Evropský parlament
2024-2029

Výbor pro zaměstnanost a sociální věci

2025/0363(COD)

11.5.2026

NÁVRH STANOVISKA

Výboru pro zaměstnanost a sociální věci

pro Hospodářský a měnový výbor

k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) 2019/1238 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) (COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Zpravodajka: Liesbet Sommen

PA_Legam

STRUČNÉ ODŮVODNĚNÍ

Revize nařízení o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) může nabízet příležitost k posílení doplňkového důchodového spoření v Evropské unii a zároveň zajistit, aby tyto nástroje zůstaly pevně ukotveny ve svém sociálním účelu. V situaci, kdy dochází ke stárnutí populace, změnám na trzích práce, kdy je práci v různých členských státech a dochází ke stále větší roztříštěnosti profesní dráhy, mohou doplňková penzijní řešení sehrávat podpůrnou úlohu při zvyšování přiměřenosti důchodu. Musí však tvořit doplněk spolehlivých veřejných a zaměstnaneckých důchodových systémů, které zůstávají hlavním článkem sociální ochrany v členských státech, a nikoli je oslabovat.

Unie úspor a investic usiluje o vytvoření lepších příležitostí pro občany EU tím, že zlepšuje způsob, jakým jsou úspory směrovány do investic, jež podporují evropské strategické priority a hospodářskou odolnost, jak se zdůrazňuje rovněž v Draghiho zprávě o konkurenceschopnosti EU. Plně podporuji cíl unie úspor a investic, kterým je podpora evropského růstu a inovací, při současném zajištění toho, že využívání dlouhodobých důchodových úspor musí zůstat zaměřeno na zajištění přiměřeného, bezpečného a udržitelného příjmu občanů v důchodu.

Z pohledu výboru EMPL je nezbytné, aby rozvoj panevropského osobního penzijního produktu plně respektoval pravomoci členských států v oblasti organizace důchodových systémů, včetně zdanění, a pracovního práva. Zároveň je nezbytné posílit aktivní zapojení sociálních partnerů do organizace důchodových systémů.

Jedním z hlavních cílů tohoto stanoviska je zajistit, aby panevropský osobní penzijní produkt poskytoval svým účastníkům přiměřené, bezpečné a transparentní výsledky v oblasti důchodového zabezpečení. Měl by posílit ochranu spotřebitele zavedením jasnějších pravidel týkajících se transparentnosti nákladů, srovnatelnosti a hospodárnosti, včetně zjednodušeného a srozumitelného zveřejňování poplatků. Stejně tak je důležité potvrdit ústřední úlohu zásady obezřetnosti při správě penzijních úspor. Návrh zprávy dále zdůrazňuje, že je důležité řešit nerovnost mezi důchody žen a mužů a zlepšit finanční povědomí občanů.

Navrhuje se uspořádání každoročního Penzijního fóra Evropské unie jako strukturované platformy sdružující členské státy, orgány Unie, sociální partnery a příslušné zúčastněné strany. Toto fórum by usnadňovalo výměnu osvědčených postupů a poznatků o finančních i sociálních aspektech důchodových systémů, včetně přiměřenosti, pokrytí pracovníků pracujících v nestandardních zaměstnáních, nerovnosti a vzájemných vztahů mezi veřejnými, zaměstnaneckými a osobními důchody. Zajištění aktivního zapojení sociálních partnerů v souladu s vnitrostátními postupy bude mít zásadní význam pro podporu vyvážených a informovaných diskusí a pro podporu tvorby politiky založené na faktech na úrovni Unie.

Posílením sociálního i ekonomického rozměru doplňkových důchodů chce toto stanovisko přispět k inkluzivnějšímu, odolnějšímu a udržitelnějšímu evropskému důchodovému prostředí v souladu se zásadami evropského pilíře sociálních práv.

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY

Výbor pro zaměstnanost a sociální věci předkládá Hospodářskému a měnovému výboru jako

příslušnému výboru:

Pozměňovací návrh 1

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Unie a rostoucímu indexu závislosti se posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability víceúrovňových důchodových systémů v celé Unii.	(1) Vzhledem ke stárnutí obyvatelstva Unie a rostoucímu indexu závislosti se posílení doplňkových zdrojů příjmů v důchodu stalo nezbytným pro zachování mezigenerační solidarity, sociální soudržnosti a dlouhodobé stability víceúrovňových důchodových systémů v celé Unii***. Podpora osobních penzijních produktů by měla doplňovat případné nedostatky, nikoli však nahrazovat dobře fungující veřejné a zaměstnanecké penzijní systémy***.

Or. en

Pozměňovací návrh 2

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1a) V souladu se zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Smlouvy o Evropské unii (SEU) zůstává organizace důchodových systémů především v pravomoci členských států. Toto nařízení by proto mělo plně respektovat pravomoci členských států v oblasti organizace důchodových systémů, včetně daní a pracovního práva.

Or. en

Pozměňovací návrh 3

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 1 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1b) Řada občanů v Unii, včetně zranitelných skupin, jako jsou dočasní pracovníci, osoby samostatně výdělečně činné, zaměstnanci platforem a osoby s roztříštěnou profesní drahou, potřebuje zvýšit svou důchodovou gramotnost a získat lepší představu o potřebě vytváření přiměřených úspor na důchod a fungování osobních důchodových produktů. Posílení tohoto porozumění může podpořit širší účast v doplňkových důchodových systémech a přispět k přiměřenějším výsledkům v oblasti důchodů.

Or. en

Pozměňovací návrh 4

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 1 c (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1c) Aniž jsou dotčeny pravomoci členských států, může koordinace na úrovni Unie, včetně výměny osvědčených postupů a vývoje společných komunikačních nástrojů, přispět ke zlepšení informovanosti a porozumění osobním penzijním produktům v celé Unii.

Or. en

Pozměňovací návrh 5

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 1 g (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1g) Vývoj a distribuce PEPP by neměly mít nepříznivý vliv na přiměřenost důchodových příjmů v souladu se zásadou 15 evropského pilíře sociálních práv.

Or. en

Pozměňovací návrh 6

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 1 i (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(1i) K hodnocení dopadu PEPP by měly být případně použity ukazatele odvozené ze srovnávacího přehledu sociálních ukazatelů evropského pilíře sociálních práv.

Or. en

Pozměňovací návrh 7

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(2) Zatímco organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států, přiměřenost a finanční udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. ***Zajištění přístupu občanů k dobře navrženým osobním penzijním produktům přispívá jak k finančnímu zabezpečení jednotlivců, tak k odolnosti hospodářství Unie***.	(2) Zatímco organizace důchodových systémů zůstává v pravomoci jednotlivých států, přiměřenost a finanční udržitelnost důchodů jsou společným zájmem pro stabilitu a soudržnost Unie. ***Doplňkové zaměstnanecké a osobní penzijní systémy mohou doplnit příjem v důchodu, za předpokladu, že splňují přísné normy v oblasti správy a řízení, transparentnosti***

a ochrany spotřebitelů. V této souvislosti je důležité posílit úlohu, autonomii a zapojení sociálních partnerů a umožnit jim, aby prostřednictvím kolektivních smluv vypracovali účinné systémy v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění.

Or. en

Pozměňovací návrh 8

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(2a) V souladu se zásadou 2 evropského pilíře sociálních práv a zprávou EP o rozdílech v odměňování a důchodech žen a mužů v EU: aktuální stav, výzvy a další postup a vypracování pokynů pro lepší hodnocení a spravedlivější odměňování za práci v odvětvích, v nichž převládají ženy (2025/2038(INI)), by toto nařízení mělo přispět k rovnosti žen a mužů, mimo jiné řešením rozdílů v důchodech žen a mužů.

Or. en

Pozměňovací návrh 9

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 4

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(4) Osobní penzijní pojištění je klíčovým spojovacím článkem mezi dlouhodobými střadateli a dlouhodobými investičními příležitostmi, který pomáhá prohlubovat kapitálové trhy a rozšiřovat nabídku stabilního financování pro reálnou ekonomiku. Penzijní fondy jsou důležitou	(4) Osobní penzijní pojištění je klíčovým spojovacím článkem mezi dlouhodobými střadateli a dlouhodobými investičními příležitostmi, který pomáhá prohlubovat kapitálové trhy a rozšiřovat nabídku stabilního financování pro reálnou ekonomiku. Penzijní fondy jsou důležitou

kategorií institucionálních investorů, kteří mohou pomoci financovat produktivní investice podporující růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci, což vytvoří lepší pracovní příležitosti a povede k vyšší produktivitě.	kategorií institucionálních investorů, kteří mohou pomoci financovat produktivní investice podporující růst, inovace a ekologickou a digitální transformaci, což vytvoří lepší pracovní příležitosti a povede k vyšší produktivitě. ***Veškerá opatření, jejichž záměrem je posílit účast penzijních fondů na kapitálových trzích, by však měla být v souladu s pravidlem obezřetnosti a měla by zajišťovat, aby prvořadým hlediskem byl vždy zájem příjemců.***
	Or. en

Pozměňovací návrh 10

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[3], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do vlastní budoucnosti, nasměrovat investice na priority Unie, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům spořit a investovat do své budoucnosti. ***Jedním z nejkonkrétnějších způsobů, jak může Unie změnit život lidí k lepšímu***, je ***zajistit občanům Unie přiměřený důchodový příjem***. Práce na doplňkovém penzijním pojištění, a zejména na osobním penzijním pojištění, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na občany. Panevropský osobní penzijní produkt (PEPP) je navržen tak, aby občanům Unie umožnil přístup k jednoduchému, transparentnímu a přenosnému produktu, kterému mohou věřit a který jim umožní s důvěrou spořit a plánovat důchod bez ohledu na to, kde v Unii žijí nebo pracují. Modernizací	(5) Unie úspor a investic, kterou Komise oznámila ve svém sdělení ze dne 19. března 2015[3], si klade za cíl umožnit občanům spořit a investovat do vlastní budoucnosti, nasměrovat investice na priority Unie, prohloubit integraci a rozsah kapitálových trhů Unie a zajistit účinný dohled na celém jednotném trhu. V rámci těchto čtyř oblastí je jádrem ambicí unie úspor a investic pomoci občanům spořit a investovat do své budoucnosti. ***Toto nařízení sice podporuje rozvoj unie kapitálových trhů, zároveň by však nemělo oslabovat hlavní cíl***, ***kterým*** je ***zajištění přiměřených, bezpečných a udržitelných důchodových příjmů pro občany***. Práce na doplňkovém penzijním pojištění, a zejména na osobním penzijním pojištění, je ztělesněním tohoto přístupu zaměřeného na občany. Panevropský osobní penzijní produkt (PEPP) je navržen tak, aby občanům Unie umožnil přístup k jednoduchému, transparentnímu a přenosnému produktu, kterému mohou věřit a který jim umožní s důvěrou spořit

rámce PEPP se Unie snaží nejen posílit finanční zabezpečení občanů, ale také nasměrovat dlouhodobé úspory do produktivních investic podporujících růst, odolnost a ekologickou a digitální transformaci Unie.

a plánovat důchod bez ohledu na to, kde v Unii žijí nebo pracují. Modernizací rámce PEPP se Unie snaží nejen posílit finanční zabezpečení občanů, ale také nasměrovat dlouhodobé úspory do produktivních investic podporujících růst, odolnost a ekologickou a digitální transformaci Unie.

---

[3] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.

[3] Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Evropské radě, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů ze dne 19. března 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Pozměňovací návrh 11

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 9

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(9) V několika členských státech hrají důležitou úlohu při podpoře zavádění osobních penzijních produktů daňové pobídky. ***Daňové pobídky pro osobní penzijní produkty mohou mít různou podobu. V mnoha*** členských ***státech se na příspěvky zaplacené na osobní penzijní produkty vztahuje určitá forma daňové úlevy***. ***Podobně v mnoha členských státech nepodléhají investiční výsledky osobních penzijních produktů zdanění, a to buď na základě výslovného osvobození nebo osvobození de facto, pokud poskytovatel podléhá zdanění, avšak může od daňového základu odečíst prostředky převedené do důchodové rezervy. Daňové pobídky mohou být rovněž poskytnuty ve výplatní fázi, a to uplatněním výhodné daňové sazby při výplatě osobní penze. Na účastníky PEPP se vztahuje zásada národního zacházení.***	(9) V několika členských státech hrají důležitou úlohu při podpoře zavádění osobních penzijních produktů daňové pobídky. ***Zdanění však zůstává jednou z hlavních pravomocí*** členských ***států***. ***Veškerá opatření týkající se daňových režimů PEPP by měla respektovat vnitrostátní fiskální svrchovanost a vyvarovat se přímé*** nebo ***nepřímé harmonizaci***.

Proto by mělo být možné, aby PEPP, který je objektivně srovnatelný s osobním penzijním produktem uváděným na trh v daném členském státě, mohl využívat stejných daňových úlev, jaké jsou v tomto členském státě poskytovány zmíněnému osobnímu penzijnímu produktu. To by mělo platit i v případě, že PEPP poskytuje poskytovatel z jiného členského státu. Stejné zacházení, které není méně příznivé, by se mělo vztahovat i na opatření podle vnitrostátního práva týkající se jiných pobídek pro osobní penzijní produkty nebo ***opatření s rovnocenným účelem nebo účinkem***.

Or. en

Pozměňovací návrh 12

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 10

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(10) Pro podporu využívání PEPP je nezbytné, aby PEPP svým účastníkům zajistil zhodnocení prostředků, a byl proto atraktivní a konkurenceschopný. Aby bylo zajištěno, že potenciální poskytovatelé PEPP navrhují produkty v souladu s těmito cíli, měla by žádost o registraci PEPP ***doložit schopnost splnit*** požadavky na dohled nad produktem a na jeho řízení a prokázat, že je produkt navržen tak, aby účastníkům PEPP zajistil zhodnocení vynaložených prostředků.	(10) Pro podporu využívání PEPP je nezbytné, aby PEPP svým účastníkům zajistil zhodnocení prostředků, a byl proto atraktivní a konkurenceschopný. Aby bylo zajištěno, že potenciální poskytovatelé PEPP navrhují produkty v souladu s těmito cíli, měla by žádost o registraci PEPP ***se všemi jejími variantami splňovat*** požadavky na dohled nad produktem a na jeho řízení a prokázat, že je produkt navržen tak, aby účastníkům PEPP zajistil zhodnocení vynaložených prostředků.

Or. en

Pozměňovací návrh 13

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 18

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(18) Článek 42 nařízení (EU) 2019/1238 vyžaduje, aby poskytovatelé PEPP distribuovali základní PEPP, pokud chtějí distribuovat také alternativní varianty. Tento požadavek omezuje schopnost a zájem některých poskytovatelů distribuovat PEPP, protože základní PEPP nemusí vyhovovat jejich obchodnímu modelu nebo strategii. Současné omezení na maximálně pět alternativních možností navíc omezuje schopnost poskytovatelů navrhovat produkty, které odrážejí preference, okolnosti a rizikové profily střadatelů. Dát poskytovatelům možnost určit počet a povahu investičních možností by jim umožnilo nabízet řešení více přizpůsobená na míru***, včetně individuálně přizpůsobených PEPP vhodných pro zaměstnanecké systémy či automatické zařazení***. Je proto nezbytné poskytnout poskytovatelům PEPP větší flexibilitu a zároveň zajistit, aby prostřednictvím vhodných požadavků na zveřejňování informací a řízení produktu zůstaly zachovány transparentnost, srovnatelnost a ochrana spotřebitele.	(18) Článek 42 nařízení (EU) 2019/1238 vyžaduje, aby poskytovatelé PEPP distribuovali základní PEPP, pokud chtějí distribuovat také alternativní varianty. Tento požadavek omezuje schopnost a zájem některých poskytovatelů distribuovat PEPP, protože základní PEPP nemusí vyhovovat jejich obchodnímu modelu nebo strategii. Současné omezení na maximálně pět alternativních možností navíc omezuje schopnost poskytovatelů navrhovat produkty, které odrážejí preference, okolnosti a rizikové profily střadatelů. Dát poskytovatelům možnost určit počet a povahu investičních možností by jim umožnilo nabízet řešení více přizpůsobená na míru. Je proto nezbytné poskytnout poskytovatelům PEPP větší flexibilitu a zároveň zajistit, aby prostřednictvím vhodných požadavků na zveřejňování informací a řízení produktu zůstaly zachovány transparentnost, srovnatelnost a ochrana spotřebitele.

Or. en

Pozměňovací návrh 14

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 19

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(19) Podle čl. 45 odst. 2 nařízení (EU) 2019/1238 se na základní PEPP vztahuje strop nákladů a poplatků ve výši 1 %, zatímco podle čl. 34 odst. 2 uvedeného nařízení je před uzavřením smlouvy o základním PEPP poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP povinen poskytnout poradenství. ***Tyto požadavky vyvolaly***	(19) Podle čl. 45 odst. 2 nařízení (EU) 2019/1238 se na základní PEPP vztahuje strop nákladů a poplatků ve výši 1 %, zatímco podle čl. 34 odst. 2 uvedeného nařízení je před uzavřením smlouvy o základním PEPP poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP povinen poskytnout poradenství. V zájmu podpory využívání

obavy potenciálních poskytovatelů a distributorů, neboť se má za to, že omezují komerční životaschopnost nabídky PEPP, a to i prostřednictvím digitálních kanálů. Pevný 1% strop na poplatky navíc nemusí být nutně nejúčinnějším způsobem ochrany účastníků a příjemců a neodráží přímou úměru mezi výhodami a výnosy nabízenými účastníkům, náklady, které nesou poskytovatelé, a účtovanými poplatky. Poskytovatelům často vznikají ztráty v prvních letech trvání smlouvy, kdy jsou pořizovací a zřizovací náklady vysoké, zatímco účastníci mohou být v pozdějších letech znevýhodněni výši poplatkového stropu, protože jejich naspořený kapitál roste a narůstá tak i absolutní výše účtovaných nákladů, přestože je zapotřebí vynakládat menší úsilí na správu produktu. 1% strop pro poplatky může také vést k nerovným podmínkám v důsledku rozdílných režimů DPH v jednotlivých členských státech. Proto je nezbytné tyto požadavky odstranit v zájmu podpory využívání PEPP a zajištění udržitelného produktu vysoké kvality. Aby byla zachována ochrana spotřebitele a aby základní PEPP zůstal jednoduchým produktem vhodným pro účely odchodu do důchodu, měl by být navržen s integrovanou investiční strategií životního cyklu, která zajistí vhodnou rovnováhu mezi růstem a zmírňováním rizik. Ze stejného důvodu by aktiva základního PEPP měla být investována převážně do kótovaných a nekomplexních finančních nástrojů ve smyslu čl. 25 odst. 4 prvního pododstavce směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU[7]. Aby se podpořila diverzifikace při zachování jednoduchosti, mělo by být poskytovatelům základního PEPP umožněno umisťovat malou část aktiv, která nepřesahuje 5 %, do jiných finančních nástrojů, včetně alternativních aktiv.

PEPP a zajištění udržitelného produktu vysoké kvality ***je nezbytné, aby celkové náklady na základní PEPP nepřekročily 1 % kumulovaného kapitálu ročně. Komise by měla být zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci po konzultaci s orgánem EIOPA za účelem stanovení nižší maximální úrovně nákladů, je-li to odůvodněno vývojem trhu a potřebou zajistit vysokou úroveň ochrany spotřebitele***. Aby byla zachována ochrana spotřebitele a aby základní PEPP zůstal jednoduchým produktem vhodným pro účely odchodu do důchodu, měl by být navržen s integrovanou investiční strategií životního cyklu, která zajistí vhodnou rovnováhu mezi růstem a zmírňováním rizik. Ze stejného důvodu by aktiva základního PEPP měla být investována převážně do kótovaných a nekomplexních finančních nástrojů ve smyslu čl. 25 odst. 4 prvního pododstavce směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU[7]. Aby se podpořila diverzifikace při zachování jednoduchosti, mělo by být poskytovatelům základního PEPP umožněno umisťovat malou část aktiv, která nepřesahuje 5 %, do jiných finančních nástrojů, včetně alternativních aktiv.

[7] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (přepracované znění) (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (přepracované znění) (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Pozměňovací návrh 15

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 20

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(20) Aby byla zajištěna kvalita poradenství a chráněny zájmy potenciálních účastníků PEPP, mělo by být veškeré poradenství poskytované v souvislosti se základním PEPP poskytováno nezávisle a pouze na žádost klienta. Vzhledem k nekomplikované povaze základního PEPP a vzhledem k nezávislému charakteru poradenství, je vhodné stanovit, že při poskytování takového poradenství není distributor PEPP povinen získávat informace o znalostech a zkušenostech potenciálního účastníka PEPP. Tento přístup zajišťuje, že poradenství poskytované distributory zůstane objektivní, přiměřené a účinné, přičemž zachovává vysokou úroveň ochrany investorů a podporuje dostupnost základního PEPP v celé Unii prostřednictvím různých distribučních kanálů. V případě individuálně přizpůsobených, sofistikovanějších PEPP zůstává poradenství nezbytné, aby bylo možné potenciálním účastníkům poskytnout nejvhodnější a na míru přizpůsobenou nabídku s přihlédnutím k jejich znalostem, finanční situaci a ochotě podstupovat riziko.	(20) Aby byla zajištěna kvalita poradenství a chráněny zájmy potenciálních účastníků PEPP, mělo by být veškeré poradenství poskytované v souvislosti se základním PEPP poskytováno nezávisle a pouze na žádost klienta. Vzhledem k nekomplikované povaze základního PEPP a vzhledem k nezávislému charakteru poradenství, je vhodné stanovit, že při poskytování takového poradenství není distributor PEPP povinen získávat informace o znalostech a zkušenostech potenciálního účastníka PEPP. Tento přístup zajišťuje, že poradenství poskytované distributory zůstane objektivní, přiměřené a účinné, přičemž zachovává vysokou úroveň ochrany investorů a podporuje dostupnost základního PEPP v celé Unii prostřednictvím různých distribučních kanálů. V případě individuálně přizpůsobených, sofistikovanějších PEPP zůstává poradenství nezbytné, aby bylo možné potenciálním účastníkům poskytnout nejvhodnější a na míru přizpůsobenou nabídku s přihlédnutím k jejich znalostem, finanční situaci a ochotě podstupovat riziko***. Aby byla zajištěna účinná transparentnost a informované rozhodování účastníků***

PEPP, měly by být informace o nákladech vyjadřovány jasně, jednoduše a srozumitelně. Používání různých pojmů, ukazatelů a formátů vyjadřování nákladů může transparentnost pouze oslabovat, nikoliv zvyšovat, a může znesnadňovat srovnatelnost jednotlivých produktů. Je proto vhodné zjednodušit vyjadřování informací o nákladech, aby si účastníci mohli snadno a rychle utvořit představu o celkovém dopadu nákladů na jejich investice a porovnávat jednotlivé poskytovatele. Podrobnější a technické informace mohou být případně poskytovány prostřednictvím víceúrovňového zveřejňování, které zajistí, že základní informace zůstanou přístupné, zájemci však budou moci současně vyhledat i další podrobnosti.

Or. en

Pozměňovací návrh 16

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 22

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(22) Příspěvky zaměstnavatelů, mimo jiné prostřednictvím ujednání o automatickém zařazení, se ukázaly jako účinné při překonávání překážek v chování, které brání spoření, včetně netečnosti nebo nedostatečné finanční gramotnosti, a zároveň podporují důvěru, angažovanost a účast na doplňkovém penzijním pojištění. Výslovné uznání skutečnosti, že zaměstnavatelé mohou dobrovolně přispívat na PEPP, by mohlo významně zvýšit viditelnost, význam a využívání PEPP, zejména u méně zapojených skupin osob, včetně pracovníků s nízkými příjmy a pracovníků na částečný úvazek a mladých pracovníků na počátku jejich kariéry. ***Podobně by umožnění zaměstnavatelům zvolit si PEPP v rámci***	(22) Příspěvky zaměstnavatelů, mimo jiné prostřednictvím ujednání o automatickém zařazení, se ukázaly jako účinné při překonávání překážek v chování, které brání spoření, včetně netečnosti nebo nedostatečné finanční gramotnosti, a zároveň podporují důvěru, angažovanost a účast na doplňkovém penzijním pojištění. Výslovné uznání skutečnosti, že zaměstnavatelé mohou dobrovolně přispívat na PEPP, by mohlo významně zvýšit viditelnost, význam a využívání PEPP, zejména u méně zapojených skupin osob, včetně pracovníků s nízkými příjmy a pracovníků na částečný úvazek a mladých pracovníků na počátku jejich kariéry.

zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením mohlo dále posílit využívání PEPP a nabídnout zaměstnancům, zejména v členských státech s méně rozvinutými systémy zaměstnaneckého penzijního pojištění, možnost investovat své úspory na důchod do dobře regulovaných a nákladově efektivních produktů. Členské státy by proto neměly zaměstnavatelům bránit v přispívání na PEPP a měly by zajistit, aby tyto příspěvky byly podpořeny jasnými pravidly pro poskytování informací zaměstnancům. Aniž je dotčena osobní povaha PEPP, měly by mít členské státy rovněž možnost umožnit, aby byly PEPP poskytovány jako součást zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením, pokud je to v souladu s vnitrostátními sociálními a pracovními předpisy, slučitelné s organizací důchodových systémů a s kolektivními smlouvami a nenarušuje to stávající zaměstnanecké penzijní plány. Pro usnadnění využívání PEPP v pracovním prostředí je třeba provést několik změn nařízení (EU) 2019/1238, aby se zajistilo, že příspěvkům zaměstnavatelů nebudou bránit žádné zbytečné překážky, a aby se příslušný rámec přizpůsobil specifikům zaměstnaneckých systémů.

Or. en

Pozměňovací návrh 17

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 23

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(23) Úspory nashromážděné v rámci osobních penzijních produktů jsou ze své podstaty dlouhodobé. Aby se však usnadnilo využívání PEPP, je důležité, aby členské státy nebránily převodu jiných	(23) Úspory nashromážděné v rámci osobních penzijních produktů jsou ze své podstaty dlouhodobé. Aby se však usnadnilo využívání PEPP, je důležité, aby členské státy nebránily převodu jiných

důchodových úspor do PEPP. Aby byly tyto převody atraktivní, měly by členské státy zajistit, že PEPP nebudou podléhat diskriminačním nebo nepřiměřeným finančním nebo administrativním překážkám, které by převod do PEPP činily nákladnějším než převody mezi jinými osobními penzijními produkty. ***Ze stejného důvodu by se s PEPP mělo z daňového hlediska zacházet stejně jako se srovnatelnými vnitrostátními osobními penzijními produkty.***	důchodových úspor do PEPP. Aby byly tyto převody atraktivní, měly by členské státy zajistit, že PEPP nebudou podléhat diskriminačním nebo nepřiměřeným finančním nebo administrativním překážkám, které by převod do PEPP činily nákladnějším než převody mezi jinými osobními penzijními produkty.

Or. en

Pozměňovací návrh 18

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 27

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(27) Ustanovení nařízení (EU) 2019/1238 zajišťují vysokou úroveň ochrany účastníků PEPP i příjemců z PEPP. ***Tímto nařízením se ruší strop poplatků za PEPP. Vnitrostátní předpisy by proto neměly znovu zavádět tyto stropy nebo podobná omezení vztahující se na PEPP, která by ovlivnila jednotné uplatňování tohoto*** nařízení.	(27) Ustanovení nařízení (EU) 2019/1238 zajišťují vysokou úroveň ochrany účastníků PEPP i příjemců z PEPP. ***Toto*** nařízení ***zavádí přístup k nákladům založený na referenčních hodnotách v kombinaci s plnou transparentností a dohledem. Mělo by poskytovat flexibilitu a zároveň zajistit, aby poplatky zůstaly přiměřené a konkurenceschopné***.

Or. en

Pozměňovací návrh 19

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 31

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(31) Aby měly příslušné orgány, poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP dostatek času přizpůsobit se požadavkům	(31) Aby měly příslušné orgány, poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP dostatek času přizpůsobit se požadavkům

tohoto nařízení, je vhodné stanovit lhůtu ***jednoho roku*** pro uplatňování tohoto nařízení, aby bylo zajištěno jeho účinné provádění a dodržování,	tohoto nařízení, je vhodné stanovit lhůtu ***dvou let*** pro uplatňování tohoto nařízení, aby bylo zajištěno jeho účinné provádění a dodržování,

Or. en

Pozměňovací návrh 20

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 31 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(31a) Podpora osobních penzijních produktů by neměla vést k oslabení státních penzijních systémů nebo zaměstnaneckých penzijních systémů, které zůstávají hlavní článkem důchodového zabezpečení v členských státech.

Or. en

Pozměňovací návrh 21

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 31 b (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(31b) Za účelem podpory výměny osvědčených postupů a komplexního pochopení vývoje v oblasti důchodového zabezpečení v celé Unii je vhodné zřídit pravidelnou platformu pro dialog za účasti členských států, orgánů Evropské unie, sociálních partnerů a příslušných zúčastněných stran. Toto fórum by mělo navazovat na stávající iniciativy a přispívat k tvorbě politiky založené na faktech tím, že bude zohledňovat finanční i sociální aspekty důchodových systémů. Diskuse by se měly zaměřit zejména na přiměřenost a udržitelnost důchodových

příjmů, pokrytí různých kategorií pracovníků, včetně těch, kteří vykonávají nestandardní formy zaměstnání, a na úlohu zaměstnaneckých a osobních důchodů jako doplňku veřejných systémů. V této souvislosti je nezbytné aktivní zapojení sociálních partnerů v souladu s vnitrostátními postupy. Tato výměna by měla přispět k rozvoji inkluzivnějšího, vyváženějšího a účinnějšího důchodového rámce v Unii v souladu se zásadami evropského pilíře sociálních práv.

Or. en

Pozměňovací návrh 22

Návrh nařízení
Bod odůvodnění 31 c (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	(31c) Celounijní systémy evidence důchodů by měly zahrnovat všechny nabyté důchodové nároky, včetně PEPP. Měly by umožňovat jednoduchou srovnatelnost všech důchodových nároků, s jasným rozlišením mezi zaručenými a nezaručenými složkami a s přehledem všech administrativních nákladů v jednotlivých důchodových systémech a u jednotlivých poskytovatelů.

Or. en

Pozměňovací návrh 23

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 1
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 2 – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
35) „investiční strategií životního	35) „investiční strategií životního

cyklu“ investiční strategie, která upravuje míru rizika spojeného s investicemi podle předem stanovené postupné trajektorie zaměřené na zmírnění investičního rizika a zajištění přiměřené míry dlouhodobého zhodnocení, přičemž se zohledňuje věk jednotlivce nebo datum jeho odchodu do důchodu a případně výplatní profil produktu, aby se minimalizovalo riziko velkých ztrát.“	cyklu“ investiční strategie, která upravuje míru rizika spojeného s investicemi podle předem stanovené postupné trajektorie zaměřené na zmírnění investičního rizika a zajištění přiměřené míry dlouhodobého zhodnocení, přičemž se zohledňuje ***zejména*** věk jednotlivce nebo datum jeho odchodu do důchodu***, jeho ochotu podstupovat riziko*** a případně výplatní profil produktu, aby se minimalizovalo riziko velkých ztrát.“

Or. en

Pozměňovací návrh 24

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 2
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Článek 3 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
„Členské státy zajistí, aby se na PEPP vztahoval daňový režim, který není méně příznivý než režim vztahující se na jiné osobní penzijní produkty. V případě, že některý členský stát uplatňuje ve vztahu k těmto jiným osobním penzijním produktům různé druhy nebo úrovně daňových úlev, vztahuje se na PEPP ten nejpříznivější daňový režim, který je podle právních předpisů tohoto členského státu k dispozici.“	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 25

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 4 – písm. a
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 6 – odst. 2 – písm. f a (nové)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
fa) dokumentaci, která prokazuje soulad s požadavky na dohled nad produktem a na jeho řízení podle článku 25, včetně informací o ***způsobu***, ***jakým je*** PEPP ***navržen, aby*** účastníkům PEPP ***poskytoval*** zhodnocení vynaložených prostředků;	fa) dokumentaci, která prokazuje soulad s požadavky na dohled nad produktem a na jeho řízení podle článku 25, včetně informací o ***tom***, ***že*** PEPP a ***všechny jeho varianty poskytují*** účastníkům PEPP zhodnocení vynaložených prostředků;

Or. en

Pozměňovací návrh 26

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 4 a (nový)
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 6 – odst. 2 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	4a) Požadavky kladené na poskytovatele PEPP týkající se podoby produktů, standardních variant a investičních strategií jsou přiměřené a neomezují nepřiměřeně rozmanitost vnitrostátních penzijních produktů nebo obchodních modelů.

Or. en

Pozměňovací návrh 27

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 8
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 23 – odst. 3 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3. Za osoby v postavení distributorů PEPP se nepovažují zaměstnavatelé v případech uvedených v čl. 47 odst. 3 ***a 4***.“	3. Za osoby v postavení distributorů PEPP se nepovažují zaměstnavatelé v případech uvedených v čl. 47 odst. 3.“

Or. en

Pozměňovací návrh 28

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 9
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Článek 25

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Komisi je svěřena pravomoc doplňovat toto nařízení přijímáním aktů v přenesené pravomoci v souladu s článkem 72 za účelem dalšího upřesnění zásad stanovených v tomto článku, včetně:	***vypouští se***
a) úprav metodiky použitelné na referenční hodnoty zhodnocení vynaložených prostředků v případě pojistných produktů s investiční složkou podle článku 25 směrnice (EU) 2016/97, které jsou nezbytné pro stanovení příslušných referenčních hodnot dohledu uvedených v odst. 2 prvním pododstavci tohoto článku. Tyto úpravy odrážejí dlouhodobější povahu PEPP s omezenou možností předčasné výplaty a zajišťují, aby PEPP byly srovnávány se skupinami srovnatelných osobních penzijních produktů vytvářených a distribuovaných v jednom nebo více členských státech;	
b) kritérií pro určení, zda jsou náklady a poplatky spojené s PEPP oprávněné a přiměřené ve smyslu odst. 2 prvního pododstavce.	

Or. en

Pozměňovací návrh 29

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 9
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Článek 25

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Tyto akty v přenesené pravomoci přiměřeným způsobem zohledňují vykonávané činnosti, povahu prodávaných PEPP a povahu distributora.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 30

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 9 a (nový)
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 25 – odst. 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	9a) Referenční hodnotou pro zhodnocení vynaložených prostředků vypracované orgánem EIOPA představují minimální normu Unie. Toto nařízení nebrání členským státům zachovat nebo zavést přísnější vnitrostátní opatření týkající se nákladů, záruk nebo ochrany spotřebitele, pokud jsou tato opatření nediskriminační.

Or. en

Odůvodnění

Cílem tohoto pozměňovacího návrhu je zabránit regulační arbitráži a „závodům ke dnu“ podle článku 114 Smlouvy o fungování EU.

Pozměňovací návrh 31

Návrh nařízení
Čl. 4 – odst. 1 – bod 9 b (nový)
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 25 – odst. 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	9b) Náklady a poplatky přesahující náklady a poplatky platné pro základní PEPP lze povolit pouze u PEPP vyžadujících povinné nezávislé a individualizované poradenství, pokud poskytovatel PEPP prokáže, že tyto náklady jsou přiměřené dodatečné hodnotě, kterou přináší účastníkům PEPP.

Or. en

Odůvodnění

Tento pozměňovací návrh zajišťuje spravedlivé odlišení mezi jednoduchými standardními produkty a složitějšími PEPP, které vyžadují poradenství, aniž by účastníci, kterým není poskytováno poradenství, byli zatěžováni nadměrnými náklady.

Pozměňovací návrh 32

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. a – podbod ii
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 28 – odst. 3 – písm. c ii (nové)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
xv) v případě, že je PEPP poskytován zaměstnanci v rámci zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením, následujících informací: ***– práv na odhlášení sjednaných při zařazení,*** ***– platných pravidel pro přiznání nároku,*** ***– případných standardních způsobů výplaty dávek nebo jiných různých možností výplaty;***	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 33

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. b
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 28 – odst. 3 – písm. f

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
v oddíle nazvaném „S jakými náklady je investice spojena?“ náklady spojené s investicí do PEPP, zahrnující přímé i nepřímé náklady účastníka PEPP, včetně jednorázových a opakovaných nákladů, vyjádřené pomocí souhrnných ukazatelů těchto nákladů, a pro zajištění porovnatelnosti celkové souhrnné náklady vyjádřené peněžně i procentně, aby byl ilustrován souhrnný dopad celkových nákladů na investici za předchozích 12 měsíců a odhad dopadu nákladů na konečný naspořený kapitál. Případně se výslovně a odděleně uvedou náklady účtované na kapitálovou záruku.	v oddíle nazvaném „S jakými náklady je investice spojena?“ náklady spojené s investicí do PEPP, zahrnující přímé i nepřímé náklady účastníka PEPP, včetně jednorázových a opakovaných nákladů, vyjádřené pomocí souhrnných ukazatelů těchto nákladů, a pro zajištění porovnatelnosti celkové souhrnné náklady vyjádřené peněžně i procentně, aby byl ilustrován souhrnný dopad celkových nákladů na investici za předchozích 12 měsíců a odhad dopadu nákladů na konečný naspořený kapitál. Případně se výslovně a odděleně uvedou náklady účtované na kapitálovou záruku. ***Informace o nákladech jsou vyjadřovány jasně, jednoduše a srozumitelně, bez zbytečné složitosti a překrývání nákladových kategorií, a umožňují účastníkům PEPP získat snadno a rychle přehled o celkovém dopadu nákladů a porovnávat jednotlivé poskytovatele; podrobnější a technické informace mohou být v případě potřeby poskytovány prostřednictvím víceúrovňového zveřejňování.***

Or. en

Pozměňovací návrh 34

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 10 – písm. b
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 28 – odst. 3 – písm. f (nové)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Poskytovatelé PEPP jasně zveřejňují veškeré náklady a poplatky, včetně jejich dopadu na dlouhodobé výnosy, ve standardizovaném a srozumitelném formátu, který umožňuje srovnatelnost jednotlivých produktů.

Or. en

Pozměňovací návrh 35

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 11
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 33 – odst. 2 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
2a. Pokud je PEPP poskytován zaměstnanci v rámci zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením, informace uvedené v odstavci 1 se zaměstnanci poskytnou neprodleně po zařazení do takového systému.“	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 36

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 13 – písm. a
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 36 – odst. 1 – písm. d – druhá věta

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Pokud projekce důchodových dávek vycházejí z ekonomických scénářů, zahrnují tyto informace také odhad nejlepšího scénáře, příznivého scénáře a nepříznivého scénáře s ohledem na konkrétní povahu smlouvy o PEPP;	Pokud projekce důchodových dávek vycházejí z ekonomických scénářů, zahrnují tyto informace také odhad nejlepšího scénáře, příznivého scénáře a nepříznivého scénáře s ohledem na konkrétní povahu smlouvy o PEPP;

Informace se uvádějí jasně, jednoduše a srozumitelně, bez zbytečných složitostí.

Or. en

Pozměňovací návrh 37

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 18 a (nový)
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 45 – odst. 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	18a) 4. Základní PEPP zahrnuje alespoň jeden z těchto ochranných mechanismů: a) kapitálovou ochranu na konci akumulační fáze; nebo b) záruku minimálního reálného výnosu; nebo c) výnos vázaný na obezřetnou a objektivně definovanou referenční hodnotu, jako je růst reálné mzdy nebo příjmu.

Or. en

Odůvodnění

Standardní důchodový produkt bez jakéhokoli zaručeného výsledku je neslučitelný se sociálním účelem důchodového spoření.

Pozměňovací návrh 38

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 19
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Článek 45 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Článek 45a
	PEPP pro zaměstnance s přerušovanou pracovní dráhou
	V případě zaměstnanců agentur práce, studentů, zaměstnanců platforem a dalších osob s přerušovanou pracovní

dráhou zajistí poskytovatelé PEPP: a) automatickou nízkonákladovou strukturu; b) nulové vstupní, výstupní a převodní poplatky; c) zachování nabytých nároků během krátkodobých přerušení; d) standardní vysoce defenzivní rozložení investic. V členských státech, kde pro tyto skupiny existují kolektivně spravované penzijní systémy, mohou členské státy stanovit, že PEPP nebudou nabízeny jako náhrada.

Or. en

Odůvodnění

PEPP by měl sloužit jako třetí pilíř záchranné sítě, nikoli jako náhrada solidárních systémů.

Pozměňovací návrh 39

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 19
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 45 – odst. 3 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	3. Celkové roční náklady a poplatky základního PEPP, včetně všech přímých a nepřímých nákladů, nepřekračují 1 % kumulovaného kapitálu ročně. Komise je zmocněna přijímat akty v přenesené pravomoci po konzultaci s orgánem EIOPA za účelem stanovení nižší maximální úrovně nákladů, je-li to odůvodněno vývojem trhu a potřebou zajistit vysokou úroveň ochrany spotřebitele.

Or. en

Odůvodnění

Vzhledem k tomu, že základní PEPP je ve standardní podobě nabízen bez povinného poradenství, je nezbytné zajistit předběžnou kontrolu nákladů, a to zejména u osob s nízkými příjmy a u těch, kteří přispívají nepravidelně.

Pozměňovací návrh 40

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 19 a (nový)
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 45 – odst. 5 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	19a) 5. V členských státech, kde se na vnitrostátní osobní penzijní produkty vztahuje povinná minimální ochrana nebo záruky výnosu, neposkytuje PEPP distribuovaný v těchto členských státech nižší úroveň ochrany.

Or. en

Odůvodnění

Tím se zabrání obcházení vnitrostátních důchodových záruk prostřednictvím distribuce PEPP.

Pozměňovací návrh 41

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 47 – odst. 3 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Aniž jsou dotčeny vnitrostátní sociální a pracovněprávní předpisy týkající se organizace důchodových systémů a autonomie sociálních partnerů, včetně povinné účasti a dohod vzešlých z kolektivního vyjednávání, a pokud to nezasahuje do stávajících zaměstnaneckých penzijních plánů, členské státy mohou povolit, aby byl PEPP poskytován zaměstnanci v rámci zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 42

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 21
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 47 – odst. 4 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
V případě, že je PEPP poskytován zaměstnanci v rámci zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením, má účastník PEPP právo se odhlásit a znovu se přihlásit v souladu s vnitrostátním rámcem upravujícím automatické zařazení, včetně příslušných vnitrostátních sociálních a pracovněprávních předpisů týkajících se organizace důchodových systémů, povinné účasti a dohod vzešlých z kolektivního vyjednávání.“	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 43

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 51 a – odst. 1 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1. Členské státy zajistí, aby v případě, že jsou zavedeny systémy evidence důchodů, zahrnovaly nabyté důchodové nároky z PEPP.	1. Členské státy zajistí, aby v případě, že jsou zavedeny systémy evidence důchodů, zahrnovaly nabyté důchodové nároky z PEPP. ***Měly by umožňovat jednoduchou srovnatelnost všech důchodových nároků, s jasným rozlišením mezi zaručenými a nezaručenými složkami a s přehledem všech administrativních nákladů v jednotlivých důchodových systémech a u jednotlivých***

poskytovatelů.

Or. en

Pozměňovací návrh 44

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 22
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 51 a – odst. 6 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
6. Formát a struktura informací, které mají být předávány do systémů evidence důchodů, musí být v souladu s formátem a strukturou stanovenými v nařízení v přenesené pravomoci přijatém podle článku 37.“	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 45

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 24
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 57 – odst. 3 (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
3. V případě PEPP poskytovaných zaměstnancům v rámci zaměstnaneckého systému s automatickým zařazením není ustanoveními uvedenými v této kapitole dotčeno právo zaměstnavatele určit standardní způsoby výplaty dávek, pokud je to stanoveno v právních předpisech dotčeného členského státu.“	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 46

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 25
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 65 – odst. 8 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	1a. Výkon pravomocí orgánu EIOPA zasahovat do produktů neomezuje právo vnitrostátních příslušných orgánů ukládat přísnější opatření, včetně omezení nákladů nebo požadavků na záruky, za účelem ochrany účastníků PEPP.

Or. en

Odůvodnění

Sbližování dohledu nesmí vést ke snížení vnitrostátních standardů ochrany.

Pozměňovací návrh 47

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 25 a (nový)
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Článek 66 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	25a) Článek 66a Spolupráce mezi Komisí, členskými státy a sociálními partnery
	Evropská komise každoročně organizuje Penzijní fórum EU, v jehož rámci se scházejí zástupci členských států, Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění, sociálních partnerů, organizací občanské společnosti a zúčastněných stran působících v oblasti poskytování důchodových produktů.
	Fórum slouží jako platforma pro výměnu osvědčených postupů a zkušeností týkajících se podoby, provádění a výkonnosti důchodových systémů v celé

Unii, zejména s ohledem na doplňkové důchodové systémy, včetně zaměstnaneckých a osobních důchodových produktů. Diskuse v rámci fóra se neomezují pouze na aspekty finančního trhu, ale stejnou měrou zohledňují i sociální rozměr důchodového zabezpečení, včetně:

a) přiměřenosti důchodového příjmu; b) pokrytí jednotlivých kategorií pracovníků, včetně pracovníků v nestandardních formách zaměstnání; c) dopadu na nerovnost, včetně nerovnosti mezi důchody žen a mužů; d) vzájemného působení mezi veřejnými, zaměstnaneckými a osobními penzijními systémy; e) úlohy sociálních partnerů při tvorbě a správě důchodových systémů.

Fórum případně vychází z důkazů shromážděných prostřednictvím právních předpisů Unie, včetně nařízení (EU) 2019/1238, směrnice (EU) 2016/2341 a směrnice 2009/138/ES, a zohledňuje vývoj důchodových systémů členských států. Komise zajistí aktivní zapojení sociálních partnerů do přípravy a průběhu fóra v souladu s vnitrostátními postupy a podporuje vyvážené zastoupení zúčastněných stran.

Výsledky fóra se shrnují ve výroční zprávě, kterou zveřejní Komise a v níž jsou zdůrazněny osvědčené postupy, zjištěné problémy a možné oblasti dalšího rozvoje politiky, včetně sociálních aspektů a aspektů zaměstnanosti v oblasti důchodového zabezpečení.

Fórum přispívá k rozvoji pevnějšího, inkluzivnějšího a udržitelnějšího důchodového rámce v Unii v souladu s cíli evropského pilíře sociálních práv.

Or. en

Pozměňovací návrh 48

Návrh nařízení
Čl. 1 – odst. 1 – bod 30
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Čl. 73 – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
„Do [Úřad pro publikace: vložte datum odpovídající pěti letům ode dne použitelnosti tohoto nařízení] a poté každých pět let provede Komise hodnocení tohoto nařízení a po konzultaci s EIOPA a případně i s ostatními evropskými orgány dohledu předloží Evropskému parlamentu a Radě zprávu o hlavních zjištěních.“	„Do [Úřad pro publikace: vložte datum odpovídající pěti letům ode dne použitelnosti tohoto nařízení] a poté každých pět let provede Komise hodnocení tohoto nařízení a po konzultaci s EIOPA a případně i s ostatními evropskými orgány dohledu předloží Evropskému parlamentu***,*** Radě***, Účetnímu dvoru, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru, Výboru regionů a sociálním partnerům*** zprávu o hlavních zjištěních***. Toto hodnocení se neomezuje pouze na aspekty finančního trhu, ale stejnou měrou zohledňuje i sociální rozměr důchodového zabezpečení***.“

Or. en

Pozměňovací návrh 49

Návrh nařízení
Čl. 3 – odst. 2
Nařízení (EU) č. 2019/1238
Článek 74

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Toto nařízení se použije od [Úřad pro publikace: vložte datum odpovídající ***jednomu roku*** po vstupu tohoto nařízení v platnost].	Toto nařízení se použije od [Úřad pro publikace: vložte datum odpovídající ***dvěma rokům*** po vstupu tohoto nařízení v platnost].

Or. en

PŘÍLOHA: ZVEŘEJŇOVÁNÍ PODNĚTŮ

Zpravodajka v souladu s článkem 8 přílohy I jednacího řádu prohlašuje, že do svého návrhu stanoviska zahrnula podněty k záležitostem týkajícím se předmětu spisu, které při vypracovávání návrhu stanoviska obdržela od zástupců zájmových skupin spadajících do oblasti působnosti interinstitucionální dohody o povinném rejstříku transparentnosti[1] nebo představitelů orgánů třetích zemí, včetně jejich diplomatických misí a velvyslanectví:

1. Zástupci zájmových skupin spadajících do oblasti působnosti interinstitucionální dohody o povinném rejstříku transparentnosti
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. Představitelé veřejných orgánů třetích zemí, včetně jejich diplomatických misí a velvyslanectví
None

Výše uvedený seznam je sestaven na výhradní odpovědnost zpravodajky.

Pokud jsou na seznamu uvedena jména, funkce, případně jména i funkce fyzických osob, zpravodajka prohlašuje, že příslušné fyzické osoby byly seznámeny s prohlášením Evropského parlamentu o ochraně osobních údajů č. 484 (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), které stanoví podmínky platné pro zpracování jejich osobních údajů a práva související s tímto zpracováním.

[1] Interinstitucionální dohoda ze dne 20. května 2021 mezi Evropským parlamentem, Radou Evropské unie a Evropskou komisí o povinném rejstříku transparentnosti (Úř. věst. L 207, 11.6.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).