Европейски парламент
2024-2029

Комисия по заетост и социални въпроси

2025/0363(COD)

11.5.2026

ПРОЕКТ НА СТАНОВИЩЕ

на комисията по заетост и социални въпроси

на вниманието на комисията по икономически и парични въпроси

относно предложението за изменение на Регламент (ЕС) 2019/1238 относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)
(COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Докладчик по становище: Лисбет Сомен

PA_Legam

КРАТКА ОБОСНОВКА

Преразглеждането на Регламента относно паневропейския персонален пенсионен продукт (ПЕПП) би могло да предложи възможност за укрепване на допълнителните пенсионни спестявания в Европейския съюз, като същевременно се гарантира, че тези инструменти остават здраво обвързани със своята социална цел. В контекста на застаряването на населението, променящите се пазари на труда, работата в различни държави членки и все по-фрагментираните кариери решенията за допълнително пенсионно осигуряване могат да играят подкрепяща роля за повишаване на адекватността на пенсиите. Те обаче трябва да допълват, а не да подценяват публичните и професионалните пенсионни системи, които остават крайъгълният камък на социалната закрила в държавите членки.

Съюзът на спестяванията и инвестициите (ССИ) има за цел да създаде по-добри възможности за гражданите на ЕС чрез подобряване на начина, по който спестяванията се насочват към инвестиции, които подкрепят стратегическите приоритети и икономическата устойчивост на Европа, както се подчертава и в доклада Драги относно конкурентоспособността на ЕС. Напълно подкрепям целта на ССИ да се насърчат растежът и иновациите в Европа, като същевременно се гарантира, че използването на дългосрочните пенсионни спестявания трябва да остане съсредоточено върху осигуряването на адекватни, сигурни и устойчиви пенсионни доходи на гражданите.

От гледна точка на комисията EMPL е от съществено значение при разработването на ПЕПП да се зачитат изцяло правомощията на държавите членки по отношение на организацията на пенсионните системи, включително данъчното облагане, и на трудовото право. В същото време е от решаващо значение да засилим активното участие на социалните партньори в организацията на пенсионните системи.

Основна цел на настоящото становище е да се гарантира, че ПЕПП водят до адекватни, сигурни и прозрачни пенсионни резултати за вложителите. То следва да засили защитата на потребителите чрез въвеждане на по-ясни правила относно прозрачността на разходите, съпоставимостта и съотношението качество/цена, включително опростено и разбираемо оповестяване на таксите. Важно е също да се препотвърди централната роля на принципа на благоразумния инвеститор в управлението на пенсионните спестявания. Освен това в проекта на доклад се подчертава колко е важно да се преодолее разликата в пенсиите на жените и мъжете и да се подобри финансовата осведоменост на гражданите.

Предлага се създаването на годишен пенсионен форум на Европейския съюз като структурирана платформа, обединяваща държавите членки, институциите на Съюза, социалните партньори и съответните заинтересовани страни. Този форум ще улесни обмена на най-добри практики и данни както за финансовите, така и за социалните аспекти на пенсионните системи, включително адекватността, обхвата на работниците с нестандартни форми на заетост, неравенството и взаимодействието между публичните, професионалните и личните пенсии. Осигуряването на активното участие на социалните партньори в съответствие с националните практики ще бъде от съществено значение за насърчаване на балансирани и информирани дискусии и за подкрепа на основаното на факти създаване на политики на равнището на Съюза.

И накрая, като укрепва както социалното, така и икономическото измерение на допълнителното пенсионно осигуряване, настоящото становище има за цел да допринесе за по-приобщаваща, издръжлива и устойчива европейска пенсионна среда в съответствие с принципите на Европейския стълб на социалните права.

ИЗМЕНЕНИЯ

Комисията по заетост и социални въпроси представя на водещата комисия по икономически и парични въпроси следното:

Изменение 1

Предложение за регламент
Съображение 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(1) С оглед на застаряващото население на Съюза и нарастващия коефициент на зависимост укрепването на допълнителните източници на пенсионен доход стана абсолютно необходимо за запазване на солидарността между поколенията, социалното сближаване и дългосрочната стабилност на многопластовите пенсионни системи в Съюза.	(1) С оглед на застаряващото население на Съюза и нарастващия коефициент на зависимост укрепването на допълнителните източници на пенсионен доход стана абсолютно необходимо за запазване на солидарността между поколенията, социалното сближаване и дългосрочната стабилност на многопластовите пенсионни системи в Съюза. ***Насърчаването на продукти за лично пенсионно осигуряване следва да допълва възможните пропуски, а не да замества добре функциониращите публични и професионални пенсионни схеми.***

Or. en

Изменение 2

Предложение за регламент
Съображение 1 а (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1а) В съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз (ДЕС), организацията на пенсионните

системи остава преди всичко от компетентността на държавите членки. Поради това настоящият регламент следва да зачита изцяло компетентността на държавите членки по отношение на организацията на пенсионните системи, включително данъчното облагане, и на трудовото право.

Or. en

Изменение 3

Предложение за регламент
Съображение 1 б (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1б) Много граждани в Съюза, включително уязвими групи като временни работници, самостоятелно заети лица, работници през платформи и лица с фрагментирана кариера, биха имали полза от повишена пенсионна грамотност и по-добро разбиране на необходимостта от натрупване на адекватни пенсионни спестявания и на функционирането на продуктите за лично пенсионно осигуряване. Укрепването на това разбиране може да подпомогне по-широкото участие в схеми за допълнително пенсионно осигуряване и да допринесе за по-адекватни резултати при пенсионирането.

Or. en

Изменение 4

Предложение за регламент
Съображение 1 в (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1в) Без да се засяга компетентността на държавите членки, координацията на равнището на Съюза, включително обменът на най-добри практики и разработването на общи инструменти за комуникация, може да допринесе за подобряване на осведомеността и на разбирането на продуктите за лично пенсионно осигуряване в целия Съюз.

Or. en

Изменение 5

Предложение за регламент
Съображение 1 ж (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1ж) Разработването и разпределението на ПЕПП не следва да оказва неблагоприятно въздействие върху адекватността на пенсионните доходи в съответствие с принцип 15 от Европейския стълб на социалните права.

Or. en

Изменение 6

Предложение за регламент
Съображение 1 и (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1и) Когато е целесъобразно, за оценка на въздействието на ПЕПП следва да се използват показатели, получени от набора от социални

показатели на Европейския стълб на социалните права.

Or. en

Изменение 7

Предложение за регламент
Съображение 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(2) Въпреки че организацията на пенсионните системи остава национална компетентност, адекватността и финансовата устойчивост на пенсиите са от общ интерес за стабилността и сближаването на Съюза. ***Осигуряването на достъп на гражданите до добре разработени продукти за лично пенсионно осигуряване допринася както за индивидуалната финансова сигурност, така и за устойчивостта на икономиката на Съюза***.	(2) Въпреки че организацията на пенсионните системи остава национална компетентност, адекватността и финансовата устойчивост на пенсиите са от общ интерес за стабилността и сближаването на Съюза. ***Допълнителните професионални и лични пенсионни схеми могат да допринасят за пенсионните доходи, при условие че се придържат към строги стандарти за управление, прозрачност и защита на потребителите. В този контекст е от съществено значение допълнително да се засилят ролята, автономността и участието на социалните партньори, като им се даде възможност да разработят ефективни схеми за професионално пенсионно осигуряване чрез колективни трудови договори***.

Or. en

Изменение 8

Предложение за регламент
Съображение 2 а (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2а) В съответствие с принцип 2 от Европейския стълб на социалните

права и с доклада на ЕП относно разликата в заплащането и в пенсиите на жените и мъжете в ЕС: актуално състояние, предизвикателства и перспективи и разработване на насоки за по-добро оценяване и по-справедливо заплащане на труда в сектори, в които преобладават жени (2025/2038 (INI)), настоящият регламент следва да допринесе за равенството между жените и мъжете, включително чрез преодоляване на разликата в пенсиите на жените и мъжете.

Or. en

Изменение 9

Предложение за регламент
Съображение 4

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(4) Личното пенсионно осигуряване е ключова връзка между дългосрочните спестители и възможностите за дългосрочни инвестиции, като спомага за задълбочаване на капиталовите пазари и разширяване на предлагането на стабилно финансиране за реалната икономика. Пенсионните фондове са важна категория институционални инвеститори, които могат да спомогнат за финансирането на продуктивни инвестиции, като подкрепят растежа, иновациите и екологичния и цифровия преход, което ще създаде по-добри възможности за работа и по-висока производителност.	(4) Личното пенсионно осигуряване е ключова връзка между дългосрочните спестители и възможностите за дългосрочни инвестиции, като спомага за задълбочаване на капиталовите пазари и разширяване на предлагането на стабилно финансиране за реалната икономика. Пенсионните фондове са важна категория институционални инвеститори, които могат да спомогнат за финансирането на продуктивни инвестиции, като подкрепят растежа, иновациите и екологичния и цифровия преход, което ще създаде по-добри възможности за работа и по-висока производителност. ***Всички видове мерки обаче, насочени към засилване на участието на пенсионните фондове на капиталовите пазари, следва да са в съответствие с принципа на консервативния инвеститор и да гарантират, че интересите на бенефициерите***

продължават да бъдат от първостепенно значение.

Or. en

Изменение 10

Предложение за регламент
Съображение 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(5) Съюзът на спестяванията и инвестициите (ССИ), обявен от Комисията в нейното съобщение от 19 март 2015 г., има за цел да даде възможност на гражданите да спестяват и инвестират в своето бъдеще, да насочва инвестиции към приоритетите на Съюза, да задълбочава интеграцията и мащаба на капиталовите пазари в Съюза и да гарантира ефективен надзор в рамките на единния пазар. Сред тези четири направления подпомагането на гражданите да спестяват и инвестират за своето бъдеще е в основата на амбицията на ССИ. ***Да се гарантира, че гражданите на Съюза могат да си осигурят*** адекватен пенсионен доход***, е един от най-конкретните начини, по които Съюзът може да промени живота на хората***. Работата по допълнителното пенсионно осигуряване, и по-специално по личното пенсионно осигуряване, въплъщава този ориентиран към гражданите подход. Паневропейският персонален пенсионен продукт (ПЕПП) е предназначен да предоставя на гражданите на Съюза достъп до прост, прозрачен и преносим продукт, на който те могат да имат доверие, като им помага да спестяват уверено и да планират пенсионирането си, независимо от това къде живеят или работят в Съюза. Чрез съживяване на рамката за ПЕПП Съюзът се стреми не само да укрепи финансовата сигурност	(5) Съюзът на спестяванията и инвестициите (ССИ), обявен от Комисията в нейното съобщение от 19 март 2015 г., има за цел да даде възможност на гражданите да спестяват и инвестират в своето бъдеще, да насочва инвестиции към приоритетите на Съюза, да задълбочава интеграцията и мащаба на капиталовите пазари в Съюза и да гарантира ефективен надзор в рамките на единния пазар. Сред тези четири направления подпомагането на гражданите да спестяват и инвестират за своето бъдеще е в основата на амбицията на ССИ. ***Въпреки че подкрепя развитието на съюза на капиталовите пазари, настоящият регламент не следва да подкопава основната цел за осигуряване на*** адекватен***, сигурен и устойчив*** пенсионен доход ***за гражданите***. Работата по допълнителното пенсионно осигуряване, и по-специално по личното пенсионно осигуряване, въплъщава този ориентиран към гражданите подход. Паневропейският персонален пенсионен продукт (ПЕПП) е предназначен да предоставя на гражданите на Съюза достъп до прост, прозрачен и преносим продукт, на който те могат да имат доверие, като им помага да спестяват уверено и да планират пенсионирането си, независимо от това къде живеят или работят в Съюза. Чрез съживяване на рамката за ПЕПП Съюзът се стреми не

на гражданите, но и да насочи дългосрочните спестявания към продуктивни инвестиции, които подкрепят растежа, устойчивостта и екологичния и цифровия преход на Съюза.	само да укрепи финансовата сигурност на гражданите, но и да насочи дългосрочните спестявания към продуктивни инвестиции, които подкрепят растежа, устойчивостта и екологичния и цифровия преход на Съюза.
[3] Съобщение на Комисията до Европейския парламент, Европейския съвет, Съвета, Европейската централна банка, Европейския икономически и социален комитет и Комитета на регионите от 19 март 2025 г., COM(2025) 124 final.	[3] Съобщение на Комисията до Европейския парламент, Европейския съвет, Съвета, Европейската централна банка, Европейския икономически и социален комитет и Комитета на регионите от 19 март 2025 г., COM(2025) 124 final.

Or. en

Изменение 11

Предложение за регламент
Съображение 9

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(9) Данъчните стимули играят важна роля за насърчаване на използването на продукти за лично пенсионно осигуряване в няколко държави членки. ***Данъчните стимули за продуктите за лично пенсионно осигуряване могат да приемат различни форми. В много държави*** членки ***вноските, плащани за продукти за лично пенсионно осигуряване, отговарят на условията за някаква форма на данъчно облекчение***. ***Освен това в много държави членки инвестиционните приходи от продуктите за лично пенсионно осигуряване не са предмет на данъчно облагане, било то въз основа на изрично или фактическо освобождаване, ако доставчикът подлежи на облагане, но може да приспадне от данъчната основа вноските в пенсионния резерв.***	(9) Данъчните стимули играят важна роля за насърчаване на използването на продукти за лично пенсионно осигуряване в няколко държави членки. ***Данъчното облагане обаче остава основна компетентност на държавите*** членки. ***Всички*** мерки, свързани с ***данъчното третиране на ПЕПП, следва да зачитат националния фискален суверенитет и да избягват пряката или непряката хармонизация***.

Данъчни стимули могат също да бъдат предоставяни през периода на изплащане чрез прилагането на благоприятна данъчна ставка към изплащането на пенсия по схема за лично пенсионно осигуряване. Принципът на национално третиране се прилага за осигурените по ПЕПП лица. Поради това следва да бъде възможно ПЕПП, който е обективно сравним с продукт за лично пенсионно осигуряване, предлаган в дадена държава членка, да се ползва от същото данъчно облекчение, предоставено на продукта за лично пенсионно осигуряване в тази държава членка. Това следва да се прилага и когато ПЕПП се предоставя от доставчик от друга държава членка. Същото не по-малко благоприятно третиране следва да се прилага и за мерки ***съгласно националното право***, свързани с ***други стимули за продукти за лично пенсионно осигуряване, или мерки с равностойна цел или ефект***.

Or. en

Изменение 12

Предложение за регламент
Съображение 10

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(10) За да се насърчи използването на ПЕПП, от съществено значение е ПЕПП да осигурява икономическа целесъобразност на осигурените лица и следователно да бъде привлекателен и конкурентоспособен. За да се гарантира, че потенциалните доставчици на ПЕПП разработват продукти в съответствие с тези цели, в заявлението за регистрация на ПЕПП следва да ***се докаже капацитет за спазване*** на	(10) За да се насърчи използването на ПЕПП, от съществено значение е ПЕПП да осигурява икономическа целесъобразност на осигурените лица и следователно да бъде привлекателен и конкурентоспособен. За да се гарантира, че потенциалните доставчици на ПЕПП разработват продукти в съответствие с тези цели, в заявлението за регистрация на ПЕПП***, заедно с всички негови варианти,*** следва да ***отговаря*** на

изискванията за контрол и управление на продуктите и да се покаже как продуктът е създаден така, че да осигурява икономическа целесъобразност на осигурените по ПЕПП лица.

изискванията за контрол и управление на продуктите и да се покаже как продуктът е създаден така, че да осигурява икономическа целесъобразност на осигурените по ПЕПП лица.

Or. en

Изменение 13

Предложение за регламент
Съображение 18

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(18) В член 42 от Регламент (ЕС) 2019/1238 доставчиците на ПЕПП, които желаят да предлагат други варианти на ПЕПП, се задължават да предлагат и Основен ПЕПП. Това изискване ограничава капацитета и интереса на някои доставчици да предлагат ПЕПП, тъй като Основният ПЕПП може да не подхожда на техния модел или стратегия на стопанска дейност. Освен това настоящото ограничение до максимум пет алтернативни варианта ограничава капацитета на доставчиците да създават продукти, които отразяват предпочитанията, обстоятелствата и рисковите профили на осигурените лица. Предоставянето на възможност на доставчиците да определят броя и естеството на инвестиционните варианти би им позволило да предлагат по-индивидуализирани решения***, включително персонализирани ПЕПП, подходящи за условията на работното място или автоматично включване***. Поради това е необходимо да се предвиди по-голяма гъвкавост за доставчиците на ПЕПП, като същевременно се гарантира, че прозрачността, съпоставимостта и защитата на потребителите остават	(18) В член 42 от Регламент (ЕС) 2019/1238 доставчиците на ПЕПП, които желаят да предлагат други варианти на ПЕПП, се задължават да предлагат и Основен ПЕПП. Това изискване ограничава капацитета и интереса на някои доставчици да предлагат ПЕПП, тъй като Основният ПЕПП може да не подхожда на техния модел или стратегия на стопанска дейност. Освен това настоящото ограничение до максимум пет алтернативни варианта ограничава капацитета на доставчиците да създават продукти, които отразяват предпочитанията, обстоятелствата и рисковите профили на осигурените лица. Предоставянето на възможност на доставчиците да определят броя и естеството на инвестиционните варианти би им позволило да предлагат по-индивидуализирани решения. Поради това е необходимо да се предвиди по-голяма гъвкавост за доставчиците на ПЕПП, като същевременно се гарантира, че прозрачността, съпоставимостта и защитата на потребителите остават защитени чрез подходящи изисквания за оповестяване и управление на

защитени чрез подходящи изисквания за оповестяване и управление на продуктите.	продуктите.

Or. en

Изменение 14

Предложение за регламент
Съображение 19

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(19) В член 45, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238 се изисква за Основния ПЕПП да има таван на разходите и таксите от 1 %, докато член 34, параграф 2 от посочения регламент задължава доставчика или дистрибутора на ПЕПП да предоставя съвети преди сключването на договор за основен ПЕПП. ***Тези изисквания породиха опасения сред потенциалните доставчици и дистрибутори, тъй като се счита, че те ограничават търговската жизнеспособност на предлагането на ПЕПП, включително чрез цифрови канали. Освен това фиксираният таван от 1 % от таксите не е непременно най-ефективният начин за защита на осигурените лица и бенефициерите и не отразява пропорционална връзка между ползите и предложенията за възвръщаемост за осигурените лица, разходите, поемани от доставчиците, и начисляваните такси. Доставчиците често понасят загуби през първите години на договора, когато разходите за придобиване и структуриране са високи, докато спестителите могат да бъдат ощетени от таван на таксите през следващите години, тъй като натрупаният им капитал нараства, а начислените абсолютни***	(19) В член 45, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238 се изисква за Основния ПЕПП да има таван на разходите и таксите от 1 %, докато член 34, параграф 2 от посочения регламент задължава доставчика или дистрибутора на ПЕПП да предоставя съвети преди сключването на договор за основен ПЕПП. За да се насърчи навлизането на ПЕПП и да се гарантира устойчив и висококачествен продукт, е необходимо ***общите разходи за основен ПЕПП да не надвишават 1 % от натрупания капитал годишно***. ***На Комисията следва да се предостави правомощието да приема делегирани актове, след консултация с ЕОЗППО, за определяне на по-ниско максимално равнище на разходите, когато това е оправдано от развитието на пазара и необходимостта да се гарантира високо равнище на защита на потребителите.*** За да се запази защитата на потребителите и да се гарантира, че основният ПЕПП остава опростен продукт, подходящ за целите на пенсионното осигуряване, той следва да бъде разработен с включена инвестиционна стратегия за целия жизнен цикъл, която осигурява подходящ баланс между растежа и смекчаването на риска. По същата причина активите на Основния ПЕПП следва да бъдат инвестирани предимно

разходи се увеличават, въпреки че са необходими по-малко усилия за управление. Таванът на таксите в размер на 1 % може също така да доведе до неравни условия на конкуренция поради разликите в третирането за целите на ДДС в отделните държави членки. Поради това, за да се насърчи навлизането на ПЕПП и да се гарантира устойчив и висококачествен продукт, е необходимо ***тези изисквания да бъдат премахнати***. За да се запази защитата на потребителите и да се гарантира, че основният ПЕПП остава опростен продукт, подходящ за целите на пенсионното осигуряване, той следва да бъде разработен с включена инвестиционна стратегия за целия жизнен цикъл, която осигурява подходящ баланс между растежа и смекчаването на риска. По същата причина активите на Основния ПЕПП следва да бъдат инвестирани предимно в търгувани на фондова борса и несложни активи по смисъла на член 25, параграф 4, първа алинея от Директива № 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[7]. За да се насърчи диверсификацията, като същевременно се запази опростеността, на доставчиците на основен ПЕПП следва да бъде разрешено да разпределят малка част от активите, която не надвишава 5 %, за други финансови инструменти, включително алтернативни активи.

в търгувани на фондова борса и несложни активи по смисъла на член 25, параграф 4, първа алинея от Директива № 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[7]. За да се насърчи диверсификацията, като същевременно се запази опростеността, на доставчиците на основен ПЕПП следва да бъде разрешено да разпределят малка част от активите, която не надвишава 5 %, за други финансови инструменти, включително алтернативни активи.

---

[7] Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (преработен текст) (ОВ L 173 12.6.2014 г., стр. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7] Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (преработен текст) (ОВ L 173 12.6.2014 г., стр. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Изменение 15

Предложение за регламент
Съображение 20

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(20) За да се гарантира качеството на съветите и да се защитят интересите на потенциалните осигурени по ПЕПП лица, консултациите по Основния ПЕПП следва да се предоставят независимо и само по искане на клиента. Като се имат предвид както несложното естество на Основния ПЕПП, така и независимият характер на съветите, е целесъобразно да се предвиди, че когато такива съвети се предоставят, дистрибуторът на ПЕПП не е задължен да получава информация относно знанията и опита на потенциалното осигурено по ПЕПП лице. Този подход гарантира, че съветите остават обективни, целесъобразни и ефикасни за дистрибуторите, като същевременно се поддържа висока защитеност на инвеститорите и се насърчава достъпността на Основния ПЕПП в целия Съюз чрез различни канали за разпространение. За по-усъвършенстваните ПЕПП като персонализираните ПЕПП съветите продължават да бъдат от съществено значение за предоставянето на най-подходящото и съобразено с конкретните нужди предложение на потенциалните осигурени лица предвид техните знания, финансово състояние и склонност към поемане на риск.	(20) За да се гарантира качеството на съветите и да се защитят интересите на потенциалните осигурени по ПЕПП лица, консултациите по Основния ПЕПП следва да се предоставят независимо и само по искане на клиента. Като се имат предвид както несложното естество на Основния ПЕПП, така и независимият характер на съветите, е целесъобразно да се предвиди, че когато такива съвети се предоставят, дистрибуторът на ПЕПП не е задължен да получава информация относно знанията и опита на потенциалното осигурено по ПЕПП лице. Този подход гарантира, че съветите остават обективни, целесъобразни и ефикасни за дистрибуторите, като същевременно се поддържа висока защитеност на инвеститорите и се насърчава достъпността на Основния ПЕПП в целия Съюз чрез различни канали за разпространение. За по-усъвършенстваните ПЕПП като персонализираните ПЕПП съветите продължават да бъдат от съществено значение за предоставянето на най-подходящото и съобразено с конкретните нужди предложение на потенциалните осигурени лица предвид техните знания, финансово състояние и склонност към поемане на риск. ***За да се гарантира ефективна прозрачност и информирано вземане на решения от вложителите в ПЕПП, информацията относно разходите следва да бъде представена по ясен,***

прост и разбираем начин. Използването на множество концепции за разходите, показатели и формати на представяне може по-скоро да намали, отколкото да повиши прозрачността и да възпрепятства съпоставимостта между продуктите. Поради това е целесъобразно да се рационализира представянето на информацията за разходите, така че спестителите да могат лесно да разберат, с един поглед, цялостното въздействие на разходите върху техните инвестиции и да сравнят различните доставчици. По-подробна и техническа информация може, когато е целесъобразно, да бъде предоставена чрез многопластови оповестявания, като се гарантира, че основната информация остава достъпна и че същевременно са налични допълнителни подробности за тези, които я търсят.

Or. en

Изменение 16

Предложение за регламент
Съображение 22

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(22) Вноските на работодателите, включително чрез споразумения за автоматично включване, се оказаха ефективно средство за преодоляване на поведенческите пречки пред спестяванията, включително нежеланието или липсата на финансова грамотност, при същевременното повишаване на доверието, ангажираността и участието в схеми за допълнително пенсионно осигуряване. Изричното признаване, че работодателите имат право да правят	(22) Вноските на работодателите, включително чрез споразумения за автоматично включване, се оказаха ефективно средство за преодоляване на поведенческите пречки пред спестяванията, включително нежеланието или липсата на финансова грамотност, при същевременното повишаване на доверието, ангажираността и участието в схеми за допълнително пенсионно осигуряване. Изричното признаване, че работодателите имат право да правят

доброволни вноски в ПЕПП, би могло значително да повиши видимостта, целесъобразността и използването на ПЕПП, особено сред групите с недостатъчен достъп до услуги, включително работниците с ниски доходи, работниците на непълно работно време и младите работници на ранен етап от своята кариера. ***По подобен начин предоставянето на възможност на работодателите да избират ПЕПП в контекста на условията на работното място чрез автоматично включване, би могло допълнително да засили използването на ПЕПП и да предложи на наетите лица, особено в държавите членки с по-слабо развито професионално пенсионно осигуряване, възможността да инвестират спестяванията си за пенсиониране в добре регламентирани и икономически целесъобразни продукти. Поради това държавите членки не следва да възпрепятстват работодателите да правят вноски в ПЕПП, като при това предвидят ясни правила за информиране на служителите в тази връзка. Без да се засяга личният характер на ПЕПП, държавите членки следва също така да могат да разрешават ПЕПП да се предоставят като част от условията на работното място чрез автоматично включване, когато това не противоречи на националното социално и трудово законодателство, съвместимо е с организацията на пенсионното осигуряване и с колективните трудови договори и не пречи на съществуващите схеми за професионално пенсионно осигуряване. За да се улесни използването на ПЕПП в контекста на работното място, са необходими няколко изменения на Регламент (ЕС) 2019/1238, за да се избегне неоправдано затрудняване на вноските на работодателя и за да се***

доброволни вноски в ПЕПП, би могло значително да повиши видимостта, целесъобразността и използването на ПЕПП, особено сред групите с недостатъчен достъп до услуги, включително работниците с ниски доходи, работниците на непълно работно време и младите работници на ранен етап от своята кариера.

съобразят съответните разпоредби с особеностите на условията на работното място.

Or. en

Изменение 17

Предложение за регламент
Съображение 23

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(23) Спестяванията, натрупани в продукти за лично пенсионно осигуряване, по своята същност са дългосрочни. За да се улесни обаче използването на ПЕПП, е важно държавите членки да не възпрепятстват прехвърлянето на други пенсионни спестявания към ПЕПП. За да станат тези прехвърляния привлекателни, държавите членки следва да гарантират, че ПЕПП не са обект на дискриминационни или непропорционални финансови или административни пречки, които биха направили прехвърлянето към ПЕПП по-скъпо от прехвърлянето между други продукти за лично пенсионно осигуряване. ***По същата причина ПЕПП следва също така да се ползват от същото данъчно третиране като сравнимите национални продукти за лично пенсионно осигуряване.***	(23) Спестяванията, натрупани в продукти за лично пенсионно осигуряване, по своята същност са дългосрочни. За да се улесни обаче използването на ПЕПП, е важно държавите членки да не възпрепятстват прехвърлянето на други пенсионни спестявания към ПЕПП. За да станат тези прехвърляния привлекателни, държавите членки следва да гарантират, че ПЕПП не са обект на дискриминационни или непропорционални финансови или административни пречки, които биха направили прехвърлянето към ПЕПП по-скъпо от прехвърлянето между други продукти за лично пенсионно осигуряване.

Or. en

Изменение 18

Предложение за регламент
Съображение 27

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(27) Разпоредбите, предвидени в Регламент (ЕС) 2019/1238, осигуряват висока защита на осигурените по ПЕПП лица и бенефициерите на ПЕПП. С настоящия регламент се ***премахва таванът*** на ***таксите за ПЕПП. Съответно националните разпоредби не следва да въвеждат отново такива тавани или подобни ограничения за ПЕПП***, ***които биха засегнали еднообразното прилагане на настоящия регламент***.	(27) Разпоредбите, предвидени в Регламент (ЕС) 2019/1238, осигуряват висока защита на осигурените по ПЕПП лица и бенефициерите на ПЕПП. С настоящия регламент се ***въвежда основан*** на ***референтни показатели подход към разходите, съчетан с пълна прозрачност и надзорен мониторинг. Той следва да осигури гъвкавост***, ***като същевременно гарантира, че таксите остават пропорционални и конкурентоспособни***.

Or. en

Изменение 19

Предложение за регламент
Съображение 31

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(31) За да се даде достатъчно време на компетентните органи, доставчиците на ПЕПП и дистрибуторите на ПЕПП да се адаптират към изискванията на настоящия регламент, е целесъобразно да се предвиди срок от ***една година*** за прилагането на настоящия регламент, за да се гарантира ефективното му изпълнение и спазване.	(31) За да се даде достатъчно време на компетентните органи, доставчиците на ПЕПП и дистрибуторите на ПЕПП да се адаптират към изискванията на настоящия регламент, е целесъобразно да се предвиди срок от ***две години*** за прилагането на настоящия регламент, за да се гарантира ефективното му изпълнение и спазване.

Or. en

Изменение 20

Предложение за регламент
Съображение 31 а (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(31а) Насърчаването на продукти за лично пенсионно осигуряване не следва да води до отслабване на задължителните пенсионни системи или професионалните пенсионни схеми, които остават крайъгълните камъни на пенсионното осигуряване в държавите членки.

Or. en

Изменение 21

Предложение за регламент
Съображение 31 б (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(31б) За да се насърчи обменът на най-добри практики и да се насърчи цялостното разбиране на променящите се тенденции в областта на пенсионното осигуряване в целия Съюз, е целесъобразно да се създаде редовна платформа за диалог с участието на държавите членки, институциите на Европейския съюз, социалните партньори и съответните заинтересовани страни. Този форум следва да се основава на съществуващите инициативи и да допринася за основаното на факти създаване на политики, като взема предвид както финансовите, така и социалните аспекти на пенсионните системи. По-специално обсъжданията следва да бъдат насочени към адекватността и устойчивостта на пенсионните доходи, обхващането на различни категории работници, включително тези с нестандартни форми на заетост, и ролята на

професионалното и личното пенсионно осигуряване за допълване на публичните схеми. Активното участие на социалните партньори е от съществено значение в този контекст, в съответствие с националните практики. Този обмен следва да допринесе за разработването на по-приобщаваща, балансирана и ефективна пенсионна рамка в Съюза, съответстваща на принципите на Европейския стълб на социалните права.

Or. en

Изменение 22

Предложение за регламент
Съображение 31 в (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(31в) Системата за проследяване на пенсиите в целия ЕС следва да обхваща всички натрупани пенсионни права, включително ПЕПП. Тя следва да позволява лесна съпоставимост на всички пенсионни права, с ясно разграничение между гарантираните и негарантираните компоненти и превишаване на всички административни разходи между различните пенсионни схеми и доставчици.

Or. en

Изменение 23

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 1
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 2, параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(35) „инвестиционна стратегия в рамките на жизнения цикъл“ означава инвестиционна стратегия, която съобразява инвестиционния риск с предварително определен план за постепенното му намаляване при осигуряването на разумна степен на дългосрочно увеличаване на стойността на инвестицията предвид възрастта или датата на пенсиониране на лицето и, когато е приложимо, профила на изплащане на продукта, за да се сведе до минимум рискът от големи загуби.“;	(35) „инвестиционна стратегия в рамките на жизнения цикъл“ означава инвестиционна стратегия, която съобразява инвестиционния риск с предварително определен план за постепенното му намаляване при осигуряването на разумна степен на дългосрочно увеличаване на стойността на инвестицията предвид ***особено*** възрастта или датата на пенсиониране на лицето***, неговият рисков апетит*** и, когато е приложимо, профила на изплащане на продукта, за да се сведе до минимум рискът от големи загуби.“;

Or. en

Изменение 24

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 2
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 3 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Държавите членки предоставят на ПЕПП данъчно третиране, което е не по-малко благоприятно от предоставеното на други продукти за лично пенсионно осигуряване. Ако държава членка прилага различни видове или равнища на данъчни облекчения по отношение на такива други продукти за лично пенсионно осигуряване, ПЕПП удовлетворява критериите за най-благоприятното третиране, предвидено в правото на тази държава членка.“;	***заличава се***

Or. en

Изменение 25

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 4 –буква а
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 6 – параграф 2 – буква е а (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
еа) документация, която доказва спазването на изискванията за контрол и управление на продуктите, посочени в член 25, включително ***информация*** за ***начина***, ***по който*** ПЕПП ***е разработен да осигурява*** икономическа целесъобразност на осигурените по ПЕПП лица;“;	еа) документация, която доказва спазването на изискванията за контрол и управление на продуктите, посочени в член 25, включително за ***това***, ***че*** ПЕПП ***с всички свои варианти предоставя*** икономическа целесъобразност на осигурените по ПЕПП лица;“;

Or. en

Изменение 26

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 4 а (нова)
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 6 – параграф 2 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(4а) Изискванията, наложени на доставчиците на ПЕПП по отношение на проектирането на продукта, основните варианти и инвестиционните стратегии, са пропорционални и не ограничават неоправдано разнообразието от национални пенсионни продукти или бизнес модели.

Or. en

Изменение 27

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 8

Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 23 – параграф 3 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
3. В случаите, посочени в член 47, параграф 3 ***и 4***, работодателите не се смятат за действащи като дистрибутори на ПЕПП.“;	3. В случаите, посочени в член 47, параграф 3, работодателите не се смятат за действащи като дистрибутори на ПЕПП.“;

Or. en

Изменение 28

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 9
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 25

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Комисията се оправомощава да допълва настоящия регламент, като приема делегирани актове в съответствие с член 72 за доуточняване на установените в настоящия член принципи, включително чрез:	***заличава се***
а) изменяне на методиката за референтните показатели за икономическата целесъобразност за основаващите се на застраховане инвестиционни продукти съгласно член 25 от Директива (ЕС) 2016/97, които са необходими за разработването на съответните референтни показатели за целите на надзора, посочени в параграф 2, първа алинея от настоящия член. Измененията трябва да отразяват дългосрочния характер на ПЕПП и ограничената възможност за обратно изкупуване, както и да осигуряват съпоставимостта на ПЕПП с групи от сравними продукти за лично пенсионно осигуряване, създадени и предлагани в една или	

повече държави членки.

б) определяне на критериите за преценка дали разходите и таксите за ПЕПП са обосновани и съизмерими по смисъла на параграф 2, първа алинея.

Or. en

Изменение 29

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 9
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 25

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Въпросните делегирани актове отчитат в подходяща степен извършваните дейности, естеството на продаваните ПЕПП и характеристиките на дистрибутора.	***заличава се***

Or. en

Изменение 30

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 9 а (нова)
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 25 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9а) Разработените от ЕОЗППО референтни показатели за икономическа ефективност представляват минимални стандарти на Съюза. Настоящият регламент не възпрепятства държавите членки да запазят или въведат по-строги национални мерки относно разходите, гаранциите или защитата на потребителите, при

условие че тези мерки са недискриминационни.

Or. en

Обосновка

Това изменение предотвратява регулаторния арбитраж и надпреварата за достигане на най-ниски равнища съгласно член 114 от ДФЕС.

Изменение 31

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 9 б (нова)
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 25 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9б) Разходи и такси, надвишаващи приложимите за Основния ПЕПП, могат да бъдат разрешени само за ПЕПП, за които се изискват задължителни независими и персонализирани консултации, при условие че доставчикът на ПЕПП може да докаже, че тези разходи са пропорционални на допълнителната стойност, предоставена на осигуреното по ПЕПП лице.

Or. en

Обосновка

Това гарантира справедливо разграничение между прости продукти по подразбиране и по-сложни ПЕПП, които изискват консултиране, без да се натоварват с прекомерни разходи осигурените лица, които не са получили консултиране.

Изменение 32

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – подточка 10 – буква а – подточка ii
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 28 – параграф 3 – буква в ii (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(xv) когато ПЕПП се предоставя на служител като част от условията на работното място чрез автоматично включване, следната информация:	***заличава се***
— правата на отказ от участие, договорени към момента на включването;	
— приложими правила за придобиване на права;	
— когато е приложимо, обичайните начини за изплащане или другите различни варианти за изплащане;	

Or. en

Изменение 33

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 10 –буква а
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 28 – параграф 3 – буква е

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
в раздел, озаглавен „Какви са разходите?“, разходите, свързани с инвестирането в този ПЕПП, включващи преките и непреките разходи, които осигуреното по ПЕПП лице поема, включително еднократните и периодичните разходи, представени чрез обобщаващи показатели за тези разходи, а за целите на съпоставимостта – общите сумарни разходи в парично и процентно изражение, за да се покаже съвкупното влияние на общите разходи върху инвестицията през предходните 12 месеца и оценка на въздействието на разходите върху окончателния натрупан капитал. Когато е приложимо, разходите, начислени за капиталовата гаранция, се оповестяват изрично и	в раздел, озаглавен „Какви са разходите?“, разходите, свързани с инвестирането в този ПЕПП, включващи преките и непреките разходи, които осигуреното по ПЕПП лице поема, включително еднократните и периодичните разходи, представени чрез обобщаващи показатели за тези разходи, а за целите на съпоставимостта – общите сумарни разходи в парично и процентно изражение, за да се покаже съвкупното влияние на общите разходи върху инвестицията през предходните 12 месеца и оценка на въздействието на разходите върху окончателния натрупан капитал. Когато е приложимо, разходите, начислени за капиталовата гаранция, се оповестяват изрично и

отделно.“;	отделно.“;
	Информацията за разходите се представя по ясен, прост и разбираем начин, като се избягват ненужната сложност и припокриващите се категории разходи, и дава възможност на осигурените по ПЕПП лица лесно да разберат накратко цялостното въздействие на разходите и да сравнят различните доставчици; по-подробна и техническа информация може, когато е целесъобразно, да бъде предоставена чрез многопластови оповестявания.
	Or. en

Изменение 34

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 10 –буква а
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 28 – параграф 3 – буква е (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	Доставчиците на ПЕПП оповестяват ясно всички разходи и такси, включително тяхното въздействие върху дългосрочната възвръщаемост, в стандартизиран и разбираем формат, позволяващ съпоставимост между продуктите.
	Or. en

Изменение 35

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 11
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 33 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
2а. Когато ПЕПП се предоставя на служител като част от споразумение на работното място чрез автоматично включване, информацията, посочена в параграф 1, се предоставя на служителя незабавно след включването в съответното споразумение.“;	***заличава се***

Or. en

Изменение 36

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 13 –буква а
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 36 – параграф 1 – буква г, 2ро изречение

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Ако прогнозите за пенсионното обезщетение се основават на икономически сценарии, тази информация включва също така най-вероятен сценарий, оптимистичен сценарий и неблагоприятен сценарий, като се отчита специфичното естество на договора за ПЕПП;“;	Ако прогнозите за пенсионното обезщетение се основават на икономически сценарии, тази информация включва също така най-вероятен сценарий, оптимистичен сценарий и неблагоприятен сценарий, като се отчита специфичното естество на договора за ПЕПП;“; ***Информацията се представя по ясен, прост и разбираем начин, като се избягва ненужната сложност.***

Or. en

Изменение 37

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 18 а (нова)
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 45 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(18а) 4. Основният ПЕПП включва най-малко един от следните защитни механизми: а) капиталова защита в края на периода на натрупване; или б) минимална действителна гаранция за връщане; или в) възвръщаемост, свързана с предпазлив и обективно определен референтен показател, като например растеж на реалната работна заплата или на доходите.

Or. en

Обосновка

Основен пенсионен продукт без гарантиран резултат е несъвместим със социалната цел на пенсионните спестявания.

Изменение 38

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 19
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 45а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	Член 45а
	ПЕПП за работници с прекъсвания на трудовия стаж
	За наетите чрез агенции за временна заетост работници, студенти, работници през платформи и други лица с прекъсвания в трудовия стаж доставчиците на ПЕПП гарантират: а) автоматична структура с ниски разходи; б) липса на такси за влизане, излизане или трансфер; в) запазване на натрупани права по време на кратки прекъсвания; г) разпределение на инвестициите с висока степен на дефанзивност по подразбиране. В държавите членки, в които за такива

групи съществуват колективно управлявани пенсионни схеми, държавите членки могат да предвидят това, ПЕПП да не се предлагат като заместител.

Or. en

Обосновка

ПЕПП следва да служи като защитна мрежа по третия стълб, а не като заместител на основаните на солидарност схеми.

Изменение 39

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 19
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 45 – параграф 3а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	3. Общите годишни разходи и такси за Основен ПЕПП, включително всички преки и непреки разходи, не надвишават 1 % от натрупания капитал годишно. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове, след консултация с ЕОЗППО, за определяне на по-ниско максимално равнище на разходите, когато това е оправдано от развитието на пазара и необходимостта да се гарантира високо равнище на защита на потребителите.

Or. en

Обосновка

Тъй като основният ПЕПП се разпространява като основен продукт без задължително консултиране, предварителното ограничаване на разходите е от съществено значение, по-специално за лицата с ниски доходи и нередовните вносители.

Изменение 40

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 19 а (нова)
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 45 – параграф 5 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(19а) 5. В държавите членки, в които националните продукти за лично пенсионно осигуряване подлежат на задължителна минимална защита или гаранции за връщане, ПЕПП, разпространявани в тези държави членки, не предоставят по-ниско равнище на защита.

Or. en

Обосновка

По този начин се избягва заобикалянето на националните пенсионни гаранции чрез разпространение на ПЕПП.

Изменение 41

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 21
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 47 – параграф 3 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Без да се засяга националното социално и трудово право, уреждащо организирането на пенсионните системи и автономността на социалните партньори, включително задължителното членство, нито колективните трудови договорености, и доколкото това не засяга съществуващите схеми за професионално пенсионно осигуряване, държавите членки могат да разрешат ПЕПП да се предоставя на служител като част от условията	***заличава се***

на работното място чрез автоматично включване.

Or. en

Изменение 42

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 21
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 47 – параграф 4 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
В случай че ПЕПП се предоставя на служител като част от условията на работното място, при която се използва автоматично включване, осигуреното по ПЕПП лице има право на отказ и повторно включване в съответствие с националната рамка, уреждаща автоматичното включване, включително съответното социално и трудово право, уреждащо организирането на пенсионните системи, задължителното членство, както и колективните трудови договорености.“;	***заличава се***

Or. en

Изменение 43

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 22
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 51а – параграф 1 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
1. Държавите членки предвиждат въведените системи за проследяване на пенсиите да обхващат натрупаните пенсионни права по ПЕПП.	1. Държавите членки предвиждат въведените системи за проследяване на пенсиите да обхващат натрупаните пенсионни права по ПЕПП. ***Тя следва***

	да позволява лесна съпоставимост на всички пенсионни права, с ясно разграничение между гарантираните и негарантираните компоненти и превишаване на всички административни разходи между различните пенсионни схеми и доставчици.

Or. en

Изменение 44

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 22
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 51а – параграф 6 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
6. Форматът и структурата на предоставяната на системите за проследяване на пенсиите информация са определените в делегирания регламент, приет по силата на член 37.“;	***заличава се***

Or. en

Изменение 45

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 24
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 57 – параграф 3 (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
3. При ПЕПП, предоставени на служител като част от условията на работното място чрез автоматично включване, разпоредбите на настоящата глава не засягат правото на работодателя да определя стандартни начини за изплащане,	***заличава се***

когато това е предвидено в правото на съответната държава членка.“;

Or. en

Изменение 46

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 25
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 65 – параграф 8 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	1 а. Правомощията за намеса на ЕОЗППО се упражняват, без да се засяга правото на националните компетентни органи да налагат по-строги мерки, включително тавани на разходите или изисквания за гаранции, за да защитят вложителите в ОЕПЛПО.

Or. en

Обосновка

Сближаването на надзорните практики не трябва да води до понижаване на националните стандарти за защита.

Изменение 47

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 25 а (нова)
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 66 и (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(25а) Член 66 а: Сътрудничество между Комисията, държавите членки и социалните партньори
	Европейската комисия организира годишен Пенсионен форум на Съюза, който обединява представители на

държавите членки, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, социалните партньори, организациите на гражданското общество и заинтересованите страни, осъществяващи дейност в областта на предоставянето на пенсионни продукти.

Форумът служи като платформа за обмен на най-добри практики и опит по отношение на разработването, прилагането и ефективността на пенсионните системи в целия Съюз, по-специално по отношение на допълнителните пенсионни договорености, включително професионалните и личните пенсионни продукти. Обсъжданията в рамките на форума не се ограничават до аспектите, свързани с финансовите пазари, а отчитат в еднаква степен социалното измерение на пенсионното осигуряване, включително:

а) адекватността на пенсионните доходи; б) обхващане на различни категории работници, включително тези с нестандартни форми на заетост; в) въздействието върху неравенството, включително разликата в пенсиите на мъжете и жените; г) взаимодействието между публичните, професионалните и личните пенсионни схеми; д) ролята на социалните партньори в проектирането и управлението на пенсионните системи.

Когато е целесъобразно, форумът се основава на доказателства, събрани чрез законодателството на Съюза, включително Регламент (ЕС) 2019/1238, Директива (ЕС) 2016/2341 и Директива 2009/138/ЕО, и взема предвид развитието на пенсионните системи на държавите членки. Комисията гарантира активното

участие на социалните партньори в подготовката и провеждането на форума в съответствие с националните практики и насърчава балансираното представителство на заинтересованите страни.

Резултатите от форума се обобщават в годишен доклад, публикуван от Комисията, в който се подчертават най-добрите практики, установените предизвикателства и възможните области за по-нататъшно развитие на политиката, включително по отношение на социалните аспекти и аспектите, свързани със заетостта, на пенсионното осигуряване.

Форумът допринася за разработването на по-стабилна, приобщаваща и устойчива пенсионна рамка в Съюза, съответстваща на целите на Европейския стълб на социалните права.

Or. en

Изменение 48

Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – точка 30
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 73 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
„До [Службата за публикации: въвежда се следната дата: пет години след датата на прилагане на настоящия регламент] и на всеки пет години след това Комисията извършва оценка на настоящия регламент и след консултация с ЕОЗППО и когато е целесъобразно – с другите европейски надзорни органи, представя основните констатации от нея в доклад до Европейския парламент и Съвета.**“**.	„До [Службата за публикации: въвежда се следната дата: пет години след датата на прилагане на настоящия регламент] и на всеки пет години след това Комисията извършва оценка на настоящия регламент и след консултация с ЕОЗППО и когато е целесъобразно – с другите европейски надзорни органи, представя основните констатации от нея в доклад до Европейския парламент и Съвета**,**

	Сметната палата, Европейския икономически и социален комитет, Комитета на регионите и социалните партньори“. Тази оценка не се ограничава до аспектите, свързани с финансовите пазари, а отчита в еднаква степен социалното измерение на пенсионното осигуряване.

Or. en

Изменение 49

Предложение за регламент
Член 3 – параграф 2
Регламент (ЕС) 2019/1238
Член 74

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Настоящият регламент се прилага, считано от [Служба за публикации: въвежда се ***1 година*** след влизането в сила на настоящия регламент].	Настоящият регламент се прилага, считано от [Служба за публикации: въвежда се ***2 години*** след влизането в сила на настоящия регламент].

Or. en

ПРИЛОЖЕНИЕ: ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

В съответствие с член 8 от приложение I към Правилника за дейността докладчикът по становище декларира, че в становището е включена информация по свързани с предмета на досието въпроси, която в хода на изготвяне на проекта на становище е била предоставена от следните представители на интереси, попадащи в обхвата на Междуинституционалното споразумение за задължителен регистър за прозрачност[1], или от следните представители на публични органи на трети държави, включително техните дипломатически мисии и посолства:

1. Представители на интереси, попадащи в обхвата на Междуинституционалното споразумение за задължителен регистър за прозрачност
The Permanent Representation of Belgium to the European Union
European Trade Union Confederation
Pensioplus
ACV-CSC
CNV
FNV
European Commission - Directorate General for Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union
2. Представители на публични органи на трети държави, включително техните дипломатически мисии и посолства
Няма

Списъкът по-горе е изготвен в рамките на изключителната отговорност на докладчика по становище.

Когато физически лица са идентифицирани в списъка по име, по функция или и по двете, докладчикът по становище декларира, че на съответните физически лица е представено Съобщение за защита на данните № 484 на Европейския парламент (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), в което се определят приложимите условия за обработването на техните лични данни и правата, свързани с това обработване.

[1] Междуинституционално споразумение от 20 май 2021 г. между Европейския парламент, Съвета на Европейския съюз и Европейската комисия за задължителен регистър за прозрачност (ОВ L 207, 11.6.2021 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).