	2. ***Prin derogare de la alineatul (1),*** statele membre se asigură că, în cazul în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții, ***acceptarea***

întreprinderi plătitoare suplimentare ***într-o*** schemă de pensii notificată ***anterior*** sau a modificărilor nesemnificative ale caracteristicilor ***schemei respective*** face obiectul unei ***proceduri simplificate de notificare****;*	uneia sau mai multor întreprinderi plătitoare suplimentare ***în legătură cu o*** schemă de pensii ***deja*** notificată ***în temeiul articolului 11 alineatul (3)*** sau a modificărilor nesemnificative ale caracteristicilor ***unei astfel de scheme nu*** face obiectul unei ***notificări prealabile. Orice obligație de notificare a unei astfel de acceptări sau modificări după producerea efectelor acesteia se limitează la ceea ce este necesar pentru verificarea respectării dispozițiilor menționate la articolul 11 și nu constituie o condiție prealabilă pentru ca IORP să își extindă activitățile transfrontaliere.***

Or. en

Justificare

Simplificare rezultată din reformularea articolului 11: noul alineat (2) introduce o simplificare pentru schemele cu întreprinderi plătitoare multiple.

Amendamentul 260
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – alineatul 1 – punctul 14 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 a – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre se asigură că, în cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate în temeiul articolului 11 alineatul (3) litera (b) sau (c), IORP notifică modificarea respectivă în scris autorităților competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării pentru a permite autorităților ***competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă*** să își îndeplinească obligațiile care le revin în temeiul articolului 11.	1. Statele membre se asigură că, în cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate în temeiul articolului 11 alineatul (3) litera (b) sau (c), IORP notifică modificarea respectivă în scris autorităților competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării pentru a permite autorităților ***respective*** să își îndeplinească obligațiile care le revin în temeiul articolului 11. ***Autoritatea competentă din statul membru de origine informează fără întârziere***

autoritățile competente din statele membre gazdă în legătură cu modificarea.

Or. en

Amendamentul 261
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – alineatul 1 – punctul 14 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 a – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statele membre se asigură că, în cazul în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții, ***notificarea includerii*** uneia sau mai multor întreprinderi plătitoare suplimentare ***într-o*** schemă de pensii notificată ***anterior*** sau a modificărilor nesemnificative ale caracteristicilor ***schemei respective*** face obiectul unei ***proceduri simplificate de notificare***.	2. Statele membre se asigură că, în cazul în care membrii și beneficiarii suportă integral riscul de investiții, ***acceptarea*** uneia sau mai multor întreprinderi plătitoare suplimentare ***în legătură cu o*** schemă de pensii ***deja*** notificată ***în temeiul articolului 11 alineatul (3)*** sau a modificărilor nesemnificative ale caracteristicilor ***unei astfel de scheme nu*** face obiectul unei ***notificări prealabile. Orice obligație de a notifica autorității competente din statul membru de origine o astfel de acceptare sau modificare după producerea efectelor acesteia se limitează la ceea ce este necesar pentru verificarea respectării dispozițiilor menționate la articolul 11 și nu constituie o condiție prealabilă pentru ca IORP să își extindă activitățile transfrontaliere***.

Or. en

Amendamentul 262
Damian Boeselager

Propunere de directivă
Articolul 1 – alineatul 1 – punctul 14 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 11 a – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

	2a. Atunci când o IORP care desfășoară deja activități transfrontaliere autorizate în temeiul articolului 11 intenționează să desfășoare activități transfrontaliere într-un stat membru gazdă suplimentar, autoritatea competentă din statul membru de origine nu repetă evaluarea structurii administrative, a situației financiare, a bunei reputații, a calificărilor profesionale sau a experienței menționate la articolul 11 alineatul (4), cu excepția cazului în care aceste elemente s-au modificat în mod semnificativ de la cea mai recentă evaluare.

Or. en

Amendamentul 263
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 3 – paragraful 1 – litera a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) ***a majorității simple*** a membrilor și a beneficiarilor în cauză sau, dacă este cazul, ***a majorității simple*** a reprezentanților acestora și	(a) ***cel puțin a unei majorități de două treimi*** a membrilor și a beneficiarilor în cauză sau, dacă este cazul, ***cel puțin a unei majorități de două treimi*** a reprezentanților acestora și

Or. en

Amendamentul 264
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 3 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*

În sensul primului paragraf litera (a), majoritatea ***simplă*** se calculează pe baza răspunsurilor primite.	În sensul primului paragraf litera (a), majoritatea se calculează pe baza răspunsurilor primite.

Or. en

Amendamentul 265
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 3 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre pot prevedea obligația ca, pentru ca un transfer să fie aprobat, un prag de participare de până la 25 % din membrii și beneficiarii în cauză să fie atins.	Statele membre pot prevedea obligația ca, pentru ca un transfer să fie aprobat, un prag de participare de până la 25 % din membrii și beneficiarii în cauză să fie atins. ***Statele membre pot permite ca cerința privind aprobarea transferului cu majoritatea simplă a membrilor și beneficiarilor vizați sau, după caz, a reprezentanților acestora să nu se aplice atunci când decizia de aprobare a transferului este adoptată în conformitate cu procedurile prevăzute în normele schemei de pensii sau în orice contract colectiv de muncă aplicabil care impune un nivel de aprobare mai ridicat decât majoritatea simplă, împreună cu garanții proporționale necesare pentru a asigura un nivel adecvat de implicare și de protecție a membrilor. În astfel de cazuri, pragul de participare menționat la al treilea paragraf nu se aplică***.

Or. en

Amendamentul 266
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera b

Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 3 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre pot prevedea obligația ca, pentru ca un transfer să fie aprobat, un prag de participare de până la ***25 %*** din membrii și beneficiarii în cauză să fie atins.;	Statele membre pot prevedea obligația ca, pentru ca un transfer să fie aprobat, un prag de participare de până la ***40 %*** din membrii și beneficiarii în cauză să fie atins.;

Or. en

Amendamentul 267
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 3 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre pot prevedea obligația ca, pentru ca un transfer să fie aprobat, un prag de participare de ***până la 25 %*** din membrii și beneficiarii în cauză ***să fie atins***.;	Pentru ca un transfer să fie aprobat, ***statele membre se asigură că este atins*** un prag de participare de ***cel puțin 50 %*** din membrii și beneficiarii în cauză.;

Or. en

Amendamentul 268
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 11 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(c) la alineatul (11), al doilea paragraf se înlocuiește cu următorul text:	***eliminat***
„În cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră, autoritatea	

competentă din statul de origine al IORP de la care se efectuează transferul informează autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatare cu privire la cerințele din legislația socială și legislația muncii relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale în temeiul cărora trebuie gestionată schema de pensii și cu privire la cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere. Acestea se comunică în termen de alte patru săptămâni."

Or. en

Amendamentul 269
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15 – litera ca (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 – alineatul 13

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(ca) alineatul (13) se modifică după cum urmează:
13. În caz de dezacord cu privire la ***procedura*** sau ***conținutul unei acțiuni*** sau cu privire la absența acțiunii din partea autorității competente a statului membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul sau al IORP destinatare***, inclusiv*** decizia de a autoriza sau refuza un transfer transfrontalier, EIOPA poate ***realiza mediere fără caracter obligatoriu***, în conformitate cu articolul ***31 al doilea paragraf litera (c)*** din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010***, la cererea oricăreia dintre autoritățile competente sau din proprie inițiativă***.	***„***13. În caz de dezacord cu privire la ***procedură*** sau cu privire la absența acțiunii din partea autorității competente a statului membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul sau al IORP destinatare ***sau în legătură cu*** decizia de a autoriza sau refuza un transfer transfrontalier ***din motive prudențiale***, EIOPA poate ***să acorde asistență autorităților competente pentru a ajunge la un acord***, în conformitate cu articolul ***19*** din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010***. Această mediere obligatorie nu aduce atingere aplicării legislației naționale în domeniul social și al muncii****."*

Or. en

(32016L2341)

Amendamentul 270
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(16) Se introduce următorul articol 12a:	***eliminat***
„Articolul 12a	
Transferuri interne	
Statele membre se asigură că transferurile totale sau parțiale efectuate între IORP autorizate în același stat membru ale pasivelor unei scheme de pensii, ale provizioanelor tehnice și ale altor obligații și drepturi, precum și ale activelor aferente sau ale numerarului echivalent, sunt reglementate de proceduri simple și transparente care asigură protecția membrilor și a beneficiarilor și buna administrare continuă a schemelor de pensii în cauză.	
Astfel de transferuri fac obiectul aprobării prealabile de către autoritatea competentă, care verifică cel puțin toate elementele următoare:	
(a) că informațiile prezentate sunt complete și exacte;	
(b) că structura administrativă, situația financiară și buna reputație sau calificările profesionale și experiența persoanelor care conduc efectiv IORP în cauză sunt compatibile cu transferul propus;	
(c) că interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor sunt protejate în mod adecvat;	

(d) că activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi datoriile aferente, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi.

În cazul în care un stat membru supune transferurile interne aprobării prealabile a membrilor și beneficiarilor în cauză, procedura de aprobare nu trebuie să fie mai strictă decât procedura prevăzută la articolul 12 alineatul (3).”

Or. es

Amendamentul 271
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(16) Se introduce următorul articol 12a:	***eliminat***
„Articolul 12a	
Transferuri interne	
Statele membre se asigură că transferurile totale sau parțiale efectuate între IORP autorizate în același stat membru ale pasivelor unei scheme de pensii, ale provizioanelor tehnice și ale altor obligații și drepturi, precum și ale activelor aferente sau ale numerarului echivalent, sunt reglementate de proceduri simple și transparente care asigură protecția membrilor și a beneficiarilor și buna administrare continuă a schemelor de pensii în cauză.	
Astfel de transferuri fac obiectul aprobării prealabile de către autoritatea competentă, care verifică cel puțin toate elementele următoare:	

(a) că informațiile prezentate sunt complete și exacte;

(b) că structura administrativă, situația financiară și buna reputație sau calificările profesionale și experiența persoanelor care conduc efectiv IORP în cauză sunt compatibile cu transferul propus;

(c) că interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor sunt protejate în mod adecvat;

(d) că activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi datoriile aferente, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi.

În cazul în care un stat membru supune transferurile interne aprobării prealabile a membrilor și beneficiarilor în cauză, procedura de aprobare nu trebuie să fie mai strictă decât procedura prevăzută la articolul 12 alineatul (3).”

Or. en

Justificare

Transferurile interne între IORP din același stat membru se desfășoară în întregime în temeiul unui singur cadru juridic național și nu prezintă nicio dimensiune transfrontalieră care să justifice norme imperative la nivelul Uniunii.

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 a – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că transferurile totale sau parțiale efectuate între IORP autorizate în același stat membru ale	Statele membre se asigură că transferurile ***colective*** totale sau parțiale efectuate între IORP autorizate în același stat membru ale

pasivelor unei scheme de pensii, ale provizioanelor tehnice și ale altor obligații și drepturi, precum și ale activelor aferente sau ale numerarului echivalent, sunt reglementate de proceduri simple și transparente care asigură protecția membrilor și a beneficiarilor și buna administrare continuă a schemelor de pensii în cauză.	pasivelor unei scheme de pensii, ale provizioanelor tehnice și ale altor obligații și drepturi, precum și ale activelor aferente sau ale numerarului echivalent, sunt reglementate de proceduri simple și transparente care asigură protecția membrilor și a beneficiarilor și buna administrare continuă a schemelor de pensii în cauză.

Or. en

Justificare

Acest amendament clarifică faptul că articolul 12a se aplică numai transferurilor colective interne între IORP. Transferurile individuale inițiate de membri sau beneficiari ar trebui să rămână reglementate de dreptul intern, întrucât aplicarea unei aprobări prealabile din partea autorității de supraveghere pentru astfel de transferuri ar fi disproporționată și ar genera sarcini administrative excesive.

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 a – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Pentru evitarea oricărui dubiu, prezentul articol nu se aplică transferurilor individuale ale drepturilor de pensie dobândite sau ale capitalului de pensii, efectuate la cererea membrilor sau beneficiarilor individuali în temeiul dreptului intern.

Or. en

Justificare

Acest amendament clarifică faptul că articolul 12a se aplică numai transferurilor colective interne între IORP. Transferurile individuale inițiate de membri sau beneficiari ar trebui să rămână reglementate de dreptul intern, întrucât aplicarea unei aprobări prealabile din partea autorității de supraveghere pentru astfel de transferuri ar fi disproporționată și ar genera sarcini administrative excesive.

Amendamentul 274
Marlena Maląg

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 a – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de competențe de supraveghere adecvate pentru astfel de transferuri. Statele membre se asigură că IORP de la care se efectuează transferul pune la dispoziția membrilor și beneficiarilor în cauză și, după caz, a reprezentanților acestora, informațiile privind condițiile transferului în timp util.

Or. en

Amendamentul 275
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 12 a – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Astfel de transferuri fac obiectul aprobării prealabile de către autoritatea competentă, care verifică cel puțin toate elementele următoare:	***eliminat***
(a) că informațiile prezentate sunt complete și exacte;	
(b) că structura administrativă, situația financiară și buna reputație sau calificările profesionale și experiența persoanelor care conduc efectiv IORP în	

cauză sunt compatibile cu transferul propus;

(c) că interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor sunt protejate în mod adecvat;

(d) că activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi datoriile aferente, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi.

Or. en

Amendamentul 276
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 17
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 13 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statul membru de origine se asigură că***, atunci când formulează dispoziții care acoperă riscurile*** biometrice sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un anumit nivel al prestațiilor, ***IORP care administrează scheme de pensii*** stabilesc provizioane tehnice suficiente privind întregul spectru al unor astfel de scheme.;	2. Statul membru de origine se asigură că ***IORP care administrează scheme de pensii ocupaționale în cadrul cărora IORP însăși, și nu întreprinderea plătitoare sau orice altă parte, subscrie împotriva riscurilor*** biometrice sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un anumit nivel al prestațiilor, stabilesc provizioane tehnice suficiente privind întregul spectru al unor astfel de scheme.;

Or. en

Amendamentul 277
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 17
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 13 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statul membru de origine se asigură că***, atunci când formulează dispoziții care acoperă riscurile*** biometrice sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un anumit nivel al prestațiilor, ***IORP care administrează scheme de pensii*** stabilesc provizioane tehnice suficiente privind întregul spectru al unor astfel de scheme.;	2. Statul membru de origine se asigură că ***IORP care administrează scheme de pensii în cadrul cărora IORP însăși, și nu întreprinderea plătitoare sau o altă instituție, subscrie împotriva riscurilor*** biometrice sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un anumit nivel al prestațiilor, stabilesc provizioane tehnice suficiente privind întregul spectru al unor astfel de scheme.;

Or. en

Amendamentul 278
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera a – punctul ii
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 14 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește zece ani.;	***Subfinanțarea se corectează în termen de cel mult*** zece ani. ***Furnizorii au obligația de a prezenta rapoarte anuale și planuri de corecție supravegheate de autoritatea competentă, cu mecanisme de alertă timpurie și compensare automată pentru membrii afectați. Autoritățile competente ar trebui să evalueze numărul optim de ani, făcând distincție între factorii temporari și cei structurali, și să evalueze planul de corecție în consecință.***;

Or. en

Amendamentul 279
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera a – punctul ii
Directiva (UE) 2016/2341

Articolul 14 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește ***zece*** ani.;	Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește ***doi*** ani.;

Or. en

Justificare

Considerăm că o perioadă de zece ani în care provizioanele tehnice pot rămâne insuficient acoperite este excesiv de lungă și nu este în interesul membrilor și beneficiarilor. În opinia noastră, o perioadă de unu până la doi ani ar fi mai potrivită.

Amendamentul 280
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera a – punctul ii
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 14 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește ***zece*** ani.;	Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește ***doi*** ani.;

Or. en

Amendamentul 281
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera a – punctul ii
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 14 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este	Durata limitată menționată în teza introductivă a primului paragraf este

stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește ***zece ani***.;	stabilită de legislația națională și, în orice caz, nu depășește ***un an***.;

Or. en

Justificare

O perioadă de 10 ani cu o acoperire insuficientă pentru provizioanele tehnice este prea lungă și nu este în interesul participanților și al pensionarilor. O perioadă mai scurtă ar fi preferabilă.

Amendamentul 282
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 14 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) alineatul (3) se elimină.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Alineatul (3) oferea o protecție suplimentară membrilor și beneficiarilor în cazul desfășurării de activități transfrontaliere. Această protecție ar trebui menținută.

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 14 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) alineatul (3) se ***elimină.***	(b) alineatul (3) se ***înlocuiește cu următorul text:***
	„În cazul activității transfrontaliere, provizioanele tehnice sunt finanțate permanent pentru întreaga gamă de

scheme de pensii gestionate. Atunci când o IORP care desfășoară activități transfrontaliere se află într-o situație în care activele sale sunt insuficiente pentru acoperirea provizioanelor tehnice, autoritățile competente din statul membru de origine intervin prompt și solicită IORP să elaboreze imediat măsuri adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să beneficieze de o protecție corespunzătoare. Dacă o IORP face o notificare prin care solicită permisiunea de a desfășura o activitate transfrontalieră, autoritățile competente din statul membru de origine nu acordă această permisiune dacă, la momentul respectiv, IORP nu dispune de active suficiente pentru acoperirea provizioanelor tehnice."

Or. en

Justificare

Ne opunem eliminării alineatului (3), întrucât aceasta ar putea conduce la diminuarea protecției membrilor și beneficiarilor în absența unor garanții suplimentare.

Amendamentul 284
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 14 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) alineatul (3) se ***elimină.***	(b) alineatul (3) se ***înlocuiește cu următorul text:***
	„În cazul activității transfrontaliere, provizioanele tehnice sunt finanțate permanent pentru întreaga gamă de scheme de pensii gestionate. Dacă această condiție nu este îndeplinită, autoritatea competentă din statul membru de origine intervine prompt și solicită IORP să

elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.”

Or. en

Justificare

Propunerea Comisiei de eliminare a acestui alineat este inoportună, întrucât ar putea conduce la diminuarea protecției participanților în absența unor garanții suplimentare.

Amendamentul 285
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 a (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 15 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(18a) La articolul 15, se introduce următorul alineat (2a):
	”
	2a. Statele membre se asigură că IORP care dețin active într-un cuantum semnificativ mai mare decât nivelul minim al activelor suplimentare impus de statul membru continuă să își îndeplinească obligațiile față de membri și beneficiari, inclusiv în ceea ce privește impactul opțiunilor de politică bazate pe riscuri asupra obiectivelor privind veniturile pentru pensii și asupra asigurării unor pensii adecvate.
	”

Or. en

Justificare

Deși este esențial ca IORP să dețină active suficiente pentru a-și îndeplini întotdeauna obligațiile și a rămâne solvabile, o aversiune excesivă față de risc poate afecta, în același timp, interesele membrilor și beneficiarilor, de exemplu prin deciziile luate de o IORP care au impact asupra puterii de cumpărare a beneficiarilor (viitori). Aceste decizii pot include, de

exemplu, neindexarea pensiilor. Întrucât asigurarea unui venit adecvat pentru pensii constituie totodată una dintre obligațiile esențiale ale IORP, efectele unei aversiuni excesive față de risc sunt relevante și ar trebui reflectate în directivă, fără a introduce însă cerințe stricte.

Amendamentul 286
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 b (nou)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 15 – alineatul 3

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(18b) La articolul 15, alineatul (3) se modifică după cum urmează:
Alineatul (1) nu împiedică însă statele membre să solicite IORP aflate pe teritoriul lor să dețină fonduri proprii de reglementare sau să stabilească reguli mai precise, ***dacă acestea se justifică*** din punct de vedere prudențial.	***„***Alineatul (1) nu împiedică însă statele membre să solicite IORP aflate pe teritoriul lor să dețină fonduri proprii de reglementare sau să stabilească reguli mai precise, ***doar cu condiția să poată demonstra că astfel de măsuri sunt strict necesare, proporționale și justificate*** din punct de vedere prudențial. ***EIOPA poate, din proprie inițiativă sau la solicitarea unei autorități competente, să emită avize fără caracter obligatoriu cu privire la conformitatea fondurilor proprii reglementate suplimentare executate de statele membre cu condițiile prevăzute la primul paragraf.”***

Or. en

(32016L2341)

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 17 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) La articolul 17, se adaugă următorul alineat (7):	***eliminat***
„7. Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica cifrele și valorile procentuale menționate la prezentul articol și la articolul 18.”	

Or. en

Justificare

Parametrii numerici menționați la articolele 17 și 18 constituie cerințe prudențiale esențiale și ar trebui să rămână supuși procedurii legislative ordinare. Modificările aduse acestor valori pot avea implicații semnificative pentru IORP, pentru membri și beneficiari și, prin urmare, nu ar trebui efectuate prin acte delegate.

Amendamentul 288
Arba Kokalari

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 17 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) La articolul 17, se adaugă următorul alineat (7):	***eliminat***
„7. Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica cifrele și valorile procentuale menționate la prezentul articol și la articolul 18.”	

Or. en

Amendamentul 289
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20

Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 17 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) La articolul 17, se adaugă următorul alineat (7):	***eliminat***
„7. Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica cifrele și valorile procentuale menționate la prezentul articol și la articolul 18.”	

Or. en

Justificare

Pragurile marjei de solvabilitate reprezintă parametri legislativi principali care definesc obligațiile financiare fundamentale ale IORP și expunerea la pasive a întreprinderilor plătitoare. Orice modificare a acestor praguri ar trebui realizată printr-o modificare a actului legislativ de nivelul 1, și nu prin intermediul unui act delegat.

Amendamentul 290
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 17 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
7. Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica cifrele și valorile procentuale menționate la prezentul articol și la articolul 18.;	***eliminat***

Or. en

Justificare

Text eliminat referitor la caracterul de armonizare minimă al Directivei IORP.

Amendamentul 291

Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 17 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
7. ***Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica*** cifrele și ***valorile procentuale*** menționate la prezentul articol și la articolul 18.	7. Cifrele și ***procentele*** menționate la prezentul articol și la articolul 18 ***se modifică, în urma realizării de către Comisie a unui studiu relevant, adecvat și cuprinzător, bazat pe surse publice, și însoțit de o propunere legislativă, în termen de 18 luni de la ... [data intrării în vigoare a prezentei directive de modificare]***.

Or. en

Justificare

Ca alternativă, prezentul alineat ar putea fi eliminat.

Amendamentul 292
Engin Eroglu

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
[...]	***eliminat***

Or. en

Justificare

Eliminare necesară pentru a menține situația actuală.

Amendamentul 293
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20

Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 17 – alineatul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
7. Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica cifrele și valorile procentuale menționate la prezentul articol și la articolul 18.;	7. Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 64a pentru a modifica cifrele și valorile procentuale menționate la prezentul articol și la articolul 18. ***Marjele de solvabilitate sunt stabilite în limitele minime și maxime prevăzute de prezenta directivă. Orice modificare prin acte delegate impune consultarea prealabilă cu EIOPA, însoțită de o evaluare a impactului. Revizuirile au loc la intervale regulate de cinci ani.***;

Or. en

Amendamentul 294
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(21) [...]	***eliminat***

Or. en

Justificare

Articolul 18a aplică scenarii de criză privind solvabilitatea pe termen scurt unor instituții care au orizonturi de investiții pe termen lung și plase de siguranță naționale ce acoperă riscurile pe care această dispoziție pretinde că le acoperă. Scenariile prevăzute descurajează în mod activ investițiile în titluri de capital și în active nelichide, contrar obiectivelor uniunii economiilor și investițiilor. Articolul este disproporționat și ar trebui eliminat.

Amendamentul 295
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
[...]	***eliminat***

Or. es

Amendamentul 296
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Autoritățile competente din statele membre de origine prevăd obligația IORP care administrează scheme de pensii pentru care IORP însăși, și nu întreprinderea plătitoare, subscrie împotriva riscurilor biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor de a efectua o simulare de criză ***cel puțin o dată la trei ani*** pentru a evalua capacitatea acestora de a-și îndeplini obligațiile față de membri și beneficiari, inclusiv în cadrul unor scenarii care reprezintă evoluții nefavorabile demografice și ale pieței.	Autoritățile competente din statele membre de origine prevăd obligația IORP care administrează scheme de pensii pentru care IORP însăși, și nu întreprinderea plătitoare, subscrie împotriva riscurilor biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor de a efectua ***periodic*** o simulare de criză pentru a evalua capacitatea acestora de a-și îndeplini obligațiile față de membri și beneficiari, inclusiv în cadrul unor scenarii care reprezintă evoluții nefavorabile demografice și ale pieței. ***Autoritățile competente iau în considerare natura, riscul, amploarea și complexitatea activităților unei IORP atunci când stabilesc amploarea, nivelul de detaliu și frecvența simulărilor de criză.***

Or. en

Amendamentul 297
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 1 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
De asemenea, statele membre ***pot solicita*** IORP să evalueze dacă marja sa de solvabilitate disponibilă proiectată depășește marja sa de solvabilitate minimă sau, după caz, orice nivel mai ridicat al fondurilor proprii reglementate prevăzute de legislația națională în conformitate cu articolul 15.	De asemenea, statele membre ***solicită*** IORP să evalueze dacă marja sa de solvabilitate disponibilă proiectată depășește marja sa de solvabilitate minimă sau, după caz, orice nivel mai ridicat al fondurilor proprii reglementate prevăzute de legislația națională în conformitate cu articolul 15.

Or. en

Amendamentul 298
Auke Zijlstra

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. În sensul alineatului (1), IORP realizează proiecții, pentru următoarele zece exerciții financiare de la data celor mai recente situații financiare, cu privire la activele și pasivele aferente fiecăruia dintre următoarele scenarii:	***eliminat***
(a) un scenariu de referință care extinde situația economică existentă la data celor mai recente situații financiare;	
(b) un scenariu nefavorabil de scădere relativă permanentă a ratelor dobânzii cu 40 % sau de scădere absolută cu 0,75 puncte procentuale, privilegiind scăderea cea mai gravă, fără ca ratele dobânzii să scadă sub 0 % sau să depășească 3,5 %;	

(c) un scenariu nefavorabil de scădere cu 30 % a randamentelor investițiilor în active neamortizabile;

(d) o scădere cu 10 % a ratelor mortalității membrilor și beneficiarilor de toate vârstele.

Prin derogare de la primul paragraf, statele membre pot solicita IORP:

(a) să realizeze proiecții pentru mai mult de zece exerciții financiare;

(b) să realizeze proiecții în scenarii nefavorabile care sunt mai grave decât scenariile prevăzute la primul paragraf litera (b), (c) sau (d);

(c) să realizeze proiecții în cadrul unor scenarii de criză suplimentare.

Or. en

Justificare

O perioadă armonizată de proiecție de 10 ani oferă deja o evaluare exigentă pe termen lung. Faptul de a permite autorităților naționale să impună orizonturi de timp mai lungi, scenarii mai severe sau scenarii suplimentare creează cerințe de supraveghere nelimitate, reduce securitatea juridică și subminează comparabilitatea.

Amendamentul 299
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 2 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Prin derogare de la primul paragraf, statele membre pot solicita IORP:	Prin derogare de la primul ***și al doilea*** paragraf, statele membre pot solicita IORP:

Or. en

Amendamentul 300
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 2 – litera a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) să realizeze proiecții pentru mai mult de zece exerciții financiare;	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 301
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 2 – litera c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(c) să realizeze proiecții în cadrul unor scenarii de criză suplimentare.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 302
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	În cazul unei volatilități sporite a pieței sau al altor evoluții excepționale ale pieței, Comisia, după consultarea cu EIOPA, poate adopta un act delegat pentru a realiza proiecția în cadrul unor scenarii severe care sunt mai grave decât

scenariile menționate la primul paragraf, literele (b), (c) sau (d).

Or. en

Amendamentul 303
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	2a. Simulările de criză impuse în temeiul prezentei directive se limitează la riscurile semnificative din punct de vedere financiar legate de piață, rata dobânzii, investiții, longevitate, mortalitate și riscuri demografice. Statele membre și autoritățile competente nu impun IORP să efectueze scenarii de simulare de criză legate de schimbările climatice, de mediu, de politicile de tranziție sau alte tipuri de simulări de criză legate de mediu.

Or. en

Justificare

Simulările de criză ale IORP ar trebui să se concentreze asupra riscurilor direct relevante pentru capacitatea instituției de a-și îndeplini obligațiile privind pensiile. Scenariile privind politicile climatice sunt speculative, depind de opțiuni politice și nu sunt adecvate ca parametri prudențiali obligatorii pentru schemele de pensii pe termen lung.

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 3 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care rezultatele simulării de criză menționate la alineatul (1) indică faptul că, în oricare dintre scenariile menționate la alineatul (2), o IORP fie nu ***ar dispune*** de active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, fie, după caz, nu ***ar dispune*** de o marjă de solvabilitate disponibilă suficientă pentru a atinge marja de solvabilitate minimă sau orice nivel mai ridicat de fonduri proprii de reglementare prevăzute în legislația națională în conformitate cu articolul 15 pentru orice an inclus în proiecțiile realizate, statele membre se asigură că autoritatea competentă ***solicită*** IORP să prezinte un plan de convergență.	În cazul în care rezultatele simulării de criză menționate la alineatul (1) indică faptul că, în oricare dintre scenariile menționate la alineatul (2) ***literele (a), (b) sau (c)***, ***există un risc substanțial ca*** o IORP fie ***să*** nu ***dispună*** de active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, fie, după caz, ***să*** nu ***dispună*** de o marjă de solvabilitate disponibilă suficientă pentru a atinge marja de solvabilitate minimă sau orice nivel mai ridicat de fonduri proprii de reglementare prevăzute în legislația națională în conformitate cu articolul 15 pentru orice an inclus în proiecțiile realizate, statele membre se asigură că autoritatea competentă ***poate solicita*** IORP să prezinte un plan de convergență ***proporțional***. ***Dacă rezultatele scenariului menționat la alineatul (2) litera (d) indică existența unui risc semnificativ, autoritatea competentă poate solicita IORP să evalueze și să gestioneze acest risc prin mecanismele sale existente de gestionare a riscurilor sau prin măsuri de redresare. Aceste rezultate nu impun, prin ele însele, prezentarea unui plan de convergență și nici majorarea imediată a marjei de solvabilitate disponibile.***

Or. en

Amendamentul 305
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 3 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că IORP prezintă planul de convergență autorității competente ***în*** termen ***de trei luni*** de la data efectuării simulării de criză.	Statele membre se asigură că IORP prezintă planul de convergență autorității competente ***într-un*** termen ***specific*** de la data efectuării simulării de criză.

Or. en

Amendamentul 306
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 3 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care nu se prezintă niciun plan de convergență ***în termen de trei luni*** sau în cazul în care planul de convergență nu conține acțiuni credibile pentru a aborda subfinanțarea identificată sau, după caz, nivelul insuficient al marjei de solvabilitate disponibile în cadrul simulării de criză, statele membre se asigură că autoritățile competente au competența de a solicita IORP să dețină o marjă de solvabilitate disponibilă mai mare.	În cazul în care nu se prezintă niciun plan de convergență ***într-un termen specific*** sau în cazul în care planul de convergență nu conține acțiuni credibile pentru a aborda subfinanțarea identificată sau, după caz, nivelul insuficient al marjei de solvabilitate disponibile în cadrul simulării de criză, statele membre se asigură că autoritățile competente au competența de a solicita IORP să dețină o marjă de solvabilitate disponibilă mai mare.

Or. en

Amendamentul 307
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	3a. Dacă rezultatele simulării de criză menționate la alineatul (1) indică faptul că, în oricare dintre anii incluși în proiecție și în condițiile scenariilor prevăzute la alineatul (2), o IORP ar deține active care depășesc în mod substanțial nivelul necesar pentru acoperirea provizioanelor sale tehnice sau, după caz, ar dispune de o marjă de

solvabilitate disponibilă care depășește în mod substanțial marja de solvabilitate necesară sau orice nivel mai ridicat al fondurilor proprii reglementate impus de dreptul intern în temeiul articolului 15, statele membre solicită IORP să furnizeze o explicație detaliată privind modul în care va continua să își îndeplinească obligațiile față de membri și beneficiari, precum și cu privire la impactul opțiunilor sale de politică asupra obiectivelor privind veniturile pentru pensii și asupra asigurării unui venit adecvat pentru pensii.

Or. en

Justificare

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.

Amendamentul 308
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
5. Statele membre pot decide să nu aplice alineatele (1)-(3) în cazul în care prevăd obligația IORP situate pe teritoriul lor de a deține fonduri proprii de reglementare care depășesc marja de solvabilitate minimă menționată la articolul 17, cu condiția ca aceste cerințe de fonduri proprii de reglementare să se bazeze pe riscuri, cel puțin în ceea ce	***eliminat***

privește riscurile de piață și de longevitate.;

Or. en

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

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 18 a – alineatul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
5. Statele membre pot decide să nu aplice alineatele (1)-(3) în cazul în care prevăd obligația IORP situate pe teritoriul lor de a deține fonduri proprii de reglementare care depășesc marja de solvabilitate minimă menționată la articolul 17, cu condiția ca aceste cerințe de fonduri proprii de reglementare să se bazeze pe riscuri, cel puțin în ceea ce privește riscurile de piață și de longevitate.;	5. Statele membre pot decide să nu aplice alineatele (1)-(3) în cazul în care prevăd obligația IORP situate pe teritoriul lor de a deține fonduri proprii de reglementare care depășesc marja de solvabilitate minimă menționată la articolul 17, cu condiția ca aceste cerințe de fonduri proprii de reglementare să se bazeze pe riscuri, cel puțin în ceea ce privește riscurile de piață și de longevitate***, sau în cazul în care norme naționale echivalente impun deja IORP să evalueze și să gestioneze riscurile relevante prin cerințe bazate pe riscuri privind solvabilitatea, guvernanța și evaluarea internă a riscurilor, inclusiv o evaluare internă a riscurilor și a solvabilității, pentru a evita cerințele suprapuse și disproporționate***.;

Or. en

Justificare

Cerințele prevăzute la articolul 18a ar trebui aplicate în mod proporțional și nu ar trebui să declanșeze în mod automat cerințe suplimentare privind capitalul sau planuri de convergență atunci când riscurile pot fi gestionate în mod adecvat prin mecanismele existente de gestionare a riscurilor, de guvernanță sau de redresare. Acest amendament evită suprapunerea cerințelor, menținând în același timp capacitatea autorităților competente de a acționa atunci când sunt identificate riscuri semnificative.

Amendamentul 310
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – literele a-d
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1, alineatele 1 a-1 d, alineatele 6-8

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
[...]	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 311
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera a
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre prevăd obligația IORP autorizate pe teritoriul lor de a investi în conformitate cu principiul «persoanei prudente» și, în special, în conformitate cu următoarele reguli:;	1. Statele membre prevăd obligația IORP autorizate ***sau înregistrate*** pe teritoriul lor de a investi în conformitate cu principiul «persoanei prudente» și, în special, în conformitate cu următoarele reguli:;

Or. en

Amendamentul 312
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera aa (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera a

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(aa) litera (a) se modifică după cum urmează:

(a) activele se investesc în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor în ansamblu. În cazul unui conflict potențial de interese, IORP sau entitatea care administrează portofoliul acesteia adoptă măsuri ca investiția să se facă numai în interesul membrilor și beneficiarilor;	**„**(a) activele se investesc în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor în ansamblu***, inclusiv în vederea obținerii unor randamente adecvate și eficiente din punctul de vedere al costurilor pe termen lung și a asigurării îndeplinirii obligațiilor pe termen lung ale IORP***. În cazul unui conflict potențial de interese, IORP sau entitatea care administrează portofoliul acesteia adoptă măsuri ca investiția să se facă numai în interesul membrilor și beneficiarilor;*”*

Or. en

(32016L2341)

Amendamentul 313
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera aa (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera a

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(aa) litera (a) se înlocuiește cu următorul text:
(a) activele se investesc în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor în ansamblu. În cazul unui conflict potențial de interese, IORP sau entitatea care administrează portofoliul acesteia adoptă măsuri ca investiția să se facă numai în interesul membrilor și beneficiarilor;	**„**(a) activele se investesc în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor în ansamblu. În cazul unui conflict potențial de interese, IORP sau entitatea care administrează portofoliul acesteia adoptă măsuri ca investiția să se facă numai în interesul membrilor și beneficiarilor; ***cel puțin o dată la trei ani, IORP efectuează o evaluare a nevoilor de pensionare ale membrilor și beneficiarilor lor, inclusiv, printre altele, a ratelor-țintă de înlocuire, a ratelor preconizate de rentabilitate și a necesarului de lichiditate. Pe baza acestei evaluări, IORP confirmă sau, după caz, revizuiesc alocarea activelor, pentru a asigura menținerea coerenței acesteia cu***

caracteristicile și nevoile membrilor și beneficiarilor lor;”

Or. en

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

Amendamentul 314
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera ab (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – literele aa-ad (noi)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(ab) la articolul 19 alineatul (1), se adaugă următoarele litere:
	„(aa) modificările aduse strategiilor multianuale de investiții sunt aprobate de consiliul de administrație sau de alte organe de conducere în care sunt reprezentați membrii și beneficiarii instituțiilor de pensii ocupaționale legale, inclusiv IORP pentru persoanele care desfășoară o activitate independentă, fie direct, fie prin reprezentanți aleși sau numiți de partenerii sociali;
	(ab) IORP stabilesc preferințele în materie de investiții ale membrilor și ale beneficiarilor, inclusiv preferințele în materie de sustenabilitate, și informează membrii și beneficiarii cu privire la liniile de investiții majore, inclusiv cele care implică criterii MSG;
	(ac) IORP se asigură că la selectarea administratorilor de investiții și a mandatelor de investiții se ține seama de regula prudenței, de interesele membrilor și ale beneficiarilor și de riscurile potențiale legate de sustenabilitate;
	(ad) IORP evită expunerea la riscurile asociate activelor alternative, inclusiv, dar

fără a se limita la piețele de capital privat, de capital de risc și de infrastructură.”

Or. en

Amendamentul 315
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) ***în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în deciziile lor de investiții și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088. Acest lucru se realizează în mod proporțional***, ținând seama de natura***, scara*** și ***complexitatea activităților IORP.;***	(b) ***activele se investesc exclusiv în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor***, ținând seama de ***securitate, calitate, lichiditate, profitabilitate și diversificare, precum și de*** natura și ***durata pasivelor***.

Or. en

Justificare

Obligația propusă de a lua în considerare în mod obligatoriu factorii de durabilitate ar trebui înlocuită cu o obligație fiduciară neechivocă. Criteriul fundamental trebuie să fie dacă investiția servește intereselor financiare pe termen lung ale participanților la scheme de pensii.

Amendamentul 316
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă

Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP ***ține seama de riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în*** deciziile ***lor*** de investiții și***, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial*** pe termen lung ***al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088. Acest lucru se realizează în mod proporțional***, ținând seama de ***natura, scara și complexitatea activităților IORP.***;	(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP ***își întemeiază*** deciziile de investiții ***exclusiv pe evaluarea riscurilor financiare*** și ***pe obiectivul maximizării randamentelor ajustate în funcție de riscuri*** pe termen lung, ținând seama de ***ciclul de viață și de profilul de risc diferențiat în funcție de vârstă al membrilor și beneficiarilor***;

Or. en

Amendamentul 317
Martin Schirdewan

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de ***riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în deciziile lor de investiții și, în acest scop, IORP țin seama de*** impactul potențial pe termen lung al ***strategiei lor de investiții și al*** deciziilor ***lor privind factorii*** de durabilitate***, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din***	(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al deciziilor ***de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță, în special de efectele negative asupra durabilității, precum și de riscurile legate*** de durabilitate ***în procesul decizional privind investițiile***. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP;

Regulamentul (UE) 2019/2088. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP**.**;

Or. en

Amendamentul 318
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în deciziile lor de investiții ***și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial*** pe termen lung ***al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii*** de durabilitate***, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088***. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP.;	(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în deciziile lor de investiții***, atunci când aceste riscuri sunt semnificative din punct de vedere financiar pentru valoarea activelor lor, pentru natura și durata pasivelor lor și pentru interesele*** pe termen lung ***ale participanților și ale beneficiarilor. Aceste riscuri pot include, după caz, riscul de depreciere a activelor rezultat în urma modificărilor normative sau a altor modificări ale pieței legate*** de durabilitate. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP.;

Or. es

Amendamentul 319
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera b
Directiva (UE) 2016/2341

Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP ține seama de riscurile legate de durabilitate, ***astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului****, în deciziile lor de investiții și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de durabilitate***, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088***. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP.;	(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP ține seama de riscurile ***sistematice, complexe și pe termen lung*** legate de durabilitate, ***precum și de efectele lor combinate***, în deciziile lor de investiții și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de durabilitate ***bazați pe știință***. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP.;

Or. en

Amendamentul 320
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de ***riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului****,* în deciziile lor de investiții și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de ***durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088***. Acest lucru se realizează în mod proporțional,	(b) ***(a)*** în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de ***impactul asupra durabilității*** în deciziile lor de investiții și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de ***mediu, sociali și de guvernanță***. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, ***riscul,*** scara și complexitatea activităților IORP. ***Riscurile legate de durabilitate și factorii de durabilitate pot fi aplicați astfel cum sunt definiți în Regulamentul (UE) 2019/2088.***

ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP.*;*

Or. en

Justificare

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.

Amendamentul 321
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în deciziile lor de investiții ***și, în acest scop, IORP țin seama de impactul potențial pe termen lung al strategiei lor de investiții și al deciziilor lor privind factorii de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088***. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP.;	(b) în cadrul principiului «persoanei prudente», IORP țin seama de riscurile legate de durabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului*, în deciziile lor de investiții. Acest lucru se realizează în mod proporțional, ținând seama de natura, scara și complexitatea activităților IORP. ***Statele membre nu impun IORP cerințe legate de durabilitate, în ceea ce privește deciziile de investiții, care depășesc cerințele aplicabile în temeiul dreptului Uniunii altor participanți la piața financiară de dimensiuni și profil de risc comparabile***;

Or. en

Justificare

Normele prudențiale privind investițiile ar trebui să abordeze riscurile legate de durabilitate care sunt semnificative din punct de vedere financiar pentru schema de pensii. O obligație generală de a evalua impactul deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate este disproporționată în cazul IORP mici. Clauza privind asigurarea unor condiții de concurență echitabile previne suprareglementarea, care ar denatura piața internă.

Amendamentul 322
Danuše Nerudová

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera ba (nouă)
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera ba (nouă)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(ba) IORP ale căror active administrate depășesc 1 miliard EUR alocă cel puțin 2 % din activele lor pentru capitalul de risc, în conformitate cu principiul „persoanei prudente” și în interesul membrilor și beneficiarilor lor.

Or. en

Amendamentul 323
Arba Kokalari

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera a – litera c
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(d) activele se investesc ***predominant pe piețe reglementate, MTF sau OTF;;***	(d) activele se investesc ***într-o manieră diversificată, profilul de lichiditate al activelor fiind analizat în raport cu portofoliul global al IORP.***

Or. en

Amendamentul 324
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1b. Statele membre prevăd obligația ca activele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice să fie, de asemenea, investite într-un mod adecvat naturii și duratei angajamentelor asumate de IORP.	1b. Statele membre prevăd obligația ca activele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice să fie, de asemenea, investite într-un mod ***diversificat și*** adecvat naturii și duratei angajamentelor asumate de IORP.

Or. en

Amendamentul 325
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1c) Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1).	***eliminat***

Or. es

Amendamentul 326
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1).	***eliminat***

Or. en

Justificare

Cerința ca statele membre să se asigure că deciziile de investiții ale IORP reflectă preferințele membrilor și beneficiarilor în materie de durabilitate este nerealistă.

Amendamentul 327
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1).	***eliminat***

Or. en

Justificare

Alineatele (1c) și (1d) transpun cadrul privind evaluarea caracterului adecvat aplicabil în temeiul MiFID II într-un context colectiv al pensiilor ocupaționale, în care identificarea preferințelor individuale este impracticabilă din punct de vedere operațional. Reflectarea preferințelor individuale ale membrilor în cadrul schemelor colective cu beneficii determinate este incompatibilă cu structura fundamentală a acestor scheme. Definițiile fac trimitere la dispozițiile Regulamentului privind prezentarea de informații referitoare la finanțarea durabilă (SFDR), care sunt în prezent în curs de revizuire, ceea ce creează insecuritate juridică.

Amendamentul 328
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1).	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 329
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. Statele membre ***prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale***	1c. ***Atunci când o IORP investește sau intenționează să investească în active tranzacționate, etichetate sau clasificate***

membrilor și ***ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile*** de investiții ***prevăzute la alineatul (1)***.	***ca urmărind obiective de mediu,*** statele membre ***impun IORP să realizeze un sondaj în rândul fiecăruia dintre membrii*** și ***beneficiarii săi individuali cel puțin o dată la trei ani și înaintea oricărei modificări semnificative a politicii*** de investiții ***relevante. Sondajul solicită membrilor și beneficiarilor să indice:*** ***(a) dacă doresc ca IORP să realizeze investiții de acest tip într-o măsură mai mare, mai mică sau la același nivel; și*** ***(b) care este procentul minim și maxim din portofoliul relevant care poate fi alocat unor astfel de investiții***.

Or. en

Justificare

Participanții, și nu autoritățile de reglementare sau administratorii IORP, ar trebui să decidă dacă economiile lor pentru pensii pot fi utilizate pentru investiții verzi și care este alocarea maximă permisă. Această abordare respectă libertatea de alegere a participanților, fără a introduce o cotă obligatorie pentru investițiile verzi.

Amendamentul 330
Jonás Fernández, César Luena

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. ***Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP*** să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor***,*** în ***cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt*** în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1).	1c. ***Furnizorii ar trebui*** să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și beneficiarilor în ***strategiile lor de investiții, în conformitate cu standardele stabilite de Uniunea Europeană și*** în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1)***, pentru a evita practicile de dezinformare ecologică și pentru a garanta transparența informațiilor furnizate membrilor și beneficiarilor***.

Or. en

Amendamentul 331
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte ***preferințele în materie*** de durabilitate ***ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1)***.	1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte ***principiul de „a nu aduce prejudicii semnificative”, precum și să țină seama de diferite tipuri de riscuri, inclusiv de riscurile sistematice, complexe și pe termen lung legate*** de durabilitate***, precum și de efectul lor combinat***.

Or. en

Amendamentul 332
Dirk Gotink

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1).	1c. Statele membre prevăd obligația ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte preferințele în materie de durabilitate ale membrilor și ale beneficiarilor, în cazul în care IORP sunt în măsură să evalueze respectivele preferințe ale membrilor și în măsura în care aceste preferințe sunt în concordanță cu principiile de investiții prevăzute la alineatul (1). ***IORP sunt libere să stabilească modalitatea cea mai adecvată de evaluare a acestor preferințe,***

inclusiv prin sondaje sau prin participarea membrilor și beneficiarilor la structuri specifice de guvernanță.

Or. en

Justificare

IORP ar trebui să rămână libere să decidă modalitatea în care evaluează preferințele în materie de durabilitate, întrucât acestea nu privesc întotdeauna opțiuni individuale de investiții, ci pot avea și un caracter colectiv.

Amendamentul 333
Isabel Benjumea Benjumea

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1d) În sensul alineatului (1c), preferința în materie de durabilitate înseamnă alegerea unui membru, a unui beneficiar sau a unui membru potențial de a integra sau nu și, în caz afirmativ, în ce măsură, unul sau mai multe dintre următoarele instrumente financiare în investiția sa:	***eliminat***
(a) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile din punctul de vedere al mediului, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului**;	
(b) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 17 din Regulamentul (UE) 2019/2088;	

(c) un instrument financiar care ia în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088, și în cazul căruia elementele calitative sau cantitative care demonstrează luarea în considerare a acestora sunt stabilite de client sau de clientul potențial.;

Or. es

Amendamentul 334
Sirpa Pietikäinen

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1d. În sensul alineatului (1c), preferința în materie de durabilitate înseamnă alegerea unui membru, a unui beneficiar sau a unui membru potențial de a integra sau nu și, în caz afirmativ, în ce măsură, unul sau mai multe dintre următoarele instrumente financiare în investiția sa:	***eliminat***
(a) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile din punctul de vedere al mediului, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului**;	
(b) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 17 din Regulamentul (UE) 2019/2088;	

(c) un instrument financiar care ia în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088, și în cazul căruia elementele calitative sau cantitative care demonstrează luarea în considerare a acestora sunt stabilite de client sau de clientul potențial.;

Or. en

Amendamentul 335
Fernando Navarrete Rojas

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1d. În sensul alineatului (1c), preferința în materie de durabilitate înseamnă alegerea unui membru, a unui beneficiar sau a unui membru potențial de a integra sau nu și, în caz afirmativ, în ce măsură, unul sau mai multe dintre următoarele instrumente financiare în investiția sa:	***eliminat***
(a) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile din punctul de vedere al mediului, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului**;	
(b) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 17 din Regulamentul (UE) 2019/2088;	

(c) un instrument financiar care ia în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088, și în cazul căruia elementele calitative sau cantitative care demonstrează luarea în considerare a acestora sunt stabilite de client sau de clientul potențial.;	

Or. en

Amendamentul 336
Marlena Maląg
în numele Grupului ECR

Propunere de directivă
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22 – litera b
Directiva (UE) 2016/2341
Articolul 19 – alineatul 1 d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1d. În sensul alineatului (1c), preferința în materie de durabilitate înseamnă alegerea unui membru, a unui beneficiar sau a unui membru potențial de a integra sau nu și, în caz afirmativ, în ce măsură, unul sau mai multe dintre următoarele instrumente financiare în investiția sa:	***eliminat***
(a) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile din punctul de vedere al mediului, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului**;	
(b) un instrument financiar în legătură cu care clientul sau clientul potențial stabilește că o proporție minimă trebuie să fie investită în investiții durabile, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 17 din Regulamentul (UE) 2019/2088;	

(c) un instrument financiar care ia în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate, astfel cum sunt definiți la articolul 2 punctul 24 din Regulamentul (UE) 2019/2088, și în cazul căruia elementele calitative sau cantitative care demonstrează luarea în considerare a acestora sunt stabilite de client sau de clientul potențial.;

Or. en

Justificare

Este nerealist să se solicite ca deciziile de investiții ale IORP să reflecte și să evalueze preferințele membrilor lor în materie de durabilitate.