Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
2024-2029

Επιτροπή Απασχόλησης και Κοινωνικών Υποθέσεων

2025/0363(COD)

11.5.2026

ΣΧΕΔΙΟ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗΣ

της Επιτροπής Απασχόλησης και Κοινωνικών Υποθέσεων

προς την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής

σχετικά με την πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP)
(COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Συντάκτρια γνωμοδότησης: Liesbet Sommen

PA_Legam

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Η αναθεώρηση του κανονισμού σχετικά με το πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (στο εξής: PEPP) θα μπορούσε να προσφέρει μια ευκαιρία για την ενίσχυση της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι τα εν λόγω μέσα παραμένουν σταθερά προσηλωμένα στον κοινωνικό τους σκοπό. Στο πλαίσιο της δημογραφικής γήρανσης, της μεταβαλλόμενης αγοράς εργασίας, της εργασίας σε διάφορα κράτη μέλη και των ολοένα πιο κατακερματισμένων σταδιοδρομιών, οι λύσεις συμπληρωματικής συνταξιοδότησης μπορούν να διαδραματίσουν υποστηρικτικό ρόλο στην ενίσχυση της επάρκειας των συντάξεων. Ωστόσο, πρέπει να συμπληρώνουν —και να μην υπονομεύουν— τα εύρωστα δημόσια και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα, τα οποία παραμένουν ο ακρογωνιαίος λίθος της κοινωνικής προστασίας στα κράτη μέλη.

Η Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων επιδιώκει να δημιουργήσει καλύτερες ευκαιρίες για τους πολίτες της ΕΕ, βελτιώνοντας τον τρόπο με τον οποίο οι αποταμιεύσεις διοχετεύονται σε επενδύσεις που στηρίζουν τις στρατηγικές προτεραιότητες και την οικονομική ανθεκτικότητα της Ευρώπης, όπως επισημαίνεται επίσης στην έκθεση Draghi σχετικά με την ανταγωνιστικότητα της ΕΕ. Υποστηρίζω πλήρως τον σκοπό της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων για την προώθηση της ευρωπαϊκής ανάπτυξης και καινοτομίας, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται ότι η χρήση της μακροπρόθεσμης συνταξιοδοτικής αποταμίευσης πρέπει να παραμείνει επικεντρωμένη στην παροχή επαρκούς, ασφαλούς και βιώσιμου συνταξιοδοτικού εισοδήματος στους πολίτες.

Από τη σκοπιά της επιτροπής EMPL, είναι σημαντικό η ανάπτυξη PEPP να σέβεται πλήρως τις αρμοδιότητες των κρατών μελών όσον αφορά την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένης της φορολογίας, και το εργατικό δίκαιο. Ταυτόχρονα, είναι ζωτικής σημασίας να ενισχύσουμε την ενεργό συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων στην οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων.

Κεντρικός στόχος της παρούσας γνωμοδότησης είναι να διασφαλιστεί ότι τα PEPP παρέχουν επαρκή, ασφαλή και διαφανή αποτελέσματα συνταξιοδότησης για τους αποταμιευτές. Θα πρέπει να ενισχύσει την προστασία των καταναλωτών με τη θέσπιση σαφέστερων κανόνων σχετικά με τη διαφάνεια των δαπανών, τη συγκρισιμότητα και τη σχέση κόστους-οφέλους, συμπεριλαμβανομένης της απλουστευμένης και κατανοητής γνωστοποίησης των προμηθειών. Είναι εξίσου σημαντικό να επιβεβαιωθεί εκ νέου ο κεντρικός ρόλος που διαδραματίζει η αρχή της συνετής διαχείρισης στη διαχείριση των συνταξιοδοτικών αποταμιεύσεων. Επιπλέον, το σχέδιο έκθεσης τονίζει ότι είναι σημαντικό να αντιμετωπιστεί το συνταξιοδοτικό χάσμα μεταξύ των φύλων και να ενισχυθούν οι οικονομικές γνώσεις των πολιτών.

Προτείνεται η δημιουργία ενός ετήσιου φόρουμ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις συντάξεις ως δομημένης πλατφόρμας στην οποία θα συμμετέχουν τα κράτη μέλη, τα θεσμικά όργανα της Ένωσης, οι κοινωνικοί εταίροι και τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη. Το εν λόγω φόρουμ θα διευκολύνει την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών και στοιχείων τόσο για τις οικονομικές όσο και για τις κοινωνικές πτυχές των συνταξιοδοτικών συστημάτων, όπως, μεταξύ άλλων, την επάρκεια, την κάλυψη των εργαζομένων με άτυπη απασχόληση, την ανισότητα και την αλληλεπίδραση μεταξύ δημόσιων, επαγγελματικών και ατομικών συντάξεων. Η διασφάλιση της ενεργού συμμετοχής των κοινωνικών εταίρων σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές θα είναι απαραίτητη για την προώθηση ισορροπημένων και εμπεριστατωμένων συζητήσεων και για

τη στήριξη τεκμηριωμένης χάραξης πολιτικής σε επίπεδο Ένωσης.

Τέλος, με την ενίσχυση τόσο της κοινωνικής όσο και της οικονομικής διάστασης των επικουρικών συντάξεων, η παρούσα γνωμοδότηση έχει ως στόχο να συμβάλει σε ένα πιο συμπεριληπτικό, ανθεκτικό και βιώσιμο ευρωπαϊκό συνταξιοδοτικό τοπίο, που θα συνάδει με τις αρχές του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Απασχόλησης και Κοινωνικών Υποθέσεων υποβάλλει στην Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, τα ακόλουθα:

Τροπολογία 1

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ένωσης και του αυξανόμενου δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος έχει καταστεί απαραίτητη για τη διατήρηση της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των πολυεπίπεδων συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση.	(1) Λόγω της γήρανσης του πληθυσμού της Ένωσης και του αυξανόμενου δείκτη εξάρτησης, η ενίσχυση των συμπληρωματικών πηγών συνταξιοδοτικού εισοδήματος έχει καταστεί απαραίτητη για τη διατήρηση της αλληλεγγύης μεταξύ των γενεών, της κοινωνικής συνοχής και της μακροπρόθεσμης σταθερότητας των πολυεπίπεδων συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση. ***Η προώθηση των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων θα πρέπει να συμπληρώνει τα πιθανά κενά, αλλά όχι να υποκαθιστά τα καλά σχεδιασμένα δημόσια και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα.***

Or. en

Τροπολογία 2

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1α) Σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΣΕΕ), η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει πρωτίστως αρμοδιότητα των κρατών μελών. Επομένως, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να σέβεται πλήρως τις αρμοδιότητες των κρατών μελών όσον αφορά την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένης της φορολογίας, και το εργατικό δίκαιο.

Or. en

Τροπολογία 3

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1β) Πολλοί πολίτες στην Ένωση, συμπεριλαμβανομένων ευάλωτων ομάδων, όπως οι προσωρινά απασχολούμενοι, οι αυτοαπασχολούμενοι, οι εργαζόμενοι σε πλατφόρμες και τα άτομα με κατακερματισμένη σταδιοδρομία, θα επωφεληθούν από την ενίσχυση του συνταξιοδοτικού γραμματισμού και την καλύτερη κατανόηση της ανάγκης δημιουργίας επαρκών συνταξιοδοτικών αποταμιεύσεων και της λειτουργίας των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων. Η ενίσχυση της εν λόγω κατανόησης μπορεί να στηρίξει την ευρύτερη συμμετοχή σε επικουρικά συνταξιοδοτικά συστήματα και να συμβάλει στη μεγαλύτερη επάρκεια των συντάξεων.

Or. en

Τροπολογία 4

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1 γ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1γ) Με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων των κρατών μελών, ο συντονισμός σε επίπεδο Ένωσης, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής βέλτιστων πρακτικών και της ανάπτυξης κοινών εργαλείων επικοινωνίας, μπορεί να συμβάλει στη βελτίωση της γνώσης και της κατανόησης των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων σε ολόκληρη την Ένωση.

Or. en

Τροπολογία 5

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1 ζ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1ζ) Η ανάπτυξη και η κατανομή των PEPP δεν θα πρέπει να επηρεάζουν αρνητικά την επάρκεια του συνταξιοδοτικού εισοδήματος, σύμφωνα με την αρχή 15 του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων.

Or. en

Τροπολογία 6

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1 θ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(1θ) Κατά περίπτωση, για την αξιολόγηση του αντικτύπου των PEPP θα πρέπει να χρησιμοποιούνται δείκτες από τον κοινωνικό πίνακα αποτελεσμάτων του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων.

Or. en

Τροπολογία 7

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(2) Μολονότι η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα, η επάρκεια και η οικονομική βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή της Ένωσης. ***Η διασφάλιση της πρόσβασης των πολιτών σε καλά σχεδιασμένα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα συμβάλλει τόσο στην ατομική οικονομική ασφάλεια όσο*** και ***στην ανθεκτικότητα της οικονομίας της Ένωσης***.	(2) Μολονότι η οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων παραμένει εθνική αρμοδιότητα, η επάρκεια και η οικονομική βιωσιμότητα των συντάξεων αποτελούν κοινό μέλημα για τη σταθερότητα και τη συνοχή της Ένωσης. ***Οι συμπληρωματικές επαγγελματικές και ατομικές συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις μπορούν να συνεισφέρουν στο συνταξιοδοτικό εισόδημα, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούν αυστηρά πρότυπα διακυβέρνησης, διαφάνειας*** και ***προστασίας των καταναλωτών. Στο πλαίσιο αυτό, είναι σημαντικό να ενισχυθεί ο ρόλος, η αυτονομία και η συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων, δίνοντας τους τη δυνατότητα να αναπτύσσουν αποτελεσματικές επαγγελματικές συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις μέσω συλλογικών συμβάσεων***.

Or. en

Τροπολογία 8

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(2α) Σύμφωνα με την αρχή 2 του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων και την έκθεση του ΕΚ σχετικά με το μισθολογικό και συνταξιοδοτικό χάσμα μεταξύ των φύλων στην ΕΕ: τρέχουσα κατάσταση, προκλήσεις και μελλοντική πορεία και ανάπτυξη κατευθυντήριων γραμμών για την καλύτερη αποτίμηση και τη δικαιότερη αμοιβή της εργασίας σε γυναικοκρατούμενους τομείς (2025/2038(INI)), ο παρών κανονισμός θα πρέπει να συμβάλλει στην ισότητα μεταξύ γυναικών και ανδρών, μεταξύ άλλων με την αντιμετώπιση του συνταξιοδοτικού χάσματος μεταξύ των φύλων.

Or. en

Τροπολογία 9

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(4) Οι ατομικές συντάξεις αποτελούν βασικό σύνδεσμο μεταξύ μακροπρόθεσμων αποταμιευτών και μακροπρόθεσμων επενδυτικών ευκαιριών, συμβάλλοντας στην εμβάθυνση των κεφαλαιαγορών και στην επέκταση της παροχής σταθερής χρηματοδότησης για την πραγματική οικονομία. Τα συνταξιοδοτικά ταμεία αποτελούν σημαντική κατηγορία θεσμικών επενδυτών που μπορούν να συμβάλουν στη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων, στηρίζοντας την ανάπτυξη, την καινοτομία	(4) Οι ατομικές συντάξεις αποτελούν βασικό σύνδεσμο μεταξύ μακροπρόθεσμων αποταμιευτών και μακροπρόθεσμων επενδυτικών ευκαιριών, συμβάλλοντας στην εμβάθυνση των κεφαλαιαγορών και στην επέκταση της παροχής σταθερής χρηματοδότησης για την πραγματική οικονομία. Τα συνταξιοδοτικά ταμεία αποτελούν σημαντική κατηγορία θεσμικών επενδυτών που μπορούν να συμβάλουν στη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων, στηρίζοντας την ανάπτυξη, την καινοτομία

και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση, οι οποίες θα δημιουργήσουν καλύτερες ευκαιρίες απασχόλησης και υψηλότερη παραγωγικότητα.

και την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση, οι οποίες θα δημιουργήσουν καλύτερες ευκαιρίες απασχόλησης και υψηλότερη παραγωγικότητα. ***Ωστόσο, κάθε είδους μέτρο που αποσκοπεί στην ενίσχυση της συμμετοχής των συνταξιοδοτικών ταμείων στις κεφαλαιαγορές θα πρέπει να συμμορφώνεται με την αρχή της συνετής διαχείρισης και να διασφαλίζει ότι τα συμφέροντα των δικαιούχων παραμένουν πρωταρχικό μέλημα.***

Or. en

Τροπολογία 10

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(5) Η Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (SIU) που προανήγγειλε η Επιτροπή στην ανακοίνωσή της της 19ης Μαρτίου 2015[3] έχει ως στόχο να δώσει τη δυνατότητα στους πολίτες να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να διοχετεύσει τις επενδύσεις προς τις προτεραιότητες της Ένωσης, να εμβαθύνει την ολοκλήρωση των κεφαλαιαγορών της Ένωσης και να δημιουργήσει την απαιτούμενη κλίμακα και να διασφαλίσει την αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Μεταξύ αυτών των τεσσάρων σκελών, η παροχή βοήθειας στους πολίτες ώστε να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της SIU. ***Η εξασφάλιση επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος για τους πολίτες της Ένωσης είναι ένας από τους πιο απτούς τρόπους με τους οποίους η Ένωση μπορεί να κάνει τη διαφορά στη ζωή των ανθρώπων***. Οι εργασίες για τις επικουρικές συντάξεις, και ιδίως για τις ατομικές συντάξεις,	(5) Η Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (SIU) που προανήγγειλε η Επιτροπή στην ανακοίνωσή της της 19ης Μαρτίου 2015[3] έχει ως στόχο να δώσει τη δυνατότητα στους πολίτες να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους, να διοχετεύσει τις επενδύσεις προς τις προτεραιότητες της Ένωσης, να εμβαθύνει την ολοκλήρωση των κεφαλαιαγορών της Ένωσης και να δημιουργήσει την απαιτούμενη κλίμακα και να διασφαλίσει την αποτελεσματική εποπτεία σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Μεταξύ αυτών των τεσσάρων σκελών, η παροχή βοήθειας στους πολίτες ώστε να αποταμιεύουν και να επενδύουν για το μέλλον τους βρίσκεται στο επίκεντρο της φιλοδοξίας της SIU. ***Ενώ ο παρών κανονισμός στηρίζει την ανάπτυξη της Ένωσης Κεφαλαιαγορών, δεν θα πρέπει να υπονομεύει τον πρωταρχικό στόχο της εξασφάλισης επαρκούς, ασφαλούς και βιώσιμου συνταξιοδοτικού εισοδήματος για τους πολίτες***. Οι εργασίες για τις επικουρικές συντάξεις, και ιδίως για τις

ενσωματώνουν μια προσέγγιση με επίκεντρο τον πολίτη. Το πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP) έχει σχεδιαστεί για να παρέχει στους πολίτες της Ένωσης πρόσβαση σε ένα απλό, διαφανές και φορητό προϊόν το οποίο θα μπορούν να εμπιστεύονται, βοηθώντας τους να αποταμιεύουν με σιγουριά και να προγραμματίζουν τη συνταξιοδότησή τους οπουδήποτε ζουν ή εργάζονται στην Ένωση. Με την αναζωογόνηση του πλαισίου PEPP, η Ένωση επιδιώκει όχι μόνο να ενισχύσει τη χρηματοοικονομική ασφάλεια των πολιτών, αλλά και να διοχετεύσει μακροπρόθεσμες αποταμιεύσεις σε παραγωγικές επενδύσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη, την ανθεκτικότητα και την πράσινη και ψηφιακή μετάβαση της Ένωσης.	ατομικές συντάξεις, ενσωματώνουν μια προσέγγιση με επίκεντρο τον πολίτη. Το πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP) έχει σχεδιαστεί για να παρέχει στους πολίτες της Ένωσης πρόσβαση σε ένα απλό, διαφανές και φορητό προϊόν το οποίο θα μπορούν να εμπιστεύονται, βοηθώντας τους να αποταμιεύουν με σιγουριά και να προγραμματίζουν τη συνταξιοδότησή τους οπουδήποτε ζουν ή εργάζονται στην Ένωση. Με την αναζωογόνηση του πλαισίου PEPP, η Ένωση επιδιώκει όχι μόνο να ενισχύσει τη χρηματοοικονομική ασφάλεια των πολιτών, αλλά και να διοχετεύσει μακροπρόθεσμες αποταμιεύσεις σε παραγωγικές επενδύσεις που στηρίζουν την ανάπτυξη, την ανθεκτικότητα και την πράσινη και ψηφιακή μετάβαση της Ένωσης.
[3] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών της 19ης Μαρτίου 2025, COM(2025) 124 final.	[3] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών της 19ης Μαρτίου 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Τροπολογία 11

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 9

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(9) Τα φορολογικά κίνητρα διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην ενθάρρυνση της υιοθέτησης των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων σε αρκετά κράτη μέλη. ***Τα φορολογικά κίνητρα για τα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα μπορούν να λάβουν διάφορες μορφές. Σε πολλά κράτη μέλη, οι εισφορές που***	(9) Τα φορολογικά κίνητρα διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην ενθάρρυνση της υιοθέτησης των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων σε αρκετά κράτη μέλη. ***Ωστόσο***, η ***φορολογία παραμένει βασική αρμοδιότητα των κρατών μελών***. ***Κάθε μέτρο*** που ***αφορά τη φορολογική μεταχείριση των PEPP*** θα

καταβάλλονται για ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα τυγχάνουν κάποιας μορφής φορολογικής ελάφρυνσης. Ομοίως, σε πολλά κράτη μέλη τα επενδυτικά αποτελέσματα των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων δεν υπόκεινται σε φόρο, είτε βάσει ρητής είτε βάσει de facto εξαίρεσης, εάν ο πάροχος υπόκειται σε φορολόγηση, αλλά δύναται να εκπέσει από τη φορολογητέα βάση τις εισφορές στο συνταξιοδοτικό αποθεματικό. Μπορούν επίσης να χορηγούνται φορολογικά κίνητρα στη φάση αποσυσσώρευσης, με την εφαρμογή ευνοϊκού φορολογικού συντελεστή στην πληρωμή της ατομικής σύνταξης. Η αρχή της εθνικής μεταχείρισης ισχύει για τους αποταμιευτές PEPP. Ως εκ τούτου, ένα PEPP που είναι αντικειμενικά συγκρίσιμο με ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν το οποίο διατίθεται στην αγορά συγκεκριμένου κράτους μέλους θα πρέπει να μπορεί να επωφελείται από την ίδια φορολογική ελάφρυνση που χορηγείται στο ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν στο εν λόγω κράτος μέλος. Αυτό θα πρέπει επίσης να ισχύει όταν το PEPP παρέχεται από πάροχο από άλλο κράτος μέλος. Η ίδια εξίσου ευνοϊκή μεταχείριση θα πρέπει επίσης να εφαρμόζεται σε μέτρα βάσει της εθνικής νομοθεσίας σχετικά με άλλα κίνητρα για ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα** ή ***μέτρα που έχουν ισοδύναμο σκοπό ή αποτέλεσμα.

πρέπει να ***σέβεται*** την ***εθνική*** φορολογική ***κυριαρχία και*** να ***αποφεύγει την άμεση*** ή ***έμμεση εναρμόνιση***.

Or. en

Τροπολογία 12

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(10) Για την προώθηση της υιοθέτησης των PEPP, είναι σημαντικό ένα PEPP να παρέχει βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους	(10) Για την προώθηση της υιοθέτησης των PEPP, είναι σημαντικό ένα PEPP να παρέχει βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους

στους αποταμιευτές και, ως εκ τούτου, να είναι ελκυστικό και ανταγωνιστικό. Για να διασφαλιστεί ότι οι δυνητικοί πάροχοι ΠΕΡΡ σχεδιάζουν προϊόντα σύμφωνα με τους εν λόγω στόχους, η αίτηση καταχώρισης ενός ΠΕΡΡ ***θα πρέπει να αποδεικνύει την ικανότητά του*** να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων και να καταδεικνύει τον τρόπο με τον οποίο το προϊόν έχει σχεδιαστεί ώστε να παρέχει βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους στους αποταμιευτές ΠΕΡΡ.

στους αποταμιευτές και, ως εκ τούτου, να είναι ελκυστικό και ανταγωνιστικό. Για να διασφαλιστεί ότι οι δυνητικοί πάροχοι ΠΕΡΡ σχεδιάζουν προϊόντα σύμφωνα με τους εν λόγω στόχους, η αίτηση καταχώρισης ενός ΠΕΡΡ***, με όλες τις επιλογές που προσφέρει, θα πρέπει*** να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων και να καταδεικνύει τον τρόπο με τον οποίο το προϊόν έχει σχεδιαστεί ώστε να παρέχει βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους στους αποταμιευτές ΠΕΡΡ.

Or. en

Τροπολογία 13

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 18

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(18) Το άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 απαιτεί από τους παρόχους ΠΕΡΡ να διανέμουν το βασικό ΠΕΡΡ εάν επιθυμούν επίσης να διανείμουν εναλλακτικές παραλλαγές. Η απαίτηση αυτή περιορίζει την ικανότητα και το ενδιαφέρον ορισμένων παρόχων για τη διανομή ΠΕΡΡ, καθώς το βασικό ΠΕΡΡ ενδέχεται να μην συνάδει με το επιχειρηματικό μοντέλο ή τη στρατηγική τους. Επιπλέον, ο υφιστάμενος περιορισμός σε έως πέντε εναλλακτικές επιλογές περιορίζει την ικανότητα των παρόχων να σχεδιάζουν προϊόντα που αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις, τις περιστάσεις και τα προφίλ κινδύνου των αποταμιευτών. Η παροχή στους παρόχους της δυνατότητας να προσδιορίζουν τον αριθμό και τη φύση των επενδυτικών επιλογών θα τους επιτρέψει να προσφέρουν πιο εξατομικευμένες λύσεις***, συμπεριλαμβανομένων εξατομικευμένων ΠΕΡΡ που είναι κατάλληλα για επαγγελματικές ρυθμίσεις ή αυτόματη***	(18) Το άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 απαιτεί από τους παρόχους ΠΕΡΡ να διανέμουν το βασικό ΠΕΡΡ εάν επιθυμούν επίσης να διανείμουν εναλλακτικές παραλλαγές. Η απαίτηση αυτή περιορίζει την ικανότητα και το ενδιαφέρον ορισμένων παρόχων για τη διανομή ΠΕΡΡ, καθώς το βασικό ΠΕΡΡ ενδέχεται να μην συνάδει με το επιχειρηματικό μοντέλο ή τη στρατηγική τους. Επιπλέον, ο υφιστάμενος περιορισμός σε έως πέντε εναλλακτικές επιλογές περιορίζει την ικανότητα των παρόχων να σχεδιάζουν προϊόντα που αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις, τις περιστάσεις και τα προφίλ κινδύνου των αποταμιευτών. Η παροχή στους παρόχους της δυνατότητας να προσδιορίζουν τον αριθμό και τη φύση των επενδυτικών επιλογών θα τους επιτρέψει να προσφέρουν πιο εξατομικευμένες λύσεις. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί μεγαλύτερη ευελιξία για τους παρόχους ΠΕΡΡ, με παράλληλη

ένταξη. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί μεγαλύτερη ευελιξία για τους παρόχους PEPP, με παράλληλη διασφάλιση ότι η διαφάνεια, η συγκρισιμότητα και η προστασία των καταναλωτών εξακολουθούν να διασφαλίζονται μέσω κατάλληλων απαιτήσεων γνωστοποίησης και διακυβέρνησης των προϊόντων.

διασφάλιση ότι η διαφάνεια, η συγκρισιμότητα και η προστασία των καταναλωτών εξακολουθούν να διασφαλίζονται μέσω κατάλληλων απαιτήσεων γνωστοποίησης και διακυβέρνησης των προϊόντων.

Or. en

Τροπολογία 14

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 19

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(19) Το άρθρο 45 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 απαιτεί το βασικό PEPP να υπόκειται σε ανώτατο όριο δαπανών και προμηθειών 1 %, ενώ το άρθρο 34 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού υποχρεώνει τον πάροχο PEPP ή τον διανομέα PEPP να παρέχει συμβουλές πριν από τη σύναψη σύμβασης βασικού PEPP. ***Οι εν λόγω απαιτήσεις έχουν εγείρει ανησυχίες μεταξύ των δυνητικών παρόχων και διανομέων, καθώς θεωρείται ότι οι εν λόγω απαιτήσεις περιορίζουν την εμπορική βιωσιμότητα της προσφοράς PEPP, μεταξύ άλλων μέσω ψηφιακών διαύλων. Επιπλέον, το καθορισμένο ανώτατο όριο του 1 % στις προμήθειες δεν είναι κατ' ανάγκη ο αποτελεσματικότερος τρόπος για την προστασία των αποταμιευτών και των δικαιούχων και δεν αντικατοπτρίζει μια αναλογική σχέση μεταξύ των οφελών και των αποδόσεων που προσφέρονται στους αποταμιευτές, των δαπανών που βαρύνουν τους παρόχους και των προμηθειών που χρεώνονται. Οι πάροχοι συχνά υφίστανται ζημίες κατά τα πρώτα έτη μιας σύμβασης, όταν το κόστος απόκτησης***	(19) Το άρθρο 45 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 απαιτεί το βασικό PEPP να υπόκειται σε ανώτατο όριο δαπανών και προμηθειών 1 %, ενώ το άρθρο 34 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού υποχρεώνει τον πάροχο PEPP ή τον διανομέα PEPP να παρέχει συμβουλές πριν από τη σύναψη σύμβασης βασικού PEPP. Για να προαχθεί η υιοθέτηση του PEPP και να διασφαλιστεί ένα βιώσιμο και υψηλής ποιότητας προϊόν, είναι αναγκαίο ***το συνολικό κόστος ενός βασικού PEPP να μην υπερβαίνει το 1 % του συσσωρευμένου κεφαλαίου ετησίως***. ***Θα πρέπει να ανατεθεί στην Επιτροπή η εξουσία*** να ***εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις***, ***κατόπιν διαβούλευσης*** με ***την ΕΑΑΕΣ***, ***για*** να ***θεσπίζει χαμηλότερο μέγιστο επίπεδο κόστους***, ***όταν αυτό δικαιολογείται από τις εξελίξεις της αγοράς*** και ***την ανάγκη διασφάλισης υψηλού επιπέδου προστασίας των καταναλωτών***. Για να διατηρηθεί η προστασία των καταναλωτών και να διασφαλιστεί ότι το βασικό PEPP παραμένει ένα απλό προϊόν κατάλληλο για συνταξιοδοτικούς σκοπούς, θα πρέπει να σχεδιαστεί με ενσωματωμένη επενδυτική

και έναρξης είναι υψηλό, ενώ οι αποταμιευτές ενδέχεται να βρεθούν σε μειονεκτική θέση λόγω ανώτατου ορίου προμηθειών τα επόμενα έτη, καθώς αυξάνονται το συσσωρευμένο κεφάλαιό τους και το απόλυτο κόστος με το οποίο επιβαρύνονται, παρόλο που απαιτείται μικρότερη διαχειριστική προσπάθεια. Το ανώτατο όριο του 1 % στις προμήθειες μπορεί επίσης να οδηγήσει σε άνισους όρους ανταγωνισμού λόγω των διαφορών στη μεταχείριση του ΦΠΑ μεταξύ των κρατών μελών. Ως εκ τούτου, για να προαχθεί η υιοθέτηση του PEPP και να διασφαλιστεί ένα βιώσιμο και υψηλής ποιότητας προϊόν, είναι αναγκαίο ***να καταργηθούν οι εν λόγω απαιτήσεις***. Για να διατηρηθεί η προστασία των καταναλωτών και να διασφαλιστεί ότι το βασικό PEPP παραμένει ένα απλό προϊόν κατάλληλο για συνταξιοδοτικούς σκοπούς, θα πρέπει να σχεδιαστεί με ενσωματωμένη επενδυτική στρατηγική κύκλου ζωής, η οποία θα παρέχει κατάλληλη ισορροπία μεταξύ ανάπτυξης και μετριασμού του κινδύνου. Για τον ίδιο λόγο, τα στοιχεία ενεργητικού του βασικού PEPP θα πρέπει να επενδύονται κυρίως σε εισηγμένα και μη πολύπλοκα στοιχεία ενεργητικού κατά την έννοια του άρθρου 25 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[7]. Για την προώθηση της διαφοροποίησης με παράλληλη διατήρηση της απλότητας, οι πάροχοι του βασικού PEPP θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να διαθέτουν μικρό μέρος των στοιχείων ενεργητικού, το οποίο δεν υπερβαίνει το 5 %, σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των εναλλακτικών στοιχείων ενεργητικού.

[7] Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιατύπωση)

στρατηγική κύκλου ζωής, η οποία θα παρέχει κατάλληλη ισορροπία μεταξύ ανάπτυξης και μετριασμού του κινδύνου. Για τον ίδιο λόγο, τα στοιχεία ενεργητικού του βασικού PEPP θα πρέπει να επενδύονται κυρίως σε εισηγμένα και μη πολύπλοκα στοιχεία ενεργητικού κατά την έννοια του άρθρου 25 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[7]. Για την προώθηση της διαφοροποίησης με παράλληλη διατήρηση της απλότητας, οι πάροχοι του βασικού PEPP θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να διαθέτουν μικρό μέρος των στοιχείων ενεργητικού, το οποίο δεν υπερβαίνει το 5 %, σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των εναλλακτικών στοιχείων ενεργητικού.

[7] Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιατύπωση)

(ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

(ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Τροπολογία 15

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 20

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(20) Για να διασφαλιστεί η ποιότητα των συμβουλών και να διαφυλαχθούν τα συμφέροντα των υποψήφιων αποταμιευτών ΠΕΡΡ, οι συμβουλές που παρέχονται σε σχέση με το βασικό ΠΕΡΡ θα πρέπει να παρέχονται σε ανεξάρτητη βάση και μόνο κατόπιν αιτήματος του πελάτη. Λαμβανομένων υπόψη τόσο του μη πολύπλοκου χαρακτήρα του βασικού ΠΕΡΡ όσο και του ανεξάρτητου χαρακτήρα των συμβουλών, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί ότι, όταν παρέχονται τέτοιες συμβουλές, ο διανομέας ΠΕΡΡ δεν υποχρεούται να λαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την πείρα του υποψήφιου αποταμιευτή ΠΕΡΡ. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει ότι οι συμβουλές παραμένουν αντικειμενικές, αναλογικές και αποδοτικές για τους διανομείς, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών και προάγοντας την προσβασιμότητα του βασικού ΠΕΡΡ σε ολόκληρη την Ένωση μέσω διαφόρων διαύλων διανομής. Για τα εξατομικευμένα, πιο εξελιγμένα ΠΕΡΡ, οι συμβουλές εξακολουθούν να είναι απαραίτητες για την παροχή της πλέον κατάλληλης και εξατομικευμένης προσφοράς στους υποψήφιους αποταμιευτές, λαμβανομένων υπόψη των γνώσεων, της οικονομικής τους κατάστασης και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.	(20) Για να διασφαλιστεί η ποιότητα των συμβουλών και να διαφυλαχθούν τα συμφέροντα των υποψήφιων αποταμιευτών ΠΕΡΡ, οι συμβουλές που παρέχονται σε σχέση με το βασικό ΠΕΡΡ θα πρέπει να παρέχονται σε ανεξάρτητη βάση και μόνο κατόπιν αιτήματος του πελάτη. Λαμβανομένων υπόψη τόσο του μη πολύπλοκου χαρακτήρα του βασικού ΠΕΡΡ όσο και του ανεξάρτητου χαρακτήρα των συμβουλών, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί ότι, όταν παρέχονται τέτοιες συμβουλές, ο διανομέας ΠΕΡΡ δεν υποχρεούται να λαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την πείρα του υποψήφιου αποταμιευτή ΠΕΡΡ. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει ότι οι συμβουλές παραμένουν αντικειμενικές, αναλογικές και αποδοτικές για τους διανομείς, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών και προάγοντας την προσβασιμότητα του βασικού ΠΕΡΡ σε ολόκληρη την Ένωση μέσω διαφόρων διαύλων διανομής. Για τα εξατομικευμένα, πιο εξελιγμένα ΠΕΡΡ, οι συμβουλές εξακολουθούν να είναι απαραίτητες για την παροχή της πλέον κατάλληλης και εξατομικευμένης προσφοράς στους υποψήφιους αποταμιευτές, λαμβανομένων υπόψη των γνώσεων, της οικονομικής τους κατάστασης και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων. ***Προκειμένου να διασφαλίζεται αποτελεσματική διαφάνεια και η λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων από τους***

	αποταμιευτές PEPP, οι πληροφορίες σχετικά με τις δαπάνες θα πρέπει να παρουσιάζονται με σαφή, απλό και κατανοητό τρόπο. Η χρήση πολλαπλών εννοιών για τις δαπάνες, καθώς και πολλαπλών δεικτών και μορφοτύπων παρουσίασης ενδέχεται να μειώσει αντί να ενισχύσει τη διαφάνεια και να παρεμποδίσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ των προϊόντων. Συνεπώς, είναι σκόπιμο να εξορθολογιστεί η παρουσίαση των πληροφοριών σχετικά με τις δαπάνες, ώστε οι αποταμιευτές να μπορούν εύκολα και αμέσως να κατανοήσουν τον συνολικό αντίκτυπο των δαπανών στην επένδυσή τους και να συγκρίνουν διαφορετικούς παρόχους. Κατά περίπτωση, μπορούν να παρέχονται πιο λεπτομερείς και τεχνικές πληροφορίες μέσω πολυεπίπεδων γνωστοποιήσεων, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι βασικές πληροφορίες παραμένουν προσβάσιμες και ότι διατίθενται πρόσθετες λεπτομέρειες για όσους τις αναζητούν.
	Or. en

Τροπολογία 16

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 22

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(22) Οι εργοδοτικές εισφορές, μεταξύ άλλων μέσω ρυθμίσεων αυτόματης ένταξης, έχουν αποδειχθεί αποτελεσματικές για την υπέρβαση των συμπεριφορικών φραγμών στην αποταμίευση, συμπεριλαμβανομένης της αδράνειας ή της έλλειψης χρηματοοικονομικού γραμματισμού, προωθώντας παράλληλα την εμπιστοσύνη, τη δέσμευση και τη συμμετοχή σε επικουρικές συντάξεις. Η ρητή αναγνώριση ότι επιτρέπεται στους εργοδότες να καταβάλλουν εθελοντικές	(22) Οι εργοδοτικές εισφορές, μεταξύ άλλων μέσω ρυθμίσεων αυτόματης ένταξης, έχουν αποδειχθεί αποτελεσματικές για την υπέρβαση των συμπεριφορικών φραγμών στην αποταμίευση, συμπεριλαμβανομένης της αδράνειας ή της έλλειψης χρηματοοικονομικού γραμματισμού, προωθώντας παράλληλα την εμπιστοσύνη, τη δέσμευση και τη συμμετοχή σε επικουρικές συντάξεις. Η ρητή αναγνώριση ότι επιτρέπεται στους εργοδότες να καταβάλλουν εθελοντικές

εισφορές σε ένα PEPP θα μπορούσε να ενισχύσει σημαντικά την προβολή, τη συνάφεια και την υιοθέτηση των PEPP, ιδίως μεταξύ των υποεξυπηρετούμενων ομάδων, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων χαμηλού εισοδήματος και μερικής απασχόλησης και των νέων εργαζομένων που βρίσκονται στην αρχή της σταδιοδρομίας τους. ***Ομοίως, η δυνατότητα των εργοδοτών να επιλέγουν το PEPP στο πλαίσιο επαγγελματικής ρύθμισης με τη χρήση αυτόματης ένταξης θα μπορούσε να ενισχύσει περαιτέρω την υιοθέτηση του PEPP και να προσφέρει στους εργαζομένους, ιδίως στα κράτη μέλη με λιγότερο ανεπτυγμένα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα, τη δυνατότητα να επενδύουν τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους σε καλά ρυθμιζόμενα και οικονομικά αποδοτικά προϊόντα. Ως εκ τούτου, τα κράτη μέλη δεν θα πρέπει να εμποδίζουν τους εργοδότες να συνεισφέρουν σε PEPP και θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω εισφορές υποστηρίζονται από σαφείς κανόνες σχετικά με την παροχή πληροφοριών στους εργαζομένους. Με την επιφύλαξη του προσωπικού χαρακτήρα του PEPP, τα κράτη μέλη θα πρέπει επίσης να μπορούν να επιτρέπουν την παροχή PEPP στο πλαίσιο επαγγελματικής ρύθμισης με τη χρήση αυτόματης ένταξης, εφόσον αυτό συνάδει με την εθνική κοινωνική και εργατική νομοθεσία, είναι συμβατό με την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων και με τις συλλογικές συμβάσεις, και δεν παρεμβαίνει στα υφιστάμενα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα. Για να διευκολυνθεί η χρήση του PEPP σε επαγγελματικό πλαίσιο, απαιτούνται διάφορες τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, ώστε να διασφαλιστεί ότι δεν υπάρχουν αδικαιολόγητα εμπόδια στις εργοδοτικές εισφορές και να προσαρμοστεί το σχετικό πλαίσιο στις ιδιαιτερότητες των επαγγελματικών***

εισφορές σε ένα PEPP θα μπορούσε να ενισχύσει σημαντικά την προβολή, τη συνάφεια και την υιοθέτηση των PEPP, ιδίως μεταξύ των υποεξυπηρετούμενων ομάδων, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων χαμηλού εισοδήματος και μερικής απασχόλησης και των νέων εργαζομένων που βρίσκονται στην αρχή της σταδιοδρομίας τους.

ρυθμίσεων.

Or. en

Τροπολογία 17

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 23

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(23) Οι αποταμιεύσεις που συσσωρεύονται σε ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα είναι από τη φύση τους μακροπρόθεσμες. Ωστόσο, για να διευκολυνθεί η υιοθέτηση των PEPP, είναι σημαντικό τα κράτη μέλη να μην εμποδίζουν τη μεταφορά άλλων συνταξιοδοτικών αποταμιεύσεων στα PEPP. Για να καταστούν ελκυστικές οι μεταφορές αυτές, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα PEPP δεν υπόκεινται σε μεροληπτικά ή δυσανάλογα οικονομικά ή διοικητικά εμπόδια που θα καθιστούσαν τη μεταφορά σε PEPP πιο δαπανηρή από τις μεταφορές μεταξύ άλλων ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων. ***Για τον ίδιο λόγο, τα PEPP θα πρέπει επίσης να τυγχάνουν της ίδιας φορολογικής μεταχείρισης με τα συγκρίσιμα εθνικά ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα.***	(23) Οι αποταμιεύσεις που συσσωρεύονται σε ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα είναι από τη φύση τους μακροπρόθεσμες. Ωστόσο, για να διευκολυνθεί η υιοθέτηση των PEPP, είναι σημαντικό τα κράτη μέλη να μην εμποδίζουν τη μεταφορά άλλων συνταξιοδοτικών αποταμιεύσεων στα PEPP. Για να καταστούν ελκυστικές οι μεταφορές αυτές, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα PEPP δεν υπόκεινται σε μεροληπτικά ή δυσανάλογα οικονομικά ή διοικητικά εμπόδια που θα καθιστούσαν τη μεταφορά σε PEPP πιο δαπανηρή από τις μεταφορές μεταξύ άλλων ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων.

Or. en

Τροπολογία 18

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 27

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(27) Οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 διασφαλίζουν υψηλό επίπεδο προστασίας για τους αποταμιευτές PEPP	(27) Οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 διασφαλίζουν υψηλό επίπεδο προστασίας για τους αποταμιευτές PEPP

και τους δικαιούχους PEPP. Ο παρών κανονισμός ***καταργεί το ανώτατο όριο προμηθειών για το PEPP. Κατά συνέπεια, οι εθνικές διατάξεις δεν θα πρέπει να επαναφέρουν τα εν λόγω ανώτατα όρια ή παρόμοιους περιορισμούς που ισχύουν για το PEPP και*** οι ***οποίοι θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ομοιόμορφη εφαρμογή του παρόντος κανονισμού***.

και τους δικαιούχους PEPP. Ο παρών κανονισμός ***εισάγει μια προσέγγιση που βασίζεται σε δείκτες αναφοράς όσον αφορά τις δαπάνες, σε συνδυασμό με πλήρη διαφάνεια και εποπτική παρακολούθηση. Θα πρέπει να παρέχει ευελιξία, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι*** οι ***προμήθειες παραμένουν αναλογικές και ανταγωνιστικές***.

Or. en

Τροπολογία 19

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 31

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(31) Προκειμένου να δοθεί στις αρμόδιες αρχές, στους παρόχους PEPP και στους διανομείς PEPP επαρκής χρόνος για να προσαρμοστούν στις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού, είναι σκόπιμο να ***προβλεφθεί ένα έτος*** για την εφαρμογή του, ώστε να διασφαλιστούν η αποτελεσματική εφαρμογή και συμμόρφωση.	(31) Προκειμένου να δοθεί στις αρμόδιες αρχές, στους παρόχους PEPP και στους διανομείς PEPP επαρκής χρόνος για να προσαρμοστούν στις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού, είναι σκόπιμο να ***προβλεφθούν δύο έτη*** για την εφαρμογή του, ώστε να διασφαλιστούν η αποτελεσματική εφαρμογή και συμμόρφωση.

Or. en

Τροπολογία 20

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 31 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(31α) Η προώθηση ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων δεν θα πρέπει να οδηγήσει σε αποδυνάμωση των εκ του νόμου συνταξιοδοτικών συστημάτων ή των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών συστημάτων, τα οποία παραμένουν οι ακρογωνιαίοι λίθοι των

συνταξιοδοτικών παροχών στα κράτη μέλη.

Or. en

Τροπολογία 21

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 31 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(31β) Προκειμένου να προωθηθεί η ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών και να ενισχυθεί η ολοκληρωμένη κατανόηση των εξελισσόμενων τάσεων στις συνταξιοδοτικές παροχές σε ολόκληρη την Ένωση, είναι σκόπιμο να δημιουργηθεί πλατφόρμα τακτικού διαλόγου με τη συμμετοχή των κρατών μελών, των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των κοινωνικών εταίρων και των σχετικών ενδιαφερόμενων μερών. Ένα τέτοιο φόρουμ θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενες πρωτοβουλίες και να συμβάλλει στην τεκμηριωμένη χάραξη πολιτικής, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις οικονομικές όσο και τις κοινωνικές πτυχές των συνταξιοδοτικών συστημάτων. Ειδικότερα, οι συζητήσεις θα πρέπει να αφορούν την επάρκεια και τη βιωσιμότητα του συνταξιοδοτικού εισοδήματος, την κάλυψη των διαφόρων κατηγοριών εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων σε άτυπες μορφές απασχόλησης, και τον ρόλο των επαγγελματικών και ατομικών συντάξεων στη συμπλήρωση των δημόσιων συστημάτων. Η ενεργός συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές είναι απαραίτητη στο πλαίσιο αυτό. Η εν λόγω ανταλλαγή θα πρέπει να συμβάλλει στην ανάπτυξη ενός πιο συμπεριληπτικού, ισορροπημένου και αποτελεσματικού συνταξιοδοτικού πλαισίου στην Ένωση,

	το οποίο θα συνάδει με τις αρχές του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων.

Or. en

Τροπολογία 22

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 31 γ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	(31γ) Ένα πανευρωπαϊκό σύστημα παρακολούθησης των συντάξεων θα πρέπει να καλύπτει όλα τα κεκτημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένου του PEPP. Θα πρέπει να επιτρέπει την απλή συγκρισιμότητα όλων των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, με σαφή διάκριση μεταξύ εγγυημένων και μη εγγυημένων συνιστωσών, και την επισκόπηση όλων των διοικητικών δαπανών στα διάφορα συνταξιοδοτικά συστήματα και τις συνταξιοδοτικές παροχές.

Or. en

Τροπολογία 23

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 1
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 2 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
35) "επενδυτική στρατηγική κύκλου ζωής": επενδυτική στρατηγική που προσαρμόζει το επίπεδο κινδύνου που συνδέεται με τις επενδύσεις σύμφωνα με προκαθορισμένη πορεία προσαρμογής με στόχο τον μετριασμό του επενδυτικού	(35) "επενδυτική στρατηγική κύκλου ζωής": επενδυτική στρατηγική που προσαρμόζει το επίπεδο κινδύνου που συνδέεται με τις επενδύσεις σύμφωνα με προκαθορισμένη πορεία προσαρμογής με στόχο τον μετριασμό του επενδυτικού

κινδύνου και την παροχή εύλογου βαθμού μακροπρόθεσμης ανατίμησης, λαμβάνοντας υπόψη την ηλικία ή την ημερομηνία συνταξιοδότησης του ατόμου και, κατά περίπτωση, το προφίλ πληρωμής του προϊόντος, ώστε να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος μεγάλων ζημιών.».	κινδύνου και την παροχή εύλογου βαθμού μακροπρόθεσμης ανατίμησης, λαμβάνοντας υπόψη ***ιδίως*** την ηλικία ή την ημερομηνία συνταξιοδότησης του ατόμου***, τη διάθεσή του για ανάληψη κινδύνων*** και, κατά περίπτωση, το προφίλ πληρωμής του προϊόντος, ώστε να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος μεγάλων ζημιών.».

Or. en

Τροπολογία 24

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 2
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 3 (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα PEPP τυγχάνουν φορολογικής μεταχείρισης όχι λιγότερο ευνοϊκής από εκείνη που παρέχεται σε άλλα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα. Όταν ένα κράτος μέλος εφαρμόζει διαφορετικά είδη ή επίπεδα φορολογικών ελαφρύνσεων όσον αφορά τα εν λόγω άλλα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, το PEPP είναι επιλέξιμο για την πλέον ευνοϊκή μεταχείριση που προβλέπεται από τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 25

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 4 – στοιχείο α
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 6 – παράγραφος 2 – στοιχείο στ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
στ α) τεκμηρίωση που αποδεικνύει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 25, ***συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο*** το PEPP ***έχει σχεδιαστεί για να*** παρέχει βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους στους αποταμιευτές PEPP·	στ α) τεκμηρίωση που αποδεικνύει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 25, ***καθώς και, μεταξύ άλλων, ότι*** το PEPP ***με όλες τις επιλογές του*** παρέχει βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους στους αποταμιευτές PEPP·

Or. en

Τροπολογία 26

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 4 α (νέο)
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 6 – παράγραφος 2 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	4α) Οι απαιτήσεις που επιβάλλονται στους παρόχους PEPP όσον αφορά τον σχεδιασμό των προϊόντων, τις προκαθορισμένες επιλογές και τις επενδυτικές στρατηγικές είναι αναλογικές και δεν περιορίζουν αδικαιολόγητα την ποικιλομορφία των εθνικών συνταξιοδοτικών προϊόντων ή των επιχειρηματικών μοντέλων.

Or. en

Τροπολογία 27

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 8
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 23 – παράγραφος 3 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 47 ***παράγραφοι*** 3 ***και 4***, οι εργοδότες δεν θεωρείται ότι ενεργούν ως διανομείς PEPP.	3. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 47 ***παράγραφος*** 3, οι εργοδότες δεν θεωρείται ότι ενεργούν ως διανομείς PEPP.

Or. en

Τροπολογία 28

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 9
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να συμπληρώνει τον παρόντα κανονισμό εκδίδοντας κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 72 για τον περαιτέρω προσδιορισμό των αρχών που ορίζονται στο παρόν άρθρο, μεταξύ άλλων,	***διαγράφεται***
α) των προσαρμογών στη μεθοδολογία που εφαρμόζεται στους δείκτες αναφοράς για τη σχέση κόστους-οφέλους για επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση σύμφωνα με το άρθρο 25 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, οι οποίες είναι αναγκαίες για την ανάπτυξη των σχετικών εποπτικών δεικτών αναφοράς που αναφέρονται στην παράγραφο 2 πρώτο εδάφιο του παρόντος άρθρου. Οι προσαρμογές αντικατοπτρίζουν τον πιο μακροπρόθεσμο χαρακτήρα του PEPP με περιορισμένες δυνατότητες εξαγοράς και διασφαλίζουν ότι τα PEPP συγκρίνονται με ομάδες συγκρίσιμων ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που παράγονται και διανέμονται σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.	
β) των κριτηρίων για τον	

προσδιορισμό του κατά πόσον οι δαπάνες και οι επιβαρύνσεις ενός PEPP είναι δικαιολογημένες και αναλογικές κατά την έννοια της παραγράφου 2 πρώτο εδάφιο.

Or. en

Τροπολογία 29

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 9
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Οι εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξεις λαμβάνουν υπόψη κατά τρόπο αναλογικό τις ασκούμενες δραστηριότητες, τη φύση των PEPP που πωλούνται και τη φύση του διανομέα.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 30

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 9 α (νέο)
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 25 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	9α) Οι δείκτες αναφοράς για τη σχέση κόστους-οφέλους που αναπτύσσονται από την ΕΑΑΕΣ αποτελούν ελάχιστα πρότυπα της Ένωσης. Ο παρών κανονισμός δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να διατηρούν ή να θεσπίζουν αυστηρότερα εθνικά μέτρα σχετικά με τις δαπάνες, τις εγγυήσεις ή την προστασία των καταναλωτών, υπό την προϋπόθεση ότι τα μέτρα αυτά δεν εισάγουν διακρίσεις.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η παρούσα τροπολογία αποτρέπει το ρυθμιστικό αρμπιτράζ και τον ανταγωνισμό προς τα κάτω βάσει του άρθρου 114 ΣΛΕΕ.

Τροπολογία 31

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 9 β (νέο)
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	9β) Οι δαπάνες και οι επιβαρύνσεις που υπερβαίνουν εκείνες που ισχύουν για το βασικό PEPP μπορούν να επιτρέπονται μόνο για PEPP που απαιτούν υποχρεωτική ανεξάρτητη και εξατομικευμένη παροχή συμβουλών, υπό την προϋπόθεση ότι ο πάροχος PEPP μπορεί να αποδείξει ότι οι εν λόγω δαπάνες είναι αναλογικές προς την πρόσθετη αξία που παρέχεται στον αποταμιευτή PEPP.

Or. en

Αιτιολόγηση

Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται δίκαιη διαφοροποίηση μεταξύ των απλών προκαθορισμένων προϊόντων και των πιο σύνθετων PEPP που απαιτούν την παροχή συμβουλών, χωρίς να επιβαρύνονται με υπερβολικές δαπάνες οι αποταμιευτές στους οποίους δεν παρέχονται συμβουλές.

Τροπολογία 32

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο α – σημείο ii
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 28 – παράγραφος 3 – στοιχείο γ ii (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
(xv) όταν το PEPP παρέχεται σε εργαζόμενο στο πλαίσιο επαγγελματικής	***διαγράφεται***

ρύθμισης με τη χρήση αυτόματης ένταξης, οι ακόλουθες πληροφορίες:

— τα δικαιώματα αυτοεξαίρεσης που συμφωνήθηκαν κατά την ένταξη,

— οι εφαρμοστέοι κανόνες κατοχύρωσης,

— κατά περίπτωση, οι προκαθορισμένες διαδρομές αποσυσσώρευσης ή οι άλλες διαφορετικές επιλογές αποσυσσώρευσης,

Or. en

Τροπολογία 33

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο β
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 28 – παράγραφος 3 – στοιχείο στ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
σε τμήμα με τίτλο “Ποιο είναι το κόστος;”, το κόστος που συνδέεται με μια επένδυση στο PEPP, το οποίο περιλαμβάνει τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες που θα βαρύνουν τον αποταμιευτή PEPP, συμπεριλαμβανομένων των εφάπαξ και των επαναλαμβανόμενων δαπανών, παρουσιαζόμενο υπό τη μορφή συνοπτικών δεικτών των εν λόγω δαπανών και, για να διασφαλιστεί η συγκρισιμότητα, το συγκεντρωμένο συνολικό κόστος εκφρασμένο σε χρηματικούς όρους και ποσοστό, ώστε να καταδεικνύονται οι συναθροισμένες επιπτώσεις του συνολικού κόστους στην επένδυση κατά τους προηγούμενους 12 μήνες, καθώς και εκτίμηση του αντικτύπου των δαπανών στο τελικό συσσωρευμένο κεφάλαιο. Κατά περίπτωση, το κόστος επιβάρυνσης για την εγγύηση κεφαλαίου δημοσιοποιείται ρητά και χωριστά.	σε τμήμα με τίτλο “Ποιο είναι το κόστος;”, το κόστος που συνδέεται με μια επένδυση στο PEPP, το οποίο περιλαμβάνει τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες που θα βαρύνουν τον αποταμιευτή PEPP, συμπεριλαμβανομένων των εφάπαξ και των επαναλαμβανόμενων δαπανών, παρουσιαζόμενο υπό τη μορφή συνοπτικών δεικτών των εν λόγω δαπανών και, για να διασφαλιστεί η συγκρισιμότητα, το συγκεντρωμένο συνολικό κόστος εκφρασμένο σε χρηματικούς όρους και ποσοστό, ώστε να καταδεικνύονται οι συναθροισμένες επιπτώσεις του συνολικού κόστους στην επένδυση κατά τους προηγούμενους 12 μήνες, καθώς και εκτίμηση του αντικτύπου των δαπανών στο τελικό συσσωρευμένο κεφάλαιο. Κατά περίπτωση, το κόστος επιβάρυνσης για την εγγύηση κεφαλαίου δημοσιοποιείται ρητά και χωριστά. ***Οι πληροφορίες σχετικά με τις δαπάνες παρουσιάζονται με σαφή, απλό και***

	κατανοητό τρόπο, χωρίς περιττή πολυπλοκότητα και αλληλεπικάλυψη των κατηγοριών δαπανών, και επιτρέπουν στους αποταμιευτές PEPP να κατανοούν εύκολα και αμέσως τον συνολικό αντίκτυπο των δαπανών και να συγκρίνουν διαφορετικούς παρόχους· κατά περίπτωση, μπορούν να παρέχονται πιο λεπτομερείς και τεχνικές πληροφορίες μέσω πολυεπίπεδων γνωστοποιήσεων.

Or. en

Τροπολογία 34

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 10 – στοιχείο β
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 28 – παράγραφος 3 – στοιχείο στ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	Οι πάροχοι PEPP γνωστοποιούν σαφώς όλες τις δαπάνες και τις επιβαρύνσεις, συμπεριλαμβανομένου του αντικτύπου τους στις μακροπρόθεσμες αποδόσεις, σε τυποποιημένη και κατανοητή μορφή που επιτρέπει τη συγκρισιμότητα μεταξύ των προϊόντων.

Or. en

Τροπολογία 35

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 11
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 33 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
2α. Όταν το PEPP παρέχεται σε εργαζόμενο στο πλαίσιο επαγγελματικής ρύθμισης με αυτόματη ένταξη, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην	***διαγράφεται***

παράγραφο 1 παρέχονται στον εργαζόμενο αμέσως μετά την ένταξη στη σχετική ρύθμιση.

Or. en

Τροπολογία 36

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 13 – στοιχείο α
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 36 – παράγραφος 1 – στοιχείο δ – δεύτερο εδάφιο

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Εάν οι προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης ένα βέλτιστο σενάριο, ένα ευνοϊκό σενάριο και ένα δυσμενές σενάριο, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης της σύμβασης PEPP·	Εάν οι προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης ένα βέλτιστο σενάριο, ένα ευνοϊκό σενάριο και ένα δυσμενές σενάριο, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης της σύμβασης PEPP· ***Οι πληροφορίες παρουσιάζονται με σαφή, απλό και κατανοητό τρόπο, χωρίς περιττή πολυπλοκότητα.***

Or. en

Τροπολογία 37

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 18 α (νέο)
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 45 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	18α) 4. Τα βασικά PEPP περιλαμβάνουν τουλάχιστον έναν από τους ακόλουθους μηχανισμούς προστασίας: α) προστασία κεφαλαίου κατά τη λήξη της φάσης συσσώρευσης· ή β) εγγύηση ελάχιστης πραγματικής απόδοσης· ή γ) απόδοση που συνδέεται με συνετό και αντικειμενικά καθορισμένο

δείκτη αναφοράς, όπως η αύξηση του πραγματικού μισθού ή του εισοδήματος.

Or. en

Αιτιολόγηση

Ένα προκαθορισμένο συνταξιοδοτικό προϊόν χωρίς εγγυημένο αποτέλεσμα δεν συνάδει με τον κοινωνικό σκοπό της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης.

Τροπολογία 38

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 19
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 45 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	Άρθρο 45α
	PEPP για εργαζομένους με ασυνεχή σταδιοδρομία
	Για τους εργαζομένους μέσω εταιρείας προσωρινής απασχόλησης, τους σπουδαστές, τους εργαζομένους σε πλατφόρμες και άλλα πρόσωπα με ασυνεχή σταδιοδρομία, οι πάροχοι PEPP διασφαλίζουν: α) αυτόματη δομή χαμηλού κόστους· β) μη εφαρμογή προμηθειών για την είσοδο, την έξοδο ή τη μεταφορά· γ) διατήρηση των κεκτημένων δικαιωμάτων κατά τη διάρκεια σύντομων διακοπών· δ) προκαθορισμένη εξαιρετικά αμυντική κατανομή επενδύσεων. Στα κράτη μέλη στα οποία υπάρχουν συνταξιοδοτικά συστήματα συλλογικής διαχείρισης για τις εν λόγω ομάδες, τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι τα PEPP δεν προσφέρονται ως υποκατάστατο.

Or. en

Αιτιολόγηση

Το PEPP θα πρέπει να χρησιμεύει ως δίχτυ ασφαλείας για τον τρίτο πυλώνα και όχι ως

υποκατάστατο των συστημάτων που βασίζονται στην αλληλεγγύη.

Τροπολογία 39

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 19
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 45 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	3. Οι συνολικές ετήσιες δαπάνες και επιβαρύνσεις ενός βασικού PEPP, συμπεριλαμβανομένων όλων των άμεσων και έμμεσων δαπανών, δεν υπερβαίνουν το 1 % του συσσωρευμένου κεφαλαίου ετησίως. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΑΑΕΣ, για να θεσπίζει χαμηλότερο μέγιστο επίπεδο κόστους, όταν αυτό δικαιολογείται από τις εξελίξεις της αγοράς και την ανάγκη διασφάλισης υψηλού επιπέδου προστασίας των καταναλωτών.

Or. en

Αιτιολόγηση

Δεδομένου ότι το βασικό PEPP διανέμεται ως προκαθορισμένο προϊόν χωρίς την υποχρεωτική παροχή συμβουλών, είναι απαραίτητος ο εκ των προτέρων περιορισμός των δαπανών, ιδίως για τους χαμηλόμισθους και τους μη τακτικούς συνεισφέροντες.

Τροπολογία 40

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 19 α (νέο)
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 45 – παράγραφος 5 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	19α) 5. Στα κράτη μέλη όπου τα εθνικά ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα υπόκεινται σε υποχρεωτικές ελάχιστες

	εγγυήσεις προστασίας ή επιστροφής, τα PEPP που διανέμονται στα εν λόγω κράτη μέλη δεν παρέχουν χαμηλότερο επίπεδο προστασίας.

Or. en

Αιτιολόγηση

Με τον τρόπο αυτό αποφεύγεται η καταστρατήγηση των εθνικών συνταξιοδοτικών διασφαλίσεων μέσω της διανομής PEPP.

Τροπολογία 41

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 47 – παράγραφος 3 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Με την επιφύλαξη της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας όσον αφορά την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων και την αυτονομία των κοινωνικών εταίρων, συμπεριλαμβανομένων της υποχρεωτικής συμμετοχής και των αποτελεσμάτων των συλλογικών συμβάσεων εργασίας, και στον βαθμό που αυτό δεν παρεμβαίνει στα υφιστάμενα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν την παροχή του PEPP σε εργαζόμενο στο πλαίσιο επαγγελματικής ρύθμισης με τη χρήση της αυτόματης ένταξης.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 42

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 21
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 47 – παράγραφος 4 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Σε περίπτωση που το PEPP παρέχεται σε εργαζόμενο στο πλαίσιο επαγγελματικής ρύθμισης με τη χρήση αυτόματης ένταξης, ο αποταμιευτής PEPP έχει το δικαίωμα αυτοεξαίρεσης και επανένταξης σύμφωνα με το εθνικό πλαίσιο που διέπει την αυτόματη ένταξη, συμπεριλαμβανομένων της σχετικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας για την οργάνωση των συνταξιοδοτικών συστημάτων, την υποχρεωτική συμμετοχή και τα αποτελέσματα των συλλογικών συμβάσεων εργασίας.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 43

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 51 α – παράγραφος 1 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν υπάρχουν συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, αυτά καλύπτουν τα κεκτημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα PEPP.	1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν υπάρχουν συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων, αυτά καλύπτουν τα κεκτημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα PEPP. ***Θα πρέπει να καθίσταται δυνατή η απλή συγκρισιμότητα όλων των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, με σαφή διάκριση μεταξύ εγγυημένων και μη εγγυημένων συνιστωσών, και η επισκόπηση όλων των διοικητικών δαπανών στα διάφορα συνταξιοδοτικά συστήματα και τις συνταξιοδοτικές παροχές.***

Or. en

Τροπολογία 44

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 22
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 51 α – παράγραφος 6 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
6. Ο μορφότυπος και η δομή των πληροφοριών που πρέπει να διαβιβάζονται στα συστήματα παρακολούθησης των συντάξεων συνάδουν με τον μορφότυπο και τη δομή που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό που εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 37.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 45

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 24
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 57 – παράγραφος 3 (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
3. Στην περίπτωση PEPP που παρέχονται σε εργαζόμενο στο πλαίσιο επαγγελματικής ρύθμισης με τη χρήση αυτόματης ένταξης, οι διατάξεις που αναφέρονται στο παρόν κεφάλαιο δεν θίγουν το δικαίωμα του εργοδότη να καθορίζει προκαθορισμένες διαδρομές αποσυσσώρευσης, εφόσον αυτό προβλέπεται από το δίκαιο του οικείου κράτους μέλους.	***διαγράφεται***

Or. en

Τροπολογία 46

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 25
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 65 – παράγραφος 8 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	8α. Οι εξουσίες παρέμβασης της ΕΑΑΕΣ ασκούνται με την επιφύλαξη του δικαιώματος των εθνικών αρμόδιων αρχών να επιβάλλουν αυστηρότερα μέτρα, συμπεριλαμβανομένων ανώτατων ορίων δαπανών ή απαιτήσεων εγγύησης, για την προστασία των αποταμιευτών PEPP.

Or. en

Αιτιολόγηση

Η εποπτική σύγκλιση δεν πρέπει να οδηγήσει σε υποβάθμιση των εθνικών προτύπων προστασίας.

Τροπολογία 47

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 25 α (νέο)
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 66 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
	25α) Άρθρο 66α Συνεργασία μεταξύ της Επιτροπής, των κρατών μελών και των κοινωνικών εταίρων
	Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή διοργανώνει ετήσιο φόρουμ της Ένωσης για τις συντάξεις, στο οποίο συμμετέχουν εκπρόσωποι των κρατών μελών, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, κοινωνικοί εταίροι, οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών και ενδιαφερόμενα μέρη που δραστηριοποιούνται στην παροχή συνταξιοδοτικών προϊόντων.

Το φόρουμ χρησιμεύει ως πλατφόρμα για την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών και εμπειριών όσον αφορά τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και τις επιδόσεις των συνταξιοδοτικών συστημάτων σε ολόκληρη την Ένωση, με ιδιαίτερη έμφαση στις ρυθμίσεις συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, συμπεριλαμβανομένων των επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων. Οι συζητήσεις στο πλαίσιο του φόρουμ δεν περιορίζονται στις πτυχές της χρηματοπιστωτικής αγοράς, αλλά λαμβάνουν εξίσου υπόψη την κοινωνική διάσταση των συνταξιοδοτικών παροχών, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

α) επάρκεια του συνταξιοδοτικού εισοδήματος· β) κάλυψη διαφόρων κατηγοριών εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων σε άτυπες μορφές απασχόλησης· γ) τον αντίκτυπο στην ανισότητα, συμπεριλαμβανομένου του συνταξιοδοτικού χάσματος μεταξύ των φύλων· δ) την αλληλεπίδραση μεταξύ δημόσιων, επαγγελματικών και ατομικών συνταξιοδοτικών συστημάτων· ε) τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στον σχεδιασμό και τη διακυβέρνηση των συνταξιοδοτικών συστημάτων.

Το φόρουμ βασίζεται, κατά περίπτωση, σε στοιχεία που συλλέγονται μέσω της νομοθεσίας της Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, και λαμβάνει υπόψη τις εξελίξεις στα συνταξιοδοτικά συστήματα των κρατών μελών. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ενεργό συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων στην προετοιμασία και τη διεξαγωγή του φόρουμ σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές και προωθεί την ισόρροπη εκπροσώπηση των ενδιαφερόμενων μερών.

Τα συμπεράσματα του φόρουμ συνοψίζονται σε ετήσια έκθεση που

	δημοσιεύει η Επιτροπή, στην οποία επισημαίνονται οι βέλτιστες πρακτικές, οι προκλήσεις που εντοπίζονται και οι πιθανοί τομείς για περαιτέρω ανάπτυξη πολιτικής, μεταξύ άλλων όσον αφορά τις κοινωνικές και εργασιακές πτυχές των συνταξιοδοτικών παροχών.
	Το φόρουμ συμβάλλει στην ανάπτυξη ενός πιο εύρωστου, συμπεριληπτικού και βιώσιμου συνταξιοδοτικού πλαισίου στην Ένωση, το οποίο θα συνάδει με τους στόχους του ευρωπαϊκού πυλώνα κοινωνικών δικαιωμάτων.
	Or. en

Τροπολογία 48

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – σημείο 30
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 73 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η ημερομηνία που αντιστοιχεί σε πέντε έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], και στη συνέχεια ανά πενταετία, η Επιτροπή διενεργεί αξιολόγηση του παρόντος κανονισμού και, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΑΑΕΣ και τις άλλες ΕΕΑ, κατά περίπτωση, υποβάλλει έκθεση σχετικά με τα κύρια πορίσματα στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ***και*** το ***Συμβούλιο***.	Έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η ημερομηνία που αντιστοιχεί σε πέντε έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], και στη συνέχεια ανά πενταετία, η Επιτροπή διενεργεί αξιολόγηση του παρόντος κανονισμού και, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΑΑΕΣ και τις άλλες ΕΕΑ, κατά περίπτωση, υποβάλλει έκθεση σχετικά με τα κύρια πορίσματα στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο***, το Συμβούλιο,*** το ***Ελεγκτικό Συνέδριο, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή, την Επιτροπή των Περιφερειών και τους κοινωνικούς εταίρους. Η εν λόγω αξιολόγηση δεν περιορίζεται στις πτυχές της χρηματοπιστωτικής αγοράς, αλλά λαμβάνει εξίσου υπόψη την κοινωνική διάσταση των συνταξιοδοτικών παροχών.***
	Or. en

Τροπολογία 49

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 3 – παράγραφος 2
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238
Άρθρο 74

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	*Τροπολογία*
Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται από την/τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ημερομηνία ***1 έτος*** μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού].	Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται από την/τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ημερομηνία ***2 έτη*** μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Or. en

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: ΔΗΛΩΣΗ ΕΙΣΗΓΗΣΕΩΝ

Σύμφωνα με το άρθρο 8 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού, η συντάκτρια γνωμοδότησης δηλώνει ότι έχει συμπεριλάβει στη γνωμοδότησή της εισηγήσεις για θέματα που αφορούν το αντικείμενο του φακέλου που έλαβε κατά την εκπόνηση της γνωμοδότησης από τους ακόλουθους εκπροσώπους συμφερόντων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της διοργανικής συμφωνίας για ένα υποχρεωτικό μητρώο διαφάνειας[1] ή από τους ακόλουθους εκπροσώπους δημόσιων αρχών τρίτων χωρών, συμπεριλαμβανομένων των διπλωματικών αποστολών και πρεσβειών τους:

1. Εκπρόσωποι συμφερόντων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της διοργανικής συμφωνίας για ένα υποχρεωτικό μητρώο διαφάνειας
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. Εκπρόσωποι δημόσιων αρχών τρίτων χωρών, συμπεριλαμβανομένων των διπλωματικών αποστολών και πρεσβειών τους
Ουδείς

Ο ανωτέρω κατάλογος συντάσσεται υπό την αποκλειστική ευθύνη της συντάκτριας γνωμοδότησης.

Όταν φυσικά πρόσωπα προσδιορίζονται στον κατάλογο με το όνομά τους, με τα καθήκοντά τους ή και με τα δύο, η συντάκτρια γνωμοδότησης δηλώνει ότι υπέβαλε στα ενδιαφερόμενα φυσικά πρόσωπα τη Δήλωση περί ιδιωτικότητας αριθ. 484 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), η οποία ρυθμίζει τους όρους που ισχύουν για την επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα τους και τα δικαιώματα που συνδέονται με αυτή την επεξεργασία.

[1] Διοργανική συμφωνία, της 20ής Μαΐου 2021, μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για ένα υποχρεωτικό Μητρώο Διαφάνειας (ΕΕ L 207 της 11.6.2021, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).