Europaparlamentet
2024-2029

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

2025/0362(COD)

6.7.2026

ÄNDRINGSFÖRSLAG
104 - 336

Förslag till betänkande
Damian Boeselager
(PE787.037v01-00)

Ändring av direktiven (EU) 2016/2341 och 2016/97 vad gäller stärkandet av ramverket för tjänstepensioner

Förslag till direktiv
(COM(2025)0842 – 2025/0362(COD))

Ändringsförslag 104
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger är det för att värna solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem ***nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor***.	(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger är det ***viktigt att säkerställa att alla människor i unionen kan förlita sig på tillräckliga, säkra och hållbara pensionssystem som garanterar en skälig levnadsstandard och pensionsinkomst*** för att värna solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem.

Or. en

Ändringsförslag 105
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Skäl 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger är det för att ***värna*** solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor.	(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger***, med ökande påfrestningar på den finansiella hållbarheten i de offentliga pensionssystemen i många medlemsstater,*** är det för att ***diversifiera framtida pensionärers inkomstkällor, främja långsiktigt sparande och bidra till den finansiella hållbarheten i pensionssystemen,*** samtidigt som solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem ***bibehålls,*** nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor.

Or. es

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

Förslag till direktiv
Skäl 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger är det för att värna solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem ***nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor***.	(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger är det ***avgörande att säkerställa att alla i unionen har tillgång till tillräckliga, säkra och finansiellt hållbara pensionssystem som tillhandahåller en skälig levnadsstandard efter pensioneringen. Det är nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor*** för att värna solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem. ***Offentliga lagstadgade pensionsplaner bör förbli en nyckelpelare för förebyggande av fattigdom bland äldre, i linje med principerna i den europeiska pelaren för sociala rättigheter.***

Or. en

Ändringsförslag 107
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre och försörjningskvoten därför stiger är det för att värna solidariteten mellan	(1) I en situation där befolkningen i Europeiska unionen blir allt äldre***, de nationella budgetarna blir alltmer ohållbara*** och försörjningskvoten därför

generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem ***nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor***.	stiger är det för att värna solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i unionens pensionssystem nödvändigt att förstärka kompletterande pensionsinkomstkällor.

Or. en

Ändringsförslag 108
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 1a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1a) Offentliga lagstadgade pensionsplaner måste fortsätta att vara och stärkas som en hörnsten i unionens pensionssystem, eftersom de ger europeiska arbetstagare inkomster efter pensioneringen och spelar en grundläggande roll för att förebygga fattigdom bland äldre. Den långsiktiga hållbarheten i fördelningssystemet och den sociala effektiviteten i första pelarens pensioner undergrävs systematiskt genom arbetslöshet, flexibla och atypiska anställningsformer, den demografiska utvecklingen, oförsäkrat och odeklarerat arbete samt åtstramningspolitiken.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Skäl 1a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1a) I linje med subsidiaritetsprincipen i artikel 5 i fördraget om Europeiska

unionen (EU-fördraget) omfattas organisationen av pensionssystemen huvudsakligen av medlemsstaternas behörighet. Medlemsstaternas ansvar på detta område respekteras därför fullt ut i detta direktiv, inbegripet arbetsrätten och kollektivavtalen.

Or. en

Ändringsförslag 110
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 1b (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1b) Även om kompletterande pensionsplaner kan bidra till pensionsinkomsten bör deras syfte vara att komplettera tillräckliga lagstadgade pensioner inom den första pelaren. Utvecklingen av kompletterande pensioner i hela EU bör inte leda till att de allmänna pensionerna försvagas, särskilt inte när det gäller pensionernas tillräcklighet. Ambitiös politik för skapandet av arbetstillfällen av hög kvalitet, rättvis migration och jämställdhet bör ligga till grund för mer hållbara pensionsplaner inom den första, andra och tredje pelaren och tillhandahålla de ekonomiska resurser som krävs för att trygga pensionerna för dagens och morgondagens pensionärer.

Or. en

Ändringsförslag 111
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 1c (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1c) Nästan 20 % av de europeiska medborgarna över 60 år löper risk för fattigdom. Kompletterande pensionsplaner gynnar emellertid i oproportionerligt hög grad hushåll med högre inkomster och arbetstagare med stabila karriärer. Samtidigt har kvinnor, lägre inkomstgrupper, personer med atypisk eller osäker anställning och arbetstagare med avbrutna yrkesbanor ofta begränsad tillgång. Eftersom dessa system är kopplade till sysselsättning kan de förvärra arbetsmarknadens fragmentering och ojämlikheterna mellan sektorer och företag, och därigenom öka risken för fattigdom och social ojämlikhet. Privata pensionssystem åtskiljer dessutom pensionsinkomsten från solidaritetsbaserad offentlig försörjning och knyter tillräckligheten mer till enskildas förmåga att spara, vilket skapar allvarliga risker för otillräcklig pensionsinkomst för arbetstagare med låga inkomster eller begränsad sparförmåga. Därför bör all politik på detta område underställas en grundlig bedömning av fördelningseffekterna, som jämför verkningarna av systemen inom den första, andra och tredje pelaren på pensionsinkomster och social sammanhållning. Kommissionen har emellertid inte lämnat någon sådan bedömning.

Or. en

Ändringsförslag 112
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 1d (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*

	(1d) I Europa uppgår klyftan mellan könen i fråga om allmänna pensioner till i genomsnitt mellan 30 % och 32 %, medan skillnaden i fråga om privata och kompletterande pensioner är större och uppgår till mellan 35 % och 40 %. Klyftan beror på att kvinnor tenderar att ha avbrutna yrkesbanor, lägre löner och sämre tillgång till tjänstepensionsplaner, vilket förstärker ojämlikheterna.

Or. en

Ändringsförslag 113
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(2) ***Även om*** pensionssystemens organisation ***fortfarande*** faller under den nationella behörigheten ***är pensioners tillräcklighet och*** finansiella ***hållbarhet av gemensam betydelse för unionens stabilitet och sammanhållning. Att säkerställa att medborgarna har tillgång till väl utformade privata pensionsprodukter bidrar både till individuell ekonomisk trygghet och till resiliensen hos unionens ekonomi***.	(2) Pensionssystemens organisation faller ***fortfarande*** under den nationella behörigheten***. Artikel 153.4 i EUF-fördraget förhindrar att EU:s åtgärder väsentligt påverkar den*** finansiella ***jämvikten i medlemsstaternas sociala trygghetssystem***.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Skäl 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*

(2) Även om pensionssystemens organisation fortfarande faller under den nationella behörigheten är pensioners tillräcklighet och finansiella hållbarhet av gemensam betydelse för unionens stabilitet och sammanhållning. Att säkerställa att medborgarna har tillgång till väl utformade privata pensionsprodukter bidrar både till individuell ekonomisk trygghet och till resiliensen hos unionens ekonomi.

(2) Även om pensionssystemens organisation fortfarande faller under den nationella behörigheten är pensioners tillräcklighet och finansiella hållbarhet av gemensam betydelse för unionens stabilitet och sammanhållning. Att säkerställa att medborgarna har tillgång till väl utformade privata pensionsprodukter bidrar både till individuell ekonomisk trygghet och till resiliensen hos unionens ekonomi. ***I detta avseende bör arbetsmarknadsparternas roll och oberoende respekteras fullt ut, inbegripet deras förmåga att utveckla effektiva tjänstepensionsprogram genom kollektivavtal.***

Or. en

Ändringsförslag 115
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Skäl 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(2) Även om pensionssystemens organisation fortfarande faller under den nationella behörigheten är pensioners tillräcklighet och finansiella hållbarhet av gemensam betydelse för unionens stabilitet och sammanhållning. Att säkerställa att medborgarna har tillgång till väl utformade privata pensionsprodukter bidrar både till individuell ekonomisk trygghet och till resiliensen hos unionens ekonomi.	(2) Även om pensionssystemens organisation fortfarande faller under den nationella behörigheten är pensioners tillräcklighet och finansiella hållbarhet av gemensam betydelse för unionens stabilitet och sammanhållning. Att säkerställa att medborgarna har tillgång till väl utformade privata pensionsprodukter bidrar både till individuell ekonomisk trygghet och till resiliensen hos unionens ekonomi. ***Det är viktigt att behålla och stödja arbetsmarknadsparternas roll, oberoende och aktiva deltagande vid utformningen av välfungerande pensionsplaner genom kollektivavtal.***

Or. en

Ändringsförslag 116

Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(2a) Direktiv (EU) 2016/2341 föreskriver en minimiharmonisering och bör fortsätta att göra det. Detta direktiv bör inte ifrågasätta medlemsstaternas och arbetsmarknadsparternas befogenheter när det gäller tjänstepensionssystemens utformning, företagsstyrning och organisation, som återspeglar den nationella social-, arbetsmarknads- och skattelagstiftningen. Varken delegerade akter som antas i enlighet med detta direktiv eller riktlinjer som utfärdats av Eiopa bör leda till att enhetliga krav fastställs utöver vad som uttryckligen föreskrivs i detta direktiv.

Or. en

Motivering

Ändringen av direktivet måste bevara den minimiharmonisering som direktiv (EU) 2016/2341 föreskriver. Tjänstepensioner är i första hand medlemsstaternas och arbetsmarknadsparternas ansvar. Unionens regler bör fastställa en gemensam lägsta säkerhetsnivå, inte ett enhetligt tak som införs med hjälp av nivå 2-åtgärder eller tillsynsriktlinjer.

Ändringsförslag 117
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv
Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(2a) Att människor i EU ska kunna gå i pension med värdighet, trygghet och tillräckliga inkomster står i centrum för EU:s sociala och ekonomiska agendor. Samtidigt krävs ett helhetsstrategi på lämplig nationell eller europeisk nivå.

Denna strategi bör kombinera åtgärder som förbättrar arbetsmarknaden, stärker de offentliga pensionssystemen och förbättrar de kompletterande pensionssystemen.

Or. en

Ändringsförslag 118
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Förslag till direktiv
Skäl 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. Utveckling av attraktiva tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter kan bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar ***som genererar*** högre ***avkastning*** för sparare ***och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt den gröna och den digitala omställningen***.	(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. Utveckling av attraktiva tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter kan bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar ***och generera*** högre ***nettoavkastning*** för sparare***, samtidigt som investeringar som ger avkastning väljs ut utifrån deras ekonomiska fördelaktighet***.

Or. en

Motivering

Syftet med pensionsinvesteringar är att ge pensionsinkomster, inte att finansiera förhandsbestämda politiska agendor. Investeringar som ger avkastning bör vara resultatet av ekonomiskt sunda beslut snarare än politiska riktlinjer.

Ändringsförslag 119
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Skäl 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. Utveckling av attraktiva tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter kan bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar som genererar högre avkastning för sparare och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt ***den gröna och den digitala omställningen***.	(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. Utveckling av attraktiva tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter kan bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar som genererar högre avkastning för sparare och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt ***motståndskraften***.

Or. es

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

Förslag till direktiv
Skäl 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. Utveckling av attraktiva ***tjänstepensionsprodukter*** och privata ***pensionsprodukter*** kan bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar som genererar högre avkastning för sparare och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt den gröna och den digitala omställningen.	(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. Utveckling av attraktiva ***och väl förvaltade tjänstepensioner*** och privata ***pensioner*** kan bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar som genererar högre avkastning för sparare och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt den gröna och den digitala omställningen. ***Pensionssystemens grundläggande syfte måste emellertid förbli att ge medlemmar och förmånstagare en stabil och tillräcklig pensionsinkomst. Därför bör alla åtgärder***

som syftar till att uppmuntra att pensionsfonder i större utsträckning deltar på kapitalmarknaderna respektera försiktighetsprincipen fullt ut och skyddet av medlemmar och förmånstagare ska stå i centrum. I detta sammanhang bör medlemsstaterna även stödja tillräckliga ålderspensionsinkomster och sträva efter att minska pensionsklyftan mellan kvinnor och män, inbegripet i offentliga pensionssystem och tjänstepensionssystem, samtidigt som pensionssystem som ger arbetstagarna kraftfulla resultat främjas.

Or. en

Motivering

Könsklyftorna i kompletterande pensionssystem kan överstiga 35–40 %. Medlemsstaterna bör undersöka lämpliga åtgärder för att minska dessa klyftor.

Ändringsförslag 121
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. ***Utveckling*** av attraktiva tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter ***kan*** bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar som genererar högre avkastning för sparare och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt den gröna och den digitala omställningen.	(3) Trots att unionshushållens sparande är bland de högsta i världen har hushållen fortfarande en stor del av sin finansiella förmögenhet placerad i kortfristig bankinlåning som ger begränsad avkastning. ***Även om intressena hos medlemmar och förmånstagare i pensionsfonder alltid sätts i första rummet, kan utvecklingen*** av attraktiva tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter bidra till att mobilisera detta sparande för långsiktiga investeringar som genererar högre avkastning för sparare och kanaliserar kapital till produktiva användningsområden som främjar tillväxt och innovation samt den gröna och den digitala omställningen.

Or. en

Ändringsförslag 122
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv
Skäl 3a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(3a) Kompletterande pensioner bör inte direkt eller indirekt motivera en försvagning av de allmänna pensionerna, särskilt inte när det gäller pensionernas tillräcklighet. Dessutom bör medlemsstaterna bedöma möjligheten att vidta konkreta åtgärder för att minska könsklyftorna i fråga om kompletterande pensioner, och sådana åtgärder bör avtalas med arbetsmarknadsparterna.

Or. en

Ändringsförslag 123
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv
Skäl 3b (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(3b) Tjänstepensioner och privata pensioner bör komplettera varandra på ett effektivt sätt. Medlemsstaterna bör vara uppmärksamma på att tjänstepensionsplaner och privata pensionsplaner inte konkurrerar med varandra, utan kompletterar varandra, och att arbetsgivares och finansinstituts praxis inte strider mot medlemmarnas och förmånstagarnas intressen, särskilt när det gäller eventuella incitament för konkurrens mellan tjänstepensionsplaner och privata pensionsplaner, i synnerhet på arbetsplatsen.

Ändringsförslag 124
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(4) Lämplig reglering och tillsyn på unionsnivå och nationell nivå är avgörande för utvecklingen av säkra och trygga tjänstepensioner i alla medlemsstater. Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341[3] har bidragit till ett mer harmoniserat tillsynsramverk för tjänstepensionsinstitut. I många medlemsstater är emellertid branschen för kompletterande pensioner fortfarande underutvecklad, vilket kan äventyra medborgarnas ekonomiska trygghet, i synnerhet med tanke på nuvarande demografiska trender inom unionen. Det är mycket viktigt att stödja en ökad användning av kompletterande pensioner, däribland tjänstepensionsfonder, som en del av starka pensionssystem som vilar på flera pelare och har utvecklats i dialog med arbetsmarknadens parter samt att bidra till bättre utfall för långsiktiga sparare. Detta förutsätter politiska åtgärder på både nationell nivå och unionsnivå.	(4) Lämplig reglering och tillsyn på unionsnivå och nationell nivå är avgörande för utvecklingen av säkra och trygga tjänstepensioner i alla medlemsstater. Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341[3] har bidragit till ett mer harmoniserat tillsynsramverk för tjänstepensionsinstitut. I många medlemsstater är emellertid branschen för kompletterande pensioner fortfarande underutvecklad, vilket kan äventyra medborgarnas ekonomiska trygghet, i synnerhet med tanke på nuvarande demografiska trender inom unionen. Det är mycket viktigt att stödja en ökad användning av kompletterande pensioner, däribland tjänstepensionsfonder, som en del av starka pensionssystem som vilar på flera pelare och har utvecklats i dialog med arbetsmarknadens parter samt att bidra till bättre utfall för långsiktiga sparare. Detta förutsätter politiska åtgärder på både nationell nivå och unionsnivå. ***Samtidigt är det viktigt att nationella kompletterande pensionssystem som redan fungerar väl inte påverkas i onödan.***
[3] Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (omarbetning) (EUT L 354, 23.12.2016, s. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).	[3] Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (omarbetning) (EUT L 354, 23.12.2016, s. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

Ändringsförslag 125
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 4a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(4a) För att uppmuntra och stödja medlemsstaterna att ytterligare utveckla fonderade och kompletterande pensionssystem och inrätta fler tjänstepensionsinstitut bör det vara möjligt för medlemsstaterna att tillämpa ett förenklat system för nya tjänstepensionsinstitut under de första verksamhetsåren. Eftersom regelbördan kan vara betydande för mindre och nystartade tjänstepensionsinstitut skulle en inledande fas med en lägre regelbörda kunna stödja inrättandet av nya tjänstepensionsinstitut och därmed öka det fonderade pensionskapitalet i Europa. Medlemsstaterna bör ha rätten att inte eller endast delvis tillämpa betungande bestämmelser för nya tjänstepensionsinstitut under högst tre år, samtidigt som syftet med bestämmelserna beaktas. Eftersom den sociala dialogen och kollektivförhandlingarna för att inrätta tjänstepensionsinstitut i allmänhet är en känslig process som kräver tillräckligt förtroende, bör de nationella behöriga myndigheterna dessutom kunna begära tekniskt stöd och teknisk expertis från Eiopa, som kan utnyttja expertis från medlemsstater med mer utvecklade fonderade pensionssektorer genom en permanent rådgivande grupp.

Or. en

Ändringsförslag 126
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv
Skäl 4a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(4a) Pensionssystemets betydelse för medborgarnas liv och för den offentliga budgetbalansen kräver att samordningen och övervakningen av de åtgärder som genomförs på EU-nivå upprätthålls och att deras inverkan utvärderas. Inrättandet av en specialiserad övervakningskommitté, som leds av kommissionen men med deltagande av medlemsstaterna och andra berörda parter, skulle bidra till att uppnå detta mål.

Or. en

Ändringsförslag 127
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(5) Den spar- och investeringsunion (SIU) som kommissionen aviserade i ett meddelande av den 19 mars 2015[4] har som mål att göra det möjligt för medborgarna att spara och investera i sin egen framtid, att kanalisera investeringar till unionens prioriteringar, att fördjupa integrationen och skaleffekter på unionens kapitalmarknader och att säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Av dessa fyra står målet att hjälpa medborgarna att spara och investera i sin egen framtid i centrum för SIU. Att säkerställa att unionsmedborgarna kan bygga upp tillräckliga pensionsinkomster är ett av de mest konkreta sätten för unionen att göra en verklig skillnad i människors liv. Arbetet med kompletterande pensioner,	***utgår***

och i synnerhet tjänstepensioner, är ett uttryck för detta medborgarcentrerade synsätt.

---

[4] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Skäl 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(5) Den spar- och investeringsunion (SIU) som kommissionen aviserade i ett meddelande av den 19 mars 2015[4] har som mål att göra det möjligt för medborgarna att spara och investera i sin egen framtid, att kanalisera investeringar till unionens prioriteringar, att fördjupa integrationen och skaleffekter på unionens kapitalmarknader och att säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Av dessa fyra står målet att hjälpa medborgarna att spara och investera i sin egen framtid i centrum för SIU. Att säkerställa ***att unionsmedborgarna kan bygga upp*** tillräckliga pensionsinkomster ***är ett av de mest konkreta sätten för unionen att göra en verklig skillnad i människors liv***. Arbetet med kompletterande pensioner, och i synnerhet tjänstepensioner, är ett uttryck för detta ***medborgarcentrerade*** synsätt.	(5) Den spar- och investeringsunion (SIU) som kommissionen aviserade i ett meddelande av den 19 mars 2015[4] har som mål att göra det möjligt för medborgarna att spara och investera i sin egen framtid, att kanalisera investeringar till unionens prioriteringar, att fördjupa integrationen och skaleffekter på unionens kapitalmarknader och att säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Av dessa fyra står målet att hjälpa medborgarna att spara och investera i sin egen framtid i centrum för SIU. ***Samtidigt som detta direktiv också stöder utvecklingen av kapitalmarknadsunionen får den inte undergräva det primära målet*** att säkerställa tillräckliga***, säkra och hållbara*** pensionsinkomster ***för människor***. Arbetet med kompletterande pensioner, och i synnerhet tjänstepensioner, är ett uttryck för detta ***människocentrerade*** synsätt.

[4] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.

[4] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Ändringsförslag 129
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Förslag till direktiv
Skäl 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(5) Den spar- och investeringsunion (SIU) som kommissionen aviserade i ett meddelande av den 19 mars 2015[4] har som mål att göra det möjligt för medborgarna att spara och investera i sin egen framtid, att ***kanalisera*** investeringar ***till unionens prioriteringar***, att fördjupa integrationen och skaleffekter på unionens kapitalmarknader och att säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Av dessa fyra står målet att hjälpa medborgarna att spara och investera i sin egen framtid i centrum för SIU. Att säkerställa att unionsmedborgarna kan bygga upp tillräckliga pensionsinkomster är ett av de mest konkreta sätten för unionen att göra en verklig skillnad i människors liv. Arbetet med kompletterande pensioner, ***och i synnerhet*** tjänstepensioner, är ett uttryck för detta medborgarcentrerade synsätt.	(5) Den spar- och investeringsunion (SIU) som kommissionen aviserade i ett meddelande av den 19 mars 2015[4] har som mål att göra det möjligt för medborgarna att spara och investera i sin egen framtid, att ***underlätta*** investeringar ***som valts ut utifrån deras ekonomiska fördelaktighet och spararnas bästa intresse***, att fördjupa integrationen och skaleffekter på unionens kapitalmarknader och att säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Av dessa fyra står målet att hjälpa medborgarna att spara och investera i sin egen framtid i centrum för SIU. Att säkerställa att unionsmedborgarna kan bygga upp tillräckliga pensionsinkomster är ett av de mest konkreta sätten för unionen att göra en verklig skillnad i människors liv. Arbetet med kompletterande pensioner, ***inbegripet*** tjänstepensioner, är ett uttryck för detta medborgarcentrerade synsätt.

[4] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska ekonomiska och sociala

[4] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska ekonomiska och sociala

kommittén samt Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.	kommittén samt Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Motivering

Spar- och investeringsunionen bör betjäna sparare och investerare. Pensionskapitalet bör inte vara inriktat på att ändra på unionens politiska agendor.

Ändringsförslag 130
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur. ***Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och erbjuda diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar.***	(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur.

Or. en

Ändringsförslag 131
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system ***men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur***. Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och erbjuda diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar.	(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system. Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och ***potentiellt*** erbjuda diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar. ***Dessutom kommer utvecklingen av mer tillförlitliga och välutvecklade kompletterande pensionssystem i medlemsstaterna per definition att leda till fler förvaltade tillgångar och därmed mer kapital som investeras på de finansiella marknaderna.***

Or. en

Ändringsförslag 132
Regina Doherty

Förslag till direktiv
Skäl 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur. Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och erbjuda	(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur. Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och erbjuda

diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar.	diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare***, stöd av icke-professionella investeringar*** och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin ***och främja spar- och investeringsunionen***. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Skäl 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur. Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och erbjuda diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar.	(6) Med omkring 3 biljoner EUR i förvaltade tillgångar spelar tjänstepensionsinstitut en viktig roll i unionens finansiella system men de är i regel inte särskilt aktiva på marknader för noterade aktier, onoterade aktier (private equity), riskkapital och infrastruktur. Förutsatt att de förvaltas väl kan investeringar i aktier och alternativa tillgångsslag vara en värdefull del av institutens portföljer och erbjuda diversifiering, högre avkastning på lång sikt för pensionssparare och skydd mot inflation, men också ge viktig finansiering för realekonomin. Det är därför viktigt att säkerställa att det inte finns några onödiga rättsliga hinder för sådana investeringar. ***Även om investeringar i olika tillgångsslag kan bidra till diversifiering och långsiktig avkastning, bör de förbli förenliga med aktsamhetsprincipen och med medlemmarnas och förmånstagarnas långsiktiga intressen. Pensionsfonder bör inte exponeras för alltför stora***

marknadsrisker som skulle kunna undergräva pensionstryggheten.

Or. en

Ändringsförslag 134
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Skäl 6a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(6a) Tjänstepensionsinstitut, särskilt de som styrs enligt paritetsprincipen, fyller en funktion för socialt skydd som skiljer sig från finansiella produkter för icke-professionella investerare. Deras företagsstyrningsstrukturer, som ofta baseras på en jämlik representation av arbetsgivare och arbetstagare och som har rötter i kollektivförhandlingarna, tillhandahåller institutionella skyddsåtgärder som vederbörligen bör erkännas vid tillämpningen av detta direktiv.

Or. en

Ändringsförslag 135
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 8

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(8) En förutsättning för att tjänstepensionsinstitut ska fungera effektivt och hållbart är ofta att de uppnår en tillräcklig omfattning. Mindre tjänstepensionsinstitut kan ha högre administrativa kostnader och investeringskostnader, begränsade möjligheter till diversifiering och	***utgår***

svårigheter att locka till sig eller behålla den specialiserade arbetskraft som krävs. Ökad omfattning kan bidra till att minska dessa begränsningar genom att förbättra riskpoolning, företagsstyrningskapacitet och tillgången till fler investeringsmöjligheter, och därigenom bidra till mer stabila och kostnadseffektiva utfall för medlemmar och förmånstagare.

Or. en

Ändringsförslag 136
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 8

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(8) ***En förutsättning för att*** tjänstepensionsinstitut ***ska fungera*** effektivt ***och hållbart är ofta att de uppnår en tillräcklig omfattning***. ***Mindre*** tjänstepensionsinstitut ***kan ha högre administrativa kostnader och investeringskostnader, begränsade möjligheter till*** diversifiering ***och svårigheter att locka till sig eller behålla den specialiserade arbetskraft som krävs. Ökad omfattning kan bidra till att minska*** dessa begränsningar ***genom att förbättra riskpoolning, företagsstyrningskapacitet och tillgången till fler investeringsmöjligheter, och därigenom bidra till mer stabila och kostnadseffektiva utfall för medlemmar och förmånstagare.***	(8) ***Att uppnå en tillräcklig omfattning kan bidra till att*** tjänstepensionsinstitut ***fungerar*** effektivt. ***Omfattningen är emellertid inte det enda sättet för*** tjänstepensionsinstitut ***att uppnå*** diversifiering***, sund företagsstyrning och konkurrenskraftiga investeringsresultat. Mindre tjänstepensionsinstitut får ta itu med*** dessa begränsningar ***genom att delta i poolade investeringar, utkontraktera kapitalförvaltning till professionella kapitalförvaltare och genom gemensamma administrativa arrangemang. Lagstadgade krav bör därför anpassas till varje tjänstepensionsinstituts faktiska riskprofil och operativa struktur, och inte enbart till dess storlek.***

Or. en

Motivering

Kommissionens antaganden om stordriftsfördelar empiriskt omstridda. Skäl 8 i dess nuvarande lydelse riskerar att integrera en politisk bias mot konsolidering som inte stöds av

någon bevisning och som missgynnar mindre tjänstepensionsaktiebolag vars faktiska verksamhet berdrivs genom utkontraktering och poolning.

Ändringsförslag 137
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 9

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(9) Direktiv (EU) 2016/2341 har emellertid inte varit tillräckligt effektivt när det gäller att främja skalfördelar, vilket har lett till att pensionsgivare ofta är för små för att kunna dra nytta av diversifiering eller effektivitetsvinster och vars medlemmar och förmånstagare därför ställs inför för högre kostnader och lägre nettoavkastning. Det är därför nödvändigt att göra det lättare att uppnå sådana skalfördelar.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 138
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 9a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(9a) Tjänstepensionssektorn i hela unionen kännetecknas av betydande skillnader i storlek, struktur, företagsstyrningsmodell och nationella rättsliga ramar. De flesta tjänstepensionsinstitut som är verksamma i unionen har färre än 1 000 medlemmar och förmånstagare och förvaltar tillgångar som understiger 50 miljoner EUR. Många av dessa mindre tjänstepensionsinstitut omfattas av den nationella social- och

arbetsmarknadslagstiftningen, verkar på icke-kommersiella grunder och stöds av uppgiftsgivande företag, vilket avsevärt minskar de risker som medlemmar och förmånstagare löper. Medlemsstaterna bör därför ha full frihet att undanta sådana tjänstepensionsinstitut från kraven i detta direktiv, helt eller delvis, om deras storlek, riskprofil och företagsstyrningsstruktur gör en fullständig tillämpning oproportionerlig.

Or. en

Ändringsförslag 139
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Skäl 11a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(11a) I flera medlemsstater bildas tjänstepensionsinstitut i en form som innebär att de drivs av en auktoriserad enhet som agerar för deras räkning, i enlighet med artikel 2.1. En sådan enhet kan vara ett företag som är auktoriserat enligt direktiv 2009/138/EG och som redan innehar en kapitalbas enligt det direktivet med tillstånd att bedriva sådana tjänstepensionsinstituts verksamhet, en annan enhet i enlighet med artikel 2.2 b som har tillstånd att göra detta genom tillämplig unionsrätt eller en enhet som är auktoriserat enligt det här direktivet för detta ändamål. Tillgångarna i ett sådant tjänstepensionsinstitut hålls, i enlighet med artikel 2.3, juridiskt åtskilda från tillgångarna i den enhet som driver institutet, och dess åtaganden täcks, i tillämpliga fall, av försäkringstekniska avsättningar och lagstadgade kapitalkrav enligt artiklarna 15–17. När enheten bedriver tjänstepensionsinstitutets verksamhet medför detta dock risker som dessa tillgångar inte täcker, såsom

administrativa fel eller bokföringsmässiga fel, fel som rör dess system eller interna processer, dess ansvarsskyldighet gentemot tjänstepensionsinstitutet eller dess medlemmar om enheten åsidosätter sina skyldigheter eller upphör att bedriva tjänstepensionsinstitutets verksamhet, liksom för kostnaden för att överlåta tjänstepensionsinstitutet till en annan enhet eller avveckla det. De enheter som avses ovan, med undantag för de företag som är auktoriserade enligt direktiv 2009/138/EG, bör därför ha en lägsta kapitalbas som skydd mot dessa risker medan de driver ett tjänstepensionsinstitut, så att kostnaden inte belastar medlemmarnas och förmånstagarnas pensionssparande. Detta minimibelopp bör beakta de krav som redan gäller för jämförbara enheter enligt nationell rätt, och bör förbli en lägsta säkerhetsnivå som hemmedlemsstaten kan överskrida och som bör öka tillsammans med de tillgångar som innehas av de tjänstepensionsinstitut som drivs. Företag som är auktoriserade enligt direktiv 2009/138/EG och andra enheter som avses i artikel 2.2 b omfattas redan av ömsesidigt erkännande enligt den unionsrätt som är tillämplig på dem. En harmonisering av auktoriseringen och kapitalbaserna för enheter som är auktoriserade enligt detta direktiv bör säkerställa att dessa enheter även omfattas av ömsesidigt erkännande, så att alla enheter som driver tjänstepensionsinstitut får göra detta i hela unionen. Varje enhet bör se till att de krav som föreskrivs i detta direktiv efterlevs för de tjänstepensionsinstitut som enheten driver.

Or. en

Ändringsförslag 140
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Skäl 12

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(12) I vissa medlemsstater kan ansvaret för driften av ett tjänstepensionsinstitut delas mellan tjänstepensionsinstitutet självt och den auktoriserade enhet som agerar för dess räkning genom att de fullgör separata men kompletterande funktioner. Tillämpningen av direktiv (EU) 2016/2341 bör beakta en sådan fördelning av ansvar enligt nationell rätt och säkerställa att alla ansvariga till fullo omfattas av dess krav, oavsett tjänstepensionsinstitutets rättsliga form. Denna situation bör emellertid särskiljas från utkontraktering enligt artikel 31 i det direktivet, eftersom det gemensamma utövandet av ansvar i dessa fall beror på tjänstepensionsinstitutets institutionella struktur enligt definitionen i nationell rätt och inte på utkontraktering av funktioner. Medlemsstaterna bör även säkerställa att tjänstepensionsinstituts tillgångar är rättsligt åtskilda från tillgångarna i de auktoriserade enheter som driver dem.	(12) I vissa medlemsstater kan ansvaret för driften av ett tjänstepensionsinstitut delas mellan tjänstepensionsinstitutet självt och den auktoriserade enhet som agerar för dess räkning genom att de fullgör separata men kompletterande funktioner. Tillämpningen av direktiv (EU) 2016/2341 bör beakta en sådan fördelning av ansvar enligt nationell rätt och säkerställa att alla ansvariga till fullo omfattas av dess krav, oavsett tjänstepensionsinstitutets rättsliga form. Denna situation bör emellertid särskiljas från utkontraktering enligt artikel 31 i det direktivet, eftersom det gemensamma utövandet av ansvar i dessa fall beror på tjänstepensionsinstitutets institutionella struktur enligt definitionen i nationell rätt och inte på utkontraktering av funktioner. Medlemsstaterna bör även säkerställa att tjänstepensionsinstituts tillgångar är rättsligt åtskilda från tillgångarna i de auktoriserade enheter som driver dem***, på ett sätt som utesluter alla överlåtelser av tillgångar mellan dem, för att säkerställa att dessa tillgångar enbart förblir tillgängliga för att fullgöra tjänstepensionsinstitutens skyldigheter***.

Or. en

Ändringsförslag 141
Pasquale Tridico

Förslag till direktiv
Skäl 12a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(12a) Medlemsstaterna bör aktivt främja inrättandet av offentliga tjänstepensionsinstitut som ett strategiskt

verktyg för att utöka pensionstäckningen. Dessa institut bör fungera som en primär kanal för att mobilisera långsiktiga besparingar för unionens gröna och sociala omställning, i synnerhet genom investeringar i särskilda sociala och gröna statsobligationer. För att säkerställa högsta möjliga skyddsnivå ska medlemsstaterna garantera att tillgångarna i dessa tjänstepensionsinstitut hålls strikt rättsligt åtskilda från statsbudgeten och säkerställa att investeringsstrategierna endast styrs på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmarnas intressen och i enlighet med aktsamhetsprincipen.

Or. en

Ändringsförslag 142
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Skäl 12a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(12a) Avgifter som betalas in av medlemmar eller för medlemmars räkning till ett tjänstepensionsinstitut utgör ersättning som erhålls genom anställning men som skjuts upp till efter pensioneringen. Sådana avgifter, och de tillgångar som förvärvats tillsammans med dem, bör därför juridiskt erkännas tillkomma enskilda medlemmar och förmånstagare i relevanta pensionsplaner. De bör inte utgöra egendom tillhörande tjänstepensionsinstitutet, det uppdragsgivande företaget, den auktoriserade enhet som driver tjänstepensionsinstitutet, medlemmarna i dess förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, eller eventuella tjänsteleverantörer eller kapitalförvaltare som agerar för deras räkning.

Or. en

Motivering

Tjänstepensionsavgifter är uppskjutna löner och bör juridiskt erkännas som sådana. Lagstiftningen bör erkänna att pensionstillgångar endast innehas till förmån för enskilda medlemmar och förmånstagare, och inte kan behandlas som tillgångar som tillhör kollektivet, institutet, dess förvaltare eller andra förmedlare.

Ändringsförslag 143
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 14

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(14) I vissa medlemsstater kan tjänstepensionsinstitut även få tillhandahålla privata pensionsprodukter, inbegripet den paneuropeiska privata pensionsprodukten, i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238[10]. För att säkerställa en tydlig och sund organisation av sådan verksamhet, liksom en enhetlig och effektiv tillsyn av olika typer av pensionsverksamhet, är det därför lämpligt att återspegla detta i direktiv (EU) 2016/2341.	***utgår***
[10] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt) (EUT L 198, 25.7.2019, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).	

Or. en

Ändringsförslag 144
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Skäl 14

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(14) ***I*** vissa medlemsstater ***kan*** tjänstepensionsinstitut ***även få tillhandahålla privata pensionsprodukter, inbegripet den paneuropeiska privata pensionsprodukten, i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238[10]. För att säkerställa en tydlig och sund organisation av sådan verksamhet, liksom en enhetlig och effektiv tillsyn av olika typer av pensionsverksamhet, är det därför lämpligt att återspegla detta*** i direktiv (EU) 2016/2341.	(14) Vissa medlemsstater ***tillåter att*** tjänstepensionsinstitut ***bedriver privatpensionsverksamhet utan att omfattas av alla krav*** i direktiv (EU) 2016/2341 ***för denna verksamhet***. ***För att kunna ta hänsyn till sådana nationella arrangemang bör medlemsstaterna bibehålla möjligheten att inte tillämpa alla bestämmelser i det direktivet på privatpensionsverksamhet som inte är tjänstepensionsbaserad och som bedrivs av tjänstepensionsinstitut. För att säkerställa en lämplig skyddsnivå för medlemmar och förmånstagare i andra medlemsstater, när ett tjänstepensionsinstitut inte omfattas av alla bestämmelser i direktiv (EU) 2016/2341 avseende sådan verksamhet, bör medlemsstaterna dock säkerställa att tjänstepensionsinstitutet inte bedriver gränsöverskridande verksamhet och att det finns lämpliga arrangemang för öronmärkning.***

[10] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt) (EUT L 198, 25.7.2019, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).

Or. en

Ändringsförslag 145
Danuše Nerudová

Förslag till direktiv
Skäl 14a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(14a) För att förbättra tillgången till tjänstepensionsverksamhet, särskilt för anställda i små och medelstora företag och egenföretagare, bör medlemsstaterna säkerställa att minst ett tjänstepensionsinstitut finns tillgängligt, för att på objektiva, transparenta och icke-diskriminerande villkor åta sig uppdrag för eventuella företag samt godta deltagande av sådana arbetstagare och egenföretagare. Denna skyldighet gäller endast tillgången till ett sådant tjänstepensionsinstitut och påverkar inte medlemsstaternas behörighet att organisera sina pensionssystem. Medlemsstaterna kan fullgöra denna skyldighet gemensamt, bland annat genom att förlita sig på ett tjänstepensionsinstitut som är auktoriserat i en annan medlemsstat i enlighet med detta direktiv, och utan att det påverkar värdmedlemsstatens tillämpliga social- och arbetsmarknadslagstiftning.

Or. en

Ändringsförslag 146
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Skäl 14a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(14a) I artikel 11 fastställs harmoniserade förfaranden för gränsöverskridande verksamhet på tjänstepensionsområdet. Distribution av andra privata pensionsprodukter än PEPP-produkter som utförs av ett tjänstepensionsinstitut i en annan medlemsstat än den där tjänstepensionsinstitutet har auktoriserats

bör omfattas av den andra medlemsstatens nationella rätt med avseende på distribution.

Or. en

Ändringsförslag 147
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 15

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(15) Organisationen av tjänstepensioner kan gynnas av större flexibilitet i hur tjänstepensionsinstitut strukturerar och förvaltar pensionsplaner och uppdragsgivararrangemang. Medlemsstaterna bör säkerställa att tjänstepensionsinstitut har rätt att förvalta olika pensionsplaner, inklusive pensionsplaner med olika investeringspolicy, och att åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom samma pensionsplaner. En sådan flexibilitet kan göra det lättare att uppnå ökad omfattning och därigenom förbättra kostnadseffektivitet, riskdiversifiering och företagsstyrningskapacitet, vilket gynnar medlemmar och förmånstagare.	(15) Organisationen av tjänstepensioner kan gynnas av större flexibilitet i hur tjänstepensionsinstitut strukturerar och förvaltar pensionsplaner och uppdragsgivararrangemang. Medlemsstaterna bör säkerställa att ***särskilda kategorier av*** tjänstepensionsinstitut har rätt att förvalta olika pensionsplaner, inklusive pensionsplaner med olika investeringspolicy, och att åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom samma pensionsplaner. En sådan flexibilitet kan göra det lättare att uppnå ökad omfattning och därigenom förbättra kostnadseffektivitet, riskdiversifiering och företagsstyrningskapacitet, vilket gynnar medlemmar och förmånstagare.

Or. en

Ändringsförslag 148
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 16

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(16) I direktiv (EU) 2016/2341 görs åtskillnad mellan auktorisering och	***utgår***

registrering av tjänstepensionsinstitut, men inget av begreppen definieras, även om medlemsstaterna åläggs att föra ett nationellt register över tjänstepensionsinstitut. Detta har lett till skillnader i tillsynspraxis, där behöriga myndigheter i vissa fall inte genomför någon förhandsbedömning eller i vissa fall någon bedömning överhuvudtaget. Att en bedömning inte ingår som ett led i registrerings- eller auktorisationsprocessen kan undergräva den inre marknadens funktion och skyddet av medlemmars och förmånstagares rättigheter. För att undvika regelarbitrage och skydda pensionssparares intressen bör alla tjänstepensionsinstitut underkastas ett auktoriseringsförfarande inom ramen för vilket den behöriga myndigheten gör en lämplig bedömning. I enlighet med Eiopas tekniska råd om översynen av det andra direktivet om tjänstepensionsinstitut och med genomföranderiktlinjerna för OECD:s grundläggande principer för reglering av individuellt pensionssparande bör auktoriseringsförfarandet dessutom omfatta ett krav på att tjänstepensionsinstitut upprättar och upprätthåller en affärsplan för all planerad verksamhet.

Or. en

Ändringsförslag 149
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Skäl 17

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(17) För att göra tjänstepensionsverksamheten mer effektiv och anpassningsbar, samt uppnå ökade skalfördelar, bör tjänstepensionsinstitut få	(17) För att göra tjänstepensionsverksamheten mer effektiv och anpassningsbar, samt uppnå ökade skalfördelar, bör tjänstepensionsinstitut få

förvalta flera pensionsplaner, inklusive pensionsplaner med olika investeringsstrategier, och åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom samma pensionsplaner, samtidigt som en korrekt förvaltning och skydd av medlemmar och förmånstagare säkerställs.	förvalta flera pensionsplaner, inklusive pensionsplaner med olika investeringsstrategier, och åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom samma pensionsplaner, samtidigt som en korrekt förvaltning och skydd av medlemmar och förmånstagare säkerställs. ***Möjligheten att förvalta olika pensionsplaner och åta sig uppdrag för flera företag inom ramen för samma planer bör inte påverka efterlevnaden av kraven i hemmedlemsstatens lagstiftning avseende förvaltningen av flera olika pensionsplaner eller av pensionsplaner med flera uppdragsgivande företag. Alla tjänstepensionsinstitut som på grund av typen av verksamhet som föreskrivs i dess bolagsordning förvaltar en enskild pensionsplan eller endast kan åta sig uppdrag för ett uppdragsgivande företag bör kunna omvandlas till en typ av tjänstepensionsinstitut som kan åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag eller förvalta flera pensionsplaner. Om en värdmedlemsstat har nationell lagstiftning som kräver en särskild rättslig form för att förvalta sådana pensionsplaner bör den inte tillämpas på tjänstepensionsinstitut som åtar sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag eller förvaltar flera pensionsplaner som bildats i en annan medlemsstat i överensstämmelse med den andra medlemsstatens regler. Detta bör inte heller påverka hemmedlemsstatens möjlighet att kräva att pensionsplaner med fler uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG.***

Or. en

Motivering

Varje enskilt tjänstepensionsinstitut får inte åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag enligt nationell lagstiftning och denna specifika förutsättning bör beaktas.

Ändringsförslag 150

Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Skäl 19

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(19) Det är onödigt betungande att ålägga ett tjänstepensionsinstitut som redan bedriver gränsöverskridande verksamhet i en värdmedlemsstat att genomgå ett fullständigt ***förfarande*** för inledande av gränsöverskridande verksamhet om detta tjänstepensionsinstitut vill utvidga sin verksamhet till ytterligare uppdragsgivande företag eller planer i samma värdmedlemsstat. Detta skulle kunna leda till dubbla förfaranden, ökade administrativa kostnader och fördröjningar, samtidigt som det inte skulle förstärka skyddet för medlemmar och förmånstagare. För att underlätta en proportionerlig och effektiv tillsyn och säkerställa ett effektivt samarbete mellan behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten bör en sådan utvidgning omfattas av ett förenklat anmälningsförfarande som slutförs inom en månad. En sådan tidsram säkerställer att behöriga myndigheter kan utföra nödvändig samordning och tillsyn utan onödiga fördröjningar eller bördor för tjänstepensionsinstitut.	(19) Det är onödigt betungande att ålägga ett tjänstepensionsinstitut som redan bedriver gränsöverskridande verksamhet i en värdmedlemsstat att genomgå ett fullständigt ***anmälningsförfarande*** för inledande av gränsöverskridande verksamhet om detta tjänstepensionsinstitut vill utvidga sin verksamhet till ytterligare uppdragsgivande företag eller planer i samma värdmedlemsstat. Detta skulle kunna leda till dubbla förfaranden, ökade administrativa kostnader och fördröjningar, samtidigt som det inte skulle förstärka skyddet för medlemmar och förmånstagare. För att underlätta en proportionerlig och effektiv tillsyn och säkerställa ett effektivt samarbete mellan behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten bör en sådan utvidgning omfattas av ett förenklat anmälningsförfarande som slutförs inom en månad. En sådan tidsram säkerställer att behöriga myndigheter kan utföra nödvändig samordning och tillsyn utan onödiga fördröjningar eller bördor för tjänstepensionsinstitut. ***Det förenklade anmälningsförfarandet bör även tillämpas på icke materiella ändringar. Sådana ändringar påverkar inte den anmälda pensionsplanens grundläggande egenskaper, inbegripet dess förmånsstruktur, medlemmarnas rättigheter eller riskprofiler, och har inte någon väsentlig inverkan på medlemmar eller förmånstagare. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten kan kräva att ett tjänstepensionsinstitut inte använder det förenklade anmälningsförfarandet om den anser att de planerade ändringarna i själva verket är materiella.***

Or. en

Ändringsförslag 151
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Skäl 19

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(19) Det är onödigt betungande att ålägga ett tjänstepensionsinstitut som redan bedriver gränsöverskridande verksamhet i en värdmedlemsstat att genomgå ett fullständigt förfarande för inledande av gränsöverskridande verksamhet om detta tjänstepensionsinstitut vill utvidga sin verksamhet till ytterligare uppdragsgivande företag eller planer i samma värdmedlemsstat. Detta skulle kunna leda till dubbla förfaranden, ökade administrativa kostnader och fördröjningar, samtidigt som det inte skulle förstärka skyddet för medlemmar och förmånstagare. För att underlätta en proportionerlig och effektiv tillsyn och säkerställa ett effektivt samarbete mellan behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten bör en sådan utvidgning omfattas av ett förenklat anmälningsförfarande som slutförs inom ***en månad***. En sådan tidsram säkerställer att behöriga myndigheter kan utföra nödvändig samordning och tillsyn utan onödiga fördröjningar eller bördor för tjänstepensionsinstitut.	(19) Det är onödigt betungande att ålägga ett tjänstepensionsinstitut som redan bedriver gränsöverskridande verksamhet i en värdmedlemsstat att genomgå ett fullständigt förfarande för inledande av gränsöverskridande verksamhet om detta tjänstepensionsinstitut vill utvidga sin verksamhet till ytterligare uppdragsgivande företag eller planer i samma värdmedlemsstat. Detta skulle kunna leda till dubbla förfaranden, ökade administrativa kostnader och fördröjningar, samtidigt som det inte skulle förstärka skyddet för medlemmar och förmånstagare. För att underlätta en proportionerlig och effektiv tillsyn och säkerställa ett effektivt samarbete mellan behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten bör en sådan utvidgning omfattas av ett förenklat anmälningsförfarande som slutförs inom ***tre månader***. En sådan tidsram säkerställer att behöriga myndigheter kan utföra nödvändig samordning och tillsyn utan onödiga fördröjningar eller bördor för tjänstepensionsinstitut.

Or. en

Ändringsförslag 152
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 20

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(20) Reglerna för kollektiva överlåtelser av hela eller delar av en pensionsplans skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter ***spelar en viktig roll för att främja konsolidering och uppnående av ökad omfattning inom tjänstepensionsverksamhet. Om sådana regler är alltför stränga skapar de onödiga hinder för att uppnå ökad omfattning och underlätta konsolidering, vilket kan inverka negativt på spararnas långsiktiga intressen***. Det är ***samtidigt*** viktigt att medlemmar och förmånstagare, eller deras företrädare, effektivt kan uttrycka sina åsikter om föreslagna gränsöverskridande överlåtelser. ***För att underlätta sådana överlåtelser är*** det ***därför*** lämpligt att förtydliga och förenkla tillämpliga unionsregler och säkerställa att förfarandena förblir transparenta, proportionerliga och förenliga med skyddet av medlemmar och förmånstagare, men samtidigt möjliggöra ***ökad*** effektivitet ***och integration på den inre marknaden***. Detta bör inbegripa bestämmelser om anmälan utan onödigt dröjsmål, i tillämpliga fall godkännande av det uppdragsgivande företaget och möjlighet för medlemmar och förmånstagare att formellt uttrycka invändningar.	(20) Reglerna för kollektiva överlåtelser av hela eller delar av en pensionsplans skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter ***bör vägas mot varandra***. Det är viktigt att medlemmar och förmånstagare, eller deras företrädare, effektivt kan uttrycka sina åsikter om föreslagna gränsöverskridande överlåtelser. Det ***är*** lämpligt att förtydliga och förenkla tillämpliga unionsregler och säkerställa att förfarandena förblir transparenta, proportionerliga och förenliga med skyddet av medlemmar och förmånstagare, men samtidigt möjliggöra effektivitet. Detta bör inbegripa bestämmelser om anmälan utan onödigt dröjsmål, i tillämpliga fall godkännande av det uppdragsgivande företaget och möjlighet för medlemmar och förmånstagare att formellt uttrycka invändningar.

Or. en

Ändringsförslag 153
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 21

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(21) När det gäller nationella kollektiva överlåtelser från ett tjänstepensionsinstitut till ett annat bör medlemsstaterna säkerställa att det finns	***utgår***

enkla, transparenta och operativt effektiva förfaranden för att möjliggöra konsolidering och omstrukturering av pensionsplaner inom deras territorier. Sådana förfaranden bör underlätta uppnåendet av ökad omfattning och kostnadseffektivitet och inte vara mer restriktiva än de förfaranden som är tillämpliga på gränsöverskridande överlåtelser.

Or. en

Motivering

Detta ändringsförslag ska läsas tillsammans med den föreslagna strykningen av artikel 12a.

Ändringsförslag 154
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 21

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(21) När det gäller nationella kollektiva överlåtelser från ett tjänstepensionsinstitut till ett annat bör medlemsstaterna säkerställa att det finns enkla, transparenta och operativt effektiva förfaranden ***för att möjliggöra konsolidering och omstrukturering av pensionsplaner inom deras territorier***. Sådana förfaranden bör underlätta ***uppnåendet av ökad omfattning och*** kostnadseffektivitet och inte vara mer restriktiva än de förfaranden som är tillämpliga på gränsöverskridande överlåtelser.	(21) När det gäller nationella kollektiva överlåtelser från ett tjänstepensionsinstitut till ett annat bör medlemsstaterna säkerställa att det finns enkla, transparenta och operativt effektiva förfaranden. Sådana förfaranden bör underlätta kostnadseffektivitet och inte vara mer restriktiva än de förfaranden som är tillämpliga på gränsöverskridande överlåtelser.

Or. en

Ändringsförslag 155
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv

Skäl 22

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(22) Medlemsstaterna har möjlighet att tillåta tillfällig underfinansiering av tjänstepensionsplaner. Vissa medlemsstater har utnyttjat denna möjlighet på olika sätt, medan andra har valt att inte utnyttja den, vilket medfört inkonsekvenser som kan påverka skyddet av medlemmar och förmånstagare. Även om det är viktigt att förhindra underfinansiering skulle ett absolut förbud i vissa fall kunna tvinga fram abrupta sänkningar av utlovade pensioner, vilket kan vara till skada för medlemmar och förmånstagare. För att säkerställa ett balanserat och proportionerligt tillvägagångssätt och ett adekvat skydd för medlemmar och förmånstagare bör medlemsstaterna tillåta tillfällig underfinansiering under en begränsad tid, som ska fastställas enligt nationell rätt och under alla omständigheter inte bör överstiga ***tio*** år.	(22) Medlemsstaterna har möjlighet att tillåta tillfällig underfinansiering av tjänstepensionsplaner. Vissa medlemsstater har utnyttjat denna möjlighet på olika sätt, medan andra har valt att inte utnyttja den, vilket medfört inkonsekvenser som kan påverka skyddet av medlemmar och förmånstagare. Även om det är viktigt att förhindra underfinansiering skulle ett absolut förbud i vissa fall kunna tvinga fram abrupta sänkningar av utlovade pensioner, vilket kan vara till skada för medlemmar och förmånstagare. För att säkerställa ett balanserat och proportionerligt tillvägagångssätt och ett adekvat skydd för medlemmar och förmånstagare bör medlemsstaterna tillåta tillfällig underfinansiering under en begränsad tid, som ska fastställas enligt nationell rätt och under alla omständigheter inte bör överstiga ***två*** år.

Or. en

Ändringsförslag 156
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 22

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(22) Medlemsstaterna har möjlighet att tillåta tillfällig underfinansiering av tjänstepensionsplaner. Vissa medlemsstater har utnyttjat denna möjlighet på olika sätt, medan andra har valt att inte utnyttja den, vilket medfört inkonsekvenser som kan påverka skyddet av medlemmar och förmånstagare. Även om det är viktigt att förhindra underfinansiering skulle ett absolut förbud i vissa fall kunna tvinga fram abrupta sänkningar av utlovade	(22) Medlemsstaterna har möjlighet att tillåta tillfällig underfinansiering av tjänstepensionsplaner. Vissa medlemsstater har utnyttjat denna möjlighet på olika sätt, medan andra har valt att inte utnyttja den, vilket medfört inkonsekvenser som kan påverka skyddet av medlemmar och förmånstagare. Även om det är viktigt att förhindra underfinansiering skulle ett absolut förbud i vissa fall kunna tvinga fram abrupta sänkningar av utlovade

pensioner, vilket kan vara till skada för medlemmar och förmånstagare. För att säkerställa ett balanserat och proportionerligt tillvägagångssätt och ett adekvat skydd för medlemmar och förmånstagare bör medlemsstaterna tillåta tillfällig underfinansiering under en begränsad tid, som ska fastställas enligt nationell rätt och under alla omständigheter inte bör överstiga ***tio*** år.	pensioner, vilket kan vara till skada för medlemmar och förmånstagare. För att säkerställa ett balanserat och proportionerligt tillvägagångssätt och ett adekvat skydd för medlemmar och förmånstagare bör medlemsstaterna tillåta tillfällig underfinansiering under en begränsad tid, som ska fastställas enligt nationell rätt och under alla omständigheter inte bör överstiga ***två*** år.

Or. en

Ändringsförslag 157
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 23

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(23) Vissa tekniska parametrar i direktiv (EU) 2016/2341 härrör från rådets direktiv 79/267/EEG[11], det första livförsäkringsdirektivet, och har förblivit oförändrade sedan de infördes. Det är därför lämpligt att föreskriva en möjlighet att justera dem genom delegerade akter, om detta anses vara nödvändigt för att säkerställa att de förblir lämpliga mot bakgrund av marknadsutvecklingen och tillsynspraxisen.	***utgår***
[11] Rådets första direktiv 79/267/EEG av den 5 mars 1979 om samordning av lagar och andra författningar om rätten att starta och driva direkt livförsäkringsrörelse (EGT L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).	

Or. en

Ändringsförslag 158

Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Förslag till direktiv
Skäl 23

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(23) Vissa tekniska parametrar i direktiv (EU) 2016/2341 härrör från rådets direktiv 79/267/EEG[11], det första livförsäkringsdirektivet, och har förblivit oförändrade sedan de infördes. Det är ***därför lämpligt att föreskriva en möjlighet att justera*** dem genom delegerade akter, om detta anses vara nödvändigt för att säkerställa att de förblir lämpliga mot bakgrund av marknadsutvecklingen och tillsynspraxisen.	(23) Vissa tekniska parametrar i direktiv (EU) 2016/2341 härrör från rådets direktiv 79/267/EEG[11], det första livförsäkringsdirektivet, och har förblivit oförändrade sedan de infördes. Det är ***dock nödvändigt att politiskt ansvariga och lagstiftare noggrant bedömer deras lämplighet och justerar*** dem genom delegerade akter, om detta anses vara nödvändigt för att säkerställa att de förblir lämpliga mot bakgrund av marknadsutvecklingen och tillsynspraxisen. ***Det är viktigt att erkänna att sådana alternativ å ena sidan kan ge större flexibilitet för att anpassa sig till marknadsutvecklingen, och å andra sidan kan försvaga principen om minsta harmoniseringsnivå, belasta kapaciteten hos de nationella behöriga myndigheterna, minska den politiska granskningen, öka den teknokratiska företagsstyrningen, begränsa deltagandet av arbetsmarknadens parter och inverka negativt på det sociala skyddet, förhållandet mellan arbetsmarknadens parter, kollektivförhandlingarna och de nationella välfärdsmodellerna.***
[11] Rådets första direktiv 79/267/EEG av den 5 mars 1979 om samordning av lagar och andra författningar om rätten att starta och driva direkt livförsäkringsrörelse (EGT L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).	[11] Rådets första direktiv 79/267/EEG av den 5 mars 1979 om samordning av lagar och andra författningar om rätten att starta och driva direkt livförsäkringsrörelse (EGT L 63, 13.3.1979, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).

Or. en

Ändringsförslag 159
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 24

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(24) Enligt direktiv (EU) 2016/2341 ska tjänstepensionsinstitut ha en tillräcklig disponibel solvensmarginal. Denna solvensmarginal beaktar inte till fullo exponeringar mot marknads- och livfallsrisker, till exempel i fall där tjänstepensionsinstitutet täcker biometriska risker eller garanterar ett visst investeringsresultat eller en viss förmånsnivå. En del medlemsstater kräver att tjänstepensionsinstitut ska uppfylla ytterligare riskbaserade lagstadgade kapitalkrav utöver den föreskrivna solvensmarginalen. I medlemsstater där sådana riskbaserade krav inte finns bör ett jämförbart skydd för sparare och förmånstagare säkerställas. I synnerhet bör tjänstepensionsinstitut som täcker biometriska risker eller erbjuder garantier och som inte omfattas av riskbaserade kapitalkrav regelbundet genomföra stresstester för att bedöma sin förmåga att vid varje tidpunkt vara fullt finansierade över en längre tidshorisont, även i scenarier med en negativ marknadsutveckling eller demografisk utveckling, och behöriga myndigheter bör ha befogenhet att vid underfinansiering kräva korrigerande åtgärder.	***utgår***

Or. en

Motivering

Detta ändringsförslag ska läsas tillsammans med den föreslagna strykningen av artikel 18a.

Ändringsförslag 160
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Skäl 24

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(24) Enligt direktiv (EU) 2016/2341 ska tjänstepensionsinstitut ha en tillräcklig disponibel solvensmarginal. Denna solvensmarginal beaktar inte till fullo exponeringar mot marknads- och livfallsrisker, till exempel i fall där tjänstepensionsinstitutet täcker biometriska risker eller garanterar ett visst investeringsresultat eller en viss förmånsnivå. En del medlemsstater kräver att tjänstepensionsinstitut ska uppfylla ytterligare riskbaserade lagstadgade kapitalkrav utöver den föreskrivna solvensmarginalen. I medlemsstater där sådana riskbaserade krav inte finns bör ett jämförbart skydd för sparare och förmånstagare säkerställas. I synnerhet bör tjänstepensionsinstitut som täcker biometriska risker eller erbjuder garantier och som inte omfattas av riskbaserade kapitalkrav regelbundet genomföra stresstester för att bedöma sin förmåga att vid varje tidpunkt vara fullt finansierade över en längre tidshorisont, även i scenarier med en negativ marknadsutveckling eller demografisk utveckling, och behöriga myndigheter bör ha befogenhet att vid underfinansiering kräva korrigerande åtgärder.	(24) Enligt direktiv (EU) 2016/2341 ska tjänstepensionsinstitut ha en tillräcklig disponibel solvensmarginal. Denna solvensmarginal beaktar inte till fullo exponeringar mot marknads- och livfallsrisker, till exempel i fall där tjänstepensionsinstitutet täcker biometriska risker eller garanterar ett visst investeringsresultat eller en viss förmånsnivå. En del medlemsstater kräver att tjänstepensionsinstitut ska uppfylla ytterligare riskbaserade lagstadgade kapitalkrav utöver den föreskrivna solvensmarginalen. I medlemsstater där sådana riskbaserade krav inte finns bör ett jämförbart skydd för sparare och förmånstagare säkerställas. I synnerhet bör tjänstepensionsinstitut som täcker biometriska risker eller erbjuder garantier och som inte omfattas av riskbaserade kapitalkrav regelbundet genomföra stresstester för att bedöma sin förmåga att vid varje tidpunkt vara fullt finansierade över en längre tidshorisont, även i scenarier med en negativ marknadsutveckling eller demografisk utveckling, och behöriga myndigheter bör ha befogenhet att vid underfinansiering kräva korrigerande åtgärder. ***Ett tjänstepensionsinstitut står för åtagandet att täcka biometriska risker i den mån det tjänstepensionsinstitutet har ett avtal med en extern part, såsom ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag, som lämnar garanti för dessa risker eller i den mån tjänstepensionsinstitutet ingår ett försäkrings- eller återförsäkringsavtal, antingen helt eller delvis, med en extern part. I sådana fall kommer tjänstepensionsinstitutet endast att ha en kreditrisk som rör den externa parten. Om en förmån tillhandahålls i form av en rörlig livränta, vilket innebär att tjänstepensionsinstitutet inte alls eller endast delvis bär biometriska risker, bör tjänstepensionsinstitutet endast tillämpa de tekniska bestämmelser som fastställs i***

artikel 13 i direktiv (EU) 2016/2341 i den mån själva tjänstepensionsinstitutet täcker dessa biometriska risker.

Or. en

Ändringsförslag 161
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Skäl 25

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(25) Privata tillgångar, inklusive onoterade aktier (private equity), onoterade lån (private debt) och riskkapital, kan förbättra investeringsportföljernas risk- och avkastningsegenskaper genom att öka diversifieringen och potentiellt ge högre avkastning på lång sikt. Sådana tillgångar är emellertid ofta mer komplicerade att värdera och bedöma i fråga om risker och kräver därför betydande sakkunskap. I enlighet med artikel 19 i direktiv (EU) 2016/2341 bör tjänstepensionsinstitut investera på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmars och förmånstagares intressen och i enlighet med aktsamhetsprincipen. Denna regel är emellertid inte tillräckligt specificerad, och flera medlemsstater har i enlighet med den artikeln infört detaljerade och ibland restriktiva investeringsbegränsningar. Sådana begränsningar över hela linjen kan göra det omöjligt för välskötta institut som har tillräcklig riskhanteringskapacitet att investera effektivt i alternativa tillgångar. Det bör därför fastställas att den viktigaste investeringsramverket är en riskbaserad aktsamhetsprincip som gör det möjligt för institut att investera i alla typer av tillgångar, förutsatt att de har förmåga att korrekt identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera därmed	***utgår***

förbundna risker. Som ett skydd för medlemmar och förmånstagare bör därför medlemsstaternas möjlighet att tillämpa investeringsbegränsningar begränsas till fall där investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare, och dessa begränsningar bör inte leda till ett generellt förbud mot att investera i vissa tillgångsslag. I det övergripande meddelandet av den 19 november 2025[12] ges ytterligare icke-bindande vägledning om tillämpningen av aktsamhetsprincipen, inbegripet om hur den bör stödja en effektiv fördelning av långsiktigt sparande.

---

[12] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska centralbanken, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén om att stärka kapaciteten hos EU:s kompletterande pensionssektor för att förbättra pensionsinkomsterna och tillhandahålla långsiktigt kapital till EU:s ekonomi. [Publikationsbyrån = ange dokumentets nummer och internetlänken].

Or. en

Ändringsförslag 162
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 25

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(25) Privata tillgångar, inklusive onoterade aktier (private equity), onoterade lån (private debt) och riskkapital, kan förbättra investeringsportföljernas risk- och avkastningsegenskaper genom att öka diversifieringen och potentiellt ge högre avkastning på lång sikt. Sådana tillgångar	(25) Privata tillgångar, inklusive onoterade aktier (private equity), onoterade lån (private debt) och riskkapital, kan förbättra investeringsportföljernas risk- och avkastningsegenskaper genom att öka diversifieringen och potentiellt ge högre avkastning på lång sikt. Sådana tillgångar

är emellertid ofta mer komplicerade att värdera och bedöma i fråga om risker och kräver därför betydande sakkunskap. I enlighet med artikel 19 i direktiv (EU) 2016/2341 bör tjänstepensionsinstitut investera på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmars och förmånstagares intressen och i enlighet med aktsamhetsprincipen. Denna regel är emellertid inte tillräckligt specificerad, och flera medlemsstater har i enlighet med den artikeln infört detaljerade och ibland restriktiva investeringsbegränsningar. Sådana begränsningar över hela linjen kan göra det omöjligt för välskötta institut som har tillräcklig riskhanteringskapacitet att investera effektivt i alternativa tillgångar. Det bör därför fastställas att den viktigaste investeringsramverket är en riskbaserad aktsamhetsprincip som gör det möjligt för institut att investera i alla typer av tillgångar, förutsatt att de har förmåga att korrekt identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera därmed förbundna risker. Som ett skydd för medlemmar och förmånstagare bör därför medlemsstaternas möjlighet att tillämpa investeringsbegränsningar begränsas till fall där investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare, och dessa begränsningar bör inte leda till ett generellt förbud mot att investera i vissa tillgångsslag. I det övergripande meddelandet av den 19 november 2025[12] ges ytterligare icke-bindande vägledning om tillämpningen av aktsamhetsprincipen, inbegripet om hur den bör stödja en effektiv fördelning av långsiktigt sparande.

är emellertid ofta mer komplicerade att värdera och bedöma i fråga om risker och kräver därför betydande sakkunskap. I enlighet med artikel 19 i direktiv (EU) 2016/2341 bör tjänstepensionsinstitut investera på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmars och förmånstagares intressen och i enlighet med aktsamhetsprincipen. Denna regel är emellertid inte tillräckligt specificerad, och flera medlemsstater har i enlighet med den artikeln infört detaljerade och ibland restriktiva investeringsbegränsningar. Sådana begränsningar över hela linjen kan göra det omöjligt för välskötta institut som har tillräcklig riskhanteringskapacitet att investera effektivt i alternativa tillgångar. Det bör därför fastställas att den viktigaste investeringsramverket är en riskbaserad aktsamhetsprincip som gör det möjligt för institut att investera i alla typer av tillgångar, förutsatt att de har förmåga att korrekt identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera därmed förbundna risker. Som ett skydd för medlemmar och förmånstagare bör därför medlemsstaternas möjlighet att tillämpa investeringsbegränsningar begränsas till fall där investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare, och dessa begränsningar bör inte leda till ett generellt förbud mot att investera i vissa tillgångsslag. I det övergripande meddelandet av den 19 november 2025[12] ges ytterligare icke-bindande vägledning om tillämpningen av aktsamhetsprincipen, inbegripet om hur den bör stödja en effektiv fördelning av långsiktigt sparande.
Samtidigt kan särskilda toppstyrda minimibelopp som påtvingas uppifrån eller begränsade mandat för investeringspolitiken även äventyra ett tjänstepensionsinstituts förmåga att hålla sig solventa på ett effektivt sätt och fortsätta att tillhandahålla tillräckliga pensionsinkomster. Detta inbegriper geografiska investeringsmandat eller

	investeringsmandat som rör vissa tillgångsslag och bör förbjudas.
[12] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska centralbanken, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén om att stärka kapaciteten hos EU:s kompletterande pensionssektor för att förbättra pensionsinkomsterna och tillhandahålla långsiktigt kapital till EU:s ekonomi. [Publikationsbyrån = ange dokumentets nummer och internetlänken].	[12] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska centralbanken, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén om att stärka kapaciteten hos EU:s kompletterande pensionssektor för att förbättra pensionsinkomsterna och tillhandahålla långsiktigt kapital till EU:s ekonomi. [Publikationsbyrån = ange dokumentets nummer och internetlänken].
	Or. en

Ändringsförslag 163
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 25a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(25a) Tjänstepensionsinstitut som förvaltar förmånsbestämda pensionsplaner eller pensionsplaner där själva tjänstepensionsinstitutet täcker biometriska risker eller garanterar ett visst investeringsresultat eller en viss förmånsnivå, skiljer sig väsentligt från försäkringsföretag när det gäller deras skuldstruktur, det uppdragsgivande företagets roll som en sista utväg för att tillhandahålla stöd, deras skyldigheters långsiktiga och illikvida natur samt den sociala och avtalsmässiga ram som styr deras verksamhet. De riskbaserade kapitalkrav som är tillämpliga på försäkringsföretag enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG är anpassade till försäkringsskuldernas särskilda riskprofil och är inte lämpliga för tjänstepensionernas struktur.

Aktsamhetsprincipen i artikel 19 i direktiv (EU) 2016/2341, ändrat genom det här direktivet, utgör det lämpliga och fullständiga ramverket för företagsstyrning på investeringsområdet för tjänstepensionsinstitut. Inget i det här direktivet ska tolkas som ett krav på att medlemsstaterna eller de behöriga myndigheterna ska ålägga tjänstepensionsinstituten kapitalkrav som är anpassade utifrån kraven på standardformel eller intern modell i direktiv 2009/138/EG. Om kapitalkrav som motsvarar Solvens II tillämpas på förmånsbestämda tjänstepensionsinstitut skulle detta medföra oproportionerliga kostnader för uppdragsgivande företag och medlemmar, bestraffa investeringar i eget kapital och långsiktiga produktiva tillgångar och därmed direkt stå i strid med syftet med detta direktiv och med spar- och investeringsunionen.

Or. en

Motivering

Kommissionens förslag skapar underförstått ett tillsynsspår som är inriktat mot en kapitalisering som motsvarar Solvens II. Detta skäl utesluter uttryckligen ett sådant spår.

Ändringsförslag 164
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Skäl 25a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(25a) I direktiv 2016/2341 fastställs att tjänstepensionsinstitut bör beakta hållbarhetsrisker i sin investeringspolitik, såsom risker i samband med klimatförändringar, resursanvändning, miljön, sociala risker och risker som är relaterade till avskrivningar av tillgångar till följd av regleringsändringar. Beaktandet av dessa risker bör integreras

i den bredare aktsamhetsprincipen och inte ges företräde framför beaktandet av säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet för den samlade portföljen. Tjänstepensionsinstituten bör även beakta hållbarhetspreferenserna hos de medlemmar och förmånstagare för vars räkning de har gjort investeringarna. På grund av mångfalden av företagsstyrningsstrukturer och de många olika sätt som medlemmarna ansluter sig bör tjänstepensionsinstituten kunna fastställa hur sådana hållbarhetspreferenser ska bedömas, bland annat genom deltagandet av medlemmar och förmånstagare, eller deras företrädare, i tjänstepensionsinstitutens företagsstyrningstrukturer, liksom undersökningar.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Skäl 25a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(25a) För att ytterligare stödja kanaliseringen av långsiktiga besparingar till investeringar som ger avkastning bör kommissionen, i nära samarbete med medlemsstater och berörda parter, fortsätta att bedöma huruvida frivilliga verktyg på unionsnivå kan underlätta utvecklingen av enkla, transparenta och kostnadseffektiva långsiktiga spar- eller investeringsprodukter som är lämpliga för icke-professionella investerare. Sådana verktyg skulle, när så är lämpligt, kunna inbegripa en frivillig unionsomfattande märkning som bygger på gemensamma egenskaper, såsom produktens enkelhet, låga kostnader, diversifierad

tillgångsallokering, lämplig riskreducering och tydlig information. Vid en sådan bedömning bör vederbörlig hänsyn tas till de nationella pensionssystemen och sparsystemen, medlemsstaternas befogenheter, även när det gäller beskattning, investerarskydd och behovet av att undvika ytterligare komplexitet eller administrativa bördor.

Or. en

Motivering

Ett frivilligt verktyg på unionsnivå skulle kunna bidra till att stödja utvecklingen av enkla, transparenta och kostnadseffektiva långsiktiga sparprodukter, samtidigt som man fullt ut respekterar nationella befogenheter och undviker ytterligare bördor.

Ändringsförslag 166
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 25a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(25a) Om ett tjänstepensionsinstituts riktlinjer och beslut strukturellt leder till lägre köpkraft för medlemmar och förmånstagare, vilket undergräver förtroendet för tjänstepensionssystemen, motiverar detta en öppen dialog om tjänstepensionsinstitutens riskkänslighet. Även om det är viktigt att tjänstepensionsinstituten innehar tillräckliga tillgångar för att alltid fullgöra sina skyldigheter och hålla sig solventa, så medför det även en kostnad att vara alltför riskobenägna, vilket kan påverka medlemmars och förmånstagares intressen. I synnerhet kan ett tjänstepensionsinstituts val påverka köpkraften hos (framtida) förmånstagare. Samtidigt som vissa beslut kan motiveras baserat på flera faktorer, inbegripet demografiska trender och osäkerhet på marknaden, bör tjänstepensionsinstituten

även beakta effekterna av ett alltför försiktigt beteende på bekostnad av pensionsspararnas intressen.

Or. en

Ändringsförslag 167
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Skäl 25a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(25a) Ett tjänstepensionsinstituts primära och övergripande investeringsmål bör vara att enbart maximera riskanpassad ekonomisk nettoavkastning på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmars och förmånstagares intressen, med beaktande av säkerhet, kvalitet, likviditet, lönsamhet, diversifiering samt art och varaktighet hos tjänstepensionsinstitutets åtaganden. Pensionstillgångar bör inte användas som ett instrument för sektorer, företag, teknik eller projekt på finansieringsområdet som gynnas av unionens allmänna ordning eller den nationella allmänna ordningen.

Or. en

Motivering

Pensionsinstituten har ett förvaltningsansvar gentemot pensionsspararna, inte gentemot några politiska program. Offentliga myndigheter bör inte använda arbetstagares uppskjutna löner som en finansieringskälla utanför budgeten för politiskt prioriterade projekt.

Ändringsförslag 168
Danuše Nerudová

Förslag till direktiv
Skäl 25a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(25a) För att åtgärda bristen på investeringar i europeiskt riskkapital som fastställs i Draghi- och Letta-rapporterna bör tjänstepensionsinstitut med förvaltade tillgångar som överstiger 1 miljard EUR avsätta minst 2 % av sina tillgångar till riskkapital.

Or. en

Ändringsförslag 169
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 26a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(26a) Proportionalitetsprincipen är nödvändig för att de olika typerna av tjänstepensionsinstitut i de olika medlemsstaterna ska fungera på ett effektivt sätt. Det företagsstyrningssystem som är tillämpligt på ett tjänstepensionsinstitut bör anpassas till dess storlek och interna organisation samt storleken, arten, omfattningen och komplexiteten hos dess verksamhet. Ett tjänstepensionsinstituts absoluta storlek är en separat och väsentlig variabel: Obligatoriska krav på företagsstyrning genererar fasta kostnader som belastar mindre tjänstepensionsinstitut i oproportionerligt hög grad, oavsett deras riskprofil. Det är inte lämpligt att stryka storleken som ett uttryckligt proportionalitetskriterium för tjänstepensionsinstitut och anpassa kriteriet till den metod som används för försäkringsföretag som omfattas av direktiv 2009/138/EG, med tanke på de strukturella skillnaderna mellan de två sektorerna, tjänstepensionsinstitutens sociala funktion och det trepartsförhållande mellan arbetstagaren,

arbetsgivaren och tjänstepensionsinstitutet som erkänns i detta direktiv. De fullständiga proportionalitetskriterier som är tillämpliga enligt direktiv (EU) 2016/2341 bör därför behållas.

Or. en

Ändringsförslag 170
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 28

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(28) En effektiv riskhantering är nödvändig för att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning av tjänstepensionsinstitut och skydda medlemmar och förmånstagare. Tjänstepensionsinstitutens operativa och strukturella val, inbegripet deltagande i strukturer för poolade investeringar, gemensamma tjänster eller överlåtelser, kan påverka deras övergripande riskprofil. För att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning bör tjänstepensionsinstitut bedöma risker de är eller kan bli exponerade för mot risktoleransgränser som godkänts av deras lednings- eller tillsynsorgan och ta hänsyn till medlemmars och förmånstagares riskkapacitet och riskaptit. Skalfördelar och effektiviseringsmöjligheter kan minska de operativa riskerna och investeringsriskerna för medlemmar och förmånstagare och bör därför beaktas i den egna riskbedömningen.	(28) En effektiv riskhantering är nödvändig för att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning av tjänstepensionsinstitut och skydda medlemmar och förmånstagare. Tjänstepensionsinstitutens operativa och strukturella val, inbegripet deltagande i strukturer för poolade investeringar, gemensamma tjänster eller överlåtelser, kan påverka deras övergripande riskprofil. För att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning bör tjänstepensionsinstitut bedöma risker de är eller kan bli exponerade för mot risktoleransgränser som godkänts av deras lednings- eller tillsynsorgan och ta hänsyn till medlemmars och förmånstagares riskkapacitet och riskaptit. Skalfördelar och effektiviseringsmöjligheter kan minska de operativa riskerna och investeringsriskerna för medlemmar och förmånstagare och bör därför beaktas i den egna riskbedömningen. ***Alla krav på riskbedömning, även när det gäller klimatrelaterade finansiella risker, bör stå i proportion till arten, omfattningen och komplexiteten hos det berörda tjänstepensionsinstitutet och bör inte ha formen av obligatoriska, enhetligt***

föreskrivna stresstester som ställs på unionsnivå.

Or. en

Motivering

Klimatrelaterade risker är relevanta för långsiktig investeringsförvaltning, men deras väsentlighet varierar avsevärt mellan tjänstepensionsinstitut beroende på storlek, typ av pensionsplan och tillgångsallokering. Obligatoriska stresstester på unionsnivå skulle vara oproportionerliga för mindre tjänstepensionsinstitut och oförenliga med den minimiharmonisering som direktivet föreskriver.

Ändringsförslag 171
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 31

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(31) Förvaringsinstitut är lämpliga för att skydda tillgångar och övervaka förvaltningen av tjänstepensionsplaner, särskilt i avgiftsbestämda pensionsplaner där hela investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare. Enligt direktiv (EU) 2016/2341 har medlemsstaterna rätt att som allmän regel kräva att ett förvaringsinstitut utses eller tillåta att tjänstepensionsinstitut själva utför dessa uppgifter. Denna handlingsfrihet har lett till inkonsekvenser och försvårat tillsynen av gränsöverskridande verksamhet. Skillnaderna i nationella bestämmelser om vilka typer av enheter som kan fungera som förvaringsinstitut och om hur omfattande deras ansvar är kan undergräva effektiv tillsyn, minska transparensen och öka risken för intressekonflikter eller operativa misslyckanden. Under de senaste åren har reglerna om förvaringsinstitut enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG[13] uppdaterats och stärkts för att säkerställa ett starkt investerarskydd. Tjänstepensionsinstituts medlemmar och	(31) Förvaringsinstitut är lämpliga för att skydda tillgångar och övervaka förvaltningen av tjänstepensionsplaner, särskilt i avgiftsbestämda pensionsplaner där hela investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare. Enligt direktiv (EU) 2016/2341 har medlemsstaterna rätt att som allmän regel kräva att ett förvaringsinstitut utses eller tillåta att tjänstepensionsinstitut själva utför dessa uppgifter. Denna handlingsfrihet har lett till inkonsekvenser och försvårat tillsynen av gränsöverskridande verksamhet. Skillnaderna i nationella bestämmelser om vilka typer av enheter som kan fungera som förvaringsinstitut och om hur omfattande deras ansvar är kan undergräva effektiv tillsyn, minska transparensen och öka risken för intressekonflikter eller operativa misslyckanden. Under de senaste åren har reglerna om förvaringsinstitut enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG[13] uppdaterats och stärkts för att säkerställa ett starkt investerarskydd. Tjänstepensionsinstituts medlemmar och

förmånstagare, som på liknande sätt anförtror sitt pensionssparande åt professionella förvaltare, bör inte ha ett sämre skydd än investerare som omfattas av direktiv 2009/65/EG. För att säkerställa ett konsekvent skydd för medlemmar och förmånstagare, öka förtroendet för pensionssystemet och underlätta gränsöverskridande verksamhet bör direktiv (EU) 2016/2341 därför kräva att ***ett professionellt*** förvaringsinstitut utses för tjänstepensionsplaner där medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken. Ändringarna bör ange tydliga regler för sådana förvaringsinstitut om deras förvaring av tillgångar och deras tillsynsuppgifter, men samtidigt tillåta större flexibilitet för andra planer och säkerställa att behöriga myndigheter inte i onödan begränsar valet av förvaringsinstitut etablerade i andra medlemsstater. För att undvika onödiga bördor för tjänstepensionsinstitut får medlemsstaterna emellertid behålla befintliga förvaringsåtgärder som ger ett skydd som är jämförbart med förvaringsinstituten.

[13] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), EUT L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

förmånstagare, som på liknande sätt anförtror sitt pensionssparande åt professionella förvaltare, bör inte ha ett sämre skydd än investerare som omfattas av direktiv 2009/65/EG. För att säkerställa ett konsekvent skydd för medlemmar och förmånstagare, öka förtroendet för pensionssystemet och underlätta gränsöverskridande verksamhet bör direktiv (EU) 2016/2341 därför ***ge de behöriga myndigheterna befogenhet att*** kräva att ***professionella*** förvaringsinstitut utses för tjänstepensionsplaner där medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken. Ändringarna bör ange tydliga regler för sådana förvaringsinstitut om deras förvaring av tillgångar och deras tillsynsuppgifter, men samtidigt tillåta större flexibilitet för andra planer och säkerställa att behöriga myndigheter inte i onödan begränsar valet av förvaringsinstitut etablerade i andra medlemsstater. För att undvika onödiga bördor för tjänstepensionsinstitut får medlemsstaterna emellertid behålla befintliga förvaringsåtgärder som ger ett skydd som är jämförbart med förvaringsinstituten.

[13] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), EUT L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

Or. en

Ändringsförslag 172
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Skäl 31

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(31) Förvaringsinstitut är lämpliga för att skydda tillgångar och övervaka förvaltningen av tjänstepensionsplaner, särskilt i avgiftsbestämda pensionsplaner där hela investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare. Enligt direktiv (EU) 2016/2341 har medlemsstaterna rätt att som allmän regel kräva att ett förvaringsinstitut utses eller tillåta att tjänstepensionsinstitut själva utför dessa uppgifter. Denna handlingsfrihet har lett till inkonsekvenser och försvårat tillsynen av gränsöverskridande verksamhet. Skillnaderna i nationella bestämmelser om vilka typer av enheter som kan fungera som förvaringsinstitut och om hur omfattande deras ansvar är kan undergräva effektiv tillsyn, minska transparensen och öka risken för intressekonflikter eller operativa misslyckanden. Under de senaste åren har reglerna om förvaringsinstitut enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG[13] uppdaterats och stärkts för att säkerställa ett starkt investerarskydd. Tjänstepensionsinstituts medlemmar och förmånstagare, som på liknande sätt anförtror sitt pensionssparande åt professionella förvaltare, bör inte ha ett sämre skydd än investerare som omfattas av direktiv 2009/65/EG. För att säkerställa ett konsekvent skydd för medlemmar och förmånstagare, öka förtroendet för pensionssystemet och underlätta gränsöverskridande verksamhet bör direktiv (EU) 2016/2341 därför kräva att ett professionellt förvaringsinstitut utses för tjänstepensionsplaner där medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken. Ändringarna bör ange tydliga regler för sådana förvaringsinstitut om deras förvaring av tillgångar och deras tillsynsuppgifter, men samtidigt tillåta större flexibilitet för andra planer och säkerställa att behöriga myndigheter inte i onödan begränsar valet av förvaringsinstitut etablerade i andra	(31) Förvaringsinstitut är lämpliga för att skydda tillgångar och övervaka förvaltningen av tjänstepensionsplaner, särskilt i avgiftsbestämda pensionsplaner där hela investeringsrisken bärs av medlemmar och förmånstagare. Enligt direktiv (EU) 2016/2341 har medlemsstaterna rätt att som allmän regel kräva att ett förvaringsinstitut utses eller tillåta att tjänstepensionsinstitut själva utför dessa uppgifter. Denna handlingsfrihet har lett till inkonsekvenser och försvårat tillsynen av gränsöverskridande verksamhet. Skillnaderna i nationella bestämmelser om vilka typer av enheter som kan fungera som förvaringsinstitut och om hur omfattande deras ansvar är kan undergräva effektiv tillsyn, minska transparensen och öka risken för intressekonflikter eller operativa misslyckanden. Under de senaste åren har reglerna om förvaringsinstitut enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG[13] uppdaterats och stärkts för att säkerställa ett starkt investerarskydd. Tjänstepensionsinstituts medlemmar och förmånstagare, som på liknande sätt anförtror sitt pensionssparande åt professionella förvaltare, bör inte ha ett sämre skydd än investerare som omfattas av direktiv 2009/65/EG. För att säkerställa ett konsekvent skydd för medlemmar och förmånstagare, öka förtroendet för pensionssystemet och underlätta gränsöverskridande verksamhet bör direktiv (EU) 2016/2341 därför kräva att ett professionellt förvaringsinstitut utses för tjänstepensionsplaner där medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken. Ändringarna bör ange tydliga regler för sådana förvaringsinstitut om deras förvaring av tillgångar och deras tillsynsuppgifter, men samtidigt tillåta större flexibilitet för andra planer och säkerställa att behöriga myndigheter inte i onödan begränsar valet av förvaringsinstitut etablerade i andra

medlemsstater. För att undvika onödiga bördor för tjänstepensionsinstitut får medlemsstaterna emellertid behålla befintliga förvaringsåtgärder som ger ett skydd som är jämförbart med förvaringsinstituten.	medlemsstater. För att undvika onödiga bördor för tjänstepensionsinstitut får medlemsstaterna emellertid behålla befintliga förvaringsåtgärder som ger ett skydd som är jämförbart med förvaringsinstituten***[13a]***.
[13] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), EUT L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).	[13] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), EUT L 302, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj). ***[13a] Till exempel artikel 42 i det nederländska dekretet om genomförande av pensionslagen och lagen om en obligatorisk tjänstepensionsplan (Wvb).***

Or. en

Ändringsförslag 173
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Skäl 32

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till eventuella nationella	***utgår***

pensionsspårningssystem i ett standardiserat och interoperabelt format. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt och jämförbart sätt få tillgång till information om sina intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. För att undvika dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked.

Or. en

Ändringsförslag 174
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 32

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till eventuella nationella pensionsspårningssystem ***i ett standardiserat och interoperabelt format***. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt och jämförbart sätt få tillgång till	(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till eventuella nationella pensionsspårningssystem. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt**,** ***noggrant, tillförlitligt*** och jämförbart sätt få tillgång till information om sina

information om sina intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. För att undvika dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked.	intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. För att undvika dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked.

Or. en

Ändringsförslag 175
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Skäl 32

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till eventuella nationella pensionsspårningssystem i ett standardiserat och interoperabelt format. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt och jämförbart sätt få tillgång till information om sina intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. För att undvika	(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till eventuella nationella pensionsspårningssystem i ett standardiserat och interoperabelt format. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt och jämförbart sätt få tillgång till information om sina intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. ***I synnerhet***

dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked.	***kan livsbeslut, såsom deltidsarbete för att ta hand om barn eller andra familjemedlemmar och händelser som skilsmässa, ha en betydande inverkan på en persons pensionsförmåner. Därför bör medlemmar i pensionsplaner få lämplig information om konsekvenserna av eventuella uteblivna avgifter eller ändrade avgifter som betalas in till pensionsplanen under dessa omständigheter. Tillhandahållandet av sådan information skulle förbättra den finansiella kompetensen och göra det möjligt för människor att göra väl underbyggda ekonomiska val. Sådan information bör även ingå i pensionsspårningssystemen.*** För att undvika dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Skäl 32

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till	(32) Fragmenterad och ofullständig information om intjänade och beräknade pensionsrättigheter gör det svårt för medlemmar och förmånstagare att få en tydlig överblick över sina framtida pensionsinkomster, särskilt när de deltar i flera kompletterande pensionsplaner. Denna brist på transparens kan undergräva intresset för pensionsplanering och förtroendet för pensionssystemet. För att säkerställa att sparare får heltäckande, tillförlitlig och aktuell information bör medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitut lämnar uppgifter till

eventuella nationella pensionsspårningssystem i ett standardiserat och interoperabelt format. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt och jämförbart sätt få tillgång till information om sina intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. För att undvika dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked.	eventuella nationella pensionsspårningssystem i ett standardiserat och interoperabelt format. Sådana system bör göra det möjligt för medlemmar och förmånstagare att på ett enhetligt och jämförbart sätt få tillgång till information om sina intjänade rättigheter, sitt ackumulerade kapital och sina beräknade förmåner, och samtidigt säkerställa att tjänstepensionsinstitut förblir ansvariga för de överförda uppgifternas riktighet och fullständighet. För att undvika dubbla rapporteringskrav för tjänstepensionsinstitut bör informationens format och struktur överensstämma med informationen i pensionsbesked. ***Transparensen bör gå utöver att endast göra information tillgänglig. Man måste även se till att informationen är tydlig och begriplig för medlemmar och förmånstagare. Om upplysningarna är alltför komplexa eller tekniska kan de vara svåra att använda i praktiken. Kraven bör därför vara proportionerliga och stödja finansiell kompetens och underbyggda beslut.***

Or. en

Ändringsförslag 177
Arba Kokalari

Förslag till direktiv
Skäl 33

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(33) Pensionsbeskedet är ett viktigt instrument som gör det möjligt för medlemmar och förmånstagare att förstå sina pensionsrättigheter över tid och i olika planer. Det bör tillhandahålla tydlig, heltäckande och relevant information som gör det möjligt för medlemmar och förmånstagare att bedöma sin ekonomiska situation och vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa en	***utgår***

tillräcklig pension. För närvarande leder bristen på ett enhetligt tillvägagångssätt på medlemsstatsnivå, tillsammans med det faktum att de flesta medlemmar under sitt arbetsliv samlar pensioner hos flera tjänstepensionsinstitut, till pensionsbesked som har olika format och innehåll, vilket begränsar jämförbarheten och aggregeringen. Nuvarande regler kräver heller inte att de innehåller information om kostnader, investeringsresultat eller eventuella tillgängliga investeringsalternativ och deras respektive risker. För att öka transparensen och bidra till väl underbyggda beslut är det nödvändigt att införa krav för pensionsbeskedets utformning och för tillhandahållandet av information om kostnader, avkastning på investeringar och investeringsalternativ. Av samma skäl är det nödvändigt att säkerställa en ökad standardisering och, om möjligt, anpassning till det PEPP-pensionsbesked som beskrivs i artikel 36 i förordning (EU) 2019/1238, samtidigt som hänsyn tas till pensionsplanernas fastställda förmåns- eller avgiftsbestämda egenskaper och till tjänstepensionens särdrag.

Or. en

Ändringsförslag 178
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 33

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(33) Pensionsbeskedet är ett viktigt instrument som gör det möjligt för medlemmar och förmånstagare att förstå sina pensionsrättigheter över tid och i olika planer. Det bör tillhandahålla tydlig, heltäckande och relevant information som gör det möjligt för medlemmar och	(33) Pensionsbeskedet är ett viktigt instrument som gör det möjligt för medlemmar och förmånstagare att förstå sina pensionsrättigheter över tid och i olika planer. Det bör tillhandahålla tydlig, heltäckande och relevant information som gör det möjligt för medlemmar och

förmånstagare att bedöma sin ekonomiska situation och vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa en tillräcklig pension. ***För närvarande leder bristen på ett enhetligt tillvägagångssätt på medlemsstatsnivå, tillsammans med det faktum att de flesta medlemmar under sitt arbetsliv samlar pensioner hos flera tjänstepensionsinstitut, till pensionsbesked som har olika format och innehåll, vilket begränsar jämförbarheten och aggregeringen.*** Nuvarande regler kräver ***heller*** inte att de innehåller information om kostnader, investeringsresultat eller eventuella tillgängliga investeringsalternativ och deras respektive risker. För att öka transparensen och bidra till väl underbyggda beslut är det nödvändigt att införa krav ***för pensionsbeskedets utformning och*** för tillhandahållandet av information om kostnader, avkastning på investeringar och investeringsalternativ. ***Av samma skäl är det nödvändigt att säkerställa en ökad standardisering och, om möjligt, anpassning till det PEPP-pensionsbesked som beskrivs i artikel 36 i förordning (EU) 2019/1238, samtidigt som hänsyn tas till pensionsplanernas fastställda förmåns- eller avgiftsbestämda egenskaper och till tjänstepensionens särdrag.***

förmånstagare att bedöma sin ekonomiska situation och vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa en tillräcklig pension. Nuvarande regler kräver inte att de innehåller information om kostnader, investeringsresultat eller eventuella tillgängliga investeringsalternativ och deras respektive risker. För att öka transparensen och bidra till väl underbyggda beslut är det nödvändigt att införa krav för tillhandahållandet av information om kostnader, avkastning på investeringar och investeringsalternativ.

Or. en

Ändringsförslag 179
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Skäl 34

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(34) Det kvarstående otillräckliga resultatet för tjänstepensionsinstituten kan minska värdet av de rättigheter som andelsägare och förmånstagare tjänar in	***utgår***

och undergräva förtroendet för kompletterande pensionslösningar. I enlighet med OECD:s rekommendation om grundläggande principer för reglering av tjänstepensioner ska resultaten offentliggöras och utvärderas på ett jämförbart sätt mot tydliga och objektiva referensparametrar som återspeglar investeringspolitiken. Det finns för närvarande inget harmoniserat ramverk för att informera medlemmar och förmånstagare om underprestation. För att åtgärda detta bör tjänstepensionsinstitut åläggas att skyndsamt informera sin behöriga myndighet och styrka att planens kostnader och avgifter är motiverade och proportionerliga och att planen är i linje med medlemmarnas och förmånstagarnas risktolerans. Om den behöriga myndigheten inte godtar denna motivering eller tjänstepensionsinstituten fortsätter att underprestera under minst tre år bör instituten tydligt informera medlemmar och förmånstagare om denna underprestation, förklara orsakerna till den och beskriva vilka åtgärder som kommer att vidtas för att avhjälpa situationen. Medlemsstaterna bör säkerställa att det fastställs objektiva riktmärken för att bedöma underprestation.

Or. es

Ändringsförslag 180
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 34

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(34) Tjänstepensionsinstitut som kontinuerligt underpresterar kan minska värdet på medlemmarnas och förmånstagarnas intjänade rättigheter	***utgår***

och undergräva förtroendet för kompletterande pensioner. I linje med genomföranderiktlinjerna i OECD:s grundläggande principer för reglering av individuellt pensionssparande bör resultat jämföras med tydliga och objektiva riktmärken som återspeglar investeringspolicyn. Det finns för närvarande inget harmoniserat ramverk för att informera medlemmar och förmånstagare om underprestation. För att åtgärda detta bör tjänstepensionsinstitut åläggas att skyndsamt informera sin behöriga myndighet och styrka att planens kostnader och avgifter är motiverade och proportionerliga och att planen är i linje med medlemmarnas och förmånstagarnas risktolerans. Om den behöriga myndigheten inte godtar denna motivering eller tjänstepensionsinstituten fortsätter att underprestera under minst tre år bör instituten tydligt informera medlemmar och förmånstagare om denna underprestation, förklara orsakerna till den och beskriva vilka åtgärder som kommer att vidtas för att avhjälpa situationen. Medlemsstaterna bör säkerställa att det fastställs objektiva riktmärken för att bedöma underprestation.

Or. en

Motivering

Riktmärken som fastställs av tillsynsmyndigheten kan inte beakta investeringsstrategier, skuldstrukturer eller demografiska profiler som är specifika för en viss pensionsplan. Avvikelser från ett enhetligt riktmärke tyder inte på dålig företagsstyrning, utan återspeglar legitima långsiktiga val. Bestämmelsen skapar indexnära incitament som motverkar just de illikvida och långsiktiga investeringar som den europeiska spar- och investeringsunionen försöker främja. Befintliga tillsynsbefogenheter enligt artiklarna 30, 30a och 49 tillhandahåller redan lämpliga verktyg för att hantera verklig underprestation.

Ändringsförslag 181
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Skäl 34

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(34) Tjänstepensionsinstitut som kontinuerligt underpresterar kan minska värdet på medlemmarnas och förmånstagarnas intjänade rättigheter och undergräva förtroendet för kompletterande pensioner. I linje med genomföranderiktlinjerna i OECD:s grundläggande principer för reglering av individuellt pensionssparande bör resultat jämföras med tydliga och objektiva riktmärken som återspeglar investeringspolicyn. Det finns för närvarande inget harmoniserat ramverk för att informera medlemmar och förmånstagare om underprestation. För att åtgärda detta bör tjänstepensionsinstitut åläggas att skyndsamt informera sin behöriga myndighet och styrka att planens kostnader och avgifter är motiverade och proportionerliga och att planen är i linje med medlemmarnas och förmånstagarnas risktolerans. Om den behöriga myndigheten inte godtar denna motivering eller tjänstepensionsinstituten fortsätter att underprestera under minst tre år bör instituten tydligt informera medlemmar och förmånstagare om denna underprestation, förklara orsakerna till den och beskriva vilka åtgärder som kommer att vidtas för att avhjälpa situationen. Medlemsstaterna bör säkerställa att det fastställs objektiva riktmärken för att bedöma underprestation.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 182
Arba Kokalari

Förslag till direktiv
Skäl 34

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(34) Tjänstepensionsinstitut som kontinuerligt underpresterar kan minska värdet på medlemmarnas och förmånstagarnas intjänade rättigheter och undergräva förtroendet för kompletterande pensioner. I linje med genomföranderiktlinjerna i OECD:s grundläggande principer för reglering av individuellt pensionssparande bör resultat jämföras med tydliga och objektiva riktmärken som återspeglar investeringspolicyn. Det finns för närvarande inget harmoniserat ramverk för att informera medlemmar och förmånstagare om underprestation. För att åtgärda detta bör tjänstepensionsinstitut åläggas att skyndsamt informera sin behöriga myndighet och styrka att planens kostnader och avgifter är motiverade och proportionerliga och att planen är i linje med medlemmarnas och förmånstagarnas risktolerans. Om den behöriga myndigheten inte godtar denna motivering eller tjänstepensionsinstituten fortsätter att underprestera under minst tre år bör instituten tydligt informera medlemmar och förmånstagare om denna underprestation, förklara orsakerna till den och beskriva vilka åtgärder som kommer att vidtas för att avhjälpa situationen. Medlemsstaterna bör säkerställa att det fastställs objektiva riktmärken för att bedöma underprestation.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 183
Dirk Gotink

Förslag till direktiv

Skäl 34

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(34) Tjänstepensionsinstitut som kontinuerligt underpresterar kan minska värdet på medlemmarnas och förmånstagarnas intjänade rättigheter och undergräva förtroendet för kompletterande pensioner. I linje med genomföranderiktlinjerna i OECD:s grundläggande principer för reglering av individuellt pensionssparande bör resultat jämföras med tydliga och objektiva ***riktmärken*** som återspeglar investeringspolicyn. Det finns för närvarande inget ***harmoniserat*** ramverk för att informera medlemmar och förmånstagare om underprestation. För att åtgärda detta bör tjänstepensionsinstitut åläggas att skyndsamt informera sin behöriga myndighet och ***styrka att planens kostnader och avgifter är motiverade och proportionerliga och att planen är i linje med medlemmarnas och förmånstagarnas risktolerans. Om den behöriga myndigheten inte godtar denna motivering eller tjänstepensionsinstituten fortsätter att underprestera under minst tre år bör instituten tydligt informera medlemmar och förmånstagare om denna underprestation, förklara orsakerna till den och beskriva vilka åtgärder som kommer att vidtas för att avhjälpa situationen. Medlemsstaterna bör säkerställa att det fastställs objektiva riktmärken för att bedöma*** underprestation.	(34) Tjänstepensionsinstitut som kontinuerligt underpresterar kan minska värdet på medlemmarnas och förmånstagarnas intjänade rättigheter och undergräva förtroendet för kompletterande pensioner. I linje med genomföranderiktlinjerna i OECD:s grundläggande principer för reglering av individuellt pensionssparande bör resultat jämföras med tydliga och objektiva ***riktlinjer och investeringsmål*** som återspeglar investeringspolicyn. Det finns för närvarande inget ***tydligt*** ramverk för att informera medlemmar och förmånstagare om underprestation. För att åtgärda detta bör tjänstepensionsinstitut åläggas att skyndsamt informera sin behöriga myndighet och ***sina medlemmar och förmånstagare vid*** underprestation.

Or. en

Ändringsförslag 184
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Skäl 35a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(35a) Utan att det påverkar medlemsstaternas mandat att organisera sina nationella pensionssystem kan mekanismer för automatisk anslutning med rätt att avstå, när de fastställs i nationell rätt och, i förekommande fall, genom kollektivavtal eller med deltagande av arbetsmarknadens parter, bidra till att öka täckningen för kompletterande pensionslösningar, främja långsiktigt sparande och stärka adekvata pensionsinkomster. Denna direktiv får inte hindra medlemsstaterna från att främja sådana mekanismer inom ramen för sina nationella tjänstepensionssystem.

Or. es

Ändringsförslag 185
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Skäl 37a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(37a) Kvinnor får fortfarande betydligt lägre tjänstepensioner än män, särskilt på grund av lägre inkomster, avbrott i karriären och förkortad arbetstid kopplat till omsorgsansvar. Vid granskningen av huruvida en pensionsplan fortfarande är lämplig bör tjänstepensionsinstituten beakta inslag som kan ge upphov till omotiverade skillnader – inbegripet skillnader med koppling till kön – såsom huruvida planen möjliggör fortsatt intjänande under föräldraledighet, pappaledighet eller ledighet för vård av anhörig i den mening som avses i direktiv (EU) 2019/1158. Huruvida ett sådant bidrag helt eller delvis betalas in av arbetsgivaren förblir en fråga för arbetsmarknadens parter och för den nationella social- och

arbetsmarknadslagstiftningen, som även bör klargöra huruvida fortsatt anslutning med fullt bidrag uppmuntras under vårdledigheten.

Or. en

Ändringsförslag 186
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Skäl 37 b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(37b) I unionen tillhandahålls tjänstepensioner i allt högre grad genom pensionsplaner där medlemmarna bär investeringsrisken. Om förmånerna endast kan tas ut som en klumpsumma kan detta öka risken för att medlemmarnas besparingar tar slut innan pensionen har löpt ut. Medlemmarna bör därför ha tillgång till minst ett alternativ enligt vilket förmåner helt eller delvis betalas ut som en regelbunden inkomst, t.ex. genom en livränta, planerade uttag eller kollektiva utbetalningar. Om det finns mer än en betalningsform tillgänglig bör medlemmarna även kostnadsfritt kunna välja eller ändra den form i vilken deras förmåner betalas ut när de närmar sig pensioneringen, så att de kan anpassa betalningsformen utifrån deras förutsättningar innan valet träder i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 187
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 38a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(38a) Medborgarnas bristande förtroende för privata enheter som förvaltar deras besparingar kan utgöra ett viktigt hinder för utvecklingen av kompletterande pensionssystem och tjänstepensionsinstitut. Det är viktigt att uttryckligen föreskriva att intjänade pensionsrättigheter skyddas i enlighet med unionsrätten. Detta bör bidra till att stärka medborgarnas tilltro till att deras rättigheter är säkra, även när deras besparingar investeras på kapitalmarknaderna eller när tjänstepensionsinstitut fattar beslut som kan påverka deras rättigheter.

Or. en

Ändringsförslag 188
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 40

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(40) Tjänstepensionsinstituten varierar avsevärt i fråga om omfattning, verksamhetens effektivitet och organisationsstruktur. Mindre eller fragmenterade tjänstepensionsinstitut kan ha svårt att uppnå skalfördelar, poola tillgångar eller optimera verksamhetens och investeringarnas effektivitet. Det är därför nödvändigt att tidigt identifiera strukturella utmaningar och sårbarheter för att säkerställa att tjänstepensionsinstitut kan ge värde för medlemmar och förmånstagare på lång sikt. Behöriga myndigheter spelar en viktig roll när det gäller att främja tjänstepensionsinstitutens strategiska reflektion över sin långsiktiga hållbarhet, bland annat när det gäller aspekter som omfattning, organisatorisk konfiguration och potential för	(40) Tjänstepensionsinstituten varierar avsevärt i fråga om omfattning***, risk***, verksamhetens effektivitet och organisationsstruktur. Mindre eller fragmenterade tjänstepensionsinstitut kan ha svårt att uppnå skalfördelar, poola tillgångar eller optimera verksamhetens och investeringarnas effektivitet. Det är därför nödvändigt att tidigt identifiera strukturella utmaningar och sårbarheter för att säkerställa att tjänstepensionsinstitut kan ge värde för medlemmar och förmånstagare på lång sikt. Behöriga myndigheter spelar en viktig roll när det gäller att främja tjänstepensionsinstitutens strategiska reflektion över sin långsiktiga hållbarhet, bland annat när det gäller aspekter som omfattning, organisatorisk konfiguration och potential för

konsolidering eller samarbete där detta är sätt att åtgärda konstaterade brister. Behöriga myndigheter bör därför genomföra regelbundna strukturerade tillsynsdialoger med tjänstepensionsinstitut under vilka tjänstepensionsinstituten kan upptäcka potentiella svagheter och överväga strategiska alternativ, ***inbegripet åtgärder för ökad effektivitet, omfattning och resursdelning,*** men samtidigt behålla huvudansvaret för att säkerställa att medlemmar och förmånstagare får tillräckliga pensionsförmåner.

konsolidering eller samarbete där detta är sätt att åtgärda konstaterade brister. Behöriga myndigheter bör därför genomföra regelbundna strukturerade tillsynsdialoger med tjänstepensionsinstitut under vilka tjänstepensionsinstituten kan upptäcka potentiella svagheter och överväga strategiska alternativ, men samtidigt behålla huvudansvaret för att säkerställa att medlemmar och förmånstagare får tillräckliga pensionsförmåner.

Or. en

Ändringsförslag 189
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 43

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(43) Transparent, jämförbar och lättillgänglig information om totala årliga kostnader, den historiska avkastningen och riskprofiler för pensionsplaner som förvaltas av tjänstepensionsinstitut är avgörande för att medlemmar och förmånstagare ska kunna fatta väl underbyggda beslut om sitt pensionssparande. Ett sådant offentliggörande kan främja effektivitet, kostnadseffektivitet och potentialen att uppnå skalfördelar som i slutändan gynnar medlemmar och förmånstagare. För att säkerställa jämförbarhet och tillgänglighet bör de behöriga myndigheterna offentliggöra denna information på en enda offentlig webbplats för ***alla relevanta*** pensionsplaner ***eller*** investeringsalternativ för åtminstone de senaste tio åren.	(43) Transparent, jämförbar och lättillgänglig information om totala årliga kostnader, den historiska avkastningen och riskprofiler för pensionsplaner som förvaltas av tjänstepensionsinstitut är avgörande för att medlemmar och förmånstagare ska kunna fatta väl underbyggda beslut om sitt pensionssparande. Ett sådant offentliggörande kan främja effektivitet, kostnadseffektivitet och potentialen att uppnå skalfördelar som i slutändan gynnar medlemmar och förmånstagare. För att säkerställa jämförbarhet och tillgänglighet bör de behöriga myndigheterna offentliggöra denna information på en enda offentlig webbplats för pensionsplaner ***där medlemmar och förmånstagare bär investeringsrisken samt*** investeringsalternativ ***inom ramen för sådana pensionsplaner*** för åtminstone de senaste tio åren. ***Vid presentationen av denna information bör vederbörlig***

hänsyn tas till eventuella garantier, täckning av biometriska risker och finansieringsskyldigheter för uppdragsgivande företag, så att den inte ger upphov till vilseledande jämförelser mellan pensionsplaner som är av helt olika karaktär.

Or. en

Motivering

Offentliggörandet av kostnader och resultat tjänar medlemmar som bär investeringsrisken och som kan agera utifrån informationen. Om offentliggörandet sker urskillningslöst, oavsett om det rör sig om förmånsbestämda eller garanterade pensionsplaner, ger det upphov till vilseledande jämförelser som bortser från garantier och finansieringsskyldigheter för uppdragsgivande företag.

Ändringsförslag 190
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Skäl 44

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(44) Om den gränsöverskridande verksamheten är betydande med avseende på värdmedlemsstatens marknad och kräver ett nära samarbete mellan de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten, särskilt om ett tjänstepensionsinstitut riskerar att hamna i ekonomiska svårigheter till nackdel för medlemmar och förmånstagare, bör Eiopa kunna inrätta och samordna samarbetsplattformar på liknande sätt som enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG[14].	***utgår***

[14] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II)

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

Or. en

Motivering

De befintliga Eiopa-instrumenten är tillräckliga och ytterligare en nivå av befogenheter är inte önskvärd.

Ändringsförslag 191
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Skäl 44

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(44) Om den gränsöverskridande verksamheten ***är betydande med avseende på*** värdmedlemsstatens marknad ***och kräver ett nära samarbete mellan*** de behöriga myndigheterna i ***hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten, särskilt om ett tjänstepensionsinstitut riskerar att hamna i ekonomiska svårigheter till nackdel för medlemmar och förmånstagare, bör Eiopa kunna inrätta och samordna samarbetsplattformar på liknande sätt som enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG[14]***.	(44) Om den gränsöverskridande verksamheten ***hos ett tjänstepensionsinstitut har väsentlig betydelse för*** värdmedlemsstatens marknad***, bör*** de behöriga myndigheterna i ***hem- och värdmedlemsstaterna fullt ut utnyttja de befintliga samarbets-, samordnings- och medlingsbefogenheter som de och Eiopa har. Dessa instrument utgör ett tillräckligt och proportionerligt ramverk för tillsynssamarbete med avseende på gränsöverskridande tjänstepensionsinstitut. För detta ändamål behövs ingen ytterligare institutionell infrastruktur på unionsnivå***.

[14] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

Or. en

Motivering

Den befintliga samarbetsstrukturen enligt Eiopaförordningen och det andra direktivet om tjänstepensionsinstitut är tillräcklig. Det finns inte något påvisat operativt behov av en ny plattformsmekanism som leds av Eiopa.

Ändringsförslag 192
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 46

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(46) För att uppnå de mål som fastställs i direktiv (EU) 2016/2341 och i detta direktiv bör befogenheten att anta akter i enlighet med artikel 290 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt delegeras till kommissionen med avseende på vissa tekniska parametrar i direktiv (EU) 2016/2341 som härrör från rådets direktiv 79/267/EEG, som har förblivit oförändrade sedan de infördes, samt om pensionsförmåner. Det är särskilt viktigt att kommissionen genomför lämpliga samråd under sitt förberedande arbete, inklusive på expertnivå. Kommissionen bör vid beredningen och utarbetandet av delegerade akter säkerställa att relevanta handlingar överlämnas till Europaparlamentet och till rådet samtidigt, utan onödigt dröjsmål och på lämpligt sätt.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 193
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 47

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*

(47) För att säkerställa enhetliga villkor för genomförandet av bestämmelserna om rapportering om avkastning på investeringar, med avdrag för investeringskostnader, och alla kostnader och avgifter som uppstår i samband med tjänstepensionsinstitutens verksamhet, bör kommissionen tilldelas genomförandebefogenheter. Dessa befogenheter bör utövas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 180/2011[15].		***utgår***

[15] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 182/2011 av den 16 februari 2011 om fastställande av allmänna regler och principer för medlemsstaternas kontroll av kommissionens utövande av sina genomförandebefogenheter (EUT L 55, 28.2.2011, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).

Or. en

Ändringsförslag 194
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Skäl 49

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(49) Ändringarna av direktiv (EU) 2016/2341 om auktorisering av tjänstepensionsinstitut bör ersätta det nuvarande systemet för registrering eller auktorisering för att säkerställa enhetliga tillsynsstandarder i hela unionen. Det skulle emellertid vara alltför betungande att kräva att alla tjänstepensionsinstitut ansöker om nytt tillstånd. Tjänstepensionsinstitut som redan är registrerade eller auktoriserade enligt det direktivet bör därför ges möjlighet till automatiskt erkännande av	***utgår***

tjänstepensionsinstitut som redan är registrerade eller auktoriserade enligt det direktivet.

Or. en

Ändringsförslag 195
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 1
Direktiv (EU) 2016/2341
genomgående i texten

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(1) Orden ”registrerade eller auktoriserade” ska ersättas med ”auktoriserade” i hela direktivet.	***utgår***

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 196
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 2
Direktiv (EU) 2016/2341
genomgående i texten

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(2) Orden ”storleken, arten, omfattningen och komplexiteten” ska	***utgår***

ersättas med ”arten, omfattningen och komplexiteten” i hela direktivet.

Or. en

Motivering

Den övergripande strykningen av ”storleken” som ett proportionalitetskriterium fråntar mindre tjänstepensionsinstitut det huvudsakliga skyddet mot oproportionerliga efterlevnadsbördor. ”Storleken” är en separat och nödvändig variabel: Kostnaden för en obligatorisk företagsstyrningsfunktion eller rapporteringsskyldighet berörs inte av riskprofilen men berörs i hög grad av det antal medlemmar som denna kostnad ska delas mellan. Strykningen av denna punkt återställer fullt ut det befintliga kriteriet i hela direktivet.

Ändringsförslag 197
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 2
Direktiv (EU) 2016/2341
genomgående i texten

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(2) Orden ”storleken, arten, omfattningen och komplexiteten” ska ersättas med ”arten, omfattningen och komplexiteten” i hela direktivet.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 198
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 2
Direktiv (EU) 2016/2341
genomgående i texten

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(2) Orden ”storleken, arten, omfattningen och komplexiteten” ska ersättas med ”arten, omfattningen och komplexiteten” i hela direktivet.	(2) Orden ”storleken, arten, omfattningen och komplexiteten” ska ersättas med ”arten, ***risken,*** omfattningen och komplexiteten” i hela direktivet.

Or. en

Motivering

Storleken är inte något bra mått för tjänstepensionsinstitutens risknivå och proportionalitet. Ordet ”risken” bör läggas till i stället.

Ändringsförslag 199
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 3
Direktiv (EU) 2016/2341
genomgående i texten

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Orden ”deras storlek och interna organisation samt till deras verksamheters storlek, art, omfattning och komplexitet” ska ersättas med ”arten, omfattningen och komplexiteten hos verksamheten” i hela direktivet.	***utgår***

Or. en

Motivering

Orden ”interna organisation” fångar upp en egenskap som är specifik för tjänstepensionsinstitut: Många drivs av arbetsmarknadens parter eller uppgiftsgivande företag, med företagsstyrningsstrukturer, inbegripet medbestämmandeorgan och paritetiska organ, som inte alls liknar försäkringsföretagens. Om detta kriterium stryks har de nationella tillsynsmyndigheterna inte längre förmågan att anpassa kraven till tjänstepensionsaktiebolagens eller de ömsesidiga tjänstepensionsbolagens institutionella förhållanden. Den mer fullständiga befintliga formuleringen måste behållas.

Ändringsförslag 200
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Orden ”deras storlek och interna organisation samt till deras verksamheters	***utgår***

storlek, art, omfattning och komplexitet” ska ersättas med ”arten, omfattningen och komplexiteten hos verksamheten” i hela direktivet.

Or. en

Ändringsförslag 201
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(3) Orden ”deras storlek och interna organisation samt till deras verksamheters storlek, art, omfattning och komplexitet” ska ersättas med ”arten, omfattningen och komplexiteten hos verksamheten” i hela direktivet.	(3) Orden ”deras storlek och interna organisation samt till deras verksamheters storlek, art, omfattning och komplexitet” ska ersättas med ”arten, ***risken,*** omfattningen och komplexiteten hos verksamheten” i hela direktivet.

Or. en

Motivering

Storleken är inte något bra mått för tjänstepensionsinstitutens risknivå och proportionalitet. Ordet ”risken” bör läggas till i stället.

Ändringsförslag 202
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 4 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 2 – punkt 3 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Vid tillämpning av första stycket ska medlemsstaterna, om de auktoriserade enheter som avses i punkt 2 b ansvarar för driften av tjänstepensionsinstitut och agerar för deras räkning, inte begränsa	***utgår***

möjligheterna för dessa auktoriserade enheter som är etablerade i en annan medlemsstat att bedriva sådan verksamhet."

Or. en

Ändringsförslag 203
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 4 – led ba (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 2 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(ba) Följande stycke ska läggas till:
	"
	3a. När det gäller enheter som är auktoriserade på grundval av annan sektorsspecifik unionslagstiftning på tillsynsområdet ska medlemsstaterna säkerställa att dessa enheter tillämpar de relevanta bestämmelserna i direktivet om tjänstepensionsinstitut, i den mån de inte leder till dubbla krav enligt den sektorsspecifika unionslagstiftningen på tillsynsområdet. Genom undantag från punkt 2 ska artiklarna 11 och 11a i direktivet tillämpas om en enhet som är auktoriserad enligt EU:s tillsynslagstiftning avser att bedriva gränsöverskridande verksamhet för sådana tjänstepensionsinstituts räkning.
	"

Or. en

Ändringsförslag 204
Damian Boeselager

Förslag till direktiv

Artikel 1 – stycke 1 – led 4a (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(4a) Följande artikel ska införas:
	”Artikel 2a.
	Auktoriserade enheter
	1. Om ett tjänstepensionsinstitut har inrättats i en form enligt vilken det drivs av en auktoriserad enhet som agerar för dess räkning, enligt artikel 2.1, får endast följande agera som denna enhet:
	a) ett företag som är auktoriserat enligt direktiv 2009/138/EG,
	b) en annan enhet i den mening som avses i artikel 2.2 b i detta direktiv,
	c) en enhet som är auktoriserad enligt detta direktiv av den behöriga myndigheten i dess hemmedlemsstat, innan enheten har startat verksamheten, i syfte att driva tjänstepensionsinstitut.
	En enhet i den mening som avses i leden a eller b får endast agera som denna enhet om tillämplig unionslagstiftning inte hindrar den från att driva tjänstepensionsinstitut och om dess auktorisering omfattar denna verksamhet.
	2. En enhet i den mening som avses i punkt 1b eller 1c ska, medan den driver ett tjänstepensionsinstitut, ha en kapitalbas på minst 1 000 000 EUR eller det belopp som krävs enligt lagstiftningen i dess hemmedlemsstat, beroende på vad som är högst.
	Om tjänstepensionsinstitutets tillgångar överstiger 250 000 000 EUR ska denna kapitalbas ökas med 0,02 % av överskottet, upp till totalt 10 000 000 EUR. Denna punkt ska inte tillämpas på en enhet som enligt tillämplig unionslagstiftning omfattas av minst motsvarar kapitalbaskraven. Den kapitalbas som krävs enligt denna punkt

tillkommer utöver de tekniska avsättningar och lagstadgade kapitalkrav som ett tjänstepensionsinstitut måste inneha enligt artiklarna 15–17, om det ingår försäkringsförpliktelser eller garanterar förmåner eller investeringsresultat, och ska inte användas för att täcka dem.

3. En enhet i den mening som avses i punkt 1 ska, för varje tjänstepensionsinstitut som den driver, säkerställa att kraven som föreskrivs i detta direktiv uppfylls av det tjänstepensionsinstitutet.”

Or. en

Ändringsförslag 205
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 5
Direktiv (EU) 2016/2341
Artiklarna 3 och 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(5) Artiklarna 3 och 4 ska ersättas med följande:	***utgår***
”Artikel 3	
Tillämpning på tjänstepensionsinstitut som förvaltar sociala trygghetssystem	
Tjänstepensionsinstitut som också förvaltar pensionsplaner som betraktas som sociala trygghetssystem som omfattas av förordningarna (EG) nr 883/2004 och (EG) nr 987/2009 ska omfattas av detta direktiv när det gäller den del av deras pensionsverksamhet som inte omfattas av dessa förordningar. I sådana fall ska skulder och motsvarande tillgångar hållas fullständigt åtskilda och det ska inte vara möjligt att överlåta dessa skulder och motsvarande tillgångar till de	

pensionsplaner som betraktas som sociala trygghetssystem eller omvänt.

Artikel 4

Frivillig tillämpning

Medlemsstaterna får tillämpa vissa eller alla bestämmelser i detta direktiv på institut, oavsett rättslig form, som förvaltar fonderade medel utifrån syftet att tillhandahålla pensionsförmåner

(a) som är undantagna från detta direktivs tillämpningsområde enligt artikel 2.2 a och d, eller

(b) som inte omfattas av detta direktiv eller av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU eller 2014/65/EU.

När det gäller institut som avses i artikel 2.2 a får medlemsstaterna bara besluta om tillämpning av bestämmelserna i detta direktiv i den mån det är förenligt med förordningarna (EG) nr 883/2004 och (EG) nr 987/2009.

Om auktoriserade enheter i enlighet med nationell rätt ansvarar för driften av de institut som avses i första stycket och för att agera för deras räkning får medlemsstaterna besluta att tillämpa detta direktiv antingen på dessa institut eller på de auktoriserade enheter som ansvarar för driften av dem och som agerar på deras vägnar, eller på båda, beroende på vad som är lämpligt.

Medlemsstaterna får besluta att tillämpa artiklarna 11 och 11a enligt denna artikel endast om alla bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga.

Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen och Eiopa om de utnyttjar den möjlighet som avses i första respektive andra stycket och ange vilka typer av institut eller, i tillämpliga fall, auktoriserade enheter som berörs av utnyttjandet av denna möjlighet samt

vilka bestämmelser i detta direktiv som är tillämpliga på dem.

Kommissionen ska offentliggöra denna information.”

Or. en

Motivering

Enligt den nya artikeln 4 kan medlemsstaterna genom en klausul om deltagande utvidga direktivets bestämmelser så att de omfattar institut som uttryckligen undantas enligt artikel 2.2. Sådana klausuler om deltagande gör att gränserna mellan pelarna blir oklara.

Ändringsförslag 206
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 5
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Artikel 3a
	System för automatisk försäkringsanslutning
	Medlemsstaterna ska säkerställa att nationella system för automatisk försäkringsanslutning för kompletterande pensionstäckning regleras inom ramen för kollektivförhandlingarna, och att de begränsas till kollektivt förhandlade tjänstepensionsplaner som förvaltas gemensamt av arbetsmarknadens parter, på grundval av lika inbetalningar från arbetsgivare och arbetstagare. Medlemsstaterna ska säkerställa att arbetstagarna har en faktisk möjlighet att avstå från sådan automatisk försäkringsanslutning för kompletterande pensionstäckning, och att de ges tillräckligt med tid för att få information och oberoende stöd och rådgivning innan de fattar sitt beslut.

Or. en

Ändringsförslag 207
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 5
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 4 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna får tillämpa vissa eller alla bestämmelser i detta direktiv på institut, oavsett rättslig form, som förvaltar fonderade medel utifrån syftet att tillhandahålla pensionsförmåner	***1.*** Medlemsstaterna får tillämpa vissa eller alla bestämmelser i detta direktiv på institut, oavsett rättslig form, som förvaltar fonderade medel utifrån syftet att tillhandahålla pensionsförmåner
(a) som är undantagna från detta direktivs tillämpningsområde enligt artikel 2.2 a och d, eller	(a) som är undantagna från detta direktivs tillämpningsområde enligt artikel 2.2 a och d, eller
(b) som inte omfattas av detta direktiv eller av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU eller 2014/65/EU.	(b) som inte omfattas av detta direktiv eller av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU eller 2014/65/EU.
När det gäller institut som avses i artikel 2.2 a får medlemsstaterna bara besluta om tillämpning av bestämmelserna i detta direktiv i den mån det är förenligt med förordningarna (EG) nr 883/2004 och (EG) nr 987/2009.	När det gäller institut som avses i artikel 2.2 a får medlemsstaterna bara besluta om tillämpning av bestämmelserna i detta direktiv i den mån det är förenligt med förordningarna (EG) nr 883/2004 och (EG) nr 987/2009.
Om auktoriserade enheter i enlighet med nationell rätt ansvarar för driften av de institut som avses i första stycket och för att agera för deras räkning får medlemsstaterna besluta att tillämpa detta direktiv antingen på dessa institut eller på de auktoriserade enheter som ansvarar för driften av dem och som agerar på deras vägnar, eller på båda, beroende på vad som är lämpligt.	Om auktoriserade enheter i enlighet med nationell rätt ansvarar för driften av de institut som avses i första stycket och för att agera för deras räkning får medlemsstaterna besluta att tillämpa detta direktiv antingen på dessa institut eller på de auktoriserade enheter som ansvarar för driften av dem och som agerar på deras vägnar, eller på båda, beroende på vad som är lämpligt.
Medlemsstaterna får besluta att tillämpa artiklarna 11 och 11a enligt denna artikel endast om alla bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga.	Medlemsstaterna får besluta att tillämpa artiklarna 11 och 11a enligt denna artikel endast om alla bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga

Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen och Eiopa om de utnyttjar den möjlighet som avses i första respektive andra stycket och ange vilka typer av institut eller, i tillämpliga fall, auktoriserade enheter som berörs av utnyttjandet av denna möjlighet samt vilka bestämmelser i detta direktiv som är tillämpliga på dem.	Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen och Eiopa om de utnyttjar den möjlighet som avses i första respektive andra stycket och ange vilka typer av institut eller, i tillämpliga fall, auktoriserade enheter som berörs av utnyttjandet av denna möjlighet samt vilka bestämmelser i detta direktiv som är tillämpliga på dem.
Kommissionen ska offentliggöra denna information.”	Kommissionen ska offentliggöra denna information.”

Or. en

Ändringsförslag 208
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 5
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 4 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Om ett tjänstepensionsinstitut inte omfattas av samtliga bestämmelser i detta direktiv med avseende på sin privatpensionsverksamhet, ska medlemsstaterna säkerställa att tjänstepensionsinstitutet uppfyller följande villkor:
	(a) Om tjänstepensionsinstitutet erbjuder garantier eller täcker biometriska risker i samband med sin privatpensionsverksamhet ska de skulder, motsvarande tillgångar och finansiella resurser som är kopplade till denna verksamhet helt och hållet vara åtskilda från dem som är kopplade till tjänstepensionsverksamheten. Ingen överlåtelse av tillgångar, skulder eller finansiella resurser mellan de två verksamheterna ska vara tillåten och de tillgångar eller finansiella resurser som anslås till tjänstepensionsverksamheten

får inte användas för att täcka förluster som uppstår till följd av privatpensionsverksamheten.

(b) Tjänstepensionsinstitutet bedriver endast pensionsverksamhet i den medlemsstat där det är auktoriserat. Trots vad som sägs i första stycket ska distributionen av paneuropeiska privata pensionsprodukter som registrerats i enlighet med förordning (EU) 2019/1238 alltid omfattas av tillämpningen av samtliga bestämmelser i detta direktiv.

Or. en

Ändringsförslag 209
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 5
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 4 – punkt 1b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1b. Distribution av andra privata pensionsprodukter än PEPP-produkter som utförs av ett tjänstepensionsinstitut i en annan medlemsstat än den där tjänstepensionsinstitutet har auktoriserats ska omfattas av den andra medlemsstatens nationella lagstiftning med avseende på distribution.

Or. en

Ändringsförslag 210
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 6 – led a
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 5 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(a) Rubriken ska ersättas med följande:	***utgår***
”Små tjänstepensionsinstitut”.	

Or. en

Motivering

En tröskel innebär att medlemsstater med beprövade och välfungerande tjänstepensionsmarknader åläggs ytterligare unionsregler, helt enkelt på grund av att de har fler etablerade institut och pensionsplaner som ligger över tröskeln. Unionens regler bör gälla för alla medlemsstater och inte påverka ett begränsat antal medlemsstater i oproportionerligt hög grad.

Ändringsförslag 211
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 6 – led aa (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 5 – punkt 1

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	aa) Första stycket ska ändras på följande sätt:
Med undantag för vad som föreskrivs i artiklarna 32–35 får medlemsstaterna välja att helt eller delvis underlåta att tillämpa detta direktiv på tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har färre än ***100*** medlemmar. Om inte annat föreskrivs i artikel 2.2 ska sådana tjänstepensionsinstitut dock ha rätt att tillämpa direktivet på frivillig grund. Artikel 11 får tillämpas endast om alla övriga bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga. Medlemsstaterna ska tillämpa artiklarna 19.1, 21.1 och 21.2 på alla tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium	Med undantag för vad som föreskrivs i artiklarna 32–35 får medlemsstaterna välja att helt eller delvis underlåta att tillämpa detta direktiv på tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har färre än ***1 000*** medlemmar ***eller förmånstagare och totala tillgångar på mindre än 50 miljoner EUR***. Om inte annat föreskrivs i artikel 2.2 ska sådana tjänstepensionsinstitut dock ha rätt att tillämpa direktivet på frivillig grund. Artikel 11 får tillämpas endast om alla övriga bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga. Medlemsstaterna ska tillämpa artiklarna 19.1, 21.1 och 21.2 på alla tjänstepensionsinstitut som är registrerade

och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har fler än 15 medlemmar.	eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har fler än 15 medlemmar.”

Or. en

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

Motivering

Den tröskel på 25 miljoner EUR som föreslås i förslaget till betänkande återspeglar inte den faktiska tillgångsprofilen för mindre tjänstepensionsaktiebolag i de flesta medlemsstaterna. Genom att tröskeln höjs till 50 miljoner EUR säkerställs meningsfulla lättnader enligt proportionalitetsprincipen för de fonder som omfattas av denna bestämmelse. Ett alternativt kriterium (dvs. medlemmar eller tillgångar) säkerställer att inga mindre tjänstepensionsinstitut utesluts från lättnader på grund av en teknikalitet på grund av att det råkar falla mellan de båda dimensionerna.

Ändringsförslag 212
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 6 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Det andra stycket ska utgå.	***utgår***

Or. en

Motivering

En tröskel innebär att medlemsstater med beprövade och välfungerande tjänstepensionsmarknader åläggs ytterligare unionsregler, helt enkelt på grund av att de har fler etablerade institut och pensionsplaner som ligger över tröskeln. Unionens regler bör gälla för alla medlemsstater och inte påverka ett begränsat antal medlemsstater i oproportionerligt hög grad.

Ändringsförslag 213
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 6 – led ba (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341

Artikel 5 – punkt 2a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(ba) Följande punkter ska läggas till:
	2a. Medlemsstaterna får välja att helt eller delvis underlåta att tillämpa detta direktiv på tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har färre än 1 000 medlemmar och förmånstagare och totala tillgångar på mindre än 50 miljoner EUR.
	2b. Om medlemsstaterna väljer att inte tillämpa detta direktiv på de tjänstepensionsinstitut som avses i punkt ***1 ska ändå artiklarna 32–35 och artikel 37a tillämpas. Om inte annat föreskrivs i artikel 2.2 ska sådana tjänstepensionsinstitut ha rätt att tillämpa direktivet på frivillig grund. Artikel 11 får tillämpas endast om alla övriga bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga.***
	2c. Om medlemsstaterna vid ikraftträdandet av detta ändringsdirektiv inte tillämpade detta direktiv på tjänstepensionsinstitut som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har färre än 100 medlemmar, får dessa medlemsstater fortsätta att inte tillämpa detta direktiv på dessa tjänstepensionsinstitut så länge de fortsätter att förvalta pensionsplaner som sammanlagt har färre än 100 medlemmar, även om deras totala tillgångar överstiger 50 miljoner EUR.
	2d. Medlemsstaterna ska tillämpa artiklarna 19.1, 21.1 och 21.2 på alla tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har fler än 15 medlemmar.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 6 – led aa
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 5 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	aa) Första stycket ska ersättas med följande:
Med undantag för vad som föreskrivs i artiklarna 32–35 får medlemsstaterna välja att helt eller delvis underlåta att tillämpa detta direktiv på tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har färre än 100 medlemmar. ***Om inte annat föreskrivs i artikel 2.2 ska sådana tjänstepensionsinstitut dock ha rätt att tillämpa direktivet på frivillig grund. Artikel 11 får tillämpas endast om alla övriga bestämmelser i detta direktiv är tillämpliga. Medlemsstaterna ska tillämpa artiklarna 19.1, 21.1 och 21.2 på alla tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har fler än 15 medlemmar.***	Med undantag för vad som föreskrivs i artiklarna 32–35 får medlemsstaterna välja att helt eller delvis underlåta att tillämpa detta direktiv på tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium och som förvaltar pensionsplaner som sammanlagt har färre än 100 medlemmar ***eller pensionsplaner som kommer att fasas ut och som inte längre tar emot nya medlemmar, förutsatt att tjänstepensionsinstitutet säkerställer en adekvat skyddsnivå för medlemmar och förmånstagare***.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 6 – led b
2016/2341
Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Det andra stycket ska utgå.	***utgår***

Ändringsförslag 216
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – punkt 1 – led 6a (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 5a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(6a) Följande artikel ska införas som artikel 5a:
	”
	Artikel 5a
	Införande och utveckling av tjänstepensionsinstitut i medlemsstaterna
	1. Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 5 i detta direktiv får medlemsstaterna föreskriva att artiklarna 18a, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 33, 36, 37, 37a, 38, 39, 40, 41, 41a, 42, 43, 44, 44b och 44c i detta direktiv inte eller endast delvis ska tillämpas på tjänstepensionsinstitut som nyligen har registrerats eller auktoriserats inom deras territorium och som har färre än 2 500 medlemmar och totala tillgångar på mindre än 100 miljoner EUR, under en period som inte överstiger tre år från dagen för deras första auktorisering eller registrering.
	2. Den behöriga myndigheten i en medlemsstat får begära att Eiopa tillhandahåller tekniskt stöd för tillämpningen av detta direktiv, såsom det har genomförts i nationell rätt, om det pensionssystem som förvaltar fonderade medel i den medlemsstaten fortfarande är underutvecklat jämfört med andra medlemsstater. Eiopa ska inrätta en permanent rådgivande grupp som består av nationella experter från offentliga myndigheter, behöriga myndigheter och

arbetsmarknadens parter för att tillhandahålla sådant stöd.

Tekniskt stöd kan bland annat inbegripa utbyte av bästa praxis, tekniska workshoppar, utbildning av behöriga myndigheter och berörda arbetsmarknadsparter, stöd till informationsverksamhet riktad till allmänheten och samordningsstöd i arbetsmarknadsdialogen och kollektivförhandlingarna i samband med inrättandet av tjänstepensionsinstitut och pensionsplaner.

”

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 217
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 7 – led a
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 6 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(a) ***I punkt 1 ska ordalydelsen ”och som bedriver verksamheter som direkt föranleds av dessa,” ersättas med ”och som bedriver verksamhet som direkt föranleds av dessa, och, om det är tillåtet***	(a) ***utgår***

enligt nationell rätt, privatpensionsverksamhet”.

Or. en

Ändringsförslag 218
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 7 – led cb (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 6 – punkt 19

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
19. gränsöverskridande verksamhet : förvaltning av en pensionsplan där förhållandet mellan det uppdragsgivande företaget och berörda medlemmar och förmånstagare styrs av social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevant på området för tjänstepensionsplaner i en annan medlemsstat än hemmedlemsstaten.	”19. gränsöverskridande verksamhet: förvaltning av en pensionsplan där förhållandet mellan det uppdragsgivande företaget och berörda medlemmar och förmånstagare styrs av social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevant på området för tjänstepensionsplaner i en annan medlemsstat än hemmedlemsstaten***, med undantag för tjänstepensionsaktiebolag som endast är verksamma i hemmedlemsstaten.***”

Or. en

(32016L2341)

Ändringsförslag 219
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 7 – led d
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 6 – punkt 21

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
21. privat pensionsprodukt: en privat pensionsprodukt enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238*.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 220
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 7 – led d
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 6 – punkt 22

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
22. pensionsspårningssystem: ett digitalt verktyg***, vanligtvis en säker webbportal eller mobilapplikation,*** som gör att enskilda personer kan få överblick över deras individuellt intjänade pensionsrättigheter och ***prognoser för framtida*** förmåner inom alla pensionsplaner i vilka personen är medlem eller förmånstagare.	22. pensionsspårningssystem: ett ***nationellt, sektorsspecifikt eller privat*** digitalt verktyg, vanligtvis en säker webbportal eller mobilapplikation, som gör att enskilda personer kan få överblick över sina individuellt intjänade pensionsrättigheter och ***prognostiserade*** förmåner inom alla pensionsplaner i vilka personen är medlem eller förmånstagare.

Or. en

Motivering

Gemensamma tekniska format kan förbättra portabiliteten och göra det möjligt att utbyta uppgifter utan att skapa ett centralt EU-system. Pensionsinformationen är fortfarande nära kopplad till nationell social-, arbetsmarknads- och skattelagstiftning och bör fortsätta att förvaltas genom decentraliserade system.

Ändringsförslag 221
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 7 – led d
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 6 – punkt 22a (new)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(22a) arbetsmarknadens part: en organisation som företräder arbetstagare eller arbetsgivare, deltar i arbetsmarknadsdialogen eller kollektivförhandlingarna för att inrätta en

pensionsplan, och som kan delta i företagsstyrningen och tillsynen av ett tjänstepensionsinstitut eller en pensionsplan.

Or. en

Ändringsförslag 222
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 8
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 7 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”Om tjänstepensionsinstitut enligt nationell rätt är auktoriserade att tillhandahålla privata pensionsprodukter ska alla tillgångar och skulder som hör till privatpensionsverksamheten hållas fullständigt åtskilda och det ska inte vara möjligt att överlåta dessa tillgångar och skulder till institutets övriga pensionsverksamhet.”	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 223
Stéphanie Yon-Courtin

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 8
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 7 – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”Om tjänstepensionsinstitut enligt nationell rätt är auktoriserade att tillhandahålla privata pensionsprodukter ***ska*** alla tillgångar och skulder som hör till privatpensionsverksamheten hållas fullständigt åtskilda och det ska inte vara	”Om tjänstepensionsinstitut enligt nationell rätt är auktoriserade att tillhandahålla privata pensionsprodukter ***får medlemsstaterna besluta att kräva att*** alla tillgångar och skulder som hör till privatpensionsverksamheten ***ska*** hållas

möjligt att överlåta dessa tillgångar och skulder till institutets övriga pensionsverksamhet.”

fullständigt åtskilda och det ska inte vara möjligt att överlåta dessa tillgångar och skulder till institutets övriga pensionsverksamhet.”

Or. en

Ändringsförslag 224
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 9a (nytt)
Artikel 8b (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(9a) Följande artikel ska införas:
	”Artikel 8b
	Juridisk äganderätt och skydd av pensionsavgifter
	1. Medlemsstaterna ska säkerställa att de avgifter som betalas in av medlemmarna eller för deras räkning och de tillgångar som förvärvats genom investeringen av dessa avgifter juridiskt erkänns som enskild egendom som tillhör medlemmar och förmånstagare i den berörda pensionsplanen. Sådana avgifter ska utgöra uppskjuten ersättning.
	2. De tillgångar som avses i punkt 1 får inte utgöra en del av tillgångarna som tillhör tjänstepensionsinstitutet, det uppdragsgivande företaget, en auktoriserad enhet som driver tjänstepensionsinstitutet, en medlem av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, en kapitalförvaltare, en tjänsteleverantör eller någon annan fysisk eller juridisk person som ansvarar för förvaltningen eller hanteringen av dessa tillgångar.
	3. Medlemsstaterna ska säkerställa att dessa tillgångar är rättsligt och operativt åtskilda och skyddade mot borgenärers fordringar samt mot insolvens,

omstrukturering, likvidation eller konkurs som rör någon av de personer eller enheter som avses i punkt 2.

4. Ett tjänstepensionsinstitut och alla som agerar för dess räkning ska endast utöva de förvaltnings-, investerings- och avyttringsbefogenheter som är nödvändiga för att förvalta pensionsplanen, uppfylla pensionsåtagandena och täcka de kostnader som uttryckligen tillåts enligt pensionsplanen och enligt nationell rätt. Dessa befogenheter ska endast utövas för medlemmars och förmånstagares räkning."

Or. en

Motivering

Juridisk åtskillnad leder inte i sig till ett fastställande av vem som i sista hand äger pensionstillgångarna. I ändringsförslaget erkänns uttryckligen medlemmar och förmånstagare som ägare och tillgångarna skyddas mot missbruk, borgenärers fordringar och insolvens hos institut eller förvaltare.

Ändringsförslag 225
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led a
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(a) Rubriken ska ersättas med följande:	***utgår***
"Auktorisering"	

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 226
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led a
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – rubriken

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Auktorisering	Auktorisering ***och registrering***

Or. en

Ändringsförslag 227
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska med avseende på alla tjänstepensionsinstitut som har sin huvudsakliga förvaltningsort inom deras territorium säkerställa att ***de*** är ***auktoriserade*** av ***den behöriga myndigheten och upptagna i ett nationellt register***.	Medlemsstaterna ska, med avseende på alla tjänstepensionsinstitut som har sin huvudsakliga förvaltningsort inom deras territorium, säkerställa att ***tjänstepensionsinstitutet registreras i ett nationellt register av den behöriga myndigheten eller*** är ***auktoriserat*** av ***denna***.

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 228
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska med avseende på alla tjänstepensionsinstitut som har sin huvudsakliga förvaltningsort inom deras territorium säkerställa att de är auktoriserade av den behöriga myndigheten ***och upptagna i ett nationellt register.***	Medlemsstaterna ska, med avseende på alla tjänstepensionsinstitut som har sin huvudsakliga förvaltningsort inom deras territorium, säkerställa att ***tjänstepensionsinstitutet registreras i ett nationellt register av den behöriga myndigheten eller*** är ***auktoriserat*** av ***denna***.

Or. en

Ändringsförslag 229
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – punkt 1 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ***ska*** kräva att behöriga myndigheter genomför en bedömning som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut. Bedömningen ska ta hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten hos det berörda tjänstepensionsinstitutets verksamhet.	Medlemsstaterna ***får*** kräva att behöriga myndigheter genomför en bedömning som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut. Bedömningen ska ta hänsyn till arten, ***risken,*** omfattningen och komplexiteten hos det berörda tjänstepensionsinstitutets verksamhet.

Or. en

Ändringsförslag 230
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – punkt 1 – stycke 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Tjänstepensionsinstitut som ansöker om auktorisering ***ska upprätta*** en affärsplan för all planerad verksamhet med utförlig information om de finansiella medel som finns tillgängliga för att täcka nuvarande och framtida rörelsekostnader samt överlämna denna till den behöriga myndigheten. Affärsplanen ska innehålla prognoser för åtminstone tre år över tjänstepensionsinstitutets inkomster och utgifter samt en uppdelning av dess rörelsekostnader, i relevanta fall inbegripet distributions- och anskaffningskostnader samt andra uppgifter som kan göra det lättare för behöriga myndigheter att bedöma om de operativa kraven uppfylls.	***Den behöriga myndigheten i en medlemsstat får kräva att*** tjänstepensionsinstitut som ansöker om auktorisering ***upprättar*** en affärsplan för all planerad verksamhet med utförlig information om de finansiella medel som finns tillgängliga för att täcka nuvarande och framtida rörelsekostnader samt överlämna denna till den behöriga myndigheten. Affärsplanen ska innehålla prognoser för åtminstone tre år över tjänstepensionsinstitutets inkomster och utgifter samt en uppdelning av dess rörelsekostnader, i relevanta fall inbegripet distributions- och anskaffningskostnader samt andra uppgifter som kan göra det lättare för behöriga myndigheter att bedöma om de operativa kraven uppfylls.

Or. en

Ändringsförslag 231
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9 – punkt 1a – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 48.9 ***ska*** varje medlemsstat föreskriva rätt att överklaga till domstol om de behöriga myndigheterna inte har	Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 48.9 ***får*** varje medlemsstat ***som använder ett auktoriseringsförfarande*** föreskriva rätt att överklaga till domstol om

behandlat en ansökan om auktorisation inom sex månader efter mottagandet.	de behöriga myndigheterna inte har behandlat en ansökan om auktorisation inom sex månader efter mottagandet.

Or. en

Ändringsförslag 232
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ***ska*** säkerställa att tjänstepensionsinstitut har rätt att förvalta olika pensionsplaner, inbegripet pensionsplaner med olika investeringspolicy, och att åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom ramen för samma pensionsplaner.	***Utan att det påverkar tillämpningen av nationell social- och arbetsmarknadslagstiftning avseende pensionssystemens uppbyggnad, inbegripet branschtäckande pensionsfonder, företagspensionsfonder och obligatoriskt medlemskap, ska*** medlemsstaterna säkerställa att tjänstepensionsinstitut har rätt att förvalta olika pensionsplaner, inbegripet pensionsplaner med olika investeringspolicy, och att åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom ramen för samma pensionsplaner.

Or. en

Ändringsförslag 233
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut har rätt att förvalta	Medlemsstaterna ska säkerställa att ***alla eller vissa typer av*** tjänstepensionsinstitut

olika pensionsplaner, inbegripet pensionsplaner med olika investeringspolicy, och att åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom ramen för samma pensionsplaner.	har rätt att förvalta olika pensionsplaner, inbegripet pensionsplaner med olika investeringspolicy, och att åta sig uppdrag för flera uppdragsgivande företag inom ramen för samma pensionsplaner.

Or. en

Motivering

I vissa medlemsstater får särskilda företagspensionsfonder inte förvalta flera pensionsplaner, eftersom de är kopplade till ett företag. Detta nationella alternativ bör förbli intakt.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Första stycket ska inte påverka ett medlemsstaters beslut om att kräva att planer med flera uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG.	Första stycket ska inte påverka ett medlemsstaters beslut om att kräva att planer med flera uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG***, och påverkar inte medlemsstaternas nationella rätt i fråga om organisationen av pensionssystem, inbegripet branschtäckande pensionsfonder, företagspensionsfonder och obligatoriskt medlemskap.***

Or. en

Ändringsförslag 235
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Första stycket ska inte påverka ett medlemsstaters beslut om att kräva att planer med flera uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG.	Första stycket ska inte påverka ett medlemsstaters beslut om att kräva att planer med flera uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG. ***Dessutom ska första stycket inte påverka den roll som kollektivförhandlingar, arbetsmarknadens parter samt social- och arbetsmarknadslagstiftningen spelar i en medlemsstat.***

Or. en

Ändringsförslag 236
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Första stycket ska inte påverka ett medlemsstaters beslut om att kräva att planer med flera uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG.	Första stycket ska inte påverka ett medlemsstaters beslut om att kräva att planer med flera uppdragsgivande företag förvaltas enligt direktiv 2009/138/EG***, och utan att det påverkar kollektivförhandlingarna samt social- och arbetsmarknadslagstiftningen***.

Or. en

Ändringsförslag 237
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 3a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*

En blivande förmånstagare i den mening som avses i artikel 3h i direktiv 2014/50/EU, vars vilande pensionsrättigheter – eller värdet av dessa – inte överstiger 600 EUR, eller en högre tröskel som fastställts av den medlemsstat där pensionsrättigheterna tjänats in enligt artikel 5.3 i det direktivet, ska ha rätt att kostnadsfritt och på begäran överlåta dessa rättigheters överföringsvärde från den överlåtande pensionsplanen till ett tjänstepensionsinstitut som de själva har valt i samma medlemsstat eller i en annan medlemsstat. Det mottagande tjänstepensionsinstitutet ska godta en sådan överlåtelse om det väljs ut. Överlåtelsen får inte leda till att de förvärvade rättigheterna går förlorade.

Or. en

Motivering

Mindre vilande pensionsrättigheter urholkas regelmässigt av administrativa avgifter under ett helt yrkesliv och överbelastar medlemsstaternas register. En rätt till fri överlåtelse som är anpassad till tröskeln på 600 EUR gör det möjligt för arbetstagare att överlåta små pensionsrättigheter till det tjänstepensionsinstitut som de själva har valt. Det mottagande tjänstepensionsinstitutets skyldighet att godta detta säkerställer att rätten blir effektiv. På så sätt anpassas tjänstepensionerna till konsumentskyddets principer, som redan tillämpas för portabilitet på den inre marknaden.

Ändringsförslag 238
Danuše Nerudová

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 11a (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 9a – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(11a) Medlemsstaterna ska säkerställa att minst ett tjänstepensionsinstitut som är verksamt inom deras territorium åtar sig uppdrag för företag och för egenföretagare som inte omfattas av obligatoriskt deltagande i ett annat

tjänstepensionssystem enligt nationell rätt. Denna skyldighet får fullgöras gemensamt av två eller flera medlemsstater, inbegripet genom ett tjänstepensionsinstitut som är auktoriserat i en annan medlemsstat i enlighet med detta direktiv.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Följande punkt ska läggas till som punkt 3:	***utgår***
”3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	

Or. en

Motivering

Det mandat som getts till Eiopa måste begränsas. Eftersom detta direktiv är baserat på minimiharmonisering bör alla regler som skulle kunna utgöra kapitalkrav, fonderingskrav eller kapitalbaskrav tydligt beslutas på nivå 1, med fullständig demokratisk granskning av unionslagstiftaren, och de bör inte införas genom riktlinjerna på nivå 3.

Ändringsförslag 240
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Följande punkt ska läggas till som punkt 3:	***utgår***
”3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	

Or. en

Motivering

Egenmakten är alltför bred. Att tilldela denna befogenhet över hela ramverket för tillsyn och företagsstyrning i ett direktiv om minimiharmonisering är oförenligt med konstitutionen: Detta skulle göra det möjligt för Eiopa att genom riktlinjer uppnå det som medlagstiftarna avsiktligt har utelämnat från direktivets text. Bestämmelsen bör därför utgå.

Ändringsförslag 241
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Följande punkt ska läggas till som punkt 3:	***utgår***
”3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	

Or. en

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	***utgår***

Or. en

Motivering

Genom flera bestämmelser införs nya uppgifter för Eiopa, såsom utarbetandet av riktlinjer och/eller tekniska standarder. Vi stöder inte dessa förslag, eftersom de inte är förenliga med karaktären hos direktivet om minimiharmonisering. Dessutom är Eiopa inte alltid det organ som är lämpligast för att utföra dessa uppgifter.

Ändringsförslag 243
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 244
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 245
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 12 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 10 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
3. Eiopa ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 om den bedömning som ska utföras som ett led i auktoriseringen av tjänstepensionsinstitut samt om kraven i avdelningarna II och III.”	***utgår***

Or. en

Motivering

Utgår med avseende på direktivet om tjänstepensionsinstitut som föreskriver minimiharmonisering.

Ändringsförslag 246
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
[…]	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 247
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – inledningen
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(13) Artikel 11 ska ändras på följande sätt:	(13) Artikel 11 ska ändras på följande sätt:
[…]	***1. Utan att det påverkar tillämpningen av nationell social- och arbetsmarknadslagstiftning avseende pensionssystemens uppbyggnad, inbegripet obligatoriskt medlemskap och utfallen av kollektivavtal, ska medlemsstaterna tillåta tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade inom deras territorium att bedriva gränsöverskridande verksamhet, inbegripet att åta sig uppdrag för företag i en annan medlemsstat. Medlemsstaterna ska även tillåta företag som är belägna inom deras territorier att stödja tjänstepensionsinstitut som erbjuder sig att bedriva eller faktiskt bedriver gränsöverskridande verksamhet. Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstituten kan åta sig uppdrag för ett eller flera företag som är belägna i en annan medlemsstat än tjänstepensionsinstitutets hemmedlemsstat***

så snart som villkoren i denna artikel är uppfyllda.

2. Ett tjänstepensionsinstitut som har för avsikt att bedriva gränsöverskridande verksamhet, bland annat genom att åta sig uppdrag för ett eller flera uppdragsgivande företag i en annan medlemsstat, ska underrätta den behöriga myndigheten i sin hemmedlemsstat om sin avsikt. Om tjänstepensionsinstituten i enlighet med nationell rätt är åtskilda från de auktoriserade enheter som ansvarar för att driva dessa och agerar för deras räkning, får anmälan lämnas in av den auktoriserade enheten.

3. Medlemsstaterna ska kräva att den anmälan som avses i punkt 2 innehåller följande information:

(a) Namnet på den eller de värdmedlemsstater, vilka, i förekommande fall, ska uppges av det eller de uppdragsgivande företagen.

(b) Det/de uppdragsgivande företagens namn och huvudsakliga förvaltningsort.

(c) De viktigaste särdragen i de pensionsplaner som ska förvaltas för det eller de uppdragsgivande företagens räkning.

4. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska senast två månader efter mottagandet av den fullständiga anmälan som avses i punkt 3 överlämna den till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten eller värdmedlemsstaterna. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska bifoga en förklaring om att tjänstepensionsinstitutet eller, i tillämpliga fall, den auktoriserade enhet som ansvarar för tjänstepensionsinstitutets verksamhet och som agerar för dess räkning, är auktoriserad i sin hemmedlemsstat samt efterlever och kommer att fortsätta efterleva detta direktiv.

Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten inte översänder de uppgifter som anges i punkt 3 till värdmedlemsstatens behöriga myndighet på grund av tjänstepensionsinstitutets bristande administrativa uppbyggnad eller finansiella ställning, ska den informera det berörda tjänstepensionsinstitutet om skälen för detta inom samma tidsfrist på två månader från det att den har mottagit uppgifterna. Underlåtenhet att översända uppgifter ska kunna överklagas till domstol i hemmedlemsstaten.

5. Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten översänder den anmälan som avses i punkt 3 ska den utan dröjsmål underrätta tjänstepensionsinstitutet eller, i tillämpliga fall, den auktoriserade enhet som ansvarar för tjänstepensionsinstitutets verksamhet och som agerar för dess räkning.

Tjänstepensionsinstitutet eller, i tillämpliga fall, den auktoriserade enhet som ansvarar för tjänstepensionsinstitutets verksamhet och som agerar för tjänstepensionsinstitutets räkning får börja bedriva gränsöverskridande verksamhet i värdmedlemsstaten från och med dagen för denna anmälan.

Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten för den auktoriserad enhet som ansvarar för tjänstepensionsinstitutets verksamhet och agerar för dess räkning inte är densamma som hemmedlemsstaten för tjänstepensionsinstitutet, ska den förstnämnda även underrätta den sistnämnda om att den auktoriserade enhet som förvaltar tjänstepensionsinstitutet får börja godta uppdragsgivande företag i tjänstepensionsinstitutets värdmedlemsstat eller värdmedlemsstater.

6. Tjänstepensionsinstitut som bedriver gränsöverskridande verksamhet ska

omfattas av kraven i social- och arbetsmarknadslagstiftningen i värdmedlemsstaten som är relevanta på området för tjänstepensionsplaner.

De ska även omfattas av de informationskrav som anges i avdelning IV och som värdmedlemsstaten uppställer med avseende på de presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare som berörs av den gränsöverskridande verksamheten.

Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska, inom en månad efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 på det sätt som avses i artiklarna 59.3 och 59.4, dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet eller, i tillämpliga fall, till den auktoriserade enhet som avses i punkt 2, och fyra veckor efter att ha mottagit detta meddelande kan tjänstepensionsinstitutet påbörja sin gränsöverskridande verksamhet.

7. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska övervaka efterlevnaden av de social- och arbetsrättsliga krav som är relevanta på området för tjänstepensionsplaner och av de informationskrav som avses i punkt 6. Om tjänstepensionsinstitut i enlighet med nationell rätt har bildats i en form som innebär att auktoriserade enheter ansvarar för driften av dessa institut och agerar för deras räkning ska den behöriga myndigheten för den auktoriserade enheten ansvara för att övervaka arrangemangen och organisationen hos denna enhet, så att den är i stånd att fullgöra de skyldigheter och följa de regler som gäller för

bildandet av och funktionen hos alla tjänstepensionsinstitut som den driver.

8. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska informera den behöriga myndigheten i tjänstepensionsinstitutets hemmedlemsstat om alla väsentliga ändringar av de krav i värdmedlemsstatens social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta på tjänstepensionsområdet och som kan påverka pensionsplanen i den mån det gäller den gränsöverskridande verksamheten.

Den ska även informera den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om alla väsentliga ändringar av värdmedlemsstatens informationskrav som avses i punkt 6.

Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet eller, i tillämpliga fall, till den auktoriserade enhet som avses i punkt 2.

9. Medlemsstaterna ska säkerställa att alla förfaranden och formaliteter som rör gränsöverskridande verksamhet och tillhörande förfaranden enkelt kan slutföras elektroniskt.

Medlemsstaterna ska säkerställa att deras behöriga myndigheter godkänner att de handlingar som avses i denna artikel överförs och arkiveras på elektronisk väg.

Medlemsstaterna ska se till att den anmälan som avses i punkt 3 och den förklaring som avses i punkt 4 är avfattade på ett språk som är brukligt i internationella finanskretsar.

10. En behörig myndighet i en värdmedlemsstat som har skäl att anse att ett tjänstepensionsinstitut som bedriver verksamhet inom dess territorium inte uppfyller de krav i värdmedlemsstatens social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta på området för tjänstepensionsplaner, eller i

värdmedlemsstatens tillämpliga informationskrav, ska omedelbart underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om detta.

Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska i samordning med den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten vidta de åtgärder som krävs för att säkerställa att tjänstepensionsinstitutet upphör med de upptäckta överträdelserna.

11. Om tjänstepensionsinstitutet, trots de åtgärder som vidtagits av den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten eller på grund av att lämpliga åtgärder saknas i hemmedlemsstaten, fortsätter att överträda de tillämpliga bestämmelserna i de krav i värdmedlemsstatens social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta på området för tjänstepensionsplaner, eller värdmedlemsstatens tillämpliga informationskrav, får den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten, efter att ha informerat den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten, vidta lämpliga åtgärder för att förhindra eller beivra ytterligare oriktigheter och, i den mån det är strikt nödvändigt, hindra tjänstepensionsinstitutet från att bedriva verksamhet i värdmedlemsstaten för det uppdragsgivande företagets räkning.

Medlemsstaterna ska säkerställa att delgivning kan ske inom deras territorier av sådana rättsliga handlingar som är nödvändiga för dessa åtgärder mot tjänstepensionsinstitut.

Vidare får den behöriga myndigheten i hem- eller värdmedlemsstaten hänskjuta ärendet till Eiopa och begära myndighetens hjälp i enlighet med artikel 19 i förordning (EU) nr 1094/2010. I detta fall kan Eiopa agera i enlighet med de befogenheter myndigheten tilldelats genom den artikeln.

12. Punkterna 10 och 11 får inte påverka möjligheterna för värdmedlemsstater att

vidta erforderliga och icke-diskriminerande krisåtgärder för att inom sitt territorium förhindra eller bestraffa överträdelser, i situationer där omedelbar åtgärd krävs för att skydda medlemmars och förmånstagares rättigheter, när motsvarande åtgärder är otillräckliga eller saknas i hemmedlemsstaten.

Dessa befogenheter ska även inkludera möjlighet att, i den mån det är strikt nödvändigt, förhindra att tjänstepensionsinstitut bedriver verksamhet i det uppdragsgivande företagets värdmedlemsstat.

13. Varje åtgärd som vidtas enligt punkterna 11–13 och som innefattar begränsningar av tjänstepensionsinstituts verksamhet ska vara väl motiverad och meddelas tjänstepensionsinstitutet utan oskäligt dröjsmål.

14. Om tjänstepensionsinstitut i enlighet med nationell rätt har bildats i en form som innebär att auktoriserade enheter ansvarar för driften av dessa institut och agerar för deras räkning ska medlemsstaterna inte förhindra att sådana auktoriserade enheter som är auktoriserade i en annan medlemsstat driver denna verksamhet för ett tjänstepensionsinstitut som är auktoriserat inom deras territorium.

Första stycket tillämpas endast om den auktoriserade enheten är ett institut i den mening som avses i artikel 2.2 b, eller en enhet som inte är ett tjänstepensionsinstitut som är auktoriserad i enlighet med detta direktiv, i syfte att driva tjänstepensionsinstitut och agera för deras räkning.

I sådana fall gäller följande:

(a) Den behöriga myndigheten i den medlemsstat där tjänstepensionsinstitutet är auktoriserat ska ansvara för tillsynen över tjänstepensionsinstitutet och för övervakningen av efterlevnaden av den medlemsstatens regler vad gäller

bildande, funktion och drift av tjänstepensionsinstitutet, inbegripet regler om auktorisering, operativa krav, kvantitativa krav, villkor för drift och den information som ska lämnas till presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare. Den auktoriserade enheten ska efterleva och ansvara för att anta och tillämpa de arrangemang och organisatoriska beslut som är nödvändiga för att säkerställa att tjänstepensionsinstitutets drift uppfyller kraven i dessa regler.

(b) Den behöriga myndigheten i den medlemsstat där den auktoriserade enheten är auktoriserad ska ansvara för att tillsynen av de arrangemang och den organisation som finns hos enheten är adekvat, så att den är i stånd att fullgöra de skyldigheter och följa de regler som gäller för driften av de tjänstepensionsinstitut som den driver. Tillsynen ska omfatta regler om organisationen hos den auktoriserade enheten, inbegripet arrangemang avseende delegering, organisatoriska krav, operativa arrangemang, lämplighetskrav, riskhanteringssystem och interna kontroller. Dessa regler får inte vara striktare än de som är tillämpliga för auktoriserade enheter som driver tjänstepensionsinstitut enbart i sina hemmedlemsstater.

Den behöriga myndigheten i den medlemsstat där tjänstepensionsinstitutet är auktoriserat får begära de uppgifter, register, dokument eller förklaringar som krävs för tillsynen av tjänstepensionsinstitutet direkt från den auktoriserade enheten. Om den auktoriserade enheten inte följer de regler som avses i de föregående styckena ska den behöriga myndigheten kräva att enheten upphör med överträdelsen och underrätta den behöriga myndigheten i den auktoriserade enhetens hemmedlemsstat. Om den auktoriserade enheten inte upphör med överträdelsen

ska den behöriga myndigheten i den auktoriserade enhetens hemmedlemsstat vidta alla lämpliga åtgärder för att säkerställa att den gör det och underrätta den behöriga myndigheten i den medlemsstat där tjänstepensionsinstitutet är auktoriserat om detta. Den behöriga myndigheten i den medlemsstat där tjänstepensionsinstitutet är auktoriserat får, trots dessa åtgärder eller på grund av att de visar sig vara otillräckliga, vidta nödvändiga åtgärder, inbegripet föreläggande av sanktioner och förhindrande av att den auktoriserade enheten driver tjänstepensionsinstitutet inom dess territorium, efter att ha underrättat den behöriga myndigheten i den auktoriserade enhetens hemmedlemsstat.

De behöriga myndigheter som avses i leden a och b ska ha ett nära samarbete, utbyta all information som krävs för att de ska kunna fullgöra sina uppgifter enligt detta direktiv och ge varandra stöd när det gäller inspektioner, utredningar och verkställighet. Vid oenighet om förfarandet, innehållet eller avsaknaden av åtgärder från någon av de behöriga myndigheterna enligt denna punkt får endera myndighet hänskjuta ärendet till Eiopa, som får agera i enlighet med artikel 19 i förordning (EU) nr 1094/2010.

Denna punkt ska inte påverka rätten för ett tjänstepensionsinstitut som är auktoriserat i en medlemsstat, även i de fall då det drivs av en auktoriserad enhet som är etablerad i den medlemsstaten, att bedriva gränsöverskridande tjänstepensionsverksamhet i en annan medlemsstat i enlighet med punkterna 1–13. Detta ska inte tolkas som ett krav på att ett tjänstepensionsinstitut måste vara auktoriserat i värdmedlemsstaten för att sådan gränsöverskridande verksamhet ska kunna bedrivas där i enlighet med punkterna 1–13.

Or. en

Motivering

Omformulering av artikel 11 för att ta itu med rättslig och operativ osäkerhet som rör pensionsinstitut med flera uppdragsgivande företag och pensionsinstitut som drivs av en auktoriserad enhet som är etablerad i en annan medlemsstat.

Ändringsförslag 248
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 4 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska säkerställa att hemmedlemsstatens behöriga myndighet utfärdar det motiverade beslut som avses i första stycket inom ***en månad*** efter mottagandet av all information som avses i punkt 3.	Medlemsstaterna ska säkerställa att hemmedlemsstatens behöriga myndighet utfärdar det motiverade beslut som avses i första stycket inom ***tre månader*** efter mottagandet av all information som avses i punkt 3.

Or. en

Ändringsförslag 249
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 4 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska säkerställa att hemmedlemsstatens behöriga myndighet utfärdar det motiverade beslut som avses i första stycket inom ***en månad*** efter mottagandet av all information som avses i punkt 3.	Medlemsstaterna ska säkerställa att hemmedlemsstatens behöriga myndighet utfärdar det motiverade beslut som avses i första stycket inom ***tre månader*** efter mottagandet av all information som avses i punkt 3.

Or. en

Motivering

Det krävs tre månader för att den nationella behöriga myndigheten i hemlandet ska kunna göra en grundlig bedömning och skydda de olika medlemmarnas och förmånstagarnas intressen i de berörda länderna.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 4 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska säkerställa att hemmedlemsstatens behöriga myndighet utfärdar det motiverade beslut som avses i första stycket inom ***en månad*** efter mottagandet av all information som avses i punkt 3.	Medlemsstaterna ska säkerställa att hemmedlemsstatens behöriga myndighet utfärdar det motiverade beslut som avses i första stycket inom ***tre månader*** efter mottagandet av all information som avses i punkt 3.

Or. en

Motivering

Det krävs tre månader för att den nationella behöriga myndigheten i hemlandet ska kunna göra en grundlig bedömning och säkra de olika medlemmarnas och förmånstagarnas intressen i de berörda länderna.

Ändringsförslag 251
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led ba (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 5

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	(ba) Punkt 5 ska ändras på följande sätt:
5. Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten inte översänder de	”5. Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten inte översänder de

uppgifter som anges i punkt 3 till värdmedlemsstatens behöriga myndighet ska den informera det berörda tjänstepensionsinstitutet om skälen för detta inom ***tre månader*** från det att den har mottagit uppgifterna. Underlåtenhet att översända uppgifter ska kunna överklagas till domstol i hemmedlemsstaten.	uppgifter som anges i punkt 3 till värdmedlemsstatens behöriga myndighet ska den informera det berörda tjänstepensionsinstitutet om skälen för detta inom ***en månad*** från det att den har mottagit uppgifterna. Underlåtenhet att översända uppgifter ska kunna överklagas till domstol i hemmedlemsstaten.”

Or. en

(32016L2341)

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
6. Tjänstepensionsinstitut som bedriver gränsöverskridande verksamhet ska omfattas av de informationskrav som anges i avdelning IV och som värdmedlemsstaten uppställer med avseende på de presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare som berörs av den gränsöverskridande verksamheten***, med undantag för det pensionsbesked som avses i artikel 38, som ska omfattas av harmoniserade unionsregler i enlighet med punkt 6 i den artikeln***.	6. Tjänstepensionsinstitut som bedriver gränsöverskridande verksamhet ska omfattas av de informationskrav som anges i avdelning IV och som värdmedlemsstaten uppställer med avseende på de presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare som berörs av den gränsöverskridande verksamheten.

Or. en

Motivering

För överensstämmelse med ändringsförslaget till artikel 38.6.

Ändringsförslag 253
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 6

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
6. Tjänstepensionsinstitut som bedriver gränsöverskridande verksamhet ska omfattas av de informationskrav som anges i avdelning IV och som värdmedlemsstaten uppställer med avseende på de presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare som berörs av den gränsöverskridande verksamheten***, med undantag för det pensionsbesked som avses i artikel 38, som ska omfattas av harmoniserade unionsregler i enlighet med punkt 6 i den artikeln***.	6. Tjänstepensionsinstitut som bedriver gränsöverskridande verksamhet ska omfattas av de informationskrav som anges i avdelning IV och som värdmedlemsstaten uppställer med avseende på de presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare som berörs av den gränsöverskridande verksamheten.

Or. en

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. Innan tjänstepensionsinstitutet börjar bedriva gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inom ***en månad*** efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 förbereda tillsynen av den relevanta gränsöverskridande verksamheten. Förberedelserna ska gälla krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och som ska uppfyllas när pensionsplanen förvaltas på uppdrag av ett företag i värdmedlemsstaten och värdmedlemsstatens informationskrav	7. Innan tjänstepensionsinstitutet börjar bedriva gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inom ***sex veckor*** efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 förbereda tillsynen av den relevanta gränsöverskridande verksamheten. Förberedelserna ska gälla krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och som ska uppfyllas när pensionsplanen förvaltas på uppdrag av ett företag i värdmedlemsstaten och värdmedlemsstatens informationskrav

enligt avdelning IV som ska tillämpas på den gränsöverskridande verksamheten. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska på det sätt som avses i artikel 59.3 och 59.4 dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet.	enligt avdelning IV som ska tillämpas på den gränsöverskridande verksamheten. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska på det sätt som avses i artikel 59.3 och 59.4 dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet.

Or. en

Motivering

Den period på sex veckor som beviljas den nationella behöriga myndigheten i värdlandet är nödvändig för att möjliggöra en förhandsbedömning av huruvida pensionsplanen uppfyller tillämpliga social- och arbetsmarknadsrättsliga krav.

Ändringsförslag 255
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. Innan tjänstepensionsinstitutet börjar bedriva gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inom ***en månad*** efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 förbereda tillsynen av den relevanta gränsöverskridande verksamheten. Förberedelserna ska gälla krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och som ska uppfyllas när pensionsplanen förvaltas på uppdrag av ett företag i värdmedlemsstaten och värdmedlemsstatens informationskrav enligt avdelning IV som ska tillämpas på	7. Innan tjänstepensionsinstitutet börjar bedriva gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inom ***sex veckor*** efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 förbereda tillsynen av den relevanta gränsöverskridande verksamheten. Förberedelserna ska gälla krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och som ska uppfyllas när pensionsplanen förvaltas på uppdrag av ett företag i värdmedlemsstaten och värdmedlemsstatens informationskrav enligt avdelning IV som ska tillämpas på

den gränsöverskridande verksamheten. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska på det sätt som avses i artikel 59.3 och 59.4 dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet.	den gränsöverskridande verksamheten. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska på det sätt som avses i artikel 59.3 och 59.4 dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet.

Or. en

Ändringsförslag 256
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. Innan tjänstepensionsinstitutet börjar bedriva gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inom ***en månad*** efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 förbereda tillsynen av den relevanta gränsöverskridande verksamheten. Förberedelserna ska gälla krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och som ska uppfyllas när pensionsplanen förvaltas på uppdrag av ett företag i värdmedlemsstaten och värdmedlemsstatens informationskrav enligt avdelning IV som ska tillämpas på den gränsöverskridande verksamheten. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska på det sätt som avses i artikel 59.3 och 59.4 dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som	7. Innan tjänstepensionsinstitutet börjar bedriva gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten inom ***sex veckor*** efter att ha mottagit den information som avses i punkt 3 förbereda tillsynen av den relevanta gränsöverskridande verksamheten. Förberedelserna ska gälla krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och som ska uppfyllas när pensionsplanen förvaltas på uppdrag av ett företag i värdmedlemsstaten och värdmedlemsstatens informationskrav enligt avdelning IV som ska tillämpas på den gränsöverskridande verksamheten. Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska på det sätt som avses i artikel 59.3 och 59.4 dessutom underrätta den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om de rättsliga bestämmelser som avses i artikel 59.1 som

är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet.	är tillämpliga inom dess territorium. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska omedelbart lämna denna information till tjänstepensionsinstitutet.

Or. en

Motivering

Den period på sex veckor som krävs av den nationella behöriga myndigheten i värdlandet är nödvändig för att på förhand bedöma huruvida pensionsplanen uppfyller kraven i social- och arbetsmarknadslagstiftningen.

Ändringsförslag 257
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led cc (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11 – punkt 8

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	cc) Punkt 8 ska ersättas med följande:
8. Tjänstepensionsinstitutet får börja bedriva gränsöverskridande verksamhet i enlighet med de krav i värdmedlemsstatens social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta på området för tjänstepensionsplaner och med värdmedlemsstatens informationskrav enligt punkt ***7*** så snart som det har mottagit den information som avses i punkt ***7*** eller, om ingen information från den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten inkommer, efter utgången av den tidsfrist som anges i punkt ***7***.	”8. Tjänstepensionsinstitutet får börja bedriva gränsöverskridande verksamhet i enlighet med de krav i värdmedlemsstatens social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta på området för tjänstepensionsplaner och med värdmedlemsstatens informationskrav enligt punkt ***4*** så snart som det har mottagit den information som avses i punkt ***4*** eller, om ingen information från den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten inkommer, efter utgången av den tidsfrist som anges i punkt ***6***.”

Or. en

(32016L2341)

Ändringsförslag 258
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 14
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11a – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut minst en månad i förväg skriftligen underrättar behöriga ***myndigheter*** i hemmedlemsstaten ***och värdmedlemsstaten*** om de uppgifter som lämnats enligt artikel 11.3 ***b eller c*** ändras, så att behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten kan fullgöra sina respektive skyldigheter enligt artikel 11.	1. Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut minst en månad i förväg skriftligen underrättar ***den*** behöriga ***myndigheten*** i hemmedlemsstaten om de uppgifter som lämnats enligt artikel 11.3 ändras***. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska utan dröjsmål underrätta de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaterna om ändringen***, så att den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten kan fullgöra sina respektive skyldigheter enligt artikel 11.

Or. en

Ändringsförslag 259
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 14
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. ***Om medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken*** ska medlemsstaterna säkerställa att ***anmälan*** av ett eller flera ytterligare uppdragsgivande företag ***i en tidigare anmäld*** pensionsplan, eller ***av*** icke materiella ändringar av ***planens*** särdrag***, kan göras genom ett förenklat anmälningsförfarande***.	2. ***Genom undantag från punkt 1*** ska medlemsstaterna säkerställa att ***godtagandet*** av ett eller flera ytterligare uppdragsgivande företag ***med avseende på en*** pensionsplan ***som redan är anmäld enligt artikel 11.3***, eller icke materiella ändringar av ***en sådan pensionsplans*** särdrag***, inte ska omfattas av förhandsanmälan om medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken. Eventuella krav om att anmäla ett sådant godtagande eller en***

sådan ändring efter det att denna har trätt i kraft ska begränsas till vad som är nödvändigt för att kontrollera efterlevnaden av de bestämmelser som avses i artikel 11, och ska inte utgöra ett förhandsvillkor för att tjänstepensionsinstitutet ska kunna utvidga sin gränsöverskridande verksamhet.

Or. en

Motivering

Förenkling till följd av omformuleringen av artikel 11: I den nya punkten 2 införs en förenkling för pensionsplaner med flera uppdragsgivande företag.

Ändringsförslag 260
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 14a (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11a – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut minst en månad i förväg skriftligen underrättar behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten om de uppgifter som lämnats enligt artikel 11.3 b eller c ändras, så att ***behöriga*** myndigheter ***i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten*** kan fullgöra sina respektive skyldigheter enligt artikel 11.	1. Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut minst en månad i förväg skriftligen underrättar behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten och värdmedlemsstaten om de uppgifter som lämnats enligt artikel 11.3 b eller c ändras, så att ***dessa*** myndigheter kan fullgöra sina respektive skyldigheter enligt artikel 11. ***Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska utan dröjsmål underrätta de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten om ändringen.***

Or. en

Ändringsförslag 261
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 14a (nytt)

Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Om medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken ska medlemsstaterna säkerställa att ***anmälan*** av ett eller flera ytterligare uppdragsgivande företag ***i en tidigare anmäld pensionsplan, eller av*** icke materiella ändringar av ***planens*** särdrag***, kan göras genom ett förenklat anmälningsförfarande.***	2. Om medlemmar och förmånstagare bär hela investeringsrisken ska medlemsstaterna säkerställa att ***godtagandet*** av ett eller flera ytterligare uppdragsgivande företag ***med avseende på en pensionsplan som redan är anmäld enligt artikel 11.3 eller*** icke materiella ändringar av ***en sådan pensionsplans*** särdrag ***inte ska omfattas av förhandsanmälan. Eventuella krav om att anmäla ett sådant godtagande eller en sådan ändring efter det att denna har trätt i kraft till den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska begränsas till vad som är nödvändigt för att kontrollera efterlevnaden av de bestämmelser som avses i artikel 11, och ska inte utgöra ett förhandsvillkor för att tjänstepensionsinstitutet ska kunna utvidga sin gränsöverskridande verksamhet.***

Or. en

Ändringsförslag 262
Damian Boeselager

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 14a (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 11a – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2a. Om ett tjänstepensionsinstitut som redan bedriver gränsöverskridande verksamhet och är auktoriserat enligt artikel 11 avser att bedriva gränsöverskridande verksamhet i en annan värdmedlemsstat, ska den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten inte upprepa bedömningen av den

	administrativa uppbyggnaden, den finansiella ställningen, det goda anseendet, yrkeskvalifikationerna eller erfarenheten som avses i artikel 11.4, såvida inte dessa faktorer har ändrats väsentligt sedan den senaste bedömningen.

Or. en

Ändringsförslag 263
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 15 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 3 – stycke 1 – led a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(a) ***en enkel*** majoritet av berörda medlemmar och förmånstagare eller, i tillämpliga fall, ***en enkel*** majoritet av deras företrädare, och	(a) ***minst två tredjedelars*** majoritet av berörda medlemmar och förmånstagare eller, i tillämpliga fall, ***minst två tredjedelars*** majoritet av deras företrädare, och

Or. en

Ändringsförslag 264
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 15 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 3 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Vid tillämpning av första stycket a ska ***en enkel majoritet*** beräknas på grundval av de mottagna svaren.	Vid tillämpning av första stycket a ska ***majoriteten*** beräknas på grundval av de mottagna svaren.

Or. en

Ändringsförslag 265
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 15 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 3 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
För att en överlåtelse ska godkännas får medlemsstaterna föreskriva att en tröskel för deltagande på upp till 25 % av berörda medlemmar och förmånstagare ska uppnås.	För att en överlåtelse ska godkännas får medlemsstaterna föreskriva att en tröskel för deltagande på upp till 25 % av berörda medlemmar och förmånstagare ska uppnås. ***Medlemsstaterna får tillåta att kravet på godkännande med en enkel majoritet av de berörda medlemmarna och förmånstagarna eller, i tillämpliga fall, deras företrädare inte ska tillämpas om beslutet som godkänner överlåtelsen har fattats i enlighet med förfaranden som fastställs i pensionsplanens regler eller i ett tillämpligt kollektivavtal som kräver en högre nivå för godkännande än en enkel majoritet, tillsammans med proportionerliga skyddsåtgärder som är nödvändiga för att säkerställa ett adekvat deltagande och skydd av medlemmarna. I sådana fall ska den tröskel för deltagande som avses i första stycket inte tillämpas”.***

Or. en

Ändringsförslag 266
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 15 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 3 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
För att en överlåtelse ska godkännas får medlemsstaterna föreskriva att en tröskel	För att en överlåtelse ska godkännas får medlemsstaterna föreskriva att en tröskel

för deltagande på upp till ***25*** % av berörda medlemmar och förmånstagare ska uppnås.	för deltagande på upp till ***40*** % av berörda medlemmar och förmånstagare ska uppnås.

Or. en

Ändringsförslag 267
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 15 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 3 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
För att en överlåtelse ska godkännas ***får*** medlemsstaterna ***föreskriva*** att ***en tröskel för*** deltagande på ***upp till 25*** % av berörda medlemmar och förmånstagare ska uppnås.	För att en överlåtelse ska godkännas ***ska*** medlemsstaterna ***säkerställa*** att ***ett*** deltagande på ***minst 50*** % av berörda medlemmar och förmånstagare ska uppnås.

Or. en

Ändringsförslag 268
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 15 – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 11 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(c) I punkt 11 ska andra stycket ersättas med följande:	***utgår***
”När överlåtelsen utmynnar i gränsöverskridande verksamhet ska den behöriga myndigheten i det överlåtande tjänstepensionsinstitutets hemmedlemsstat också informera den behöriga myndigheten i det mottagande tjänstepensionsinstitutets hemmedlemsstat om de krav i social- och arbetsmarknadslagstiftning som är relevanta för tjänstepensionsplaner och i	

enlighet med vilka pensionsplanen måste förvaltas samt om de informationskrav i värdmedlemsstaten enligt avdelning IV som ska tillämpas på den gränsöverskridande verksamheten. Detta ska meddelas inom ytterligare fyra veckor."

Or. en

Ändringsförslag 269
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – stycke 15 – led ca (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12 – punkt 13

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	ca) Punkt 13 ska ändras på följande sätt:
13. Om det råder oenighet om förfarandet eller ***innehållet i en åtgärd eller*** utebliven åtgärd från den behöriga myndigheten i det överlåtande eller det mottagande tjänstepensionsinstitutets hemmedlemsstat, ***inbegripet*** ett beslut att godkänna eller avslå ansökan om en gränsöverskridande överlåtelse, får Eiopa ***genomföra icke-bindande medling*** i enlighet med artikel ***31 andra stycket c*** i förordning (EU) nr 1094/2010 ***på begäran av någon av de behöriga myndigheterna eller på eget initiativ***.	"13. Om det råder oenighet om förfarandet eller ***en*** utebliven åtgärd från den behöriga myndigheten i det överlåtande eller det mottagande tjänstepensionsinstitutets hemmedlemsstat, ***eller med avseende på*** ett beslut att godkänna eller avslå ansökan om en gränsöverskridande överlåtelse, får Eiopa ***av aktsamhetsskäl och*** i enlighet med artikel ***19*** i förordning (EU) nr 1094/2010 ***bistå de behöriga myndigheterna när det gäller att nå en överenskommelse. Denna bindande medling ska inte påverka tillämpningen av nationell social- och arbetsmarknadslagstiftning***."

Or. en

(32016L2341)

Ändringsförslag 270
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 16
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(16) Följande artikel skall införas:	***utgår***
Artikel 12a	
Inhemska överlåtelser	
Medlemsstaterna ska säkerställa att överlåtelser av alla eller en del av en pensionsplans skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter, samt motsvarande tillgångar eller likvärdiga likvida tillgångar mellan tjänstepensionsinstitut som är auktoriserade i samma medlemsstat regleras genom enkla och transparenta förfaranden som säkerställer skydd för medlemmar och förmånstagare samt en fortsatt sund förvaltning av de berörda pensionsplanerna.	
Sådana överlåtelser måste godkännas i förväg av den behöriga myndigheten, som åtminstone ska kontrollera att	
a) inlämnade uppgifter är fullständiga och korrekta,	
b) den administrativa uppbyggnaden, den finansiella ställningen och det goda anseendet eller yrkeskvalifikationerna och erfarenheten på området hos de personer som i praktiken leder de berörda tjänstepensionsinstituten är förenliga med den föreslagna överlåtelsen,	
c) medlemmarnas och förmånstagarnas långsiktiga intressen skyddas på lämpligt sätt,	
d) de tillgångar som ska överlåtas är tillräckliga och lämpliga för att täcka motsvarande skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter.	
Om en medlemsstat kräver att inhemska överlåtelser måste godkännas i förväg av	

berörda medlemmar och förmånstagare får godkännandeförfarandet inte vara strängare än det förfarande som anges i artikel 12.3.

Or. es

Ändringsförslag 271
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 16
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(16) Följande artikel ska införas som artikel 12a:	***utgår***
”Artikel 12a	
Inhemska överlåtelser	
Medlemsstaterna ska säkerställa att överlåtelser av alla eller en del av en pensionsplans skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter, samt motsvarande tillgångar eller likvärdiga likvida tillgångar mellan tjänstepensionsinstitut som är auktoriserade i samma medlemsstat regleras genom enkla och transparenta förfaranden som säkerställer skydd för medlemmar och förmånstagare samt en fortsatt sund förvaltning av de berörda pensionsplanerna.	
Sådana överlåtelser måste godkännas i förväg av den behöriga myndigheten, som åtminstone ska kontrollera att	
(a) inlämnade uppgifter är fullständiga och korrekta,	
(b) den administrativa uppbyggnaden, den finansiella ställningen och det goda anseendet eller yrkeskvalifikationerna och erfarenheten på området hos de personer som i praktiken leder de berörda	

tjänstepensionsinstituten är förenliga med den föreslagna överlåtelsen,

c) medlemmarnas och förmånstagarnas långsiktiga intressen skyddas på lämpligt sätt,

d) de tillgångar som ska överlåtas är tillräckliga och lämpliga för att täcka motsvarande skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter.

Om en medlemsstat kräver att inhemska överlåtelser måste godkännas i förväg av berörda medlemmar och förmånstagare får godkännandeförfarandet inte vara strängare än det förfarande som anges i artikel 12.3.”

Or. en

Motivering

Inhemska överlåtelser mellan tjänstepensionsinstitut inom samma medlemsstat faller helt och hållet inom en enda nationell rättslig ram och skapar inga gränsöverskridande inslag som kräver föreskrivande unionsregler.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 16
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12a – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska säkerställa att överlåtelser av alla eller en del av en pensionsplans skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter, samt motsvarande tillgångar eller likvärdiga likvida tillgångar mellan tjänstepensionsinstitut som är auktoriserade i samma medlemsstat regleras genom enkla och transparenta förfaranden som säkerställer skydd för medlemmar och	Medlemsstaterna ska säkerställa att ***kollektiva*** överlåtelser av alla eller en del av en pensionsplans skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter, samt motsvarande tillgångar eller likvärdiga likvida tillgångar mellan tjänstepensionsinstitut som är auktoriserade i samma medlemsstat regleras genom enkla och transparenta förfaranden som säkerställer skydd för medlemmar och

förmånstagare samt en fortsatt sund förvaltning av de berörda pensionsplanerna.	förmånstagare samt en fortsatt sund förvaltning av de berörda pensionsplanerna.

Or. en

Motivering

I detta ändringsförslag klargörs att artikel 12a enbart är tillämplig på kollektiva inhemska överlåtelser mellan tjänstepensionsinstitut. Enskilda överlåtelser som sker på initiativ av medlemmar eller förmånstagare bör även fortsättningsvis regleras av nationell rätt, eftersom det skulle vara oproportionerligt och administrativt betungande att tillämpa tillsynsmyndighetens förhandsgodkännande på sådana överlåtelser.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 16
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12a – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	För att undvika tvivel ska denna artikel inte tillämpas på enskilda överlåtelser av intjänade pensionsrättigheter eller intjänat pensionskapital som utförs på begäran av enskilda medlemmar eller förmånstagare enligt nationell rätt.

Or. en

Motivering

I detta ändringsförslag klargörs att artikel 12a enbart är tillämplig på kollektiva inhemska överlåtelser mellan tjänstepensionsinstitut. Enskilda överlåtelser som sker på initiativ av medlemmar eller förmånstagare bör även fortsättningsvis regleras av nationell rätt, eftersom det skulle vara oproportionerligt och administrativt betungande att tillämpa tillsynsmyndighetens förhandsgodkännande på sådana överlåtelser.

Ändringsförslag 274
Marlena Maląg

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 16

Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12a – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Medlemsstaterna ska säkerställa att de behöriga myndigheterna har lämpliga tillsynsbefogenheter med avseende på sådana överlåtelser. Medlemsstaterna ska säkerställa att det överlåtande tjänstepensionsinstitutet utan onödigt dröjsmål ger berörda medlemmar och förmånstagare och, i tillämpliga fall, deras företrädare tillgång till information om villkoren för överlåtelsen.

Or. en

Ändringsförslag 275
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 16
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 12a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Sådana överlåtelser måste godkännas i förväg av den behöriga myndigheten, som åtminstone ska kontrollera att	***utgår***
(a) inlämnade uppgifter är fullständiga och korrekta,	
(b) den administrativa uppbyggnaden, den finansiella ställningen och det goda anseendet eller yrkeskvalifikationerna och erfarenheten på området hos de personer som i praktiken leder de berörda tjänstepensionsinstituten är förenliga med den föreslagna överlåtelsen,	
c) medlemmarnas och förmånstagarnas långsiktiga intressen skyddas på lämpligt sätt,	

d) de tillgångar som ska överlåtas är tillräckliga och lämpliga för att täcka motsvarande skulder, tekniska avsättningar och andra skyldigheter och rättigheter.

Or. en

Ändringsförslag 276
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 17
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 13 – punkt2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Hemmedlemsstaten ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut som förvaltar ***pensionsplaner***, där ***tjänstepensionsinstitutets åtagande täcker*** biometriska risker eller garanterar antingen en viss avkastning eller en viss förmånsnivå, gör tekniska avsättningar som är tillräckliga i förhållande till samtliga åtaganden enligt dessa planer.	2. Hemmedlemsstaten ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut som förvaltar ***tjänstepensionsplaner***, där ***själva tjänstepensionsinstitutet, och inte det uppdragsgivande företaget eller någon annan part, står för åtagandet att täcka*** biometriska risker eller garanterar antingen en viss avkastning eller en viss förmånsnivå, gör tekniska avsättningar som är tillräckliga i förhållande till samtliga åtaganden enligt dessa planer.

Or. en

Ändringsförslag 277
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 17
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 13 – punkt2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Hemmedlemsstaten ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut som förvaltar pensionsplaner, där	2. Hemmedlemsstaten ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut som förvaltar pensionsplaner, där ***själva***

tjänstepensionsinstitutets åtagande täcker biometriska risker eller garanterar antingen en viss avkastning eller en viss förmånsnivå, gör tekniska avsättningar som är tillräckliga i förhållande till samtliga åtaganden enligt dessa planer.”	***tjänstepensionsinstitutet, och inte det uppdragsgivande företaget eller någon annan part, står för åtagandet att täcka*** biometriska risker eller garanterar antingen en viss avkastning eller en viss förmånsnivå, gör tekniska avsättningar som är tillräckliga i förhållande till samtliga åtaganden enligt dessa planer.”

Or. en

Ändringsförslag 278
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led a – led ii
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska ***fastställas i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga*** tio år.	***Underfinansiering*** ska ***korrigeras inom högst*** tio år. ***Leverantörerna ska vara skyldiga att lämna in årliga rapporter och korrigeringsplaner som övervakas av den behöriga myndigheten, med mekanismer för tidig varning och automatisk ersättning till berörda medlemmar. De behöriga myndigheterna bör bedöma det optimala antalet år, göra åtskillnad mellan tillfälliga och strukturella faktorer och bedöma korrigeringsplanen i enlighet med detta.***

Or. en

Ändringsförslag 279
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led a – led ii
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska fastställas i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga ***tio*** år.	Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska fastställas i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga ***två*** år.

Or. en

Motivering

Vi anser att en period på tio år under vilken de tekniska avsättningarna kanske inte kan täckas i tillräcklig utsträckning är överdrivet lång och inte ligger i medlemmarnas och förmånstagarnas intresse. Vi anser att en period på ett till två år skulle vara lämpligare.

Ändringsförslag 280
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led a – led ii
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska fastställas i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga ***tio*** år.	Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska fastställas i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga ***två*** år.

Or. en

Ändringsförslag 281
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led a – led ii
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska fastställas	Den begränsade tid som avses i inledningen till första stycket ska fastställas

i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga ***tio*** år.	i nationell rätt och får under inga omständigheter överstiga ***ett*** år.

Or. en

Motivering

En period på tio år med otillräcklig täckning för tekniska avsättningar är för lång och ligger inte i deltagarnas och pensionärernas intresse. En kortare period vore att föredra.

Ändringsförslag 282
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Punkt 3 ska utgå.	***utgår***

Or. en

Motivering

Punkt 3 tillhandahöll extra skydd för medlemmar och förmånstagare vid gränsöverskridande verksamhet. Detta bör bibehållas.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Punkt 3 ska ***utgå.***	(b) Punkt 3 ska ***ersättas med följande:***
	”När det gäller gränsöverskridande verksamhet ska de tekniska avsättningarna alltid täckas av tillgångar som är tillräckliga i förhållande till samtliga planer som förvaltas. Om ett

tjänstepensionsinstitut som bedriver gränsöverskridande verksamhet inte har tillräckliga tillgångar för att täcka de tekniska avsättningarna ska de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten direkt ingripa och kräva att tjänstepensionsinstitutet omedelbart utformar lämpliga åtgärder och genomför dem utan dröjsmål på ett sådant sätt att medlemmar och förmånstagare har ett adekvat skydd. Om ett tjänstepensionsinstitut lämnar en anmälan med en begäran om tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet ska de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten inte bevilja detta tillstånd om tjänstepensionsinstitutet vid den tidpunkten inte har tillräckliga tillgångar för att täcka de tekniska avsättningarna."

Or. en

Motivering

Vi invänder mot strykningen av punkt 3, eftersom den skulle kunna leda till minskat skydd för medlemmar och förmånstagare i avsaknad av ytterligare skyddsåtgärder.

Ändringsförslag 284
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 18 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 14 – punkt 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(b) Punkt 3 ska ***utgå.***	(b) ***Punkt 3 ska ersättas med följande:***
	"När det gäller gränsöverskridande verksamhet ska de tekniska avsättningarna alltid täckas av tillgångar som är tillräckliga i förhållande till samtliga planer som förvaltas. Om detta villkor inte är uppfyllt ska den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten direkt ingripa och kräva att

tjänstepensionsinstitutet omedelbart utformar lämpliga åtgärder och genomför dem utan dröjsmål på ett sådant sätt att medlemmar och förmånstagare har ett adekvat skydd."

Or. en

Motivering

Kommissionens förslag att stryka denna punkt är inte önskvärt, eftersom det skulle kunna leda till ett minskat skydd för deltagarna utan några ytterligare skyddsåtgärder.

Ändringsförslag 285
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – punkt 1 – led 18a (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 15 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(18a) I artikel 15 ska följande punkt införas som punkt 2a:
	"
	2a. Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitut som innehar väsentligt större tillgångar än det minimibelopp för ytterligare tillgångar som krävs av deras medlemsstat fortsätter att fullgöra sina skyldigheter gentemot medlemmar och förmånstagare, även när det gäller effekterna av riskbaserade policyval på deras pensionsinkomstmål och på tillräckliga pensionsförmåner.
	"

Or. en

Motivering

Det är viktigt att tjänstepensionsinstituten har tillräckliga tillgångar för att alltid kunna fullgöra sina skyldigheter och hålla sig solventa, men att vara alltför riskobenägna kan också påverka medlemmarnas och förmånstagarnas intressen, till exempel genom de val som görs av ett tjänstepensionsinstitut som påverkar köpkraften hos (framtida) förmånstagare. Detta

kan omfatta val som rör utebliven indexering av pensionsförmåner. Eftersom tillhandahållandet av tillräckliga pensionsinkomster också är en viktig skyldighet för tjänstepensionsinstituten är effekterna av att vara alltför riskobenägna relevanta och bör omfattas av direktivet, utan att inkludera några strikta krav.

Ändringsförslag 286
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 4b (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 15 – punkt 3

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	(18b) I artikel 15 ska punkt 3 ändras på följande sätt:
Punkt 1 ska dock inte hindra medlemsstaterna från att kräva att tjänstepensionsinstitut som är belägna inom deras territorium ska uppfylla lagstadgade kapitalkrav eller från att fastställa mer detaljerade regler, ***om sådana är*** berättigade av aktsamhetsskäl.	Punkt 1 ska dock inte hindra medlemsstaterna från att kräva att tjänstepensionsinstitut som är belägna inom deras territorium ska uppfylla lagstadgade kapitalkrav eller från att fastställa mer detaljerade regler, ***men endast om de kan visa att sådana åtgärder är strikt nödvändiga, proportionerliga och*** berättigade av aktsamhetsskäl.
	Eiopa får på eget initiativ eller på begäran av en behörig myndighet utfärda icke bindande yttranden om huruvida de ytterligare lagstadgade kapitalkrav som medlemsstaterna genomför uppfyller villkoren i det första stycket.”

Or. en

(32016L2341)

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 20
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 17 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(20) I artikel 17 ska följande punkt 7 läggas till:	***utgår***
”7 Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra de siffror och procentvärden som avses i denna artikel och i artikel 18.”	

Or. en

Motivering

De numeriska parametrar som avses i artiklarna 17 och 18 är grundläggande tillsynskrav och bör även fortsättningsvis omfattas av det ordinarie lagstiftningsförfarandet. Ändringar av sådana värden kan ha betydande konsekvenser för tjänstepensionsinstitut, medlemmar och förmånstagare och bör därför inte göras genom delegerade akter.

Ändringsförslag 288
Arba Kokalari

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 20
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 17 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(20) I artikel 17 ska följande punkt 7 läggas till:	***utgår***
”7 Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra de siffror och procentvärden som avses i denna artikel och i artikel 18.”	

Or. en

Ändringsförslag 289
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 20

Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 17 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(20) I artikel 17 ska följande punkt 7 läggas till:	***utgår***
”7 Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra de siffror och procentvärden som avses i denna artikel och i artikel 18.”	

Or. en

Motivering

Trösklarna för solvensmarginalen är primära rättsliga parametrar som fastställer tjänstepensionsinstitutens grundläggande ekonomiska skyldigheter och de uppdragsgivande företagens exponering för ansvarsskyldighet. En ändring av dessa trösklar bör göras med en ändring på nivå 1 och inte genom en delegerad akt.

Ändringsförslag 290
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 20
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 17 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra de siffror och procentvärden som avses i denna artikel och i artikel 18.”	***utgår***

Or. en

Motivering

Utgår med avseende på direktivet om tjänstepensionsinstitut som föreskriver minimiharmonisering.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 20
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 17 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. ***Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra*** de siffror och ***procentvärden som avses*** i denna artikel och i artikel 18.”	7. De siffror och ***den procentandel som avses*** i denna artikel och i artikel 18 ***ska ändras efter att en relevant och omfattande studie baserad på offentliga källor har genomförts av kommissionen, och åtföljas av ett lagstiftningsförslag inom 18 månader från den ... [dagen för ikraftträdandet av detta ändringsdirektiv]***.”

Or. en

Motivering

Alternativt kan denna punkt strykas.

Ändringsförslag 292
Engin Eroglu

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
[…]	***utgår***

Or. en

Motivering

Nödvändigt för att bibehålla den nuvarande situationen sådan den är.

Ändringsförslag 293
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv

Artikel 1 – stycke 1 – led 20
2016/2341
Artikel 17 – punkt 7

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
7. Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra de siffror och procentvärden som avses i denna artikel och i artikel 18.”	7. Kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 64a för att ändra de siffror och procentvärden som avses i denna artikel och i artikel 18. ***En miniminivå för solvens ska fastställas inom de ramar som anges i detta direktiv. Varje ändring genom delegerade akter ska kräva föregående samråd med Eiopa, åtföljt av en konsekvensbedömning. Översynerna ska äga rum regelbundet vart femte år.***”

Or. en

Ändringsförslag 294
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
21. […]	***utgår***

Or. en

Motivering

Artikel 18a är tillämplig på stresscenarier för kortsiktig solvens för institut med långa investeringshorisonter och befintliga nationella skyddsnät som redan tar itu med de risker som avsättningen avser att täcka. De föreskrivna scenarierna motverkar aktivt kapitalinvesteringar och illikvida investeringar, vilket strider mot målet för spar- och investeringsunionen. Artikeln är därför inte proportionerlig och bör utgå.

Ändringsförslag 295
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
[...]	***utgår***

Or. es

Ändringsförslag 296
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Behöriga myndigheter i hemmedlemsstater ska kräva att tjänstepensionsinstitut som förvaltar pensionsplaner där tjänstepensionsinstitutet och inte det uppdragsgivande företaget står för åtagandet att täcka biometrisk risk eller garanterar en viss avkastning eller en viss förmånsnivå ***minst vart tredje år*** genomför ett stresstest för att bedöma sin förmåga att fullgöra sina skyldigheter gentemot medlemmar och förmånstagare, även i scenarier med en negativ marknadsutveckling och demografisk utveckling.	Behöriga myndigheter i hemmedlemsstater ska kräva att tjänstepensionsinstitut som förvaltar pensionsplaner där tjänstepensionsinstitutet och inte det uppdragsgivande företaget står för åtagandet att täcka biometrisk risk eller garanterar en viss avkastning eller en viss förmånsnivå ***regelbundet*** genomför ett stresstest för att bedöma sin förmåga att fullgöra sina skyldigheter gentemot medlemmar och förmånstagare, även i scenarier med en negativ marknadsutveckling och demografisk utveckling. ***De behöriga myndigheterna ska ta hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten hos ett tjänstepensionsinstituts verksamhet när de fastställer utsträckning, detaljnivå och frekvens för stresstesten.***

Or. en

Ändringsförslag 297
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 1 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ***får*** även kräva att tjänstepensionsinstitut bedömer om dess beräknade disponibla solvensmarginal överstiger dess föreskrivna solvensmarginal eller, i tillämpliga fall, ett högre lagstadgat kapitalkrav som föreskrivs i nationell rätt enligt artikel 15.	Medlemsstaterna ***ska*** även kräva att tjänstepensionsinstitut bedömer om dess beräknade disponibla solvensmarginal överstiger dess föreskrivna solvensmarginal eller, i tillämpliga fall, ett högre lagstadgat kapitalkrav som föreskrivs i nationell rätt enligt artikel 15.

Or. en

Ändringsförslag 298
Auke Zijlstra

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2. Vid tillämpning av punkt 1 ska tjänstepensionsinstitut upprätta prognoser över tillgångar och skulder för de kommande tio räkenskapsåren från och med dagen för den senaste årsredovisningen som omfattar vart och ett av följande scenarier: ***(a) Ett grundscenario med de ekonomiska villkor som förelåg vid tidpunkten för den senaste årsredovisningen.*** ***(b) Ett negativt scenario med en permanent relativ räntesänkning på 40 % eller en absolut sänkning med 0,75 procentenheter, beroende på vilken sänkning som är störst, och där räntesatserna inte understiger 0 % eller överstiger 3,5 %.***	***utgår***

(c) Ett negativt scenario där avkastningen på icke avskrivningsbara tillgångar minskar med 30 %.

(d) En minskning av dödligheten hos medlemmar och förmånstagare i alla åldrar med 10 %.

Genom undantag från första stycket får medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstituten

(a) upprättar prognoser för mer än tio räkenskapsår,

(b) upprättar prognoser för negativa scenarier som är sämre än de scenarier som anges i första stycket b, c eller d,

(c) upprättar prognoser för ytterligare stresscenarier.

Or. en

Motivering

En harmoniserad prognosperiod på tio år ger redan en krävande långsiktig bedömning. Att låta nationella myndigheter införa längre horisonter, allvarligare scenarier eller ytterligare scenarier skapar öppna tillsynskrav, minskar rättssäkerheten och undergräver jämförbarheten.

Ändringsförslag 299
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 2 – stycke 2 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Genom undantag från första stycket får medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstituten	Genom undantag från första ***och andra*** stycket får medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstituten

Or. en

Ändringsförslag 300

Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 2 – stycke 2 – led a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(a) upprättar prognoser för mer än tio räkenskapsår,	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 301
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 2 – stycke 2 – led c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(c) upprättar prognoser för ytterligare stresscenarier.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 302
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 2 – stycke 2a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Vid ökad volatilitet på marknaden eller annan exceptionell marknadsutveckling får kommissionen efter samråd med Eiopa anta en delegerad akt för att genomföra prognosen inom ramen för allvarliga scenarier, som är allvarligare

än de scenarier som anges i första stycket leden b, c eller d.

Or. en

Ändringsförslag 303
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	2a. De stresstester som krävs enligt detta direktiv ska begränsas till ekonomiskt väsentliga marknader, räntesatser, investeringar, livslängd, dödlighet och demografiska risker. Medlemsstaterna och de behöriga myndigheterna ska inte kräva att tjänstepensionsinstituten genomför stresstestscenarier som rör klimatförändringar, miljön och omställningspolicyer eller andra miljörelaterade stresstestscenarier.

Or. en

Motivering

Tjänstepensionsinstitutets stresstester bör fokusera på risker som är direkt relevanta för institutets skyldighet att uppfylla pensionsåtagandena. Klimatpolitiska scenarier är spekulativa, politiskt beroende och olämpliga som obligatoriska tillsynsparametrar för långsiktiga pensionsplaner.

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 3 – stycke 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Om resultatet av det stresstest som avses i punkt 1 visar att ett tjänstepensionsinstitut, i något av de scenarier som avses i punkt 2, ett visst prognosår antingen inte skulle ha tillräckliga tillgångar för att täcka de tekniska avsättningarna eller, i tillämpliga fall, inte ha en tillräcklig disponibel solvensmarginal för att uppfylla kravet på föreskriven solvensmarginal eller ett högre lagstadgat kapitalkrav som föreskrivs i nationell rätt enligt artikel 15, ska medlemsstaterna säkerställa att den behöriga myndigheten ***kräver*** att tjänstepensionsinstitutet lämnar in en konvergensplan.	Om resultatet av det stresstest som avses i punkt 1 visar att ett tjänstepensionsinstitut, i något av de scenarier som avses i punkt 2, ***leden a, b eller c, där det finns en väsentlig risk för att*** ett visst prognosår antingen inte skulle ha tillräckliga tillgångar för att täcka de tekniska avsättningarna eller, i tillämpliga fall, inte ha en tillräcklig disponibel solvensmarginal för att uppfylla kravet på föreskriven solvensmarginal eller ett högre lagstadgat kapitalkrav som föreskrivs i nationell rätt enligt artikel 15, ska medlemsstaterna säkerställa att den behöriga myndigheten ***kan kräva*** att tjänstepensionsinstitutet lämnar in en ***proportionerlig*** konvergensplan. ***Om resultatet av det scenario som avses i punkt 2d visar på en väsentlig risk får den behöriga myndigheten kräva att tjänstepensionsinstitutet bedömer och tar itu med denna risk genom sina befintliga riskhanterings- eller återhämtningsarrangemang. Sådana resultat leder i sig inte till krav på att en konvergensplan lämnas in eller att den disponibla solvensmarginalen omedelbart höjs.***

Or. en

Ändringsförslag 305
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 3 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitutet lämnar in konvergensplanen till den behöriga	Medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitutet lämnar in konvergensplanen till den behöriga

myndigheten ***senast tre månader*** efter det att stresstestet genomfördes.	myndigheten ***inom en viss tidsperiod*** efter det att stresstestet genomfördes.

Or. en

Ändringsförslag 306
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 3 – stycke 3

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Om ingen konvergensplan lämnas in inom ***tre månader*** eller om konvergensplanen inte innehåller trovärdiga åtgärder för att komma till rätta med den underfinansiering eller, i tillämpliga fall, den otillräckliga disponibla solvensmarginal som konstaterats genom stresstestet ska medlemsstaterna säkerställa att de behöriga myndigheterna har befogenhet att kräva att tjänstepensionsinstitutet ska ha en högre disponibel solvensmarginal.	Om ingen konvergensplan lämnas in inom ***en viss tidsperiod*** eller om konvergensplanen inte innehåller trovärdiga åtgärder för att komma till rätta med den underfinansiering eller, i tillämpliga fall, den otillräckliga disponibla solvensmarginal som konstaterats genom stresstestet ska medlemsstaterna säkerställa att de behöriga myndigheterna har befogenhet att kräva att tjänstepensionsinstitutet ska ha en högre disponibel solvensmarginal.

Or. en

Ändringsförslag 307
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3a. Om resultatet av det stresstest som avses i punkt 1 visar att ett tjänstepensionsinstitut, i något av de scenarier som avses i punkt 2, ett visst prognosår antingen har tillgångar som

mer än väl täcker dess tekniska avsättningar eller, i tillämpliga fall, har en disponibel solvensmarginal som räcker mer än väl för att uppfylla kravet på föreskriven solvensmarginal, eller ett högre lagstadgat kapitalkrav som föreskrivs i nationell rätt enligt artikel 15, ska medlemsstaterna kräva att tjänstepensionsinstitutet ger en detaljerad beskrivning av hur det ska fortsätta fullgöra sina skyldigheter gentemot medlemmar och förmånstagare, och effekterna av policyvalen på pensionsinkomstmålen och tillhandahållandet av en tillräcklig pensionsinkomst.

Or. en

Motivering

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.

Ändringsförslag 308
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
5. Medlemsstaterna får besluta att inte tillämpa punkterna 1–3 om de kräver att tjänstepensionsinstitut inom deras territorium ska uppfylla lagstadgade kapitalkrav utöver den föreskrivna solvensmarginal som avses i artikel 17, under förutsättning att sådana lagstadgade kapitalkrav är riskbaserade,	***utgår***

åtminstone vad gäller marknads- och livfallsrisker.”

Or. en

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

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 18a – punkt 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
5. Medlemsstaterna får besluta att inte tillämpa punkterna 1–3 om de kräver att tjänstepensionsinstitut inom deras territorium ska uppfylla lagstadgade kapitalkrav utöver den föreskrivna solvensmarginal som avses i artikel 17, under förutsättning att sådana lagstadgade kapitalkrav är riskbaserade, åtminstone vad gäller marknads- och livfallsrisker.”	5. Medlemsstaterna får besluta att inte tillämpa punkterna 1–3 om de kräver att tjänstepensionsinstitut inom deras territorium ska uppfylla lagstadgade kapitalkrav utöver den föreskrivna solvensmarginal som avses i artikel 17, under förutsättning att sådana lagstadgade kapitalkrav är riskbaserade, åtminstone vad gäller marknads- och livfallsrisker***, eller om motsvarande nationella bestämmelser redan kräver att tjänstepensionsinstituten bedömer och tar itu med de relevanta riskerna genom krav på riskbaserad solvens, företagsstyrning och självriskbedömning, inbegripet en egen risk- och solvensbedömning, för att undvika dubbla och oproportionerliga krav***.”

Or. en

Motivering

Kraven i 18a bör tillämpas på ett proportionerligt sätt och bör inte automatiskt medföra ytterligare kapitalkrav eller konvergensplaner där risker kan hanteras på lämpligt sätt genom befintliga riskhanterings-, företagsstyrnings- eller återhämtningsarrangemang. Genom detta ändringsförslag undviks dubbla krav, samtidigt som de behöriga myndigheternas förmåga att agera om väsentliga risker identifieras bibehålls.

Ändringsförslag 310

Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a–d
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1a–1d, stycke 6 till 8

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
[…]	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 311
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led a
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut som är auktoriserade inom deras territorium ska investera sina tillgångar i enlighet med aktsamhetsprincipen och särskilt i enlighet med följande regler:	1. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut som är auktoriserade ***eller registrerade*** inom deras territorium ska investera sina tillgångar i enlighet med aktsamhetsprincipen och särskilt i enlighet med följande regler:

Or. en

Ändringsförslag 312
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led aa (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led a

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	aa) Led a ska ändras på följande sätt:
a) Tillgångarna ska investeras på det sätt som på lång sikt bäst gagnar	”a) Tillgångarna ska investeras på det sätt som på lång sikt bäst gagnar

medlemmarnas och förmånstagarnas intressen som helhet. Vid en eventuell intressekonflikt ska tjänstepensionsinstitutet eller den enhet som förvaltar dess portfölj säkerställa att investeringen görs uteslutande i medlemmarnas och förmånstagarnas intresse.	medlemmarnas och förmånstagarnas intressen som helhet***, bland annat genom att tillhandahålla tillräcklig och kostnadseffektiv avkastning på lång sikt och skydda tjänstepensionsinstitutets långsiktiga åtaganden***. Vid en eventuell intressekonflikt ska tjänstepensionsinstitutet eller den enhet som förvaltar dess portfölj säkerställa att investeringen görs uteslutande i medlemmarnas och förmånstagarnas intresse.”

Or. en

(32016L2341)

Ändringsförslag 313
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led a – led aa (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led a

Nuvarande lydelse	*Ändringsförslag*
	aa) Led a ska ersättas med följande:
a) Tillgångarna ska investeras på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmarnas och förmånstagarnas intressen som helhet. Vid en eventuell intressekonflikt ska tjänstepensionsinstitutet eller den enhet som förvaltar dess portfölj säkerställa att investeringen görs uteslutande i medlemmarnas och förmånstagarnas intresse.	”a) Tillgångarna ska investeras på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmarnas och förmånstagarnas intressen som helhet. Vid en eventuell intressekonflikt ska tjänstepensionsinstitutet eller den enhet som förvaltar dess portfölj säkerställa att investeringen görs uteslutande i medlemmarnas och förmånstagarnas intresse. ***Tjänstepensionsinstituten ska minst vart tredje år göra en bedömning av pensionsbehoven för sina medlemmar och förmånstagare, som inbegriper bland annat målnivåer för kompensationsgraden, förväntade avkastningsgrader och likviditetsbehov. På grundval av denna bedömning ska tjänstepensionsinstituten bekräfta eller, när så är lämpligt, revidera sin***

tillgångsallokering för att säkerställa dess fortsatta överensstämmelse med sina medlemmarnas och förmånstagarnas särdrag och behov.”

Or. en

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

Ändringsförslag 314
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led ab (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led fa (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ab) I artikel 19.1 ska följande led införas:
	”aa) Ändringar av fleråriga investeringsstrategier ska godkännas av styrelsen eller andra styrande organ där medlemmar och förmånstagare i lagstadgade tjänstepensionsinstitut, inbegripet tjänstepensionsinstitut för egenföretagare, är företrädda, antingen direkt eller genom företrädare som valts eller utsetts av arbetsmarknadens parter.
	ab) Tjänstepensionsinstituten ska fastställa medlemmarnas och förmånstagarnas investeringspreferenser, inbegripet hållbarhetspreferenser, och informera medlemmar och förmånstagare om större investeringsinriktningar, inbegripet sådana som omfattar ESG-kriterier.
	ac) Tjänstepensionsinstituten ska säkerställa att valet av investeringsförvaltare och investeringsmandat tar hänsyn till aktsamhetsregeln, medlemmarnas och

förmånstagarnas intressen samt potentiella hållbarhetsrisker.

ad) Tjänstepensionsinstituten ska undvika riskexponering för alternativa tillgångar, inbegripet men inte begränsat till, marknaderna för onoterade aktier, riskkapital och infrastruktur.”

Or. en

Ändringsförslag 315
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) ***Inom ramen för aktsamhetsprincipen*** ska ***tjänstepensionsinstitut beakta hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088* i sina investeringsbeslut och för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet***.	b) ***Tillgångarna*** ska ***enbart investeras på det sätt som på lång sikt bäst gagnar medlemmarnas och förmånstagarnas intressen, med beaktande av säkerhet, kvalitet, likviditet, lönsamhet, diversifiering samt åtagandenas art och varaktighet***.

Or. en

Motivering

Den föreslagna skyldigheten att ta hänsyn till hållbarhetsfaktorer bör ersättas med ett otvetydigt förvaltaruppdrag. Det centrala testet måste vara huruvida investeringen tjänar pensionsspararnas ekonomiska intressen på lång sikt.

Ändringsförslag 316
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut ***beakta hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088* i*** sina investeringsbeslut och ***för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt*** med beaktande av ***arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet***.	b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut ***helt grunda*** sina investeringsbeslut ***på uppskattningen av de finansiella riskerna*** och ***målet att maximera den långsiktiga riskanpassade avkastningen,*** med beaktande av ***medlemmarnas och förmånstagarnas livscykel och åldersdifferentierade riskprofil.***

Or. en

Ändringsförslag 317
Martin Schirdewan

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta ***hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088* i sina investeringsbeslut och för detta ändamål beakta*** de potentiella långsiktiga effekterna	”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta de potentiella långsiktiga effekterna av ***investeringsbesluten på miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer, i synnerhet de negativa konsekvenserna för hållbarheten***

av ***sin investeringsstrategi och*** sina beslut ***om hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088***.” Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet***.***

samt hållbarhetsriskerna i sina beslut. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.”

Or. en

Ändringsförslag 318
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led B

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088* i sina investeringsbeslut ***och för detta ändamål beakta de potentiella*** långsiktiga ***effekterna*** av ***sin investeringsstrategi och sina beslut om hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088***. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.	b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088* i sina investeringsbeslut ***när sådana risker är finansiellt väsentliga för värdet på deras tillgångar, karaktären och löptiden för deras skulder samt räntorna*** på lång sikt för ***andelsägare och förmånstagare. Dessa risker kan, när det är relevant, även omfatta risken för att tillgångar minskar i värde till följd av regleringsförändringar eller andra marknadsförändringar kopplade till*** hållbarhet. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.

Or. es

Ändringsförslag 319
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta hållbarhetsrisker ***enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088**** i sina investeringsbeslut och för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om hållbarhetsfaktorer ***enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088***. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.	”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta ***systematiska, komplexa och långsiktiga*** hållbarhetsrisker ***samt deras samlade inverkan*** i sina investeringsbeslut och för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om ***vetenskapligt baserade*** hållbarhetsfaktorer. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.***”***

Or. en

Ändringsförslag 320
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta ***hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088**** i sina investeringsbeslut och för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om ***hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088***. Detta ska göras på ett	”b) ***a)*** Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta ***inverkan på hållbarheten*** i sina investeringsbeslut och för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om ***miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer***. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, ***risken,*** omfattningen och komplexiteten hos

proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.	tjänstepensionsinstitutens verksamhet. ***Hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer får tillämpas enligt definitionen i förordning (EU) 2019/2088.***

Or. en

Motivering

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-enrolment, 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.

Ändringsförslag 321
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088[1]* i sina investeringsbeslut ***och för detta ändamål beakta de potentiella långsiktiga effekterna av sin investeringsstrategi och sina beslut om hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088***. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet.	”b) Inom ramen för aktsamhetsprincipen ska tjänstepensionsinstitut beakta hållbarhetsrisker enligt definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 i sina investeringsbeslut. Detta ska göras på ett proportionerligt sätt med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos tjänstepensionsinstitutens verksamhet. ***Medlemsstaterna ska inte införa hållbarhetsrelaterade krav på tjänstepensionsinstitut i samband med investeringsbeslut som går utöver dem som är tillämpliga enligt unionsrätten för andra finansmarknadsaktörer av jämförbar storlek och med jämförbar riskprofil***.

Or. en

Motivering

Investeringsreglerna bör ta itu med hållbarhetsrisker som är ekonomiskt väsentliga för pensionsplanen. En allmän skyldighet att bedöma investeringsbeslutens inverkan på hållbarhetsfaktorer är oproportionerlig för mindre tjänstepensionsinstitut. Klausulen om lika villkor förhindrar nationell överreglering som skulle snedvrida den inre marknaden.

Ändringsförslag 322
Danuše Nerudová

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led ba (nytt)
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led ba (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	ba) Tjänstepensionsinstitut med förvaltade tillgångar som överstiger 1 miljard EUR ska avsätta minst 2 % av sina tillgångar för riskkapitalinvesteringar, i enlighet med aktsamhetsprincipen och medlemmarnas och förmånstagarnas intressen.

Or. en

Ändringsförslag 323
Arba Kokalari

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led a – led c
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1 – stycke 1 – led d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
d) Tillgångarna ska ***till övervägande del*** investeras på ***reglerade marknader, MTF-plattformar eller OTF-plattformar***.	d) Tillgångarna ska investeras på ***ett diversifierat sätt, utifrån de berörda tillgångarnas likviditetsprofil med avseende på tjänstepensionsinstitutets samlade portfölj.***

Or. en

Ändringsförslag 324
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1b. Medlemsstaterna ska kräva att även tillgångar som innehas för att täcka de tekniska avsättningarna investeras på ett sätt som är lämpligt med tanke på art och varaktighet hos tjänstepensionsinstitutets åtaganden.	1b. Medlemsstaterna ska kräva att även tillgångar som innehas för att täcka de tekniska avsättningarna investeras på ett ***differentierat*** sätt som är lämpligt med tanke på art och varaktighet hos tjänstepensionsinstitutets åtaganden.

Or. en

Ändringsförslag 325
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – 1a

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	***utgår***

Or. es

Ändringsförslag 326
Marlena Maląg

för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	***utgår***

Or. en

Motivering

Kravet på att medlemsstaterna ska säkerställa att tjänstepensionsinstitutens investeringsbeslut beaktar medlemmarnas och förmånstagarnas hållbarhetspreferenser är orealistiskt.

Ändringsförslag 327
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	***utgår***

Or. en

Motivering

Punkterna 1c och 1d överför Mifid II-direktivets individuella lämplighetsram till ett kollektivt tjänstepensionssammanhang där elicitering av individuella preferenser inte är genomförbar. Att beakta disaggregerade medlemspreferenser inom ramen för kollektiva förmånsbestämda pensionsplaner strider mot deras grundläggande struktur. Korshänvisningarna till definitioner i bestämmelserna i förordningen om hållbarhetsupplysningar som för närvarande håller på att ses över ger upphov till rättslig osäkerhet.

Ändringsförslag 328
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 329
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ***ska*** kräva att ***tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares***	1c. ***Om ett tjänstepensionsinstitut investerar i, eller avser att investera i, tillgångar som är marknadsförda, märkta***

hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	***eller klassificerade som att de eftersträvar miljömål ska*** medlemsstaterna kräva att ***tjänstepensionsinstitutet genomför en undersökning av var och en av sina enskilda medlemmar och förmånstagare minst vart tredje år och innan varje väsentlig ändring av den relevanta investeringsstrategin. I undersökningen frågar man medlemmarna och förmånstagarna*** ***a) om de föredrar att tjänstepensionsinstitutet gör fler, färre eller samma antal sådana investeringar, och*** ***b) vilken minimal och maximal procentandel av den relevanta portföljen som får anslås till sådana investeringar***.

Or. en

Motivering

Deltagarna, och inte lagstiftarna eller tjänstepensionsinstitutens förvaltare, bör fastställa om deras pensionssparande får användas för gröna investeringar samt den högsta tillåtna allokeringen. Denna strategi respekterar deltagarnas val utan att skapa en obligatorisk kvot för gröna investeringar.

Ändringsförslag 330
Jonás Fernández, César Luena

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. ***Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar*** medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina ***investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga*** med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	1c. ***Leverantörerna bör beakta*** medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina ***investeringsstrategier, i enlighet med de standarder som fastställts av Europeiska unionen och i överensstämmelse*** med de investeringsprinciper som anges i punkt 1***, för att undvika grönmålning och garantera transparens i den information***

som tillhandahålls medlemmar och förmånstagare.

Or. en

Ändringsförslag 331
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Art 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar ***medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1***.	1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar ***principen om att inte orsaka betydande skada och flera olika typer av risker, inbegripet systematiska, komplexa och långsiktiga hållbarhetsrisker samt deras samlade inverkan***.

Or. en

Ändringsförslag 332
Dirk Gotink

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1c

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån	1c. Medlemsstaterna ska kräva att tjänstepensionsinstitut beaktar medlemmars och förmånstagares hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut, i fall där tjänstepensionsinstitut har möjlighet att bedöma dessa preferenser och i den mån dessa preferenser är förenliga med de

dessa preferenser är förenliga med de investeringsprinciper som anges i punkt 1.	investeringsprinciper som anges i punkt 1. ***Tjänstepensionsinstituten ska ha rätten att fastställa hur dessa preferenser kan bedömas på bästa sätt, bland annat genom undersökningar eller medlemmars och förmånstagares deltagande i särskilda företagsstyrningsstrukturer.***

Or. en

Motivering

Tjänstepensionsinstituten bör vara fria att bestämma hur hållbarhetspreferenserna ska bedömas, eftersom det inte alltid handlar om individuella investeringsbeslut (de kan även vara kollektiva).

Ändringsförslag 333
Isabel Benjumea Benjumea

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – 1b

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1d. Vid tillämpning av punkt 1c avses med hållbarhetspreferenser medlemmens, förmånstagarens eller den presumtiva medlemmens val av om, och i så fall i vilken utsträckning, ett eller flera av följande finansiella instrument ska integreras i hans eller hennes investering:	***utgår***
a) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852**.	
b) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.17 i förordning (EU) 2019/2088.	

c) Ett finansiellt instrument som tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088, där kunden eller den presumtiva kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa faktorer som ska påvisa att sådan hänsyn tas."

Or. es

Ändringsförslag 334
Sirpa Pietikäinen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 1 – punkt 1d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1d. Vid tillämpning av punkt 1c avses med hållbarhetspreferenser medlemmens, förmånstagarens eller den presumtiva medlemmens val av om, och i så fall i vilken utsträckning, ett eller flera av följande finansiella instrument ska integreras i hans eller hennes investering:	***utgår***
a) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852[*|*]*.	
"b) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.17 i förordning (EU) 2019/2088.	
c) Ett finansiellt instrument som tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088, där kunden	

eller den presumtiva kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa faktorer som ska påvisa att sådan hänsyn tas.

Or. en

Ändringsförslag 335
Fernando Navarrete Rojas

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1d. Vid tillämpning av punkt 1c avses med hållbarhetspreferenser medlemmens, förmånstagarens eller den presumtiva medlemmens val av om, och i så fall i vilken utsträckning, ett eller flera av följande finansiella instrument ska integreras i hans eller hennes investering:	***utgår***
a) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852[*|*]*.	
”b) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.17 i förordning (EU) 2019/2088.	
c) Ett finansiellt instrument som tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088, där kunden eller den presumtiva kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa faktorer som ska påvisa att sådan hänsyn tas.	

Or. en

Ändringsförslag 336
Marlena Maląg
för ECR-gruppen

Förslag till direktiv
Artikel 1 – stycke 1 – led 22 – led b
Direktiv (EU) 2016/2341
Artikel 19 – punkt 1d

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1d. Vid tillämpning av punkt 1c avses med hållbarhetspreferenser medlemmens, förmånstagarens eller den presumtiva medlemmens val av om, och i så fall i vilken utsträckning, ett eller flera av följande finansiella instrument ska integreras i hans eller hennes investering:	***utgår***
a) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852[*|*]*.	
”b) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en minimiandel ska utgöras av miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.17 i förordning (EU) 2019/2088.	
c) Ett finansiellt instrument som tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i artikel 2.24 i förordning (EU) 2019/2088, där kunden eller den presumtiva kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa faktorer som ska påvisa att sådan hänsyn tas.	

Or. en

Motivering

Det är orealistiskt att kräva att tjänstepensionsinstitutens investeringsbeslut beaktar och bedömer medlemmarnas hållbarhetspreferenser.