Europees Parlement
2024-2029

Commissie economische en monetaire zaken

2025/0362(COD)

6.7.2026

AMENDEMENTEN
337 - 595

Ontwerpverslag
Damian Boeselager
(PE787.037v01-00)

Wijziging van Richtlijnen (EU) 2016/2341 en 2016/97 wat betreft de versterking van het kader voor bedrijfspensioenvoorziening

Voorstel voor een richtlijn
(COM(2025)0842 – 2025/0362(COD))

Amendement 337
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 1 quinquies

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 quinquies. Voor de toepassing van lid 1 quater wordt onder "duurzaamheidsvoorkeuren" verstaan de keuze van een deelnemer, pensioengerechtigde of aspirant-deelnemer wat betreft de vraag of en, zo ja, in welke mate een of meer van de volgende financiële instrumenten in haar of zijn belegging moeten worden geïntegreerd:	***Schrappen***
a) een financieel instrument waarvoor de (potentiële) cliënt bepaalt dat een minimumpercentage daarvan moet worden belegd in ecologisch duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad**;	
b) een financieel instrument waarvoor de (potentiële) cliënt bepaalt dat een minimumpercentage daarvan moet worden belegd in duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 17), van Verordening (EU) 2019/2088;	
c) een financieel instrument dat rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 24), van Verordening (EU) 2019/2088, waarbij de (potentiële) cliënt kwalitatieve of kwantitatieve elementen bepaalt waaruit blijkt dat daarmee wordt rekening gehouden.	

Or. en

Amendement 338
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 1 quinquies

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 quinquies. Voor de toepassing van lid 1 quater wordt onder "duurzaamheidsvoorkeuren" verstaan de keuze van een deelnemer, pensioengerechtigde of aspirant-deelnemer wat betreft de vraag of en, zo ja, in welke mate een of meer van de volgende financiële instrumenten in haar of zijn belegging moeten worden geïntegreerd:	***Schrappen***
a) een financieel instrument waarvoor de (potentiële) cliënt bepaalt dat een minimumpercentage daarvan moet worden belegd in ecologisch duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad**;	
b) een financieel instrument waarvoor de (potentiële) cliënt bepaalt dat een minimumpercentage daarvan moet worden belegd in duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 17), van Verordening (EU) 2019/2088;	
c) een financieel instrument dat rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 24), van Verordening (EU) 2019/2088, waarbij de (potentiële) cliënt kwalitatieve of kwantitatieve elementen bepaalt waaruit blijkt dat daarmee wordt rekening gehouden.	

Or. en

Motivering

In de leden 1 quater en 1 quinquies wordt het MiFID II-kader voor individuele geschiktheid omgezet in een kader van een collectief bedrijfspensioen waarin het achterhalen van individuele voorkeuren operationeel onuitvoerbaar is. Het weerspiegelen van gedetailleerde voorkeuren van deelnemers binnen collectieve toegezegdpensioenregelingen strookt niet met de fundamentele structuur ervan. De definities verwijzen naar SFDR-bepalingen die momenteel worden herzien, waardoor rechtsonzekerheid ontstaat.

Amendement 339
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 1 quinquies

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 quinquies. Voor de toepassing van lid 1 quater wordt onder "duurzaamheidsvoorkeuren" verstaan de keuze van een deelnemer, pensioengerechtigde of aspirant-deelnemer wat betreft de vraag of en, zo ja, in welke mate een of meer van de volgende financiële instrumenten in haar of zijn belegging moeten worden geïntegreerd:	***Schrappen***
a) een financieel instrument waarvoor de (potentiële) cliënt bepaalt dat een minimumpercentage daarvan moet worden belegd in ecologisch duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad**;	
b) een financieel instrument waarvoor de (potentiële) cliënt bepaalt dat een minimumpercentage daarvan moet worden belegd in duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 17), van Verordening (EU) 2019/2088;	
c) een financieel instrument dat rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, zoals	

gedefinieerd in artikel 2, punt 24), van Verordening (EU) 2019/2088, waarbij de (potentiële) cliënt kwalitatieve of kwantitatieve elementen bepaalt waaruit blijkt dat daarmee wordt rekening gehouden.

Or. en

Motivering

IBPV's moeten vrij kunnen blijven beslissen hoe zij duurzaamheidsvoorkeuren meten, aangezien dit niet in alle gevallen over individuele beleggingskeuzes gaat (kan ook collectief zijn).

Amendement 340
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 1 quinquies – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 quinquies. ***Voor de toepassing van lid 1 quater wordt onder "duurzaamheidsvoorkeuren" verstaan de keuze van een deelnemer, pensioengerechtigde of aspirant-deelnemer wat betreft de vraag of en, zo ja, in welke mate een of meer van de volgende*** financiële ***instrumenten in haar of zijn belegging moeten worden geïntegreerd:***	1 quinquies. ***De IBPV publiceert de geaggregeerde resultaten van de enquête en legt uit hoe deze resultaten in het beleggingsbeleid zijn weerspiegeld. Er wordt geen minimumtoewijzing voor groene of milieugerichte investeringen opgelegd. Aan de kenbaar gemaakte voorkeuren wordt alleen uitvoering gegeven voor zover dit verenigbaar is met het "prudent person"-beginsel, de aard en de duur van de passiva en de gebiedende plicht om de*** financiële ***belangen van deelnemers en pensioengerechtigden zo goed mogelijk te behartigen. Indien uit de enquête geen duidelijke voorkeur blijkt, is de IBPV niet verplicht een specifieke toewijzing voor dergelijke beleggingen vast te stellen.***

Or. en

Motivering

Deelnemers moeten, in plaats van regelgevers of IBPV-beheerders, bepalen of hun pensioenspaargelden voor groene investeringen en de maximaal toelaatbare toewijzing mogen worden gebruikt. Bij deze aanpak wordt de keuze van de deelnemer geëerbiedigd zonder een verplicht quotum voor groene investeringen in het leven te roepen.

Amendement 341
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 1 quinquies – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 quinquies. Voor de toepassing van lid 1 quater wordt onder "duurzaamheidsvoorkeuren" verstaan de keuze van een deelnemer, pensioengerechtigde of aspirant-deelnemer wat betreft de vraag of en, zo ja, in welke mate ***een of meer van de volgende financiële instrumenten in haar of zijn belegging moeten worden geïntegreerd:***	1 quinquies. Voor de toepassing van lid 1 quater wordt onder "duurzaamheidsvoorkeuren" verstaan de keuze van een deelnemer, pensioengerechtigde of aspirant-deelnemer wat betreft de vraag of en, zo ja, in welke mate ***de IBPV moet beleggen in overeenstemming met de categorieën van de artikelen 7, 8 en 9 van [herziene Verordening (EU) 2019/2088].***

Or. en

Amendement 342
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – punt b ter (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 4

Bestaande tekst	*Amendement*
	b ter) lid 4 wordt als volgt gewijzigd:
4. Lidstaten verplichten IBPV's die op hun grondgebied geregistreerd zijn of een vergunning hebben verkregen, niet tot beleggingen in ***bepaalde*** soorten activa.	***"***4. Lidstaten verplichten IBPV's die op hun grondgebied geregistreerd zijn of een vergunning hebben verkregen, niet tot beleggingen in ***specifieke categorieën of***

soorten activa ***en voeren geen geografische of andere mandaten en minimumbedragen voor beleggingen door IBPV's in.";***

Or. en

(32016L2341)

Amendement 343
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c – inleidende formule
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) lid 6 wordt vervangen door:	c) lid 6 wordt vervangen door:
"Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit***, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend,*** de bevoegdheid verlenen ***nadere*** regels ***vast te stellen, mits deze*** prudentieel gerechtvaardigd zijn.	"Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit de bevoegdheid verlenen ***meer gedetailleerde beleggingsregels vast te stellen, mits die*** regels ***individueel en*** prudentieel gerechtvaardigd***, risicogebaseerd en evenredig*** zijn.
Dergelijke regels ***worden alleen toegepast wanneer het beleggingsrisico door de deelnemers en pensioengerechtigden wordt gedragen. In dergelijke gevallen wordt IBPV's echter niet belet:***	Dergelijke regels ***schrijven niet voor dat een IBPV een vast minimum- of maximumaandeel van haar portefeuille belegt in een bepaald actief, activaklasse, valuta, sector, emittent, geografisch gebied, beleggingsvehikel of instrument dat verband houdt met een overheidsbeleidsprogramma. Evenmin is een IBPV verplicht te beleggen in instrumenten die zijn uitgegeven of gegarandeerd door de Europese Investeringsbank of die worden verstrekt via een specifiek fonds of programma van de Unie of een lidstaat.***
a) maximaal 70 % van de activa ter dekking van de technische voorzieningen of van de gehele portefeuille voor regelingen waarvan de deelnemers de beleggingsrisico's dragen, te beleggen in	***De tweede alinea doet geen afbreuk aan individuele prudentiële maatregelen die nodig zijn om een vastgesteld en wezenlijk concentratie-, liquiditeits-, valutamismatch-, tegenpartij- of***

aandelen, met aandelen gelijk te stellen verhandelbare effecten en bedrijfsobligaties die zijn toegelaten tot de handel op gereglementeerde markten, multilaterale handelsfaciliteiten of georganiseerde handelsfaciliteiten, en te beslissen over het relatieve gewicht van die effecten in hun beleggingsportefeuille;

b) maximaal 30 % van hun activa die tegenover hun technische voorzieningen staan, te beleggen in activa in andere valuta's dan die waarin de passiva luiden;

c) te beleggen in instrumenten die een beleggingshorizon op lange termijn hebben en niet op gereglementeerde markten, multilaterale handelsfaciliteiten of georganiseerde handelsfaciliteiten worden verhandeld;

d) te beleggen in instrumenten die door de Europese Investeringsbank worden uitgeven of gegarandeerd in het kader van het Europees Fonds voor strategische investeringen, Europese langetermijnbeleggingsfondsen, Europese sociaalondernemerschapsfondsen en Europese durfkapitaalfondsen.";

bijdragende-ondernemingsrisico aan te pakken.";

Or. en

Motivering

Bij beleggingsallocatie moeten het "prudent person"-beginsel en de omstandigheden van elke pensioenregeling in acht worden genomen. Wettelijke quota en een voorkeursbehandeling voor bepaalde beleggingsvehikels in de Unie dreigen portefeuilles te verstoren en het rendement te verlagen.

Amendement 344
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, de bevoegdheid verlenen nadere regels vast te stellen, mits deze prudentieel gerechtvaardigd zijn.	***Behoudens*** de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, de bevoegdheid verlenen nadere regels vast te stellen, mits deze prudentieel gerechtvaardigd zijn.

Or. en

Amendement 345
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten ***de bevoegde autoriteit***, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, ***de bevoegdheid verlenen*** nadere regels ***vast te stellen***, mits deze prudentieel gerechtvaardigd zijn.	Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, nadere regels ***vaststellen***, mits deze prudentieel gerechtvaardigd zijn.

Or. en

Motivering

De regelgevende bevoegdheid moet rechtstreeks bij de lidstaten berusten, niet bij nationale bevoegde autoriteiten.

Amendement 346
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, de bevoegdheid verlenen nadere regels vast te stellen, ***mits deze*** prudentieel gerechtvaardigd zijn.	Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, de bevoegdheid verlenen nadere regels vast te stellen, ***maar alleen indien zij kunnen aantonen dat die maatregelen strikt noodzakelijk, evenredig en*** prudentieel gerechtvaardigd zijn ***en niet in strijd zijn met de voorschriften van dit artikel***.

Or. en

Amendement 347
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, de bevoegdheid verlenen nadere regels vast te stellen, mits deze prudentieel gerechtvaardigd zijn.	Overeenkomstig de leden 1 tot en met 5 kunnen de lidstaten de bevoegde autoriteit, voor IBPV's waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, de bevoegdheid verlenen nadere regels vast te stellen, ***waaronder zo nodig kwantitatieve vereisten,*** mits deze prudentieel gerechtvaardigd zijn.

Or. es

Amendement 348
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Dergelijke regels ***worden alleen toegepast wanneer het beleggingsrisico door de deelnemers en pensioengerechtigden wordt gedragen***. ***In dergelijke gevallen*** wordt IBPV's echter niet belet:	***Wanneer de lidstaten bepaalde*** regels ***handhaven of invoeren, mogen deze geen onnodige beperkingen opleggen aan naar behoren gemotiveerde langetermijnbeleggingen, waaronder beleggingen in alternatieve of minder liquide activaklassen, mits deze beleggingen in overeenstemming zijn met het "prudent person"-beginsel, een adequaat risicobeheer en de aard en de looptijd van de pensioenverplichtingen van de IBPV's. Het*** wordt IBPV's echter niet belet:

Or. es

Amendement 349
Sirpa Pietikäinen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 2 – punt c bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	c bis) te beleggen in Europese langetermijninvesteringsfondsen, Europese sociaalondernemerschapsfondsen en Europese durfkapitaalfondsen, alsook in andere langetermijnaandelenfondsen met vergelijkbare kenmerken;

Or. en

Amendement 350
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 2 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) te beleggen in instrumenten die door de Europese Investeringsbank worden uitgeven of gegarandeerd ***in het kader van het Europees Fonds voor strategische investeringen, Europese langetermijnbeleggingsfondsen, Europese sociaalondernemerschapsfondsen en Europese durfkapitaalfondsen***.	d) te beleggen in instrumenten die door de Europese Investeringsbank ***of nationale stimuleringsbanken*** worden uitgeven of gegarandeerd.

Or. en

Amendement 351
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 2 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) te beleggen in instrumenten die door de Europese Investeringsbank worden uitgeven of gegarandeerd in het kader van het Europees Fonds voor strategische investeringen***, *Europese langetermijnbeleggingsfondsen, Europese sociaalondernemerschapsfondsen en Europese durfkapitaalfondsen.***	d) te beleggen in instrumenten die door de Europese Investeringsbank worden uitgeven of gegarandeerd in het kader van het Europees Fonds voor strategische investeringen***;***

Or. en

Amendement 352
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 – alinea 2 – punt d bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

d bis) te beleggen in Europese durfkapitaalfondsen, Europese langetermijninvesteringsfondsen en Europese sociaalondernemerschapsfondsen, alsook in andere langetermijnaandelenfondsen met vergelijkbare kenmerken.

Or. en

Amendement 353
Sirpa Pietikäinen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Indien mogelijk overwegen IBPV's te beleggen in Europese langetermijninvesteringsfondsen, Europese sociaalondernemerschapsfondsen en Europese durfkapitaalfondsen, alsook in andere langetermijnaandelenfondsen met vergelijkbare kenmerken.
	Om IBPV's aan te moedigen in productieve activa te beleggen en een passende diversificatie tussen de markten te bewerkstelligen, zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's in voorkomend geval een uitvoerige toelichting verstrekken over hun beleggingsbenadering met betrekking tot langetermijnbeleggingen in aandelen en diversificatiestrategieën op basis van hun aard, omvang en complexiteit.
	Wanneer IBPV's beperkte of geen blootstelling aan productieve activa hebben, moeten zij aangeven of zij voornemens zijn hun governance- en risicobeheerkaders verder te ontwikkelen ter ondersteuning van een meer gediversifieerde portefeuille en een

	deugdelijk activa-passivabeheer. In voorkomend geval kan dit onder meer inhouden dat efficiëntiebevorderende regelingen, zoals gebundelde beleggingsstructuren, uitbesteding of overdrachtsmechanismen die gericht zijn op schaalvergroting en diversificatie, in overweging worden genomen.
	Voor toelichtingen die in het kader van dit lid worden opgesteld, mag geen openbaarmaking van commercieel gevoelige informatie worden vereist.

Or. en

Amendement 354
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1– alinea 1 – punt 22 – b – inleidende formule
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) ***de leden 7 en 8 worden*** geschrapt;	d) ***lid 7 wordt*** geschrapt;

Or. en

Amendement 355
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – d ter (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 – lid 8

Bestaande tekst	*Amendement*
	d ter) lid 8 wordt vervangen door:
8. De bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst van een IBPV die grensoverschrijdende activiteiten zoals bedoeld in artikel 11 ontplooit, stelt geen	***"***8. De bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst van een IBPV die grensoverschrijdende activiteiten zoals bedoeld in artikel 11 ontplooit, stelt ***met***

beleggingsvoorschriften naast die van de leden 1 tot en met 6 vast ***voor het deel van de activa die de technische voorzieningen voor grensoverschrijdende activiteiten dekken***.	***betrekking tot die grensoverschrijdende activiteiten*** geen beleggingsvoorschriften***, of andere vereisten met een gelijkwaardig effect op de samenstelling van de activa*** naast die van de leden 1 tot en met 6 vast.***";***

Or. en

(32016L2341)

Amendement 356
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 19 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	22 bis) het volgende artikel 19 bis wordt ingevoegd:
	"Artikel 19 bis
	Voorrang van de financiële belangen van deelnemers en pensioengerechtigden
	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat de hoofd- en belangrijkste doelstelling van het beleggingsbeleid van een IBPV uitsluitend het beste belang op de lange termijn van deelnemers en pensioengerechtigden is, gelet op de veiligheid, kwaliteit, liquiditeit, winstgevendheid, diversificatie en de aard en looptijd van de verplichtingen.
	2. De lidstaten, de bevoegde autoriteiten en de organen van de Unie mogen een IBPV niet verplichten, aansturen of er anderszins toe aanzetten te beleggen in of een voorkeursbehandeling te geven aan een bepaalde sector, onderneming, technologie, project, geografisch gebied, activaklasse of financieel instrument.
	3. Lid 2 belet een IBPV niet een dergelijke belegging te doen wanneer zij op grond

	van financiële overwegingen onafhankelijk bepaalt dat de belegging: a) in overeenstemming is met het "prudent person"-beginsel; b) verenigbaar is met de aard en looptijd van haar verplichtingen; en c) in het beste financiële belang van haar deelnemers en pensioengerechtigden is.
	4. Doelstellingen van overheidsbeleid hebben geen voorrang boven de in de leden 1 en 3 vastgestelde taken.

Or. en

Motivering

Met deze wijziging wordt een duidelijke hiërarchie van taken vastgesteld. Pensioenopbrengsten en de belangen van spaarders moeten prevaleren boven politieke doelstellingen.

Amendement 357
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Dat governancesysteem zorgt ervoor dat bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren) met betrekking tot de belegde activa, en wordt periodiek intern getoetst.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Governancevereisten moeten gericht zijn op goed beheer, interne controles, belangenconflicten en financiële risico's. Een verplichte overweging van ESG-factoren leidt tot de introductie van politieke criteria in een kader voor prudentiële governance.

Amendement 358
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's schriftelijk vastgelegde beleidslijnen voor risicobeheersing, interne controle, interne audits***, beloningen*** en, indien van toepassing, actuariële en uitbestede activiteiten vaststellen en toepassen, en dat deze beleidslijnen worden uitgevoerd. Deze schriftelijk vastgelegde beleidslijnen worden vooraf door het beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van de IBPV goedgekeurd, worden ten minste om de drie jaar getoetst en worden aangepast als er zich een duidelijke wijziging in het betrokken systeem of op het betrokken gebied voordoet.	3. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's schriftelijk vastgelegde beleidslijnen voor risicobeheersing, interne controle, interne audits en, indien van toepassing, actuariële en uitbestede activiteiten vaststellen en toepassen, en dat deze beleidslijnen worden uitgevoerd. Deze schriftelijk vastgelegde beleidslijnen worden vooraf door het beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van de IBPV goedgekeurd, worden ten minste om de drie jaar getoetst en worden aangepast als er zich een duidelijke wijziging in het betrokken systeem of op het betrokken gebied voordoet.

Or. en

Amendement 359
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's beschikken over een doeltreffend systeem van interne controle. ***Dit systeem heeft administratieve en financiële verslagleggingsprocedures, een internecontrolekader en passende rapportageregelingen op alle niveaus van de IBPV, en ook een compliancefunctie.***	4. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's beschikken over een doeltreffend systeem van interne controle.

Or. en

Motivering

Het vereiste van een doeltreffend systeem van interne controle is op passende wijze vastgesteld als een norm voor op beginselen gebaseerde resultaten. Het voorschrijven van de specifieke componenten ervan op Unieniveau heeft voorrang boven de evenredigheidsregeling, op grond waarvan in de governancearchitectuur de omvang, aard, schaal en complexiteit van elke IBPV tot uiting moeten komen.

Amendement 360
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 4 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4 bis. In de compliancefunctie wordt aan het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan advies uitgebracht over de naleving van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die in het kader van deze richtlijn worden vastgesteld. Ook worden daarin de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de verrichtingen van de betrokken IBPV beoordeeld en compliancerisico's vastgesteld en beoordeeld.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 361
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

	7 bis. De lidstaten schrijven voor dat IBPV's belangenconflicten tussen hun leidinggevende, toezichthoudende, administratieve of verantwoordingsorganen moeten vermijden. In dit verband waarborgen de lidstaten dat één persoon tegelijkertijd slechts van één van deze organen lid kan zijn, en niet van meerdere organen die tegelijkertijd met één IBPV verband houden.

Or. en

Motivering

Om het vertrouwen van deelnemers en pensioengerechtigden in IBPV's te vergroten, is het belangrijk dat (het ontstaan van) belangenconflicten worden vermeden. Een van de redenen waarom het voor de lidstaten moeilijk is kapitaalgedekte pensioenstelsels en IBPV's te ontwikkelen, is dat burgers hun geld en pensioenen vaak niet aan particuliere entiteiten durven toe te vertrouwen. Een duidelijke scheiding tussen de belangen en de personen die een IBPV beheren en controleren, is derhalve belangrijk om ervoor te zorgen dat de belangen van deelnemers en pensioengerechtigden daadwerkelijk centraal staan in het bestuur van een IBPV.

Amendement 362
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
8. De lidstaten schrijven voor dat IBPV's en, in voorkomend geval, hun respectieve benoemingscomités bij de selectie van leden van het leidinggevend of toezichthoudend orgaan een breed scala van kwaliteiten en competenties aanwenden, waarbij een evenwichtige vertegenwoordiging van vrouwen en mannen wordt gewaarborgd.	***Schrappen***
De lidstaten schrijven voor dat IBPV's en, in voorkomend geval, hun respectieve benoemingscomités een beleid voeren dat	

diversiteit en inclusie in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan bevordert. In dat beleid wordt er, in voorkomend geval, rekening mee gehouden dat het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan vertegenwoordigers van de sociale partners omvat en het beleid wordt toegepast op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV's.

De lidstaten schrijven ook voor dat het beleid individuele kwantitatieve doelstellingen met betrekking tot genderevenwicht vaststelt op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV's. Dit streefcijfer houdt rekening met het aantal door de aan de IBPV bijdragende onderneming geselecteerde leden van het leidinggevend of toezichthoudend orgaan en is niet van toepassing op IBPV's waarvan het aantal door de aan de IBPV bijdragende onderneming geselecteerde leden van het leidinggevend of toezichthoudend orgaan drie of minder bedraagt.

Or. en

Motivering

De samenstelling van het leidinggevend of toezichthoudend orgaan van een IBPV moet gebaseerd zijn op bekwaamheid, ervaring, integriteit en de regelingen die tussen de sociale partners en bijdragende partijen zijn overeengekomen. Verplichte genderdoelstellingen en openbare verslaglegging over gender scheppen verplichtingen die geen verband houden met prudentiële soliditeit of pensioenuitkomsten.

Amendement 363
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 8 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten schrijven voor dat IBPV's en, in voorkomend geval, hun respectieve benoemingscomités een beleid voeren dat diversiteit en inclusie in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan bevordert. In dat beleid wordt er, in voorkomend geval, rekening mee gehouden dat het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan vertegenwoordigers van de sociale partners omvat en het beleid wordt toegepast op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV's.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 364
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 8 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten schrijven voor dat IBPV's en, in voorkomend geval, hun respectieve benoemingscomités een beleid voeren dat diversiteit en inclusie in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan bevordert. In dat beleid wordt er, in voorkomend geval, rekening mee gehouden dat het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan vertegenwoordigers van de sociale partners omvat en het beleid wordt toegepast op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV's.	De lidstaten schrijven voor dat IBPV's en, in voorkomend geval, hun respectieve benoemingscomités een beleid voeren dat diversiteit en inclusie in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan bevordert. In dat beleid wordt er, in voorkomend geval, rekening mee gehouden dat het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan vertegenwoordigers van de sociale partners omvat***, alsook vertegenwoordigers van niet anderszins vertegenwoordigde deelnemers en pensioengerechtigden,*** en het beleid wordt toegepast op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV's.

Or. en

Motivering

Het aantal vakbondsleden neemt af onder werknemers, met name onder jongeren. Derhalve is het belangrijk ervoor te zorgen dat deelnemers aan en pensioengerechtigden van een IBPV voldoende vertegenwoordigd blijven in de leidinggevende en toezichthoudende organen.

Amendement 365
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 9

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
9. De lidstaten schrijven voor dat IBPV's het streefcijfer voor de genderevenwichtige vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan, het beleid inzake het verhogen van het aantal vertegenwoordigers van het ondervertegenwoordigde geslacht in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan en de uitvoering daarvan in de jaarverslagen openbaar moeten maken.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

De samenstelling van het leidinggevend of toezichthoudend orgaan van een IBPV moet gebaseerd zijn op bekwaamheid, ervaring, integriteit en de regelingen die tussen de sociale partners en bijdragende partijen zijn overeengekomen. Verplichte genderdoelstellingen en openbare verslaglegging over gender scheppen verplichtingen die geen verband houden met prudentiële soliditeit of pensioenuitkomsten.

Amendement 366
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 21 – lid 9

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
9. De lidstaten schrijven voor dat IBPV's het streefcijfer voor de genderevenwichtige vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan, het beleid inzake het verhogen van het aantal vertegenwoordigers van het ondervertegenwoordigde geslacht in het leidinggevend of toezichthoudend orgaan en de uitvoering daarvan in de jaarverslagen openbaar moeten maken.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 367
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 24 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 22 – lid 1 – punt a – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) voor personen die de IBPV daadwerkelijk besturen, betekent dit dat hun kwalificaties, kennis en ervaring toereikend zijn om hen in staat te stellen een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de IBPV te waarborgen, met inbegrip van de kennis en competenties die hen in staat stellen de verschillende risiconiveaus aan te pakken waaraan deelnemers en pensioengerechtigden worden blootgesteld, afhankelijk van de aard van de regelingen waaraan zij deelnemen;	i) voor personen die de IBPV daadwerkelijk besturen, betekent dit dat hun kwalificaties, kennis en ervaring ***tezamen*** toereikend zijn om hen in staat te stellen een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de IBPV te waarborgen, met inbegrip van de kennis en competenties die hen in staat stellen de verschillende risiconiveaus aan te pakken waaraan deelnemers en pensioengerechtigden worden blootgesteld, afhankelijk van de aard van de regelingen waaraan zij deelnemen; ***in voorkomend geval wordt bij de beoordeling terdege rekening gehouden met de rol van de sociale partners in het bestuur van de IBPV en met de omvang, aard, schaal en complexiteit van haar activiteiten;***

Or. en

Motivering

Door individuele vereisten inzake deskundigheid voor alle personen die daadwerkelijk een IBPV besturen, zouden vertegenwoordigers van de sociale partners worden uitgesloten en zou afbreuk worden gedaan aan het gevestigde bestuur. Op collegiale organen moeten collectieve adequaatheidsvereisten van toepassing zijn.

Amendement 368
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 24 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 22 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***doorlopend*** kunnen beoordelen of de in lid 1 bedoelde personen aan de vereisten van lid 1 voldoen en of er feitelijke of potentiële belangenconflicten zijn en hoe deze worden voorkomen of beheerst.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten kunnen beoordelen of de in lid 1 bedoelde personen ***bij hun aanstelling, en vervolgens periodiek met door de lidstaten overeenkomstig het evenredigheidsbeginsel vast te stellen tussenpozen,*** aan de vereisten van lid 1 voldoen en of er feitelijke of potentiële belangenconflicten zijn en hoe deze worden voorkomen of beheerst.

Or. en

Motivering

Een vereiste van een "doorlopende" beoordeling gaat verder dan toezicht op het operationele beheer waardoor rechtsonzekerheid en onevenredige administratieve lasten voor zowel nationale bevoegde autoriteiten als IBPV's ontstaan. Een periodieke herbeoordeling met nationaal bepaalde tussenpozen, afgestemd op de omvang, de aard en de governancestructuur van de IBPV, volstaat en is in overeenstemming met het evenredigheidsbeginsel.

Amendement 369
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt h

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
h) in het beloningsbeleid wordt gespecificeerd hoe de IBPV rekening houdt met de integratie van duurzaamheidsrisico's, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 22), van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad, in het risicobeheersingssysteem;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

In het kader van het beloningsbeleid mag de integratie van duurzaamheidsrisico's of het creëren van gendergerelateerde rapportage- en nalevingsvereisten niet worden verlangd. Een algemeen discriminatieverbod en een vereiste van een prudente beloning volstaan.

Amendement 370
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt h

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
h) in het beloningsbeleid wordt gespecificeerd hoe de IBPV rekening houdt met de integratie van duurzaamheidsrisico's, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 22), van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad, in het risicobeheersingssysteem;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 371
Sirpa Pietikäinen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25

Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt h

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
h) in het beloningsbeleid ***wordt gespecificeerd hoe de IBPV rekening houdt met de integratie van*** duurzaamheidsrisico's***, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 22), van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad, in het risicobeheersingssysteem***;	h) in het beloningsbeleid ***worden de*** duurzaamheidsrisico's ***geïntegreerd en wordt gespecificeerd hoe daarmee rekening wordt gehouden***;

Or. en

Amendement 372
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt h

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
h) in het beloningsbeleid wordt gespecificeerd hoe de IBPV rekening houdt met de integratie van ***duurzaamheidsrisico's, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 22), van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad, in het risicobeheersingssysteem***;	h) in het beloningsbeleid wordt gespecificeerd hoe de IBPV rekening houdt met de integratie van ***het duurzaamheidseffect***;

Or. en

Amendement 373
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) het beloningsbeleid en de beloningspraktijken zijn objectief en niet-discriminerend ***en zijn gebaseerd op het beginsel van gelijke beloning van mannelijke en vrouwelijke werknemers voor gelijke of gelijkwaardige arbeid voor vrouwen en mannen***.	i) het beloningsbeleid en de beloningspraktijken zijn objectief en niet-discriminerend.

Or. en

Amendement 374
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) het beloningsbeleid en de beloningspraktijken zijn objectief en niet-discriminerend ***en zijn gebaseerd op het beginsel van gelijke beloning van mannelijke en vrouwelijke werknemers voor gelijke of gelijkwaardige arbeid voor vrouwen en mannen***.	i) het beloningsbeleid en de beloningspraktijken zijn objectief en niet-discriminerend.

Or. en

Motivering

Het beginsel van gelijke beloning voor gelijk werk is verankerd in artikel 157 VWEU en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat zonder omzetting door middel van sectorale wetgeving inzake toezicht.

Amendement 375
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 23 – lid 3 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) het beloningsbeleid en de beloningspraktijken zijn objectief ***en*** niet-discriminerend en ***zijn gebaseerd op het beginsel van gelijke beloning van mannelijke en vrouwelijke werknemers voor gelijke of gelijkwaardige arbeid voor vrouwen en mannen***.	i) het beloningsbeleid en de beloningspraktijken zijn objectief***,*** niet-discriminerend en ***stroken met een gezond en prudent risicobeheer en met de financiële langetermijnbelangen van deelnemers en pensioengerechtigden***.

Or. en

Motivering

In het kader van het beloningsbeleid mag de integratie van duurzaamheidsrisico's of het creëren van gendergerelateerde rapportage- en nalevingsvereisten niet worden verlangd. Een algemeen discriminatieverbod en een vereiste van een prudente beloning volstaan.

Amendement 376
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – lid 1 – punt 28 – b – ii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 28 – lid 2 – alinea 1 – punt k

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
k) een beoordeling van de schaalvoordelen en efficiëntieopties, met inbegrip van de deelname aan gebundelde beleggingsstructuren, gedeelde diensten of overdrachten, en van de gevolgen daarvan voor deelnemers en begunstigden.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Consolidatie van IBPV's mag niet het doel zijn van een risicobeoordeling.

Amendement 377
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – lid 1 – punt 28 ter (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 30 – alinea 1

Bestaande tekst	*Amendement*
	28 ter) artikel 30 wordt als volgt gewijzigd:
30. De lidstaten zorgen ervoor dat elke IBPV die op hun grondgebied geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen, een schriftelijke verklaring inzake beleggingsbeginselen opstelt en deze ten minste om de drie jaar herziet. Deze verklaring moet onverwijld worden herzien na een significante wijziging van het beleggingsbeleid. De lidstaten zien erop toe dat deze verklaring ten minste onderwerpen omvat als de toegepaste wegingsmethoden voor beleggingsrisico's, de risicobeheersprocedures en de strategische allocatie van activa in het licht van de aard en de looptijd van de pensioenverplichtingen evenals de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren. De verklaring wordt openbaar gemaakt.	***"***30. De lidstaten zorgen ervoor dat elke IBPV die op hun grondgebied geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen, een schriftelijke verklaring inzake beleggingsbeginselen opstelt en deze ten minste om de drie jaar herziet. Deze verklaring moet onverwijld worden herzien na een significante wijziging van het beleggingsbeleid. De lidstaten zien erop toe dat deze verklaring ten minste onderwerpen omvat als de toegepaste wegingsmethoden voor beleggingsrisico's, de risicobeheersprocedures en de strategische allocatie van activa in het licht van de aard en de looptijd van de pensioenverplichtingen evenals de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren. De verklaring wordt openbaar gemaakt ***en rechtstreeks aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt****.";*

Or. en

(32016L2341)

Amendement 378
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 29
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 30 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

De verklaring wordt vastgesteld door het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van de IBPV. ***Indien een IBPV verschillende pensioenregelingen beheert, worden*** voor elke ***regeling*** afzonderlijke verklaringen over het beleggingsbeleid opgesteld.	De verklaring wordt vastgesteld door het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van de IBPV. Voor elke ***pensioenregeling die onder een ander beleggingsbeleid valt, worden*** afzonderlijke verklaringen over het beleggingsbeleid opgesteld.

Or. en

Motivering

Op grond van de tekst van de Commissie zou voor elke door een IBPV met meerdere regelingen uitgevoerde pensioenregeling een afzonderlijke verklaring inzake beleggingsbeginselen worden vereist, ongeacht of de onderliggende beleggingsstrategieën verschillen. Voor kleine, aan bijdragende ondernemingen verbonden instellingen die in het kader van één beleggingsbeleid meerdere tariefgeneraties beheren, leidt dit tot onevenredige administratieve overlapping zonder waarneembaar voordeel voor de deelnemers. Met de wijziging wordt een redactionele onnauwkeurigheid rechtgezet zonder enige inhoudelijke verplichting te wijzigen.

Amendement 379
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 30 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 31 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's die sleutelfuncties, het beheer van deze IBPV's of andere onder deze richtlijn vallende werkzaamheden uitbesteden, een juridisch afdwingbare schriftelijke overeenkomst sluiten met de dienstverlener. ***Een dergelijke overeenkomst bevat een uitsplitsing van de directe en indirecte kosten en een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van de IBPV en de dienstverlener.*** In geval van een potentieel belangenconflict met de dienstverlener documenteren en implementeren de IBPV's procedures om belangenconflicten te voorkomen of te beheren.	5. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's die sleutelfuncties, het beheer van deze IBPV's of andere onder deze richtlijn vallende werkzaamheden uitbesteden, een juridisch afdwingbare schriftelijke overeenkomst sluiten met de dienstverlener. In geval van een potentieel belangenconflict met de dienstverlener documenteren en implementeren de IBPV's procedures om belangenconflicten te voorkomen of te beheren.

Or. en

Amendement 380
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 30 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 31 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) ***lid 7 wordt geschrapt;***	c) ***7. Uitbesteding van taken of activiteiten doet niet af aan de eindverantwoordelijkheid van de IBPV's, noch aan de autonomie van haar bestuurlijke, beleidsbepalende of toezichthoudende orgaan bij het nemen van strategische beslissingen in het belang van de deelnemers en pensioengerechtigden.*** ***Uitbesteding mag niet worden geïnterpreteerd als een vereiste om schaalvoordelen te realiseren, noch als grond om, direct of indirect, de consolidatie, fusie, overdracht of wijziging van het bestuursmodel van een IBPV te eisen.*** ***De lidstaten zorgen ervoor dat de vereisten die gelden voor uitbesteding op evenredige wijze worden toegepast, rekening houdend met de aard, omvang, interne organisatie, schaal en complexiteit van de activiteiten van de IBPV.***

Or. es

Amendement 381
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, verlangt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de IBPV één bewaarder per pensioenregeling aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.	***Schrappen***
Voor de toepassing van de eerste alinea treedt de IBPV of, in voorkomend geval, het vergunninghoudende lichaam als bedoeld in artikel 2, punt 1), niet op als bewaarder voor dat stelsel.	

Or. en

Motivering

De verplichte aanstelling van één bewaarder is overbodig voor IBPV's. Bewaarneming wordt reeds afgehandeld door bewaarders, en interne audit en extern toezicht hebben betrekking op de controlefuncties. Bovendien werken grote fondsen doelbewust samen met meerdere gespecialiseerde bewaarders; het vereiste van één bewaarder leidt tot dure herstructurering. Dit brengt aanhoudende, vermijdbare kosten mee waardoor de loonkosten via premies toenemen.

Amendement 382
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en	***Schrappen***

pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, verlangt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de IBPV één bewaarder per pensioenregeling aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.

Or. en

Motivering

De verplichte aanstelling van één bewaarder is overbodig voor IBPV's. Bewaarneming wordt reeds afgehandeld door bewaarders, en interne audit en extern toezicht hebben betrekking op de controlefuncties. Bovendien werken grote fondsen doelbewust samen met meerdere gespecialiseerde bewaarders; het vereiste van één bewaarder leidt tot dure herstructurering. Dit brengt aanhoudende, vermijdbare kosten mee waardoor de loonkosten via premies toenemen.

Amendement 383
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, ***verlangt*** de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de IBPV één ***bewaarder*** per pensioenregeling aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de	In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, ***kan*** de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst ***verlangen*** dat de IBPV één ***of meer bewaarders*** per pensioenregeling aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de

oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.	oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.

Or. en

Motivering

Sommige IBPV's hebben regelingen met bewaarnemende banken, die reeds in de bewaring van activa voorzien. Het verplicht stellen van een bewaarder zou extra onnodige lasten met zich meebrengen.

Amendement 384
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, ***verlangt*** de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de IBPV één ***bewaarder*** per pensioenregeling aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.	In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, ***kan*** de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst ***verlangen*** dat de IBPV één ***of meer bewaarders*** per pensioenregeling aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.

Or. en

Motivering

De verplichte aanstelling van een bewaarder is onnodig voor IBPV's. Pensioenfondsen verschillen fundamenteel van retailbeleggingsproducten zoals icbe's. Icbe's gaan gepaard met dagelijkse instromen en terugbetalingen, waarvoor dagelijkse berekeningen van de intrinsieke waarde nodig zijn. De bewaring van activa wordt reeds gewaarborgd door middel van regelingen met bewaarnemende banken.

Amendement 385
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, verlangt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de IBPV één bewaarder ***per pensioenregeling*** aanwijst voor de bewaring van activa en oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.	In het geval van een pensioenregeling waarbij deelnemers en pensioengerechtigden het beleggingsrisico volledig dragen, verlangt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de IBPV ***ten minste*** één bewaarder aanwijst voor de bewaring van activa en***, in voorkomend geval,*** oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35 of, indien de IBPV zelf de activa aanhoudt overeenkomstig artikel 34, lid 2, verlangt zij dat de IBPV een trustee heeft die de oversighttaken overeenkomstig artikel 35 uitvoert en aan de bevoegde autoriteit wordt gemeld.

Or. en

Motivering

IBPV's moeten de flexibiliteit behouden om meer dan één bewaarder aan te stellen, bijvoorbeeld wanneer voor verschillende activaklassen gebruik wordt gemaakt van verschillende bewaarders. Dit weerspiegelt de bestaande praktijk in veel lidstaten. Wanneer een IBPV meerdere pensioenregelingen beheert, moet het bovendien mogelijk zijn om dezelfde bewaarregelingen voor al die regelingen te gebruiken, met name wanneer activa in een pool worden samengevoegd of collectief worden beheerd.

Amendement 386
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van de eerste alinea treedt de IBPV of, in voorkomend geval, het vergunninghoudende lichaam als bedoeld in artikel 2, punt 1), niet op als bewaarder voor dat stelsel.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

De verplichte aanstelling van één bewaarder is overbodig voor IBPV's. Bewaarneming wordt reeds afgehandeld door bewaarders, en interne audit en extern toezicht hebben betrekking op de controlefuncties. Bovendien werken grote fondsen doelbewust samen met meerdere gespecialiseerde bewaarders; het vereiste van één bewaarder leidt tot dure herstructurering. Dit brengt aanhoudende, vermijdbare kosten mee waardoor de loonkosten via premies toenemen.

Amendement 387
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaat van herkomst kan voorschrijven dat de IBPV voor pensioenregelingen waarbij de deelnemers en pensioengerechtigden niet het volledige beleggingsrisico dragen, ***een*** bewaarder per pensioenregeling moet aanstellen voor de bewaring van activa of de vervulling van oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35.	2. De lidstaat van herkomst kan voorschrijven dat de IBPV voor pensioenregelingen waarbij de deelnemers en pensioengerechtigden niet het volledige beleggingsrisico dragen, ***ten minste één*** bewaarder per pensioenregeling moet aanstellen voor de bewaring van activa of de vervulling van oversighttaken overeenkomstig de artikelen 34 en 35.

Or. en

Amendement 388
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Tenzij in dit hoofdstuk anders is bepaald, is hoofdstuk IV van Richtlijn 2009/65/EG van overeenkomstige toepassing op de aanwijzing van ***de*** bewaarder.	Tenzij in dit hoofdstuk anders is bepaald, is hoofdstuk IV van Richtlijn 2009/65/EG van overeenkomstige toepassing op de aanwijzing van ***een*** bewaarder.

Or. en

Amendement 389
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. De lidstaten kunnen besluiten dit lid niet toe te passen op IBPV's die onderworpen zijn aan vereisten die deelnemers en pensioengerechtigden een beschermingsniveau bieden dat vergelijkbaar is met dat van de eerste alinea.

Or. en

Motivering

In overweging 31 van het voorstel van de Commissie staat dat de lidstaten bestaande maatregelen moeten kunnen handhaven die een beschermingsniveau bieden dat vergelijkbaar is met dat van bewaarders. Deze mogelijkheid komt echter niet tot uiting in het gewijzigde artikel 33, dat geen vrijstelling bevat die overeenkomt met de overweging. Derhalve moet een nationale ontheffing worden opgenomen.

Amendement 390
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 33 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. De lidstaten kunnen gebruik blijven maken van alternatieve regelingen in plaats van een IBPV te verplichten een bewaarder aan te wijzen, mits die regelingen reeds vóór de inwerkingtreding van deze richtlijn bestonden en een gelijkwaardig beschermingsniveau bieden.

Or. en

Amendement 391
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 33
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 35 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Tenzij in dit hoofdstuk anders is bepaald, is hoofdstuk IV van Richtlijn 2009/65/EG van overeenkomstige toepassing op de oversighttaken van ***de*** bewaarder.	1. Tenzij in dit hoofdstuk anders is bepaald, is hoofdstuk IV van Richtlijn 2009/65/EG van overeenkomstige toepassing op de oversighttaken van ***een*** bewaarder.

Or. en

Amendement 392
Sirpa Pietikäinen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 1 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Rekening houdend met de aard van de pensioenregeling dragen lidstaten er zorg voor dat elke IBPV die op hun grondgebied een vergunning heeft verkregen om bedrijfspensioenregelingen te verstrekken:	Rekening houdend met de aard van de pensioenregeling ***en de specifieke kenmerken van bedrijfspensioenvoorziening en van de toepasselijke nationale sociale, arbeids- en belastingwetgeving*** dragen lidstaten er zorg voor dat elke IBPV die op hun grondgebied een vergunning heeft verkregen om bedrijfspensioenregelingen te verstrekken:

Or. en

Amendement 393
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 1 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) deelnemers: ten minste de in de artikelen 37 tot en met 40, ***41 bis,*** 42 en 44 bedoelde informatie verstrekt; en	b) deelnemers: ten minste de in de artikelen 37 tot en met 40, 42 en 44 bedoelde informatie verstrekt; en

Or. en

Amendement 394
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 1 – alinea 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) pensioengerechtigden: ten minste de in de artikelen 37***, 41 bis***, 43 en 44 bedoelde informatie verstrekt.	c) pensioengerechtigden: ten minste de in de artikelen 37, 43 en 44 bedoelde informatie verstrekt.

Or. en

Amendement 395
Marlena Maląg
namens de ECR-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 1 – alinea 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien IBPV's op grond van het nationale recht over een vergunning beschikken zijn om persoonlijke pensioenproducten aan te bieden, zorgen de lidstaten ervoor dat elke IBPV waaraan op hun grondgebied een vergunning is verleend en die deze producten niet zijnde het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) 2019/1238 verstrekt, aan potentiële spaarders en persoonlijke pensioenspaarders en pensioengerechtigden informatie verschaft die ***duidelijk, eerlijk, niet misleidend en passend is voor de aard van het product, het distributiekanaal en de kenmerken van de spaarder of pensioengerechtigde. Die informatie waarborgt een niveau van transparantie en bescherming dat*** gelijkwaardig is aan het door het nationale recht vereiste niveau voor de distributie van persoonlijke pensioenproducten door andere entiteiten of instellingen***, ten minste met betrekking tot de volgende elementen:***	Indien IBPV's op grond van het nationale recht over een vergunning beschikken zijn om persoonlijke pensioenproducten aan te bieden, zorgen de lidstaten ervoor dat elke IBPV waaraan op hun grondgebied een vergunning is verleend en die deze producten niet zijnde het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) 2019/1238 verstrekt, aan potentiële spaarders en persoonlijke pensioenspaarders en pensioengerechtigden informatie verschaft die gelijkwaardig is***, wat de inhoud betreft,*** aan het door het nationale recht vereiste niveau voor de distributie van persoonlijke pensioenproducten door andere entiteiten of instellingen***.***

Or. en

Motivering

Met deze formulering van de tekst worden gelijke vereisten voor verschillende soorten entiteiten gewaarborgd.

Amendement 396
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het volgende lid 4 wordt toegevoegd:	***Schrappen***
"4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.";	

Or. en

Amendement 397
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het volgende lid 4 wordt toegevoegd:	***Schrappen***
"4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.";	

Or. en

Motivering

Deelnemers en pensioengerechtigden moeten duidelijke, nauwkeurige en transparante informatie ontvangen die aansluit bij de specifieke pensioenregeling. Het voorstel van de

Commissie evolueert echter in de richting van een meer gedetailleerd en gecentraliseerd kader voor informatievereisten op Unieniveau, hetgeen niet in overeenstemming is met de flexibele benadering van minimale harmonisatie van de IBPV II-richtlijn. De regels inzake informatie moeten op beginselen gebaseerd blijven en in overeenstemming zijn met nationale pensioenstelsels, met inbegrip van regelingen die op collectieve overeenkomsten zijn gebaseerd en door de sociale partners worden beheerd of onderhandeld.

Amendement 398
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het volgende lid 4 wordt toegevoegd:	***Schrappen***
"4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.";	

Or. en

Amendement 399
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het volgende lid 4 wordt toegevoegd:	***Schrappen***
"4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de	

artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.";

Or. en

Motivering

De vereisten inzake informatie over bedrijfspensioenen zijn onlosmakelijk verbonden met nationale arbeids-, sociale en belastingwetgeving, die bepaalt welke informatie zinvol is voor deelnemers in de context van een bepaalde regeling. Op grond van de richtsnoeren van de Eiopa inzake de artikelen 41, 42 en 43 zouden informatienormen tussen regelingen geleidelijk worden gelijkgetrokken, waardoor het onderscheid dat de lidstaten zelf het best kunnen maken, teniet zou worden gedaan. De primaire verantwoordelijkheid voor het beleid inzake informatie over bedrijfspensioenen ligt bij de lidstaten. Deze bevoegdheid hoort niet thuis in een richtlijn inzake minimale harmonisatie en moet derhalve worden geschrapt.

Amendement 400
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Op grond van verschillende bepalingen worden nieuwe taken voor de Eiopa geïntroduceerd, zoals de ontwikkeling van richtsnoeren en/of technische normen. Wij staan niet achter deze voorstellen, aangezien zij niet stroken met de aard van een richtlijn inzake minimale harmonisatie. Bovendien is de Eiopa niet altijd het meest geschikte orgaan om deze taken uit te voeren.

Amendement 401
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Geschrapt in verband met de aard van minimale harmonisatie van de IBPV-richtlijn.

Amendement 402
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 36 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De Eiopa vaardigt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren uit over de informatie die overeenkomstig de artikelen 41, 42 en 43 moet worden verstrekt.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 403
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 36

Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 – lid 1 – punt g

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) indien de deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen tien jaar, of alle jaren waarin de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan tien jaar is;	g) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** de deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen tien jaar, of alle jaren waarin de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan tien jaar is;

Or. en

Amendement 404
Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 36 bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	36 bis) aan artikel 37 wordt het volgende lid toegevoegd:
	"4 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV-cliënten over een minimale gestandaardiseerde, digitaal of op papier toegankelijke oriëntatiemodule beschikken die didactische informatie bevat, met ten minste een toelichting op de belangrijkste concepten in verband met financiering (d.w.z. kapitaal, vaste rendementen, variabele rendementen, het fonds en de soorten fondsen die relevant zijn voor het specifieke PEPP, risico, relatie tussen rendement en risico, garanties en andere elementen die noodzakelijk kunnen worden geacht om de cliënt een minimum aan inzicht te bieden in het product en de werking van financiële markten), in voorkomend geval

met gebruikmaking van specifieke casestudy's. Deze gestandaardiseerde oriëntatiemodule moet gezamenlijk door de Eiopa en de nationale bevoegde autoriteiten worden opgezet en moet voor de hele EU gelijk zijn.";

Or. en

Amendement 405
Marlena Maląnamens de ECR-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
37) het volgende artikel 37 bis wordt ingevoegd:	***Schrappen***
"Artikel 37 bis	
Pension tracking-systemen	
1. De lidstaten zorgen ervoor dat, indien er pension tracking-systemen bestaan, de door de IBPV beheerde pensioenrechten hieronder vallen.	
2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's aan pension tracking-systemen, indien dergelijke systemen zijn opgezet, alle informatie verstrekken die nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en persoonlijke pensioenrechten, voor zover die rechten door de IBPV worden beheerd.	
3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde informatie in een gestandaardiseerd, machinaal leesbaar en interoperabel formaat wordt verstrekt, zodat de pension tracking-systemen data over opgebouwde rechten, opgebouwd kapitaal en verwachte uitkeringen op een	

samenhangende en vergelijkbare wijze kunnen aggregeren.

4. De lidstaten zorgen ervoor dat de IBPV's volledig verantwoordelijk blijven voor de volledigheid en nauwkeurigheid van de doorgegeven data en voor de nakoming van alle communicatieverplichtingen waarin dit artikel voorziet.

5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de naleving van dit artikel monitoren en handhaven en corrigerende maatregelen nemen wanneer de IBPV's geen volledige, nauwkeurige of tijdige informatie verstrekken.

6. Het formaat en de structuur van de informatie die aan pension tracking-systemen moet worden doorgegeven, zijn in overeenstemming met het formaat en de structuur die zijn vastgesteld in de op grond van artikel 38 vastgestelde gedelegeerde verordening.";

Or. en

Motivering

De verplichting voor de lidstaten om ervoor te zorgen dat de bevoegde autoriteiten de naleving van dit artikel monitoren en handhaven en corrigerende maatregelen nemen wanneer IBPV's geen volledige, nauwkeurige of tijdige informatie verstrekken, vormt een buitensporige administratieve last voor de lidstaten.

Amendement 406
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat***, indien er*** pension ***tracking-systemen***	1. De lidstaten zorgen ervoor dat ***een nationaal*** pension ***tracking-systeem wordt opgezet of aangewezen, met inbegrip van, indien van toepassing, systemen die***

bestaan, de door de IBPV beheerde pensioenrechten ***hieronder*** vallen.	***worden opgezet of geëxploiteerd op basis van collectieve overeenkomsten of overeenkomsten tussen de sociale partners. De lidstaten bepalen overeenkomstig het nationale recht en de organisatie van hun pensioenstelsel, met inbegrip van de rol van collectieve overeenkomsten en regelingen met de sociale partners, welke IBPV's, categorieën IBPV's, pensioenregelingen en*** pensioenrechten ***onder dat stelsel moeten*** vallen***. Bij het bepalen van dat toepassingsgebied streven de lidstaten ernaar een zo breed mogelijke dekking van IBPV's te waarborgen en het toepassingsgebied op termijn geleidelijk tot alle IBPV's uit te breiden***.

Or. en

Motivering

Door ervoor te zorgen dat alle lidstaten pension tracking-systemen opzetten, zouden mensen gemakkelijker toegang krijgen tot duidelijke en volledige informatie over hun verwachte pensioeninkomen aan het einde van hun beroepsloopbaan. Met deze wijziging wordt gepleit voor een brede dekking van IBPV's op termijn, met behoud van flexibiliteit voor de lidstaten om dergelijke stelsels aan nationale pensioenstructuren, collectieve overeenkomsten en de rol van de sociale partners aan te passen.

Amendement 407
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten ***zorgen ervoor dat, indien er*** pension ***tracking-systemen bestaan,*** de door de IBPV beheerde pensioenrechten ***hieronder*** vallen.	1. De lidstaten ***dienen een*** pension ***tracking-systeem op te zetten of aan te wijzen waaronder alle*** door de IBPV beheerde pensioenrechten vallen ***waaraan op hun grondgebied een vergunning is verleend***. ***De lidstaten zorgen ervoor dat dergelijke nationale tracking-systemen technisch interoperabel zijn met het oog***

	op toekomstige aansluiting op een pan-Europese pension tracking-dienst. De lidstaten kunnen in het tracking-systeem rechten opnemen ter dekking van wettelijke overheidspensioenen en vrijwillige aanvullende persoonlijke pensioenen, overeenkomstig de nationale en Uniewetgeving die op elk specifiek product van toepassing is.

Or. en

Amendement 408
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's aan pension tracking-systemen***, indien dergelijke systemen zijn opgezet,*** alle informatie verstrekken die nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en persoonlijke pensioenrechten, voor zover die rechten door de IBPV worden beheerd.	2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's aan pension tracking-systemen alle informatie verstrekken die nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en persoonlijke pensioenrechten, voor zover die rechten door de IBPV worden beheerd.

Or. en

Amendement 409
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's aan pension tracking-systemen, indien dergelijke systemen zijn opgezet, alle informatie verstrekken die nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en persoonlijke pensioenrechten, voor zover die rechten door de IBPV worden beheerd.	2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's***, die binnen het door de lidstaat overeenkomstig lid 1 vastgestelde toepassingsgebied vallen,*** aan pension tracking-systemen, indien dergelijke systemen zijn opgezet, alle informatie verstrekken die nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en persoonlijke pensioenrechten, voor zover die rechten ***onder dat toepassingsgebied vallen en*** door de IBPV worden beheerd***, met inbegrip van informatie over de jaarlijkse kosten en lasten die gedurende de voorgaande twaalf maanden direct of indirect door deelnemers en pensioengerechtigden zijn gedragen***.

Or. en

Motivering

Jaarlijkse kosten en lasten kunnen een aanzienlijke invloed hebben op de uiteindelijke waarde van pensioenspaargelden op termijn. Door deze informatie in pension tracking-systemen op te nemen, zouden de transparantie en vergelijkbaarheid worden verbeterd en zouden deelnemers de nettowaarde van hun bedrijfspensioenrechten beter kunnen begrijpen.

Amendement 410
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's aan pension tracking-systemen, indien dergelijke systemen zijn opgezet, alle informatie verstrekken die nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en persoonlijke	2. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's aan pension tracking-systemen, indien dergelijke systemen zijn opgezet, alle informatie verstrekken die ***naar nationaal recht*** nodig is om deelnemers en pensioengerechtigden een volledig, betrouwbaar en actueel overzicht te geven van hun beroeps- en

pensioenrechten, voor zover die rechten door de IBPV worden beheerd.

persoonlijke pensioenrechten, voor zover die rechten door de IBPV worden beheerd.

Or. es

Amendement 411
Adnan Dibrani

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. De bevoegde autoriteiten kunnen bepalen welke componenten in de in lid 2 bedoelde totale jaarlijkse kosten en lasten moeten worden opgenomen, waarbij rekening wordt gehouden met de specifieke kenmerken van de betrokken lidstaat en de noodzaak om een passend niveau van informatie en transparantie voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.

Or. en

Amendement 412
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde informatie ***in een gestandaardiseerd***, machinaal leesbaar ***en interoperabel formaat wordt verstrekt, zodat de pension tracking-systemen data over opgebouwde rechten, opgebouwd kapitaal en verwachte uitkeringen op een***	3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde informatie ***wordt verstrekt overeenkomstig de op nationaal niveau vastgestelde formaten en vereisten***, ***waarbij zij er, indien van toepassing, voor zorgen dat deze informatie*** machinaal leesbaar ***is en compatibel met de werking***

samenhangende en vergelijkbare wijze kunnen aggregeren.	***van het desbetreffende nationale pension tracking-systemen***.

Or. es

Amendement 413
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde informatie in een gestandaardiseerd, machinaal leesbaar en interoperabel formaat wordt verstrekt, zodat de pension tracking-systemen data over opgebouwde rechten, opgebouwd kapitaal en verwachte uitkeringen op een samenhangende en vergelijkbare wijze kunnen aggregeren.	3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde informatie in een gestandaardiseerd, machinaal leesbaar en interoperabel formaat wordt verstrekt***. De lidstaten bepalen bij nationaal recht het formaat, de structuur en de technische modaliteiten van de verstrekking***, zodat de pension tracking-systemen data over opgebouwde rechten, opgebouwd kapitaal en verwachte uitkeringen op een samenhangende en vergelijkbare wijze kunnen aggregeren.

Or. en

Amendement 414
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat de IBPV's volledig verantwoordelijk blijven voor de volledigheid en nauwkeurigheid van de doorgegeven data en voor de nakoming van alle	4. De lidstaten zorgen ervoor dat de IBPV's***, die binnen het door de lidstaat overeenkomstig lid 1 vastgestelde toepassingsgebied vallen,*** volledig verantwoordelijk blijven voor de

communicatieverplichtingen waarin dit artikel voorziet.	volledigheid en nauwkeurigheid van de ***overeenkomstig lid 2*** doorgegeven data en voor de nakoming van alle communicatieverplichtingen waarin dit artikel voorziet ***met betrekking tot de pensioenrechten die onder dat toepassingsgebied vallen***.

Or. en

Amendement 415
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***de naleving*** van dit artikel ***monitoren en handhaven en corrigerende maatregelen nemen wanneer de IBPV's geen volledige, nauwkeurige of tijdige*** informatie ***verstrekken***.	5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***op passende wijze toezicht houden op de toepassing*** van dit artikel***. Dit toezicht kan onder meer bestaan uit het bevorderen van de naleving en, waar nodig, het in contact treden met*** IBPV's ***om situaties aan te pakken waarin*** informatie ***niet volledig, nauwkeurig of tijdig wordt verstrekt***.

Or. en

Amendement 416
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de naleving van dit artikel monitoren en handhaven en	5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de naleving van dit artikel monitoren en handhaven***, binnen***

corrigerende maatregelen nemen wanneer de IBPV's geen volledige, nauwkeurige of tijdige informatie verstrekken.	***het door de lidstaat overeenkomstig lid 1 vastgestelde toepassingsgebied,*** en corrigerende maatregelen nemen wanneer de IBPV's***, die binnen dat toepassingsgebied vallen,*** geen volledige, nauwkeurige of tijdige informatie verstrekken.

Or. en

Amendement 417
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Onverminderd de doelstelling van lid 1 om de dekking geleidelijk uit te breiden, kunnen de lidstaten — wanneer via bestaande nationale pension tracking-systemen deelnemers en pensioengerechtigden reeds een adequaat, betrouwbaar en voldoende actueel overzicht wordt geboden van de pensioenrechten die worden beheerd door IBPV's die binnen het door de lidstaat overeenkomstig lid 1 vastgestelde toepassingsgebied vallen — aan de vereisten van de leden 2 en 3 voldoen via bestaande nationale formaten, structuren en regelingen voor gegevensoverdracht, mits die regelingen krachtens het nationale recht een passend niveau van transparantie, toegankelijkheid en vergelijkbaarheid waarborgen.

Or. en

Motivering

Pension tracking-systemen zorgen voor grotere transparantie en bieden deelnemers en pensioengerechtigden een duidelijker overzicht van hun pensioenrechten. Volgens de flexibele benadering van minimale harmonisatie van de IBPV II-richtlijn mogen lidstaten met goed

functionerende nationale systemen, waaronder systemen die collectieve overeenkomsten of regelingen van de sociale partners weerspiegelen, niet worden verplicht hun formaten, structuren of regelingen voor gegevensoverdracht te herzien.

Amendement 418
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 5 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De lidstaten kunnen bij wijze van afwijking bepalen dat de rol van de bevoegde autoriteiten uit hoofde van dit artikel niet, of in gewijzigde vorm, van toepassing is op nationale pension tracking-systemen die vóór de inwerkingtreding van deze richtlijn zijn opgezet, mits dergelijke systemen een gelijkwaardig niveau van informatie en transparantie voor deelnemers en pensioengerechtigden waarborgen.

Or. en

Amendement 419
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van de informatie die aan pension tracking-systemen moet worden doorgegeven, zijn in overeenstemming met het formaat en de structuur die zijn vastgesteld in de op grond van artikel 38 vastgestelde gedelegeerde verordening.	***Schrappen***

Or. es

Amendement 420
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van de informatie die aan pension tracking-systemen moet worden doorgegeven, zijn in overeenstemming met het formaat en de structuur die zijn vastgesteld in de op grond van artikel 38 vastgestelde gedelegeerde verordening.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Geschrapt in verband met de aard van minimale harmonisatie van de IBPV-richtlijn.

Amendement 421
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van de informatie die aan pension tracking-systemen moet worden doorgegeven, zijn in overeenstemming met het formaat en de structuur die zijn vastgesteld in de op grond van artikel 38 vastgestelde gedelegeerde verordening.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 422
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 37
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 37 bis – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van de informatie die aan pension tracking-systemen moet worden doorgegeven, zijn in overeenstemming met het formaat en de structuur die zijn vastgesteld in de op grond van artikel 38 vastgestelde gedelegeerde verordening.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 423
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten schrijven voor dat de informatie in het pensioenoverzicht nauwkeurig en actueel is, in overeenstemming is met de gemaakte keuzes en volledig is. Om het begrip te vergemakkelijken, moet de gepresenteerde informatie gelaagd zijn en de beginselen van goed ontwerp volgen. Het pensioenoverzicht wordt ***ten minste eenmaal per jaar*** kosteloos ***op papier*** of elektronisch***, onder meer op een duurzame drager of via een website,*** aan elke deelnemer ter beschikking gesteld***, overeenkomstig de voorkeur van de deelnemer***. ***Deze voorkeur*** wordt ***ten***	3. De lidstaten schrijven voor dat de informatie in het pensioenoverzicht nauwkeurig en actueel is, in overeenstemming is met de gemaakte keuzes en volledig is. Om het begrip te vergemakkelijken, moet de gepresenteerde informatie gelaagd zijn en de beginselen van goed ontwerp volgen. Het pensioenoverzicht wordt kosteloos ***via het in artikel 37 bis bedoelde pension tracking-systeem*** of elektronisch aan elke deelnemer ter beschikking gesteld. ***Er*** wordt ***kosteloos een papieren kopie verstrekt op verzoek van een deelnemer of pensioengerechtigde***.

minste bij het begin van de deelname verkregen.

Or. en

Amendement 424
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten schrijven voor dat de informatie in het pensioenoverzicht nauwkeurig en actueel is, in overeenstemming is met de gemaakte keuzes en volledig is. Om het begrip te vergemakkelijken, moet de gepresenteerde informatie gelaagd zijn en de beginselen van goed ontwerp volgen. Het pensioenoverzicht wordt ten minste eenmaal per jaar kosteloos ***op papier of elektronisch, onder meer op een duurzame drager of via een website,*** aan elke deelnemer ter beschikking gesteld***, overeenkomstig de voorkeur van*** de deelnemer. ***Deze voorkeur wordt ten minste bij het begin van de deelname verkregen.***	3. De lidstaten schrijven voor dat de informatie in het pensioenoverzicht nauwkeurig en actueel is, in overeenstemming is met de gemaakte keuzes en volledig is. Om het begrip te vergemakkelijken, moet de gepresenteerde informatie gelaagd zijn en de beginselen van goed ontwerp volgen. Het pensioenoverzicht wordt ten minste eenmaal per jaar kosteloos aan elke deelnemer ter beschikking gesteld ***via de middelen die in het nationale recht zijn vastgesteld, waaronder, indien van toepassing, elektronische middelen. De lidstaten kunnen bepalen dat de informatie op verzoek van*** de deelnemer***, of wanneer het nationale recht dit voorschrijft, op papier wordt verstrekt***;

Or. es

Amendement 425
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, René Repasi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 ter – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het volgende lid 6 wordt toegevoegd:	***Schrappen***
"6.	
Het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht worden aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt in een op EU-niveau gestandaardiseerd formaat, waarbij ook rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.	
De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1, punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.	
Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.	
De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after	

the date of entry into force] bij de Commissie in.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

**** Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie van 18 december 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de vereisten voor informatiedocumenten, voor de in het kostenplafond begrepen kosten en vergoedingen, en voor risicolimiteringstechnieken voor het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PB L 99 van 22.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).";***

Or. en

Motivering

Naar aanleiding van het voorstel dreigen overdreven gedetailleerde vereisten inzake het pensioenoverzicht op EU-niveau te worden ingevoerd, waardoor de flexibele minimumharmonisatie van IBPV II zou worden ondermijnd en de kosten zonder duidelijke voordelen zouden toenemen. De Eiopa adviseerde eveneens dat het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht op het niveau van de lidstaten moeten blijven, aangezien een EU-gestandaardiseerd pensioenoverzicht moeilijk te verenigen zou zijn met nationale modellen en de meeste burgers slechts van één lidstaat een pensioenoverzicht ontvangen (EIOPA-BoS-23/341, blz. 125-126).

Amendement 426
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht worden aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt in een op EU-niveau gestandaardiseerd formaat, waarbij ook rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.	***Schrappen***
De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1, punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.	
Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.	
De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after the date of entry into force] bij de Commissie in.	

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

---

[1]* ***Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie van 18 december 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de vereisten voor informatiedocumenten, voor de in het kostenplafond begrepen kosten en vergoedingen, en voor risicolimiteringstechnieken voor het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PB L 99 van 22.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).***

Or. es

Amendement 427
Marlena Maląg
namens de ECR-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht worden aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt in een op EU-niveau gestandaardiseerd formaat, waarbij ook rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.	***Schrappen***

De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1, punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.

Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.

De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after the date of entry into force] bij de Commissie in.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

**** Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie van 18 december 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/1238 van het***

Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de vereisten voor informatiedocumenten, voor de in het kostenplafond begrepen kosten en vergoedingen, en voor risicolimiteringstechnieken voor het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PB L 99 van 22.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).

Or. en

Motivering

De Eiopa belasten met de ontwikkeling van technische reguleringsnormen gaat verder dan minimale harmonisatie waarbij een mate van standaardisering wordt geïntroduceerd die niet passend is in de context van IBPV's. Er wordt daarbij geen rekening gehouden met de specifieke kenmerken van de verschillende soorten pensioenregelingen, die diep geworteld zijn in hun respectieve nationale context.

Amendement 428
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht worden aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt in een op EU-niveau gestandaardiseerd formaat, waarbij ook rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.	***Schrappen***
De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1,	

punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.

Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.

De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after the date of entry into force] bij de Commissie in.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

**** Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie van 18 december 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de vereisten voor informatiedocumenten, voor de in het kostenplafond begrepen kosten en vergoedingen, en voor risicolimiteringstechnieken voor het pan-***

Europees persoonlijk pensioenproduct (PB L 99 van 22.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).

Or. en

Motivering

Wij staan achter het beginsel van een pensioenoverzicht. Wij zijn echter bezorgd dat harmonisatie zou leiden tot een pensioenoverzicht dat overmatig prescriptief is waarbij onvoldoende rekening zou worden gehouden met specifieke nationale kenmerken. Ook zijn wij bang dat een op EU-niveau geharmoniseerd pensioenoverzicht met een eenduidige vormgeving deelnemers ertoe kan bewegen overzichten uit verschillende landen met elkaar te vergelijken. De weergegeven bedragen zijn echter niet geharmoniseerd qua berekeningsmethode en zijn dan ook niet echt vergelijkbaar. Derhalve zijn wij gekant tegen de invoering van een gestandaardiseerd model op basis van een mandaat van de Eiopa.

Amendement 429
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht worden aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt in een op EU-niveau gestandaardiseerd formaat, waarbij ook rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.	***Schrappen***
De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1, punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de	

kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.

Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.

De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after the date of entry into force] bij de Commissie in.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

**** Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie van 18 december 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de vereisten voor informatiedocumenten, voor de in het kostenplafond begrepen kosten en vergoedingen, en voor risicolimiteringstechnieken voor het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PB L 99 van 22.3.2021, blz. 1, ELI:***

http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).

Or. en

Amendement 430
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht ***worden aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt in een op EU-niveau gestandaardiseerd formaat***, waarbij ***ook*** rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.	***De lidstaten specificeren*** het formaat en de structuur van het pensioenoverzicht ***om de vergelijkbaarheid tussen verschillende IBPV's op hun grondgebied te waarborgen***, waarbij rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen. ***Wanneer vergelijkbaarheid reeds wordt bewerkstelligd door middel van een nationaal pension tracking-system als bedoeld in artikel 37 bis, kunnen de lidstaten afzien van het vereiste van een gestandaardiseerd formaat van het pensioenoverzicht.***

Or. en

Amendement 431
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Het ***formaat en de structuur van het*** pensioenoverzicht ***worden*** aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt ***in een***	Het pensioenoverzicht ***wordt*** aan deelnemers en pensioengerechtigden verstrekt, waarbij rekening wordt gehouden

op EU-niveau gestandaardiseerd formaat, waarbij ***ook*** rekening wordt gehouden met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen.

met de kenmerken van verschillende soorten pensioenregelingen***, de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden wordt gewaarborgd en de invoering van informatie in pension tracking-systemen wordt vergemakkelijkt***.

Or. en

Amendement 432
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1, punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 433
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b

Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De Eiopa ontwikkelt, na het uitvoeren van consumenten- en sectortests, ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de presentatie van de in de artikelen 38 tot en met 40 bedoelde informatie. Met betrekking tot de presentatie van de in artikel 39, lid 1, punt i), bedoelde informatie over in het verleden behaalde resultaten houdt de Eiopa bij het opstellen van die technische reguleringsnormen rekening met de kenmerken van verschillende soorten regelingen, met name indien deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen of indien de beleggingsstrategie leeftijdsafhankelijk is of als er sprake is van afstemming van de looptijden van activa en passiva.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 434
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid	***Schrappen***

voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.

Or. en

Amendement 435
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om dubbele rapportagevereisten tot een minimum te beperken, zorgt de Eiopa bij de ontwikkeling van de ontwerpen van reguleringsnormen zoveel mogelijk voor afstemming op Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/473 van de Commissie*, en streeft zij ernaar de opname van de informatie van het pensioenoverzicht in pension tracking-systemen te vergemakkelijken en de bruikbaarheid voor deelnemers en pensioengerechtigden te waarborgen.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 436
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after the date of entry into force] bij de Commissie in.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 437
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De Eiopa dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PO = please insert date 18 months after the date of entry into force] bij de Commissie in.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 438
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 439
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om deze richtlijn aan te vullen door de in de derde alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 440
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 38 – b bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 38 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) het volgende lid 6 bis wordt toegevoegd:
	"6 bis. De in het pensioenoverzicht opgenomen informatie over opgebouwde pensioenrechten of opgebouwd kapitaal is nauwkeurig en betrouwbaar, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van financiële langetermijnplanning van deelnemers.";

Or. en

Motivering

In many Member States, a lack of trust of citizens in private entities managing their money and pensions is an important obstacle to the development of supplementary pension systems and IORPs. People prefer to rely on guaranteed (national) pensions rather than having their savings invested on capital markets. In addition, they need to be sure that any measures affecting their entitlements are justified and understandable. By including in the directive that

benefit entitlements in the Pension Benefit Statement should be accurate and reliable (even if invested on capital markets), and facilitate financial planning for retirement, citizens will be more likely to support the establishment of IORPs and occupational pension schemes.

Amendement 441
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt b bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b bis) de lidstaat waar aan de IBPV een vergunning is verleend en de namen van de bevoegde autoriteiten van die lidstaat;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 442
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – b bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt f bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) het volgende punt wordt ingevoegd:
	"f bis) informatie over de gevolgen voor de pensioenuitkering van onderbrekingen of wijzigingen in het bedrag van de bijdragen die in het kader van de pensioenregeling van de deelnemer zijn betaald en die zich hebben voorgedaan of die de deelnemer in de toekomst zou kunnen overwegen;";

Or. en

Motivering

De financiële gevolgen van arbeidstijdverkorting voor deelnemers van pensioenregelingen, bijvoorbeeld om een beter evenwicht tussen werk en privéleven te bereiken, met bijgevolg lagere pensioenbijdragen, moeten duidelijk en transparant zijn.

Amendement 443
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt g

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan***, met inbegrip van:***	g) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan ***voor zover die informatie relevant is voor de beslissingen die de deelnemers kunnen nemen, en in overeenstemming is met de opzet van de pensioenregeling.***

Or. es

Amendement 444
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt g – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) ***indien deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen,*** informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan, met inbegrip van:	g) informatie over de ***relevante*** opgelegde kosten en de gevolgen daarvan, met inbegrip van:

Or. en

Amendement 445
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt g – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan, met inbegrip van:	g) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan, met inbegrip van:

Or. en

Amendement 446
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt g – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan, met inbegrip van:	g) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** deelnemers een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de opgelegde kosten en de gevolgen daarvan, met inbegrip van:

Or. en

Amendement 447
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – c

Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt g – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) een uitsplitsing van alle kosten die direct of indirect zijn gemaakt door deelnemers en pensioengerechtigden in de voorafgaande twaalf maanden en op samengestelde basis sinds de deelnemer tot de betrokken regeling is toegetreden, met vermelding van ten minste de administratiekosten, de kosten voor de bewaring van de activa en de investeringskosten die zijn gemaakt in verband met het beheer van activa en portefeuilletransacties;	***Schrappen***

Or. es

Amendement 448
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt g – ii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
ii) een raming van het effect van de kosten op het opgebouwde eindkapitaal;	***Schrappen***

Or. es

Amendement 449
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – d
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

i) ***indien deelnemers een beleggingsrisico dragen:*** informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de pensioenregeling of, in voorkomend geval, de gemaakte beleggingsselectie, met betrekking tot de prestaties gedurende een periode van ten minste tien jaar of, in gevallen waarin de regeling of de desbetreffende beleggingsoptie minder dan tien jaar is aangeboden, met betrekking tot alle jaren waarvoor de pensioenregeling of de desbetreffende beleggingsoptie is aangeboden;	i) informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de pensioenregeling of, in voorkomend geval, de gemaakte beleggingsselectie, met betrekking tot de prestaties gedurende een periode van ten minste tien jaar of, in gevallen waarin de regeling of de desbetreffende beleggingsoptie minder dan tien jaar is aangeboden, met betrekking tot alle jaren waarvoor de pensioenregeling of de desbetreffende beleggingsoptie is aangeboden;

Or. en

Amendement 450
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – d
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen: informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de pensioenregeling of, in voorkomend geval, de gemaakte beleggingsselectie, met betrekking tot de prestaties gedurende een periode van ten minste tien jaar of, in gevallen waarin de regeling of de desbetreffende beleggingsoptie minder dan tien jaar is aangeboden, met betrekking tot alle jaren waarvoor de pensioenregeling of de desbetreffende beleggingsoptie is aangeboden;	i) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** deelnemers een beleggingsrisico dragen: informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de pensioenregeling of, in voorkomend geval, de gemaakte beleggingsselectie, met betrekking tot de prestaties gedurende een periode van ten minste tien jaar of, in gevallen waarin de regeling of de desbetreffende beleggingsoptie minder dan tien jaar is aangeboden, met betrekking tot alle jaren waarvoor de pensioenregeling of de desbetreffende beleggingsoptie is aangeboden;

Or. en

Amendement 451
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – d
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen: informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de pensioenregeling of, in voorkomend geval, de gemaakte beleggingsselectie, met betrekking tot de prestaties gedurende een periode van ten minste tien jaar of, in gevallen waarin de regeling of de desbetreffende beleggingsoptie minder dan tien jaar is aangeboden, met betrekking tot alle jaren waarvoor de pensioenregeling of de desbetreffende beleggingsoptie is aangeboden;	i) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** deelnemers een beleggingsrisico dragen: informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de pensioenregeling of, in voorkomend geval, de gemaakte beleggingsselectie, met betrekking tot de prestaties gedurende een periode van ten minste tien jaar of, in gevallen waarin de regeling of de desbetreffende beleggingsoptie minder dan tien jaar is aangeboden, met betrekking tot alle jaren waarvoor de pensioenregeling of de desbetreffende beleggingsoptie is aangeboden;

Or. en

Amendement 452
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – d
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt j

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
j) ***indien deelnemers een beleggingsrisico dragen en kunnen kiezen tussen beleggingsopties,*** een korte indicatie van de geselecteerde beleggingen, met inbegrip van het aantal geselecteerde opties, het aandeel van de in elke optie belegde activa en een beknopte indicatie van het risiconiveau van de gemaakte selectie.	j) een korte indicatie van de geselecteerde beleggingen, met inbegrip van het aantal geselecteerde opties, het aandeel van de in elke optie belegde activa en een beknopte indicatie van het risiconiveau van de gemaakte selectie.

Or. en

Amendement 453
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – d
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt j

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
j) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen en kunnen kiezen tussen beleggingsopties, een korte indicatie van de geselecteerde beleggingen, met inbegrip van het aantal geselecteerde opties, het aandeel van de in elke optie belegde activa en een beknopte indicatie van het risiconiveau van de gemaakte selectie.	j) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** deelnemers een beleggingsrisico dragen en kunnen kiezen tussen beleggingsopties, een korte indicatie van de geselecteerde beleggingen, met inbegrip van het aantal geselecteerde opties, het aandeel van de in elke optie belegde activa en een beknopte indicatie van het risiconiveau van de gemaakte selectie.

Or. en

Amendement 454
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – d
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – punt j

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
j) indien deelnemers een beleggingsrisico dragen en kunnen kiezen tussen beleggingsopties, een korte indicatie van de geselecteerde beleggingen, met inbegrip van het aantal geselecteerde opties, het aandeel van de in elke optie belegde activa en een beknopte indicatie van het risiconiveau van de gemaakte selectie.	j) indien ***geen sprake is van collectieve risicodeling en*** deelnemers een beleggingsrisico dragen en kunnen kiezen tussen beleggingsopties, een korte indicatie van de geselecteerde beleggingen, met inbegrip van het aantal geselecteerde opties, het aandeel van de in elke optie belegde activa en een beknopte indicatie van het risiconiveau van de gemaakte selectie.

Or. en

Amendement 455
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 39 – lid 1 – alinea 4 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Voor de toepassing van de punten g), i) en j) wordt de informatie op eenvoudige en begrijpelijke wijze gepresenteerd, waarbij rekening wordt gehouden met de mate van gedetailleerdheid en de hoeveelheid informatie die relevant is voor de deelnemers en pensioengerechtigden van een IBPV, met als doel een overdaad aan informatie of het risico op verkeerde interpretatie te voorkomen.

Or. en

Amendement 456
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 39 – e bis (nieuw)
Artikel 39 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) het volgende lid wordt toegevoegd:
	"2 bis. IBPV's zijn vrijgesteld van de verplichting om de in lid 1 bedoelde informatie te verstrekken, mits de desbetreffende informatie toegankelijk is voor deelnemers en pensioengerechtigden via een overeenkomstig artikel 37 bis opgezet pension tracking-systeem. In dergelijke gevallen moet de via het tracking-systeem verstrekte informatie voldoen aan de in artikel 36, lid 2, vastgestelde normen.";

Or. en

Amendement 457
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Aan aspirant-deelnemers wordt de in ***de leden*** 1 ***en 3*** bedoelde informatie verstrekt, die bestaat uit:	2. Aan aspirant-deelnemers wordt de in ***lid*** 1 bedoelde informatie verstrekt, die bestaat uit:

Or. en

Amendement 458
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[...]	***Schrappen***

Or. en

Motivering

In door toezichthouders vastgestelde benchmarks kunnen geen regelingsspecifieke beleggingsstrategieën, aansprakelijkheidsstructuren of demografische profielen worden opgenomen. Afwijkingen van een uniforme benchmark wijzen niet op slecht bestuur; hiermee worden legitieme keuzes op lange termijn weerspiegeld. De bepaling brengt geïndexeerde prikkels mee waardoor juist de illiquide en langetermijnbeleggingen worden ontmoedigd die de spaar- en investeringsunie wil bevorderen. De bestaande toezichtbevoegdheden uit hoofde van de artikelen 30, 30 bis en 49 voorzien al in adequate instrumenten om echte ondermaatse prestaties aan te pakken.

Amendement 459

Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
42) [...]	***Schrappen***

Or. en

Motivering

We are concerned that the proposal disincentives allocations to alternatives. Allocations to these asset classes increase the likelihood of deviation from the benchmark (both outperformance and underperformance, which can be exacerbated by valuation lags). Moreover, the short timeframe also penalises investments with a long investment horizon such as venture capital investments and infrastructure. The proposal therefore undermines the purported objective of the review to increase allocations to these asset classes and the aim of the Savings and Investment Union. Given the counterproductive effects on uniform benchmarks on investments in private and alternative assets, we propose removing the entire article from the proposal.

Amendement 460
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[...]	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Op benchmarks gebaseerde regels voor ondermaatse prestaties zijn niet geschikt voor bedrijfspensioenen, aangezien regelingen verschillen qua doelstellingen, verplichtingen, risicoprofielen, strategieën en termijnen. Dergelijke benchmarks kunnen eerder aanzetten tot kortetermijnbeleggingsgedrag dan tot langetermijnwaarde voor deelnemers en pensioengerechtigden. In plaats daarvan moeten de kwaliteit en de prestaties van de

pensioenen worden beoordeeld aan de hand van nationale toezichtkaders en, in voorkomend geval, regelingen met de sociale partners.

Amendement 461
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[...]	***Schrappen***

Or. en

Amendement 462
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[...]	***Schrappen***

Or. es

Amendement 463
Marlena Maląg
namens de ECR-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Artikel 41 bis	***Schrappen***

Or. en

Motivering

The EC proposal introduces benchmarks within IORPs, intended to serve as measurement tools (in the case of low performance, they may lead to the development of a corrective action plan at the request of the supervisory authority).However, the design and application of benchmarks face significant methodological challenges in this sector. A key reason for this is the significant differences between IORPs in terms of i) design, ii) investment strategies, iii) member profiles, and iv) institutional conditions. Furthermore, there is insufficient evidence that the introduction of benchmarks will contribute to greater investment efficiency in the sector. The opposite effect is possible: they may lead to overly conservative policies.

Amendement 464
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's hun prestaties regelmatig toetsen aan ***benchmarks*** die hun bevoegde autoriteit overeenkomstig lid 4 heeft vastgesteld. De lidstaten zorgen ervoor dat een IBPV die vaststelt dat haar prestaties wezenlijk afwijken van de toepasselijke ***benchmark***, haar bevoegde autoriteit ***daarvan onverwijld in kennis stelt en bewijsstukken indient die aantonen dat de kosten en lasten van de regeling gerechtvaardigd en evenredig zijn en dat de regeling in overeenstemming is met de risicotolerantie van*** de deelnemers en pensioengerechtigden.	De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's hun prestaties regelmatig toetsen aan ***hun vastgelegde beleggingsdoelstellingen en op beginselen gebaseerde richtsnoeren*** die hun bevoegde autoriteit overeenkomstig lid 4 heeft vastgesteld. De lidstaten zorgen ervoor dat een IBPV die vaststelt dat haar prestaties wezenlijk ***en over meerdere jaren*** afwijken van ***haar vastgelegde beleggingsdoelstellingen en*** de toepasselijke***, op beginselen gebaseerde richtsnoeren***, haar bevoegde autoriteit en de deelnemers en pensioengerechtigden ***daarvan op duidelijke, eerlijke en begrijpelijke wijze onverwijld in kennis stelt***. ***Voorts neemt zij, indien nodig, passende maatregelen om de situatie te verhelpen.***

Or. en

Motivering

The idea of using benchmarks to reliably monitor the performance of an IORP is not a bad idea, but too rigid and one-size-fits-all benchmarks should be avoided. As a solution, competent authorities could develop multiple (qualitative) guidelines based on specific principles that should inform the performance measurement by IORPs. In addition, IORPs should measure their performance in relation to their original investment objectives. The principle-based guidelines could be adapted to specific types of IORPs. IORPs could then align their benchmarks. This would avoid the risk of bias in IORPs assessing their own performance, while still providing adaptability for competent authorities.

Amendement 465
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de bevoegde autoriteit concludeert dat de bewijsstukken dat de kosten en lasten van de regeling niet gerechtvaardigd en evenredig zijn of dat de regeling niet in overeenstemming is met de risicotolerantie van haar deelnemers en pensioengerechtigden, of indien de ondermaatse prestaties gedurende ten minste drie jaar aanhouden, zorgen de lidstaten ervoor dat de IBPV haar deelnemers en pensioengerechtigden onverwijld op duidelijke, eerlijke en begrijpelijke wijze van die situatie in kennis stelt.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 466
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1***, tweede alinea,*** bedoelde informatie deelnemers en pensioengerechtigden in staat stelt te begrijpen hoe de regeling presteert ten opzichte van vergelijkbare IBPV's. De lidstaten zorgen ervoor dat in de verstrekte informatie op eenvoudige wijze de redenen voor de ondermaatse prestaties worden toegelicht, hoe de kosten en lasten evenredig en gerechtvaardigd zijn, en welke maatregelen worden genomen om de ***resultaten te verbeteren en de*** waarde van de opgebouwde rechten van de deelnemers te beschermen. De lidstaten zorgen ervoor dat de informatie gemakkelijk toegankelijk blijft ***totdat de IBPV een duurzame verbetering laat zien***.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie deelnemers en pensioengerechtigden in staat stelt te begrijpen hoe de regeling presteert ten opzichte van vergelijkbare IBPV's. De lidstaten zorgen ervoor dat in de verstrekte informatie op eenvoudige wijze de redenen voor de ondermaatse prestaties worden toegelicht, hoe de kosten en lasten evenredig en gerechtvaardigd zijn, en welke maatregelen worden genomen om de waarde van de opgebouwde rechten van de deelnemers te beschermen. De lidstaten zorgen ervoor dat de informatie gemakkelijk toegankelijk blijft ***zolang de ondermaatse prestaties aanhouden***.

Or. en

Amendement 467
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten schrijven voor dat IBPV's ervoor zorgen dat de in lid 1, tweede alinea, bedoelde informatie beschikbaar wordt gesteld via dezelfde kanalen die gewoonlijk worden gebruikt voor het verstrekken van het pensioenoverzicht en andere periodieke mededelingen, en dat deelnemers en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over de wijze waarop zij desgewenst nadere bijzonderheden kunnen verkrijgen.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 468
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat hun bevoegde autoriteit duidelijke, objectieve en transparante ***benchmarks*** ontwikkelt voor ***de beoordeling*** van ondermaatse prestaties, ***onder meer*** met betrekking tot administratieve***, beleggings- en transactiekosten, bruto- en netto-investeringsrendementen en financieringsresultaten over bepaalde perioden***.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat hun bevoegde autoriteit duidelijke, objectieve en transparante***, op beginselen gebaseerde richtsnoeren*** ontwikkelt voor ***het monitoren*** van ondermaatse prestaties, ***met name*** met betrekking tot ***de bescherming van de belangen van deelnemers en pensioengerechtigden, evenredigheid in*** administratieve ***en beleggingskosten, verwachte investeringsrendementen en het vermijden van belangenconflicten binnen de benchmarks en monitoringactiviteiten van IBPV's***. ***Bij deze richtsnoeren wordt rekening gehouden met de uiteenlopende risicoprofielen, aard, activiteiten en beleggingsstrategieën van IBPV's, alsook met potentiële risicovoorkeuren van IBPV-deelnemers, en kunnen aan verschillende soorten IBPV's worden aangepast.***

Or. en

Amendement 469
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

	4 bis. IBPV's stemmen hun benchmarks, waaronder kwantitatieve benchmarks, en monitoringactiviteiten af op de toepasselijke, op beginselen gebaseerde richtsnoeren die door hun bevoegde autoriteit zijn vastgesteld.

Or. en

Amendement 470
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Voor de toepassing van dit artikel stelt de Eiopa overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren vast inzake methoden voor het vaststellen van ondermaatse prestaties in de lidstaten.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 471
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Voor de toepassing van dit artikel stelt de Eiopa overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren vast inzake methoden voor het vaststellen van ondermaatse prestaties in de lidstaten.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 472
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Voor de toepassing van dit artikel stelt de Eiopa overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 richtsnoeren vast inzake methoden voor het vaststellen van ondermaatse prestaties in de lidstaten.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Op grond van verschillende bepalingen worden nieuwe taken voor de Eiopa geïntroduceerd, zoals de ontwikkeling van richtsnoeren en/of technische normen. Wij staan niet achter deze voorstellen, aangezien zij niet stroken met de aard van een richtlijn inzake minimale harmonisatie. Bovendien is de Eiopa niet altijd het meest geschikte orgaan om deze taken uit te voeren.

Amendement 473
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 41 bis – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Dit artikel is niet van toepassing op IBPV's die actief zijn op een niet-concurrerende markt en waarvan de pensioenregelingen collectieve risicodeling omvatten.

Or. en

Amendement 474
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Naast het pensioenoverzicht verstrekken de IBPV's elke deelnemer tijdig vóór de in artikel 39, lid 1, punt a), gespecificeerde pensioenleeftijd of op verzoek van de deelnemer informatie over de aanstaande start van de uitbetalingsfase en de beschikbare uitkeringsopties bij het opnemen van hun pensioenuitkeringen, met inbegrip van de aan elke optie verbonden kosten en lasten en de toepasselijke fiscale behandeling.	Naast het pensioenoverzicht verstrekken de IBPV's elke deelnemer tijdig vóór de in artikel 39, lid 1, punt a), gespecificeerde pensioenleeftijd of op verzoek van de deelnemer informatie***, indien relevant en voor zover dergelijke informatie niet reeds via het pensioenoverzicht, het pension tracking-system, nationale recht, collectieve overeenkomsten of andere regelmatige mededelingen is verstrekt,*** over de aanstaande start van de uitbetalingsfase en de beschikbare uitkeringsopties bij het opnemen van hun pensioenuitkeringen, met inbegrip van***, in voorkomend geval,*** de aan elke optie verbonden kosten en lasten en de toepasselijke fiscale behandeling.

Or. en

Amendement 475
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de in de eerste alinea bedoelde informatie vergezeld	De lidstaten zorgen ervoor dat de in de eerste alinea bedoelde informatie vergezeld gaat van een beknopt toelichtend pakket

gaat van een beknopt toelichtend pakket ***dat alle volgende informatie bevat:***	***waarin, in heldere taal, de belangrijkste kenmerken, implicaties, risico's en overwegingen met betrekking tot de geschiktheid van elke beschikbare uitkeringsoptie, met inbegrip van factoren die een negatieve invloed kunnen hebben op de hoogte, de stabiliteit of de duur van het pensioeninkomen, worden beschreven***.

Or. en

Amendement 476
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 2 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de belangrijkste kenmerken, implicaties en mogelijke effecten van elke beschikbare uitkeringsoptie voor de deelnemer en, in voorkomend geval, voor de pensioengerechtigden;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 477
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de risico's en factoren die een negatieve invloed kunnen hebben op de hoogte, de stabiliteit of de duur van het pensioeninkomen;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 478
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) de omstandigheden en criteria waarmee deelnemers rekening moeten houden bij de beoordeling van de geschiktheid van de verschillende uitkeringsopties voor hun individuele situatie.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

De verplichting voor IBPV's om leden te adviseren over de criteria voor de beoordeling van de geschiktheid van uitkeringsopties voor hun individuele situatie, komt bijna overeen met het verstrekken van persoonlijk financieel advies. IBPV's zijn geen erkende beleggingsadviseurs; door deze verplichting op te leggen, ontstaat het risico om aansprakelijk te worden gesteld zonder bijbehorend regelgevingskader en dreigt de reguleringsgrens tussen informatieverstrekking en gereguleerd advies te vervagen.

Amendement 479
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) de omstandigheden en criteria waarmee deelnemers rekening moeten houden bij de beoordeling van de geschiktheid van de verschillende uitkeringsopties voor hun individuele situatie.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 480
Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 2 – punt c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	c bis) de lidstaten beoordelen afbouwpraktijken en de gevolgen daarvan voor de consument, eventueel door deze opties te beperken of te vereenvoudigen, waarbij de voorkeur wordt gegeven aan de opties waarvoor de meeste belangstelling is.

Or. en

Amendement 481
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een van de door de IBPV aangeboden uitkeringsopties een variabele lijfrente is, de IBPV elke deelnemer tijdig vóór de in artikel 39, lid 1, punt a), gespecificeerde pensioenleeftijd projecties verstrekt ter illustratie van de mogelijke variatie in het bedrag van de uitkering in de loop van de tijd.	De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een van de door de IBPV aangeboden uitkeringsopties een variabele lijfrente is, de IBPV elke deelnemer tijdig vóór de in artikel 39, lid 1, punt a), gespecificeerde pensioenleeftijd projecties verstrekt ter illustratie van de mogelijke variatie in het bedrag van de uitkering in de loop van de tijd***, voor zover dergelijke projecties niet reeds krachtens het nationale recht of via bestaande communicatiemogelijkheden zijn verstrekt***.

Or. en

Motivering

Met de wijzigingen van artikel 42 wordt de informatie over de fase vóór de pensionering vereenvoudigd en wordt ervoor gezorgd dat deelnemers duidelijke, relevante en nuttige informatie ontvangen. Met een meer op beginselen gebaseerd vereiste worden een overdaad aan informatie, onnodige administratieve kosten en overdreven gedetailleerde regels op Unieniveau voorkomen, terwijl de transparantie behouden blijft en de lidstaten en, in voorkomend geval, de sociale partners de informatie aan hun nationale context kunnen aanpassen.

Amendement 482
Sirpa Pietikäinen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 43
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 42 – alinea 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De Commissie beoordeelt een model voor een pensioencalculator en stelt de lidstaten een model voor om dit op uniforme wijze vast te stellen, zodat Europeanen hun verwachte pensioenniveau kunnen visualiseren en kwantificeren, alsook de geschiktheid ervan om een duurzaam levenspeil te dekken op basis van variabelen zoals verwachte inflatie en stijgende kosten van voedsel, huisvesting en gezondheidszorg.

Or. en

Amendement 483
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 44 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 43 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

De lidstaten schrijven voor dat IBPV's pensioengerechtigden ***jaarlijks*** informatie verstrekken over de verschuldigde uitkeringen, de overeenkomstige uitbetalingsopties, en een uitsplitsing van alle gemaakte kosten en informatie over de prestaties in het verleden als bedoeld in artikel 39, punten g) en i).	De lidstaten schrijven voor dat IBPV's pensioengerechtigden ***periodiek en ten minste om de vijf jaar*** informatie verstrekken over de verschuldigde uitkeringen, de overeenkomstige uitbetalingsopties, en een uitsplitsing van alle gemaakte kosten en informatie over de prestaties in het verleden als bedoeld in artikel 39, punten g) en i).

Or. en

Motivering

Verplichte jaarlijkse openbaarmaking aan pensioengerechtigden in de uitkeringsfase is onevenredig wanneer de pensioenuitkeringen zijn vastgesteld of in de loop van de tijd slechts marginaal wijzigen. Een cyclus van vijf jaar is evenredig en in overeenstemming met de toetsingscriteria die elders in de richtlijn op vergelijkbare verplichtingen worden toegepast.

Amendement 484
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 44 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 43 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In de informatie worden de belangrijkste factoren beschreven die van invloed kunnen zijn op de hoogte of de duur van het pensioeninkomen, met inbegrip van beleggings- en levensverwachtingsrisico's, en wordt, in voorkomend geval, het recht vermeld om de uitbetalingsoptie te wijzigen.	In de informatie worden de belangrijkste factoren beschreven die van invloed kunnen zijn op de hoogte of de duur van het pensioeninkomen, met inbegrip van beleggings- en levensverwachtingsrisico's, en wordt, in voorkomend geval, het recht vermeld om de uitbetalingsoptie te wijzigen***, op een duidelijke en toegankelijke wijze waarmee inzicht wordt gegeven in de houdbaarheid van het pensioeninkomen op lange termijn***.

Or. en

Amendement 485

Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 44 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 43 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Niettegenstaande de eerste en de tweede alinea schrijven de lidstaten voor dat IBPV's die actief zijn op een niet-concurrerende markt en waarvan de pensioenregelingen collectieve risicodeling omvatten, pensioengerechtigden periodiek informatie verstrekken over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsopties.

Or. en

Amendement 486
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 44 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 43 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Indien de IBPV actief is op een niet-concurrerende markt en de pensioenregelingen van de IBPV collectieve risicodeling omvatten in plaats van de twee bovengenoemde alinea's, schrijven de lidstaten voor dat deze IBPV's pensioengerechtigden periodiek informatie verstrekken over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsopties.

Or. en

Amendement 487
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 44 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 43 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Indien pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase bijdragen blijven maken of een beleggingsrisico blijven dragen, zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's het pensioenoverzicht blijven verstrekken, dat ook de in lid 1 bedoelde informatie bevat.	3. Indien pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase bijdragen blijven maken of een beleggingsrisico blijven dragen ***en geen sprake is van collectieve risicodeling***, zorgen de lidstaten ervoor dat IBPV's het pensioenoverzicht blijven verstrekken, dat ook de in lid 1 bedoelde informatie bevat.

Or. en

Amendement 488
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen er, rekening houdend met de aard van de pensioenregeling, voor dat elke IBPV waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, altijd eerlijk, billijk en professioneel en in het belang is van haar deelnemers en pensioengerechtigden handelt. Die belangen omvatten de doelstelling om op lange termijn een toereikend, risicogecorrigeerd en kostenefficiënt rendement te bieden, in overeenstemming met het langetermijnkarakter van pensioenverplichtingen.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Wij zijn bezorgd dat een ruim geformuleerde algemene zorgplicht een onbeperkte verplichting vormt die het risico met zich meebrengt dat de mate van toezicht, de rapportagevereisten en de nalevingskosten toenemen. Een algemene zorgplicht fungeert als vangnetbepaling waarbij rechtsonzekerheid voor IBPV's wordt gecreëerd.

Amendement 489
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen er, rekening houdend met de aard van de pensioenregeling, voor dat elke IBPV waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, altijd eerlijk, billijk en professioneel en in het belang is van haar deelnemers en pensioengerechtigden handelt***. Die belangen omvatten*** de doelstelling om op ***lange*** termijn een toereikend***, risicogecorrigeerd en kostenefficiënt rendement*** te bieden***, in overeenstemming met het langetermijnkarakter van pensioenverplichtingen***.	1. De lidstaten zorgen er, rekening houdend met de aard van de pensioenregeling, voor dat elke IBPV waaraan op hun grondgebied vergunning is verleend, altijd eerlijk, billijk en professioneel en in het belang is van haar deelnemers en pensioengerechtigden handelt***, in het bijzonder met het oog op*** de doelstelling om op termijn een toereikend ***pensioeninkomen*** te bieden.

Or. en

Amendement 490
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's waarborgen invoeren, met inbegrip van richtsnoeren om aspirant-deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te ondersteunen wanneer zij beslissingen nemen over de opties waarover zij beschikken, en hen informeren over de mogelijke gevolgen van hun besluiten.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's waarborgen invoeren, met inbegrip van richtsnoeren om aspirant-deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te ondersteunen wanneer zij beslissingen nemen over de opties waarover zij beschikken, en hen informeren over de mogelijke gevolgen van hun besluiten***, wanneer de IBPV verantwoordelijk is voor het verstrekken van die opties of daarmee verband houdende richtsnoeren***. ***Indien dergelijke richtsnoeren krachtens het nationale recht, collectieve overeenkomsten of de voorschriften van de pensioenregeling door de sociale partners of door namens hen optredende entiteiten worden verstrekt, kan door middel van die afspraken aan dit lid worden voldaan. In dergelijke gevallen wordt niet van de IBPV verlangd die richtsnoeren te dupliceren of verantwoordelijkheid te nemen voor aangelegenheden die buiten haar rol vallen.***

Or. en

Amendement 491
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's waarborgen invoeren, met inbegrip van richtsnoeren om aspirant-deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te ondersteunen ***wanneer zij beslissingen nemen over de opties*** waarover zij beschikken, en ***hen informeren*** over de mogelijke gevolgen van ***hun besluiten***.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's waarborgen invoeren, met inbegrip van richtsnoeren om aspirant-deelnemers, deelnemers en pensioengerechtigden te ondersteunen ***bij het maken van keuzes*** waarover zij beschikken, en ***hun op begrijpelijke en toegankelijke wijze relevante en nauwkeurige informatie***

verstrekken over de ***opties, risico's en*** mogelijke gevolgen van ***de keuzes***.

Or. en

Amendement 492
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 bis – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Wanneer IBPV's of namens hen optredende entiteiten bedrijfspensioenregelingen aanbieden, verhandelen of beheren in verband met andere financiële producten of diensten, nemen de lidstaten passende maatregelen om ervoor te zorgen dat die pensioenregelingen duidelijk van die andere producten of diensten worden onderscheiden. Die maatregelen zijn bedoeld om belangenconflicten te vermijden, de langetermijnbelangen van deelnemers en pensioengerechtigden te beschermen en te voorkomen dat bedrijfspensioenstructuren worden gebruikt voor het op de markt brengen, verspreiden of onderling verkopen van niet-pensioengerelateerde financiële producten of diensten. De lidstaten nemen met name maatregelen om te voorkomen dat financiële of commerciële voordelen in verband met niet-pensioengerelateerde financiële producten of diensten, met inbegrip van kredietproducten, het besluit van een deelnemer om een bedrijfspensioenregeling bij een specifieke IBPV of aanbieder over te dragen, te selecteren of voort te zetten, onrechtmatig beïnvloeden. Indien de sociale partners of namens hen optredende entiteiten krachtens het nationale recht, collectieve overeenkomsten of de voorschriften van

de pensioenregeling gelijkwaardige waarborgen bieden, kan door middel van die afspraken aan de vereisten van dit lid worden voldaan. In dergelijke gevallen wordt niet van de IBPV verlangd die waarborgen te dupliceren of verantwoordelijkheid te nemen voor aangelegenheden die buiten haar rol vallen.

Or. en

Motivering

Bedrijfspensioenregelingen hebben pensioendoeleinden met een langetermijnkarakter en mogen niet worden gebruikt als kanaal voor het op de markt brengen of verkopen van andere financiële producten of diensten. Een duidelijke scheiding is noodzakelijk om belangenconflicten te voorkomen en ervoor te zorgen dat besluiten van deelnemers over bedrijfspensioenen niet onrechtmatig worden beïnvloed door commerciële voordelen op korte termijn die verband houden met andere producten. Dit versterkt de bescherming van deelnemers en pensioengerechtigden en waarborgt het langetermijndoel van bedrijfspensioenvoorziening.

Amendement 493
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 1 – alinea 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de IBPV's ervoor zorgden dat de structuur, het ontwerp en de uitvoering van pensioenregelingen passend zijn in het licht van de vastgestelde behoeften, kenmerken en risicoprofielen van de deelnemers en pensioengerechtigden, op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de regeling;	a) de IBPV's ervoor zorgden dat de structuur, het ontwerp en de uitvoering van pensioenregelingen passend zijn in het licht van de vastgestelde behoeften, kenmerken***, waaronder leeftijd en tijdshorizonten-biometrische risico's,*** en risicoprofielen van de deelnemers en pensioengerechtigden ***en ter ondersteuning van adequate pensioenuitkomsten voor hen***, op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de regeling;

Or. en

Amendement 494
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 1 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De vereisten in de punten a) en b) zijn alleen van toepassing voor zover de relevante elementen binnen de rol en besluitvormingsbevoegdheden van de IBPV vallen. Wanneer de structuur, opzet of fundamentele kenmerken van een pensioenregeling worden bepaald door het nationale recht, collectieve overeenkomsten, de voorschriften van de pensioenregeling of de sociale partners, wordt niet van de IBPV verlangd deze elementen te wijzigen of zich verantwoordelijk te stellen voor aangelegenheden die buiten haar mandaat vallen. Dit laat de verantwoordelijkheid van de IBPV voor het goede beheer en de correcte uitvoering van de regeling binnen dat mandaat onverlet.

Or. en

Amendement 495
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 1 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de IBPV's regelmatig de structuur, het ontwerp en de uitvoering van de pensioenregeling toetsen en deze zo nodig	b) de IBPV's regelmatig de structuur, het ontwerp en de uitvoering van de pensioenregeling toetsen en deze zo nodig

aanpassen, rekening houdend met wezenlijke ontwikkelingen, om ervoor te zorgen dat de regeling passend blijft en aansluit bij de behoeften, kenmerken en het risicoprofiel van deelnemers en pensioengerechtigden, op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de regeling.	aanpassen, rekening houdend met wezenlijke ontwikkelingen, ***waaronder demografische verschuivingen en kenmerken van de regeling die kunnen leiden tot ongerechtvaardigde verschillen tussen deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van genderverschillen,*** om ervoor te zorgen dat de regeling passend blijft en aansluit bij de behoeften, kenmerken en het risicoprofiel van deelnemers en pensioengerechtigden, op een wijze die in verhouding staat tot de aard, schaal en complexiteit van de regeling.
	Or. en

Amendement 496
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Wanneer deelnemers een beleggingsrisico dragen, omvat die beoordeling de vraag of de kosten en lasten van de pensioenregeling gerechtvaardigd en evenredig zijn in het licht van de doelstellingen ervan, de kenmerken, behoeften en het risicoprofiel van de betrokken deelnemers en pensioengerechtigden, en de verwachte nettoresultaten op lange termijn.
	Or. en

Amendement 497
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45

Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De IBPV documenteert de beoordeling of de structuur, het ontwerp en de uitvoering van pensioenregelingen passend zijn als bedoeld in de eerste alinea, punt a).	De IBPV documenteert de beoordeling of de structuur, het ontwerp en de uitvoering van pensioenregelingen passend zijn als bedoeld in de eerste alinea, punt a)***, voor zover die beoordeling binnen haar rol en besluitvormingsbevoegdheden valt***.

Or. en

Amendement 498
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten ***zorgen*** ervoor dat, wanneer deelnemers een beleggingsrisico dragen, IBPV's het langetermijnrisico beoordelen vanuit het oogpunt van de deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van:	2. ***Onverminderd de verplichte deelneming en het resultaat van collectieve arbeidsovereenkomsten zorgen*** de lidstaten ervoor dat, wanneer deelnemers een beleggingsrisico dragen, IBPV's het langetermijnrisico beoordelen vanuit het oogpunt van de deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van:

Or. en

Amendement 499
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer deelnemers een beleggingsrisico	2. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer deelnemers een beleggingsrisico

dragen, IBPV's het langetermijnrisico beoordelen vanuit het oogpunt van de deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van:	dragen ***en voor zover de IBPV verantwoordelijk is voor de betrokken beleggingsopties, standaardoptie of beleggingsstrategie***, IBPV's het langetermijnrisico beoordelen vanuit het oogpunt van de deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van:

Or. en

Motivering

Aan de hand van de wijzigingen van artikel 44 ter wordt verduidelijkt dat van IBPV's niet kan worden verlangd elementen van een pensioenregeling die zijn vastgesteld krachtens het nationale recht, collectieve overeenkomsten, voorschriften van een regeling of de sociale partners te beoordelen, aan te passen of zich er verantwoordelijkheid voor te stellen. In dergelijke systemen kan een beperkte administratieve rol voor de IBPV zijn weggelegd zonder wettelijke bevoegdheid om de structuur of opzet van de regeling te wijzigen. Met de wijziging wordt gezorgd voor behoud van de verantwoordelijkheid van de IBPV voor goed bestuur binnen haar mandaat, met inachtneming van het nationale sociale en arbeidsrecht.

Amendement 500
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer deelnemers een beleggingsrisico dragen, IBPV's het langetermijnrisico beoordelen vanuit het oogpunt van de deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van:	2. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer deelnemers een beleggingsrisico dragen, IBPV's het langetermijnrisico beoordelen***, waarbij in voorkomend geval rekening wordt gehouden met collectieve risicodeling,*** vanuit het oogpunt van de deelnemers en pensioengerechtigden, met inbegrip van:

Or. en

Amendement 501
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 ter – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Met betrekking tot regelingen waarbij deelnemers het beleggingsrisico dragen, schrijven de lidstaten voor dat IBPV's ervoor moeten zorgen dat, wanneer een deelnemer aanspraak kan maken op pensioenuitkeringen, ten minste één optie beschikbaar is waarbij deze uitkeringen geheel of gedeeltelijk als regelmatig inkomen worden betaald.
	Wanneer meer dan één vorm van betaling beschikbaar is, staat de IBPV de deelnemer toe om uiterlijk bij aanvang van de afbouwfase en ten minste één jaar vóór die datum kosteloos de vorm te kiezen waarin de uitkeringen worden ontvangen, of deze te wijzigen.

Or. en

Motivering

Van deelnemers wordt verlangd het langlevenrisico individueel te beheren zonder te beschikken over de actuariële instrumenten hiertoe. Met deze wijziging wordt ervoor gezorgd dat er ten minste één optie met een regelmatig inkomen beschikbaar is om terug te komen tot een basisverzekeringslogica zonder het product verplicht te stellen. Met de regel van vrije keuze en vrije wijziging worden roofzuchtig productontwerp en lock-in voorkomen.

Amendement 502
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 quater – lid 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	7 bis. Onverminderd de leden 1 tot en met 7 kunnen de lidstaten bestaande nationale verhaalmechanismen, met

inbegrip van mechanismen waarbij de sociale partners betrokken zijn, beschouwen als zijnde in overeenstemming met de vereisten van dit artikel, indien dergelijke mechanismen een gelijkwaardig beschermingsniveau bieden en onnodige overlapping van procedures voorkomen.

Or. en

Motivering

De lidstaten moeten doeltreffende nationale verhaalmechanismen kunnen handhaven, met inbegrip van mechanismen waarbij de sociale partners betrokken zijn, indien deze gelijkwaardige bescherming bieden. De nieuwe vereisten mogen niet leiden tot onnodige overlapping of administratieve lasten.

Amendement 503
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 quater – lid 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	7 bis. Onverminderd de leden 1 tot en met 7 kunnen de lidstaten bestaande nationale verhaalregelingen, met inbegrip van mechanismen waarbij de sociale partners betrokken zijn, in overweging nemen om aan de verplichtingen van dit artikel te voldoen, indien die regelingen een gelijkwaardig beschermingsniveau bieden en onnodige overlapping van procedures voorkomen.

Or. en

Amendement 504
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 quinquies – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. In afwijking van de leden 1 en 2 kunnen de lidstaten bepalen dat bestaande nationale beroepskaders, met inbegrip van die welke door de sociale partners zijn vastgesteld en worden beheerd, aan de vereisten van dit artikel voldoen.

Or. en

Amendement 505
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 quinquies – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Onverminderd de leden 1 en 2 kunnen de lidstaten bepalen dat bestaande nationale beroepskaders, met inbegrip van die welke door de sociale partners zijn vastgesteld en worden beheerd, aan de vereisten van dit artikel voldoen.

Or. en

Amendement 506
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 44 sexies (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 44 sexies

Bescherming van opgebouwde pensioenrechten

De lidstaten zorgen ervoor dat opgebouwde pensioenrechten en pensioenrechten van deelnemers en pensioengerechtigden worden beschermd. Maatregelen van een IBPV die van invloed zijn op opgebouwde pensioenrechten, pensioenrechten of pensioenuitkeringen worden naar behoren -gemotiveerd, eerbiedigen de wezenlijke inhoud van die rechten en zijn in overeenstemming met het evenredigheidsbeginsel, overeenkomstig het Unierecht.

Or. en

Motivering

In many Member States, a lack of trust of citizens in private entities managing their money and pensions is an important obstacle to the development of supplementary pension systems and IORPs. People prefer to rely on guaranteed (national) pensions rather than having their savings invested on capital markets. In addition, they need to be sure that any measures affecting their entitlements are justified and respect the essence of their rights. By explicitly including in the directive that citizens can be assured that their entitlements are protected, they will be more likely to support the establishment of IORPs and occupational pension schemes.

Amendement 507
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52 – a – inleidende formule
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 48 – leden 1 bis en 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) ***de*** volgende ***leden*** 1 bis ***en 1 ter worden*** ingevoegd:	a) ***het*** volgende ***lid*** 1 bis ***wordt*** ingevoegd:

Or. es

Amendement 508

Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 48 – lid 1 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de ***bevoegdheid hebben om alle informatie op te vragen die nodig is om overeenkomstig artikel 50 toezicht uit te oefenen***.	1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***de toezichtbevoegdheden tijdig en op een op risico gebaseerde en evenredige wijze uitoefenen, rekening houdend met de aard, omvang, interne organisatie, schaal en complexiteit van de activiteiten van de IBPV***.

Or. es

Amendement 509
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 48 – lid 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat hun bevoegde autoriteiten hun toezichtbevoegdheden tijdig en op evenredige wijze uitoefenen.	***Schrappen***

Or. es

Amendement 510
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 48 – lid 2 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) ***alle*** nodige maatregelen te treffen***, waaronder zo nodig ook maatregelen van administratieve of financiële aard,*** ten aanzien van IBPV's ***en de leden van hun bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan***.	b) ***de*** nodige ***en evenredige*** maatregelen te treffen ten aanzien van IBPV's ***binnen het kader van het in deze richtlijn vastgestelde prudentieel toezicht en overeenkomstig het nationale recht***.

Or. es

Amendement 511
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a – i – inleidende formule
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) de eerste alinea ***wordt*** vervangen door:	i) de eerste ***en de tweede*** alinea ***worden*** vervangen door:

Or. en

Amendement 512
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a – i
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de strategieën, processen en rapportageprocedures toetsen en evalueren die IBPV's hebben vastgesteld om te voldoen aan de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die ter uitvoering van deze richtlijn zijn vastgesteld, rekening houdend met de aard,	De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de strategieën, processen en rapportageprocedures toetsen en evalueren die IBPV's hebben vastgesteld om te voldoen aan de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die ter uitvoering van deze richtlijn zijn vastgesteld, rekening houdend met de aard, ***omvang, interne organisatie,*** schaal en

schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV.	complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV.

Or. es

Amendement 513
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a – i
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten de strategieën, processen en rapportageprocedures toetsen en evalueren die IBPV's hebben vastgesteld om te voldoen aan de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die ter uitvoering van deze richtlijn zijn vastgesteld, rekening houdend met de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV.	De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***de bevoegdheid hebben om*** de strategieën, processen en rapportageprocedures ***te*** toetsen en ***te*** evalueren die IBPV's hebben vastgesteld om te voldoen aan de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die ter uitvoering van deze richtlijn zijn vastgesteld, rekening houdend met de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBPV.

Or. en

Amendement 514
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a – i bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 – alinea 2

Bestaande tekst	*Amendement*
	i bis) lid 2 wordt als volgt gewijzigd:
Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de omstandigheden waarin de IBPV's optreden, en, in voorkomend geval, de partijen die voor hen sleutelfuncties of enigerlei andere werkzaamheden uitvoeren die zijn	***"***Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de omstandigheden waarin de IBPV's optreden, en, in voorkomend geval, de partijen die voor hen sleutelfuncties of enigerlei andere werkzaamheden uitvoeren die zijn uitbesteed. ***De bevoegde autoriteiten***

uitbesteed. De beoordeling omvat de volgende elementen:	***houden rekening met evenredigheid om onnodige administratieve en rapportagelast voor IBPV's te voorkomen.*** De beoordeling omvat de volgende elementen:***";***

Or. en

(032016L2341)

Amendement 515
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten met name de naleving van alle in artikel 46 bedoelde elementen toetsen en evalueren.	1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten met name ***op evenredige en op risico gebaseerde wijze*** de naleving van alle in artikel 46 bedoelde elementen toetsen en evalueren.

Or. es

Amendement 516
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV ten minste om de drie jaar een periodieke toezichtsdialoog.	***Schrappen***

Or. es

Amendement 517
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV ***ten minste om de drie jaar*** een periodieke toezichtsdialoog.	1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV een periodieke toezichtsdialoog***. De bevoegde autoriteit bepaalt de frequentie van die toezichtsdialoog op basis van de risico's, aard, schaalgrootte en complexiteit van de werkzaamheden van de betrokken IBPV***.

Or. en

Amendement 518
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV ***ten minste om de drie jaar*** een ***periodieke*** toezichtsdialoog.	1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV ***regelmatig*** een toezichtsdialoog***, waarbij bij het bepalen van de frequentie en de intensiteit van de dialoog rekening wordt gehouden met de omvang, de risico's en de aard van de werkzaamheden van de IBPV***.

Or. en

Amendement 519

Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV ***ten minste om de drie jaar*** een periodieke toezichtsdialoog.	1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV een periodieke toezichtsdialoog.

Or. en

Motivering

Bij een uniforme driejarige cyclus wordt voorbijgegaan aan grote verschillen tussen nationale markten. Ontwikkelde IBPV-markten hebben reeds toezichtpraktijken vastgesteld en moeten zelf de passende frequentie bepalen. Een frequentere dialoog is tijdelijk gerechtvaardigd op markten die nog in ontwikkeling zijn.

Amendement 520
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV ***ten minste om de drie jaar*** een periodieke toezichtsdialoog.	1 ter. Als onderdeel van het toetsingsproces voeren de bevoegde autoriteit en elke IBPV een periodieke toezichtsdialoog.

Or. en

Motivering

De bevoegde autoriteiten moeten over enige speelruimte beschikken om een passende frequentie voor de toezichtsdialoog vast te stellen, waarbij rekening wordt gehouden met de risico's, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de betrokken IBPV.

Amendement 521
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 1 quater (nieuw)

Bestaande tekst	*Amendement*
	b bis) aan artikel 49 wordt het volgende lid 1 quater toegevoegd:
aan artikel 49 van de huidige tekst is een nieuw lid 1 quater toegevoegd.	***"In een lidstaat met een reeds ontwikkelde IBPV-markt bepaalt de bevoegde autoriteit de frequentie van die dialoog overeenkomstig het nationale recht en haar risicogebaseerde toezichtbeoordeling. Om te bepalen of zijn IBPV-markt ontwikkeld is, houdt de lidstaat rekening met de dekking van bedrijfspensioenen, beheerde activa, het aantal en de diversiteit van IBPV's, de duur van de marktwerking en de looptijd van het nationale toezichtkader. De lidstaat stelt de Commissie en de Eiopa in kennis van zijn beoordeling.***
	In een lidstaat waar de IBPV-markt nog niet of onvoldoende ontwikkeld is, vindt de toezichtsdialoog plaats:
	a) ten minste eenmaal per jaar gedurende de eerste vijf jaar na de datum van toepassing van deze richtlijn;
	b) ten minste om de twee jaar vanaf het begin van het zesde jaar tot het einde van het tiende jaar; en
	c) ten minste om de drie jaar vanaf het begin van het elfde jaar.
	Dit lid belet een bevoegde autoriteit niet om een aanvullende toezichtsdialoog te voeren wanneer er specifieke en onderbouwde aanwijzingen zijn van een wezenlijk prudentieel risico of een wezenlijke prudentiële inbreuk.";

Or. en

(32016L2341)

Motivering

Bij een uniforme driejarige cyclus wordt voorbijgegaan aan grote verschillen tussen nationale markten. Ontwikkelde IBPV-markten hebben reeds toezichtpraktijken vastgesteld en moeten zelf de passende frequentie bepalen. Een frequentere dialoog is tijdelijk gerechtvaardigd op markten die nog in ontwikkeling zijn.

Amendement 522
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – e
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De bevoegde autoriteiten stellen de minimale frequentie en het toepassingsgebied van de toetsingen, evaluaties en beoordelingen vast, waarbij rekening wordt gehouden met de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de betrokken IBPV.	De bevoegde autoriteiten stellen de minimale frequentie en het toepassingsgebied van de toetsingen, evaluaties en beoordelingen vast, waarbij rekening wordt gehouden met de aard, ***omvang, interne organisatie,*** schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de betrokken IBPV.

Or. es

Amendement 523
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[...]	***Schrappen***

Or. es

Amendement 524
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54 – inleidende formule
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikelen 49 bis en 49 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
54) ***de*** volgende ***artikelen 49 bis en 49 ter worden*** ingevoegd:	54) ***het*** volgende ***artikel wordt*** ingevoegd:

Or. en

Amendement 525
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[…]	***Schrappen***

Or. en

Motivering

In Nederland zijn dergelijke dialogen al een gangbare praktijk. Wij zijn van mening dat het bestuur van de IBPV en de sociale partners die de regeling namens de deelnemers en pensioengerechtigden beheren, de levensvatbaarheid en toereikendheid van de pensioenregeling moeten beoordelen. Wij zijn van oordeel dat toezichthouders zich moeten blijven richten op toezichtsactiviteiten. De meeste Nederlandse IBPV's hebben een aanzienlijke omvang, waardoor het verplichte karakter van deze gesprekken onnodige administratieve lasten met zich meebrengt.

Amendement 526
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341

Artikel 49 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[…]	***Schrappen***

Or. en

Amendement 527
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
[…]	***Schrappen***

Or. en

Amendement 528
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog heeft betrekking op het vroegtijdig in kaart brengen van kwetsbaarheden, inefficiënties en structurele uitdagingen, en op het aanmoedigen van strategische reflectie over de toereikendheid, efficiëntie en duurzaamheid van de IBPV op lange termijn, met inbegrip van de toereikendheid van de schaalgrootte, het vermogen tot consolidatie, samenwerking of activapooling, en de geschiktheid van de organisatorische configuratie om	***Schrappen***

efficiënt te functioneren en waarde te leveren voor deelnemers en pensioengerechtigden.

Or. en

Amendement 529
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog heeft betrekking op het vroegtijdig in kaart brengen van kwetsbaarheden, inefficiënties en structurele uitdagingen, en op het aanmoedigen van strategische reflectie over de toereikendheid, efficiëntie en duurzaamheid van de IBPV op lange termijn***, met inbegrip van de toereikendheid van de schaalgrootte, het vermogen tot consolidatie, samenwerking of activapooling, en de geschiktheid van de organisatorische configuratie om efficiënt te functioneren en waarde te leveren voor deelnemers en pensioengerechtigden***.	1. De in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog heeft betrekking op het vroegtijdig in kaart brengen van kwetsbaarheden, inefficiënties en structurele uitdagingen, en op het aanmoedigen van strategische reflectie over de toereikendheid, efficiëntie en duurzaamheid van de IBPV op lange termijn.

Or. en

Motivering

De tekst van de richtlijn mag niet te prescriptief zijn ten aanzien van de details van de toezichtsdialoog.

Amendement 530
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54

Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog heeft betrekking op het vroegtijdig in kaart brengen van kwetsbaarheden, inefficiënties en structurele uitdagingen, en op het aanmoedigen van strategische reflectie over de toereikendheid, efficiëntie en duurzaamheid van de IBPV op lange termijn***, met inbegrip van de toereikendheid van de schaalgrootte, het vermogen tot consolidatie, samenwerking of activapooling, en de geschiktheid van de organisatorische configuratie om efficiënt te functioneren en waarde te leveren voor deelnemers en pensioengerechtigden***.	1. De in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog heeft betrekking op het vroegtijdig in kaart brengen van kwetsbaarheden, inefficiënties en structurele uitdagingen, en op het aanmoedigen van strategische reflectie over de toereikendheid, efficiëntie en duurzaamheid van de IBPV op lange termijn.

Or. en

Amendement 531
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat de in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog gebaseerd is op een reeks parameters voor vroegtijdige waarschuwing, waaronder ten minste alle volgende parameters:	***Schrappen***
a) de hoogte en de ontwikkeling van de administratieve, transactie- en beleggingskosten van de IBPV;	
b) het netto- en risicogewogen rendement op activa van de IBPV;	

c) elke tekortkoming of afwijking van de toegezegde of beoogde uitkeringsniveaus;

d) het aantal en de ontwikkeling van actieve deelnemers en pensioengerechtigden;

e) indicatoren voor operationele efficiëntie, risicoconcentratie en institutionele veerkracht en weerbaarheid.

Or. en

Motivering

De tekst van de richtlijn mag niet te prescriptief zijn ten aanzien van de details van de toezichtsdialoog.

Amendement 532
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat de in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde periodieke toezichtsdialoog gebaseerd is op een reeks parameters voor vroegtijdige waarschuwing, waaronder ten minste alle volgende parameters:	***Schrappen***
a) de hoogte en de ontwikkeling van de administratieve, transactie- en beleggingskosten van de IBPV;	
b) het netto- en risicogewogen rendement op activa van de IBPV;	
c) elke tekortkoming of afwijking van de toegezegde of beoogde uitkeringsniveaus;	
d) het aantal en de ontwikkeling van actieve deelnemers en pensioengerechtigden;	

e) indicatoren voor operationele efficiëntie, risicoconcentratie en institutionele veerkracht en weerbaarheid.

Or. en

Amendement 533
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 2 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de hoogte en de ontwikkeling van de administratieve, transactie- en beleggingskosten van de IBPV;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 534
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het netto- en risicogewogen rendement op activa van de IBPV;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 535
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341

Artikel 49 bis – lid 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) elke tekortkoming of afwijking van de toegezegde of beoogde uitkeringsniveaus;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 536
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 2 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) het aantal en de ontwikkeling van actieve deelnemers en pensioengerechtigden;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 537
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 2 – punt e

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
e) indicatoren voor operationele efficiëntie, risicoconcentratie en institutionele veerkracht en weerbaarheid.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 538

Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat, indien het resultaat van de periodieke toezichtsdialoog wijst op potentiële zwakke punten of tekortkomingen, hun bevoegde autoriteiten de betrokken IBPV verzoeken strategische opties te overwegen die geschikt zijn om haar levensvatbaarheid op lange termijn en de effectieve verstrekking van pensioenuitkeringen aan deelnemers en pensioengerechtigden te versterken, met inbegrip van maatregelen ter verbetering van de operationele schaal, consolidatie, samenwerking, activapooling of regelingen voor het delen van middelen.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 539
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld of wanneer er sprake is van ondermaatse prestaties als bedoeld in artikel 41 bis, lid 1, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of	***Schrappen***

die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.

De lidstaten zorgen ervoor dat het bestuurlijke, beleidsbepalende of toezichthoudende orgaan van de IBPV het in de eerste alinea bedoelde plan vaststelt en dat plan ter toetsing en goedkeuring voorlegt aan de bevoegde autoriteit.

De lidstaten zorgen ervoor dat de IBPV op verzoek van de bevoegde autoriteit periodiek verslag uitbrengt over de uitvoering van het in de eerste alinea bedoelde plan en over de vooruitgang die bij de uitvoering van dat plan is geboekt.

Or. en

Amendement 540
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld of wanneer er sprake is van ondermaatse prestaties als bedoeld in artikel 41 bis, lid 1, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de	***Schrappen***

efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.

Or. en

Amendement 541
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld ***of wanneer er sprake is van ondermaatse prestaties als bedoeld in artikel 41 bis, lid 1***, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.	De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.

Or. en

Amendement 542
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341

Artikel 49 bis – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld ***of wanneer er sprake is van ondermaatse prestaties als bedoeld in artikel 41 bis, lid 1***, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.	De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.

Or. en

Amendement 543
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld ***of wanneer er sprake is van ondermaatse prestaties als bedoeld in artikel 41 bis, lid 1***, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele	De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld, de bevoegde autoriteit van de IBPV verlangt dat deze een plan met corrigerende maatregelen opstelt dat de maatregelen, tijdpaden en governanceregelingen bevat om de vastgestelde wezenlijke tekortkomingen of die ondermaatse prestaties aan te pakken. In een dergelijk plan worden structurele maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer

maatregelen ter verbetering van de efficiëntie en een gedegen beheer overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.	overwogen, met inbegrip van, in voorkomend geval, mogelijke regelingen voor consolidatie, samenwerking, de activapooling of het delen van middelen.

Or. en

Motivering

Schrapping als gevolg van de voorgestelde schrapping van artikel 41 bis.

Amendement 544
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat het bestuurlijke, beleidsbepalende of toezichthoudende orgaan van de IBPV het in de eerste alinea bedoelde plan vaststelt en dat plan ter toetsing en goedkeuring voorlegt aan de bevoegde autoriteit.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 545
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 4 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de IBPV op verzoek van de bevoegde autoriteit periodiek verslag uitbrengt over de	***Schrappen***

uitvoering van het in de eerste alinea bedoelde plan en over de vooruitgang die bij de uitvoering van dat plan is geboekt.

Or. en

Amendement 546
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 49 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteit:	***Schrappen***
a) het resultaat van elke periodieke toezichtsdialoog documenteert;	
b) aanbevelingen kan doen aan de betrokken IBPV.	
De in de eerste alinea, punt b), bedoelde aanbevelingen doen geen afbreuk aan de bevoegdheden van de bevoegde autoriteit om bindende toezichtmaatregelen vast te stellen.	

Or. en

Amendement 547
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea -1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten schrijven voor dat IBPV's aan de bevoegde autoriteiten de kwantitatieve en kwalitatieve informatie verstrekken die ***nodig*** is voor het toezicht, rekening	De lidstaten schrijven voor dat IBPV's aan de bevoegde autoriteiten de kwantitatieve en kwalitatieve informatie verstrekken die ***strikt noodzakelijk*** is voor het toezicht,

houdend met de in artikel 45 bepaalde toezichtdoelstellingen, het in artikel 46 bepaalde toepassingsgebied van het toezicht en de in artikel 47 bepaalde algemene beginselen van toezicht, met name het evenredigheidsbeginsel.

rekening houdend met de in artikel 45 bepaalde toezichtdoelstellingen, het in artikel 46 bepaalde toepassingsgebied van het toezicht en de in artikel 47 bepaalde algemene beginselen van toezicht, met name het evenredigheidsbeginsel.

Or. es

Amendement 548
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea -1 bis – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) toegang te krijgen tot ***alle*** informatie over overeenkomsten die met derden worden gesloten; en	b) toegang te krijgen tot informatie over overeenkomsten die met derden worden gesloten ***en die beperkt blijft tot de kernactiviteiten van de IBPV***; en

Or. en

Amendement 549
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea's -1 ter en -1 quater

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De lidstaten waarborgen voor informatie die specifiek met het oog op de in artikel 49, lid 1 ter, bedoelde regelmatige toezichtsdialoog wordt opgevraagd dat de frequentie van de periodieke rapportage overeenkomt met de krachtens dat artikel toepasselijke frequentie.
	In lidstaten met ontwikkelde IBPV-markten bepalen de bevoegde autoriteiten

	de frequentie en de reikwijdte van dergelijke regelmatige informatieverzoeken overeenkomstig de gangbare praktijk, het nationale recht en een risicogebaseerde toezichtbeoordeling. Zij vermijden dubbele rapportage en maken, waar mogelijk, gebruik van informatie waarover zij reeds beschikken.
	De bevoegde autoriteiten kunnen aanvullende ad-hocinformatie verlangen wanneer dit nodig is om een specifiek en onderbouwd prudentieel risico of een vermoedelijke inbreuk te onderzoeken.

Or. en

Motivering

De verschillende frequentie van de toezichtsdialoog moet ook tot uiting komen in de bijbehorende informatieverzoeken. Anders zouden rijpe markten nog steeds te maken krijgen met een de facto geharmoniseerde rapportagecyclus, ondanks dat zij de frequentie van de dialoog zelf mogen bepalen.

Amendement 550
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – i
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 1 – punt c – vii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
vii) de in artikel 9 bedoelde bedrijfsplannen;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 551
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – ii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 1 – punt g

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
ii) het volgende punt g) wordt toegevoegd:	***Schrappen***
"g) van IBPV's te verlangen dat zij regelmatig kwantitatieve modellen indienen waarin de informatie in de in de punten c) en d) bedoelde verslagen nader wordt gespecificeerd en aangevuld, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 gevraagde informatie die nodig is voor de uitvoering van de taken waarmee de Eiopa uit hoofde van die verordening en deze richtlijn is belast;";	

Or. es

Amendement 552
Anouk Van Brug, Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – lid 1 – punt 55 – b – ii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 1 – punt g

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) van IBPV's te verlangen dat zij regelmatig kwantitatieve modellen indienen waarin de informatie in de in de punten c) en d) bedoelde verslagen ***nader*** wordt gespecificeerd en aangevuld, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 gevraagde informatie die nodig is voor de uitvoering van de taken waarmee de Eiopa uit hoofde van die verordening en deze richtlijn is belast;	g) van IBPV's te verlangen dat zij regelmatig kwantitatieve modellen indienen waarin de informatie in de in de punten c) en d) bedoelde verslagen wordt gespecificeerd en aangevuld, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 gevraagde informatie die nodig is voor de uitvoering van de taken waarmee de Eiopa uit hoofde van die verordening en deze richtlijn is belast;

Or. en

Amendement 553
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – lid 1 – punt 55 – b – ii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 1 – punt g

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
g) van IBPV's te verlangen dat zij regelmatig kwantitatieve modellen indienen waarin de informatie in de in de punten c) en d) bedoelde verslagen nader wordt gespecificeerd en aangevuld, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 gevraagde informatie die nodig is voor de uitvoering van de taken waarmee de Eiopa uit hoofde van die verordening en deze richtlijn is belast;	g) van IBPV's te verlangen dat zij regelmatig kwantitatieve modellen indienen waarin de informatie in de in de punten c) en d) bedoelde verslagen nader wordt gespecificeerd en aangevuld, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 gevraagde informatie ***over beleggingsallocatie per activaklasse, geografisch gebied en sector, en informatie*** die nodig is voor de uitvoering van de taken waarmee de Eiopa uit hoofde van die verordening en deze richtlijn is belast;

Or. en

Amendement 554
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's ***jaarlijks*** aan de bevoegde autoriteiten informatie verstrekken over beleggingsrendementen, exclusief beleggingskosten, en alle kosten en lasten in verband met hun werkzaamheden.	De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's aan de bevoegde autoriteiten informatie verstrekken over beleggingsrendementen, exclusief beleggingskosten, en alle kosten en lasten in verband met hun werkzaamheden.

Or. en

Amendement 555
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's ***jaarlijks aan*** de bevoegde autoriteiten informatie verstrekken over beleggingsrendementen, exclusief beleggingskosten, en alle kosten en lasten in verband met hun werkzaamheden.	De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's de bevoegde autoriteiten***, wanneer dat nodig en evenredig is voor prudentieel toezicht,*** informatie verstrekken over beleggingsrendementen, exclusief beleggingskosten, en alle kosten en lasten in verband met hun werkzaamheden.

Or. es

Amendement 556
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's jaarlijks aan de bevoegde autoriteiten informatie verstrekken over beleggingsrendementen, exclusief beleggingskosten, en alle kosten en lasten in verband met hun werkzaamheden.	De lidstaten zorgen ervoor dat IBPV's jaarlijks aan de bevoegde autoriteiten informatie verstrekken over beleggingsrendementen, exclusief beleggingskosten, en alle kosten en lasten in verband met hun werkzaamheden ***en over de wijze waarop dit van invloed is op de actuele en verwachte waarde van de uitkeringen voor deelnemers en pensioengerechtigden***.

Or. en

Amendement 557
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten IBPV's verplichten een doorkijkbenadering toe te passen, waarbij ervoor wordt gezorgd dat alle kosten en lasten op het niveau van beleggingsfondsen, vermogensbeheerders en transacties worden opgenomen en dat het beginsel van niet-compensatie ("no-netting") wordt toegepast.	De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten***, wanneer dat nodig en evenredig is,*** IBPV's ***kunnen*** verplichten een doorkijkbenadering toe te passen, waarbij ervoor wordt gezorgd dat alle kosten en lasten ***— voor zover die informatie voor de IBPV beschikbaar is of zonder onevenredige kosten of lasten kan worden verkregen —*** op het niveau van beleggingsfondsen, vermogensbeheerders en transacties worden opgenomen en dat het beginsel van niet-compensatie ("no-netting") wordt toegepast.

Or. en

Amendement 558
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om eenvormige voorwaarden voor de toepassing van dit artikel te waarborgen, ontwikkelt de Eiopa ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor de procedures, formaten en modellen, waarbij in voorkomend geval een onderscheid wordt gemaakt tussen bedrijfspensioenen en persoonlijke pensioenen.	***Schrappen***

Or. es

Amendement 559

Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om eenvormige voorwaarden voor de toepassing van dit artikel te waarborgen, ontwikkelt de Eiopa ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor de procedures, formaten en modellen, waarbij in voorkomend geval een onderscheid wordt gemaakt tussen bedrijfspensioenen en persoonlijke pensioenen.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Hoewel wij het eens zijn met het voorgestelde door IBPV's in te dienen jaarverslag over kosten en beleggingsrendement, staan wij niet achter de invoering van door de Eiopa ontwikkelde technische normen. Dergelijke normen zouden een belemmering vormen voor de gevestigde en goed functionerende rapportagepraktijken die in de loop van tientallen jaren zijn ontwikkeld.

Amendement 560
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om eenvormige voorwaarden voor de toepassing van dit artikel te waarborgen, ontwikkelt de Eiopa ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor de procedures, formaten en modellen, waarbij in voorkomend geval een onderscheid wordt gemaakt tussen	***Schrappen***

bedrijfspensioenen en persoonlijke pensioenen.

Or. en

Motivering

Geschrapt in verband met de aard van minimale harmonisatie van de IBPV-richtlijn.

Amendement 561
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om eenvormige voorwaarden voor de toepassing van dit artikel te waarborgen, ontwikkelt de Eiopa ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor de procedures, formaten en modellen, waarbij in voorkomend geval een onderscheid wordt gemaakt tussen bedrijfspensioenen en persoonlijke pensioenen.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Wij zijn geen voorstander van de invoering van door de Eiopa ontwikkelde technische normen. Dergelijke normen zouden een belemmering vormen voor goed functionerende rapportagepraktijken die in nauwe samenwerking met de sector zijn ontwikkeld.

Amendement 562
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters, Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Om eenvormige voorwaarden voor de toepassing van dit artikel te waarborgen, ontwikkelt de Eiopa ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor de procedures, formaten en modellen, waarbij in voorkomend geval een onderscheid wordt gemaakt tussen bedrijfspensioenen en persoonlijke pensioenen.	Om eenvormige voorwaarden voor de toepassing van dit artikel te waarborgen, ontwikkelt de Eiopa ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor de procedures, formaten en modellen, waarbij in voorkomend geval een onderscheid wordt gemaakt tussen bedrijfspensioenen en persoonlijke pensioenen. ***Die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen bevatten op evenredige wijze de informatie die nodig is om de bevoegde autoriteiten en de Eiopa in staat te stellen een geaggregeerde Uniebrede analyse uit te voeren van de wijze waarop IBPV's beleggen, onder meer per activaklasse, risicoconcentratie per geografisch gebied en risicoconcentratie per sector, waarbij onnodige overlappingen worden vermeden en IBPV's geen onevenredige administratieve lasten worden opgelegd.***

Or. en

Motivering

Vergelijkbare gegevens over de beleggingsallocatie van IBPV's zijn nodig om te beoordelen hoe pensioenspaargelden in de hele Unie worden belegd, of zij goede uitkomsten voor deelnemers en pensioengerechtigden ondersteunen en hoe zij bijdragen aan productieve langetermijnbeleggingen. Dergelijke gegevens kunnen helpen bij het vaststellen van verbeteringen in investeringspraktijken. De rapportage moet evenredig zijn, via de bevoegde autoriteiten verlopen en door de Eiopa worden gebruikt voor geaggregeerde analyse, zonder overlapping of openbaarmaking van gevoelige portefeuillegegevens. Hierbij mag geen rapportage worden opgelegd die verder gaat dan wat nodig is voor beleidsanalyse.

Amendement 563
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid toegekend om de in de vierde alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.	***Schrappen***

Or. es

Amendement 564
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aan de Commissie wordt de bevoegdheid toegekend om de in de vierde alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 565
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aan de Commissie wordt de bevoegdheid toegekend om de in de vierde alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 566
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aan de Commissie wordt de bevoegdheid toegekend om de in de vierde alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1094/2010.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Hoewel wij het eens zijn met het voorgestelde door IBPV's in te dienen jaarverslag over kosten en beleggingsrendement, staan wij niet achter de invoering van door de Eiopa ontwikkelde technische normen. Dergelijke normen zouden een belemmering vormen voor de gevestigde en goed functionerende rapportagepraktijken die in de loop van tientallen jaren zijn ontwikkeld.

Amendement 567
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b – iii
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 – alinea 5 bis (new)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De procedures, formaten en sjablonen die moeten worden toegepast voor de in dit artikel bedoelde informatie, worden vastgesteld door de bevoegde nationale autoriteiten, rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel, de nationale toezichtpraktijken, de kenmerken van de nationale pensioenstelsels en de noodzaak om dubbel werk met andere informatievereisten op nationaal of Unieniveau te vermijden.

Or. es

Amendement 568
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 bis – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de IBPV, haar accountants en de bevoegde autoriteiten hebben daadwerkelijk toegang tot data met betrekking tot de uitbestede functies of werkzaamheden, met inbegrip van de bevoegdheid om IBPV's en dienstverleners te allen tijde om informatie over uitbestede sleutelfuncties of andere werkzaamheden te verzoeken;	b) de IBPV, haar accountants en de bevoegde autoriteiten hebben daadwerkelijk toegang tot data met betrekking tot de uitbestede functies of werkzaamheden, met inbegrip van de bevoegdheid om IBPV's en***, indien deze informatie niet door de IBPV kan worden verstrekt,*** dienstverleners te allen tijde om informatie over uitbestede sleutelfuncties of andere werkzaamheden te verzoeken;

Or. en

Amendement 569
Fernando Navarrete Rojas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 bis – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) de bevoegde autoriteiten hebben daadwerkelijk toegang tot de bedrijfsruimten van de dienstverlener en moeten die toegangsrechten daadwerkelijk kunnen uitoefenen.	c) de bevoegde autoriteiten hebben daadwerkelijk toegang tot de bedrijfsruimten van de dienstverlener***, wanneer dat strikt noodzakelijk is voor toezichtsdoeleinden,*** en moeten die toegangsrechten daadwerkelijk kunnen uitoefenen.

Or. en

Amendement 570
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 bis – lid 1 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De punten a) en b) van dit lid vinden pas plaats na overleg met de betrokken IBPV.

Or. en

Amendement 571
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 50 bis – lid 3 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Overeenkomstig artikel 21 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 is de EIOPA gerechtigd deel te nemen aan inspecties ter plaatse wanneer deze door twee of meer toezichthoudende autoriteiten gezamenlijk worden uitgevoerd.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 572
Isabel Benjumea Benjumea

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – lid 1 – punt 57 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 51 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) het volgende lid 4 wordt toegevoegd:	***Schrappen***
“4.	
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV’s beheerde pensioenregelingen.	
Voor elke pensioenregeling en, in voorkomend geval, voor elke beleggingsoptie bevat de gepubliceerde informatie ten minste:	
a) de indeling van de regeling naar risicoprofiel;	
b) de totale kosten en lasten die overeenkomstig artikel 50, lid 7, aan de nationale bevoegde autoriteiten zijn gemeld, uitgedrukt als één jaarlijks percentage van de totale bijdragen van de voorgaande twaalf maanden; en	
c) in het verleden behaalde resultaten voor afgesloten boekjaren, met inbegrip van het meest recente jaar.	
De in de tweede alinea, punten b) en c), bedoelde informatie wordt verstrekt voor ten minste de voorafgaande tien jaar of, in gevallen waarin de regeling minder dan tien jaar is verstrekt, voor alle jaren waarvoor de regeling is verstrekt.	
De bevoegde autoriteiten verifiëren de juistheid en tijdigheid van de informatie en zorgen ervoor dat deze onverwijld wordt bekendgemaakt zodra deze verificatie is voltooid.”;	

Or. es

Amendement 573

Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 57 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 51 – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV's beheerde pensioenregelingen.	De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV's beheerde pensioenregelingen ***waarbij deelnemers en pensioengerechtigden een beleggingsrisico dragen***. ***Bij de presentatie van die informatie wordt naar behoren rekening gehouden met garanties, dekking tegen biometrische risico's en de financieringsverplichtingen van bijdragende ondernemingen, teneinde misleidende vergelijkingen tussen regelingen van verschillende aard te voorkomen.***

Or. en

Motivering

Een openbare vergelijking van de ruwe kosten en rendementen is alleen zinvol wanneer de leden een beleggingsrisico dragen en op basis van de informatie kunnen handelen. Als het zonder onderscheid wordt toegepast op toegezegdpensioen- en gegarandeerde regelingen, ontstaan er misleidende ranglijsten waarbij wordt voorbijgegaan aan garanties, biometrische dekking en financieringsverplichtingen van bijdragende ondernemingen, en dreigen juist de regelingen die de sterkste deelnemersbescherming bieden, te worden benadeeld.

Amendement 574
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 57 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 51 – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV's beheerde pensioenregelingen.	De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV's beheerde pensioenregelingen***, waarbij deelnemers en pensioengerechtigden voldoende richtsnoeren en informatie wordt geboden om de gepubliceerde informatie goed te begrijpen ter voorkoming van verkeerde interpretaties***.

Or. en

Amendement 575
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 57 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 51 – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV's beheerde pensioenregelingen.	De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten op één publieke website duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie publiceren over de totale jaarlijkse kosten, de prestaties in het verleden en het risicoprofiel voor alle door de IBPV's beheerde pensioenregelingen ***die op een concurrerende markt worden uitgevoerd en waarbij geen sprake is van collectieve risicodeling***.

Or. en

Motivering

Dit lid mag ook worden geschrapt.

Amendement 576
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 57 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 51 – lid 4 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de totale kosten en lasten die overeenkomstig artikel 50, lid 7, aan de nationale bevoegde autoriteiten zijn gemeld, uitgedrukt als één jaarlijks percentage van de totale ***bijdragen van de voorgaande twaalf maanden***; en	b) de totale kosten en lasten die overeenkomstig artikel 50, lid 7, aan de nationale bevoegde autoriteiten zijn gemeld, uitgedrukt als één jaarlijks percentage van de totale ***beheerde activa***; en

Or. en

Amendement 577
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 57 – c
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 51 – lid 4 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De bevoegde autoriteiten verifiëren de juistheid en tijdigheid van de informatie en zorgen ervoor dat deze onverwijld wordt bekendgemaakt zodra deze verificatie is voltooid.	De bevoegde autoriteiten verifiëren de juistheid en tijdigheid van de informatie en zorgen ervoor dat deze onverwijld wordt bekendgemaakt zodra deze verificatie is voltooid. ***De lidstaten kunnen bepalen dat via bestaande nationale transparantiekaders of andere bevoegde instanties aan de vereisten van dit lid wordt voldaan, mits zij zorgen voor duidelijke, vergelijkbare en gemakkelijk toegankelijke informatie en onnodige overlapping voorkomen.***

Or. en

Motivering

In bedrijfspensioenstelsels waarin regelingen aan werkgelegenheid, sectoren of collectieve overeenkomsten zijn gekoppeld, hebben deelnemers mogelijk beperkte mogelijkheden om voor een regeling te kiezen of van regeling te veranderen. Met behulp van transparantievereisten moeten derhalve misleidende productvergelijkingen worden voorkomen waarbij rekening wordt gehouden met bestaande nationale kaders die reeds in relevante en toegankelijke informatie voorzien.

Amendement 578
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 58
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 55 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
58) het volgende artikel 55 bis wordt ingevoegd:	***Schrappen***
"Artikel 55 bis	
Samenwerkingsplatformen	
1. De Eiopa kan, indien er gerechtvaardigde redenen tot bezorgdheid is omtrent de negatieve gevolgen voor deelnemers en pensioengerechtigden, op eigen initiatief of op verzoek van een of meer betrokken bevoegde autoriteiten, een samenwerkingsplatform opzetten en coördineren om de uitwisseling van informatie te verbeteren en de samenwerking tussen de betrokken bevoegde autoriteiten te intensiveren, indien een IBPV grensoverschrijdende werkzaamheden verricht of voornemens is te verrichten en indien deze werkzaamheden relevant zijn voor de markt van de lidstaat van ontvangst.	
2. Lid 1 doet geen afbreuk aan het recht van de betrokken bevoegde autoriteiten om, indien zij het daarover onderling eens zijn, een samenwerkingsplatform op te zetten.	

3. Het opzetten van een samenwerkingsplatform overeenkomstig de leden 1 en 2 doet geen afbreuk aan het toezichtsmandaat van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst waarin bij deze richtlijn is voorzien.

4. Onverminderd artikel 35 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 verstrekken de betrokken bevoegde autoriteiten op verzoek van de Eiopa tijdig alle benodigde informatie.

5. Indien twee of meer bevoegde autoriteiten van een samenwerkingsplatform het oneens zijn over de procedure of de inhoud van een te nemen maatregel of het niet nemen van maatregelen, kan de Eiopa, op verzoek van een betrokken bevoegde autoriteit of op eigen initiatief, de bevoegde autoriteiten bijstaan bij het bereiken van overeenstemming overeenkomstig artikel 19, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

6. In geval van onenigheid binnen het platform en indien er ernstige bezorgdheid bestaat over negatieve gevolgen voor deelnemers en pensioengerechtigden of over de inhoud van maatregelen of het uitblijven van maatregelen met betrekking tot een IBPV, kan de Eiopa de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst verzoeken een inspectie ter plaatse van de IBPV te starten. De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst start de inspectie ter plaatse onverwijld en nodigt de Eiopa en andere betrokken bevoegde autoriteiten uit daaraan deel te nemen.";

Or. en

Motivering

De bestaande bepalingen bieden reeds adequate rechtsgrondslagen voor informatie-uitwisseling, coördinatie tussen nationale bevoegde autoriteiten, bemiddeling door de Eiopa en gezamenlijke inspecties ter plaatse met betrekking tot grensoverschrijdende IBPV's. Op

grond van artikel 55 bis wordt geen operationele capaciteit toegevoegd; de institutionele bevoegdheid wordt zonder aantoonbare noodzaak aan de Eiopa overgedragen.

Amendement 579
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 58
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 55 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De Eiopa kan, ***indien er gerechtvaardigde redenen tot bezorgdheid is omtrent de negatieve gevolgen voor deelnemers en pensioengerechtigden***, op eigen initiatief of op verzoek van een of meer betrokken bevoegde autoriteiten, een samenwerkingsplatform opzetten en coördineren om de uitwisseling van informatie te verbeteren en de samenwerking tussen de betrokken bevoegde autoriteiten te intensiveren, indien een IBPV grensoverschrijdende werkzaamheden verricht of voornemens is te verrichten en indien deze werkzaamheden relevant zijn voor de markt van de lidstaat van ontvangst.	1. De Eiopa kan, ***in het geval van specifieke en onderbouwde prudentiële bezwaren of wezenlijke grensoverschrijdende risico's***, op eigen initiatief of op verzoek van een of meer betrokken bevoegde autoriteiten, een samenwerkingsplatform opzetten en coördineren om de uitwisseling van informatie te verbeteren en de samenwerking tussen de betrokken bevoegde autoriteiten te intensiveren, indien een IBPV grensoverschrijdende werkzaamheden verricht of voornemens is te verrichten en indien deze werkzaamheden relevant zijn voor de markt van de lidstaat van ontvangst.

Or. en

Amendement 580
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 58 bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 55 bis – lid 1 bis (new)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. Onverminderd de toezichthoudende verantwoordelijkheden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst

en ontvangst oefent de Eiopa haar autonome bevoegdheden uit hoofde van dit artikel op gerichte en evenredige wijze uit.

De Eiopa kan op eigen initiatief zorgen voor een betere coördinatie en monitoring van het toezicht indien:

a) de IBPV-markt van de betrokken lidstaat niet of onvoldoende is ontwikkeld, rekening houdend met de bedrijfspensioendekking, de beheerde activa, het aantal en de diversiteit van IBPV's en de maturiteit van het nationale toezichtkader; of

b) de Eiopa de afgelopen vijf jaar materiële tekortkomingen heeft vastgesteld in het vermogen van de relevante nationale bevoegde autoriteit om doeltreffend toezicht uit te oefenen op IBPV's, en deze tekortkomingen niet adequaat zijn verholpen.

In lidstaten met ontwikkelde IBPV-markten waar dergelijke wezenlijke tekortkomingen in het toezicht niet zijn vastgesteld, blijft de betrokkenheid van de Eiopa beperkt tot de door de relevante nationale bevoegde autoriteiten gevraagde coördinatie, het faciliteren van informatie-uitwisseling in daadwerkelijk grensoverschrijdende gevallen en de uitoefening van bevoegdheden waarin Verordening (EU) nr. 1094/2010 uitdrukkelijk voorziet.

Het directe toezicht op individuele IBPV's wordt op grond van geen enkele bepaling in dit artikel van de nationale bevoegde autoriteiten aan de Eiopa overgedragen.

Or. en

Motivering

De middelen en versterkte coördinatiebevoegdheden van de Eiopa moeten gericht zijn op markten waar bedrijfspensioenen en nationaal toezicht nog in ontwikkeling zijn of waar eerder concrete tekortkomingen in het toezicht zijn vastgesteld. Rijpe markten waarop

effectief toezicht wordt uitgeoefend, moeten in de eerste plaats onder nationaal toezicht blijven staan, overeenkomstig het subsidiariteits- en het evenredigheidsbeginsel.

Amendement 581
Auke Zijlstra, Mireia Borrás Pabón

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 59
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 59 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De Eiopa onderzoekt in een verslag de door de lidstaten gepubliceerde regels als bedoeld in dit artikel in het kader van de goede werking van deze richtlijn en van de interne markt, en stelt de Commissie daarvan in kennis, vóór [PO = please insert 6 months after the application date of this directive].	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Het sociaal en arbeidsrecht is een nationale bevoegdheid, die derhalve niet onder de bevoegdheid van de Eiopa valt.

Amendement 582
Anouk Van Brug, Engin Eroglu, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 59
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 59 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De Eiopa onderzoekt in een verslag de door de lidstaten gepubliceerde regels als bedoeld in dit artikel in het kader van de goede werking van deze richtlijn en van de interne markt, en stelt de Commissie daarvan in kennis, vóór	***Schrappen***

[PO = please insert 6 months after the application date of this directive].

Or. en

Motivering

Hieruit lijkt te volgen dat de Eiopa beoordelingen van het nationale sociale en arbeidsrecht zou uitvoeren. Aangezien sociaal en arbeidsrecht onder de nationale bevoegdheid vallen, zien wij niet in wat de meerwaarde van een Eiopa-verslag op dit vlak is.

Amendement 583
Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 59 bis (nieuw)
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 60 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	59 bis) het volgende artikel 60 bis wordt ingevoegd:
	"Artikel 60 bis
	Monitoringcomité
	Op Europees niveau wordt een monitoringcomité voor Europese pensioenmaatregelen opgericht, waaraan wordt deelgenomen door de lidstaten en de sociale partners, zoals het bedrijfsleven, werknemers en maatschappelijke organisaties, alsook de bevoegde autoriteiten, teneinde:
	a) de ontwikkeling van de uitgevoerde maatregelen en het effect op de fundamentele doelstellingen doeltreffend en strikt te kunnen monitoren: ter verhoging van het inkomen van gepensioneerden in Europa;
	b) de uitvoering te coördineren en het effect van de uitvoering van de IBPV-richtlijn en de aanbevelingen inzake pension tracking-systemen, pensioendashboards en automatische aansluiting te beoordelen;

c) en het effect van aanvullende pensioenen te beoordelen aan de hand van een reeks sociale indicatoren die door de Europese Commissie zijn vastgesteld.

Toekomstige wijzigingen in de regelgeving of voorstellen van de Commissie worden gebaseerd op de werkzaamheden van dit comité, dat ook verslag uitbrengt aan het Europees Semester en de Raad. Het comité wordt geleid door DG FISMA en DG EMPL. Het Europees Economisch en Sociaal Comité neemt eveneens deel.

Or. en

Amendement 584
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 60
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 62 – alinea 1 – punt a bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	a bis) de mate waarin deze richtlijn bijdraagt tot de invoering en ontwikkeling van bedrijfspensioenvoorzieningen en aanvullende pensioenregelingen in de lidstaten, met bijzondere aandacht voor lidstaten met onderontwikkelde aanvullende pensioenstelsels, met inbegrip van een overzicht en beoordeling van de belangrijkste belemmeringen voor de invoering en verdere ontwikkeling van deze stelsels;

Or. en

Amendement 585
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 1 – alinea 1 – punt 60
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 62 – alinea's 1 bis (nieuw) en 1 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Indien een lidstaat deze richtlijn niet toepast op de in artikel 4 bedoelde op basis van kapitalisatie gefinancierde instellingen, stelt hij de Commissie en de Eiopa in kennis van de wijze waarop de bescherming van de deelnemers en pensioengerechtigden van die instellingen anderszins wordt gewaarborgd en waarop adequaat toezicht wordt uitgeoefend, met inbegrip van de wijze waarop een beschermingsniveau wordt bereikt dat gelijkwaardig is aan het door deze richtlijn nagestreefde niveau.
	De Eiopa publiceert een periodiek overzicht van de op grond van dit lid ontvangen informatie.

Or. en

Amendement 586
Damian Boeselager

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 60
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 62 – alinea 1 – punt c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	c bis) de resterende fiscale en andere belemmeringen voor grensoverschrijdende activiteiten en grensoverschrijdende overdrachten.

Or. en

Amendement 587
Jonás Fernández, César Luena

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 60
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 62 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De Commissie beoordeelt het effect van een uitbreiding van de aanvullende pensioenstelsels op de door de Commissie vastgestelde sociale kernindicatoren. Hierbij zal bijzondere aandacht uitgaan naar de effecten van de wisselwerking tussen overheids-, bedrijfs- en individuele pensioenregelingen.

Or. en

Amendement 588
Dirk Gotink

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 61
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 64 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
61) het volgende artikel 64 bis wordt ingevoegd:	***Schrappen***
"Artikel 64 bis	
Uitoefening van de bevoegdheidsdelegatie	
1. De bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen, wordt aan de Commissie toegekend onder de in dit artikel neergelegde voorwaarden.	
2. De bevoegdheid om de in artikel 17, lid 7, en artikel 38, lid 6, bedoelde gedelegeerde handelingen vast te stellen wordt met ingang van [PO = please insert date of entry into force] voor onbepaalde tijd aan de Commissie gedelegeerd.	
3. Het Europees Parlement of de Raad kan de in de artikel 17, lid 7, en artikel 38, lid 6, bedoelde bevoegdheidsdelegatie te	

allen tijde intrekken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.

4. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, doet zij daarvan gelijktijdig kennisgeving aan het Europees Parlement en de Raad.

5. Een overeenkomstig artikel 17, lid 7, en artikel 38, lid 6, vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad daartegen binnen een termijn van drie maanden na de kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien zowel het Europees Parlement als de Raad vóór het verstrijken van die termijn de Commissie hebben meegedeeld dat zij daartegen geen bezwaar zullen maken. Die termijn wordt op initiatief van het Europees Parlement of van de Raad met drie maanden verlengd.".

Or. en

Amendement 589
Markus Ferber, Andrea Wechsler

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 61
Richtlijn (EU) 2016/2341
Artikel 64 bis– lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Het Europees Parlement of de Raad kan de in ***de artikel 17, lid 7, en*** artikel 38, lid 6, bedoelde bevoegdheidsdelegatie te allen tijde intrekken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in	3. Het Europees Parlement of de Raad kan de in artikel 38, lid 6, bedoelde bevoegdheidsdelegatie te allen tijde intrekken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit

dat besluit genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.	genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.

Or. en

Motivering

Te lezen in samenhang met de voorgestelde schrapping van artikel 17, lid 7.

Amendement 590
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 1
Richtlijn (EU) 2016/97
Artikel 2 – lid 1 – punt 19

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
19. "persoonlijk pensioenproduct": een persoonlijk pensioenproduct zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad*.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 591
Auke Zijlstra

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – punt 1
Richtlijn (EU) 2016/97
Artikel 2 – lid 1 – punt 20

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
20. "pension tracking-systeem": een digitaal instrument***, doorgaans een beveiligd webportaal of mobiele***	20. "pension tracking-systeem": een ***nationaal, sectoraal of particulier*** digitaal instrument dat personen een overzicht biedt

applicatie, dat personen een overzicht biedt van hun individuele opgebouwde pensioenrechten en ***projecties van toekomstige*** uitkeringen, voor alle pensioenregelingen waarvan de betrokkene deelnemer of pensioengerechtigde is.

van hun individuele opgebouwde pensioenrechten en ***verwachte*** uitkeringen, voor alle pensioenregelingen waarvan de betrokkene deelnemer of pensioengerechtigde is.

Or. en

Amendement 592
Adnan Dibrani, Niels Fuglsang, Thomas Bajada, Lara Wolters

Compromisamendement ter vervanging van de amendementen: geen
Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 2 – b
Richtlijn (EU) 2016/97
Artikel 22 – leden 6 bis en 6 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	6 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat (toekomstige) deelnemers en pensioengerechtigden van bedrijfspensioenregelingen ten minste de in de artikelen 36 tot en met 44 van Richtlijn (EU) 2016/2341 bedoelde informatie ontvangen, indien het aanbieden van dergelijke regelingen onder de verantwoordelijkheid van de verzekeringsdistributeur valt.
	6 ter. Indien verzekeringsdistributeurs reeds voldoen aan informatievereisten uit hoofde van het Unierecht, met inbegrip van Richtlijn 2009/138/EG, die een gelijkwaardig niveau van informatie en bescherming waarborgen, worden die vereisten geacht aan de in dit lid vastgestelde verplichtingen te voldoen. De lidstaten zorgen ervoor dat informatie niet in tweevoud hoeft te worden verstrekt en kunnen toestaan dat informatievereisten in één samenhangend openbaarmakingskader worden geïntegreerd.

Or. en

Motivering

In verschillende lidstaten spelen de sociale partners een centrale rol bij het bepalen van zowel de inhoud als de verstrekking van informatie aan deelnemers en pensioengerechtigden. Deze rol wordt reeds erkend in artikel 20, lid 2, van de IBPV II-richtlijn voor pensioenregelingen die door IBPV's worden beheerd. Wanneer verzekeringsdistributeurs worden onderworpen aan de informatievereisten van IBPV II, moet via het IDD-kader ook rekening kunnen worden gehouden met nationale regelingen waarbij de sociale partners betrokken zijn.

Amendement 593
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 2 – b
Richtlijn (EU) 2016/97
Artikel 22 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	6 bis. Lid 6 is van toepassing zonder afbreuk te doen aan de rol of bevoegdheden van de sociale partners met betrekking tot de verstrekking van informatie aan (toekomstige) deelnemers en pensioengerechtigden, indien de desbetreffende nationale maatregelen van kracht waren vóór de inwerkingtreding van deze richtlijn en een gelijkwaardig niveau van informatie en transparantie bieden.

Or. en

Amendement 594
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 3
Richtlijn (EU) 2016/97
Artikel 22 bis – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***de naleving*** van dit	5. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten ***op passende wijze***

artikel ***monitoren en handhaven en corrigerende maatregelen nemen wanneer verzekeringsondernemingen of verzekeringstussenpersonen geen volledige, nauwkeurige of tijdige*** informatie ***verstrekken***.	***toezicht houden op de toepassing*** van dit artikel***. Dit toezicht kan onder meer bestaan uit het bevorderen van de naleving en, waar nodig, het in contact treden met IBPV's om situaties aan te pakken waarin*** informatie ***niet volledig, nauwkeurig of tijdig wordt verstrekt.*** ***De lidstaten kunnen bij wijze van afwijking bepalen dat de rol van de bevoegde autoriteiten uit hoofde van dit artikel niet in gewijzigde vorm, van toepassing is op nationale pension tracking-systemen die vóór de inwerkingtreding van deze richtlijn zijn opgezet, mits dergelijke systemen een gelijkwaardig niveau van informatie en transparantie voor deelnemers en pensioengerechtigden waarborgen***.

Or. en

Amendement 595
Arba Kokalari

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 3
Richtlijn (EU) 2016/97
Artikel 22 bis – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het formaat en de structuur van de informatie die aan pension tracking systemen moet worden doorgegeven, zijn in overeenstemming met artikel 29.	***Schrappen***

Or. en