Euroopa Parlament
2024-2029

Tööhõive- ja sotsiaalkomisjon

2025/0363(COD)

11.5.2026

ARVAMUSE PROJEKT

Esitaja: tööhõive- ja sotsiaalkomisjon

Saaja: majandus- ja rahanduskomisjon

ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, millega muudetakse määrust (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta
(COM(2025)0840 – C10-0307/2025 – 2025/0363(COD))

Arvamuse raportöör: Liesbet Sommen

PA_Legam

LÜHISELGITUS

Üleeuroopalist personaalset pensionitoodet (PEPP) käsitleva määruse läbivaatamine võiks anda võimaluse suurendada Euroopa Liidus täiendavaid pensionisääste ja ühtlasi tagada, et need vahendid jäävad kindlalt seotuks nende sotsiaalse otstarbega. Võttes arvesse rahvastiku vananemist, muutuvaid tööturge, eri liikmesriikides töötamist ja järjest enam killustatud karjääre, aitavad täiendava pensioni lahendused suurendada pensionide piisavust. Kuid need peavad täiendama (ega tohi kahjustada) tugevaid riiklikke ja tööandjapensionisüsteeme, mis jäävad liikmesriikide sotsiaalkaitse nurgakiviks.

Euroopa hoiuste ja investeeringute liidu eesmärk on luua ELi kodanikele paremaid võimalusi, parandades hoiuste suunamist investeeringutesse, mis toetavad Euroopa strateegilisi prioriteete ja majanduslikku vastupidavust, nagu on rõhutatud ka Draghi aruandes ELi konkurentsivõime kohta. Toetan täielikult Euroopa hoiuste ja investeeringute liidu eesmärki edendada Euroopa majanduskasvu ja innovatsiooni ja ühtlasi tagada, et pikaajaliste pensionisäästude kasutamise eesmärgiks jääks tingimata ka edaspidi kodanike piisav, kindel ja kestlik pensionisissetulek.

Tööhõive- ja sotsiaalkomisjoni seisukohast on oluline, et üleeuroopaliste personaalsete pensionitoodete arendamisel võetaks täiel määral arvesse, et pensionisüsteemide korraldamine, sealhulgas maksustamine ja tööõigus, kuulub liikmesriikide pädevusse. Samal ajal on väga oluline, et me tugevdaksime sotsiaalpartnerite aktiivset kaasamist pensionisüsteemide korraldamisse.

Käesoleva arvamuse keskne eesmärk on tagada, et üleeuroopalised personaalsed pensionitooted pakuksid säästjatele piisavaid, turvalisi ja läbipaistvaid pensionivõimalusi. See peaks tugevdama tarbijakaitset, sest kehtestatakse selgemad reeglid kulude läbipaistvuse, võrreldavuse ja tasuvuse, sealhulgas tasude lihtsustatud ja arusaadava avalikustamise kohta. Sama oluline on veel kord kinnitada, et pensionisäästude haldamisel on kesksel kohal mõistlikkuse põhimõte. Peale selle juhitakse raporti projektis tähelepanu soolise pensionilõhe vähendamise ja kodanike finantsteadlikkuse suurendamise olulisusele.

Tehakse ettepanek luua iga-aastane Euroopa Liidu pensionifoorum kui struktureeritud platvorm, mis koondab liikmesriike, liidu institutsioone, sotsiaalpartnereid ja asjaomaseid sidusrühmi. See foorum võimaldaks lihtsamalt vahetada parimaid tavasid ja teadmisi selle kohta, kuidas korraldada pensionisüsteemide finants- ja sotsiaalseid aspekte, nagu piisavus, ebatüüpilises töösuhtes olevate töötajate kaetus, ebavõrdsus ning riiklike, tööandja- ja personaalsete pensionide koostoime. Oluline on kooskõlas riiklike tavadega tagada sotsiaalpartnerite aktiivne kaasamine, et edendada tasakaalustatud ja teadlikke arutelusid ning liidu tasandil toetada tõenditel põhinevat poliitikakujundamist.

Kokkuvõttes on käesoleva arvamuse eesmärk täiendavate pensionide sotsiaalse ja majandusliku mõõtme tugevdamisega aidata kooskõlas Euroopa sotsiaalõiguste samba põhimõtetega kaasa Euroopa pensionikeskkonna muutumisele kaasavamaks, toimivamaks ja kestlikumaks.

MUUDATUSETTEPANEKUD

Tööhõive- ja sotsiaalkomisjon esitab majandus- ja rahanduskomisjonile kui vastutavale komisjonile järgmised muudatusettepanekud:

Muudatusettepanek 1

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 1

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(1) Pidades silmas liidu vananevat elanikkonda ja kasvavat sõltuvusmäära, on täiendavate pensionisissetulekuallikate kindlustamine muutunud hädavajalikuks, et säilitada põlvkondadevaheline solidaarsus, sotsiaalne ühtekuuluvus ja mitmekihiliste pensionisüsteemide pikaajaline stabiilsus kogu liidus.	(1) Pidades silmas liidu vananevat elanikkonda ja kasvavat sõltuvusmäära, on täiendavate pensionisissetulekuallikate kindlustamine muutunud hädavajalikuks, et säilitada põlvkondadevaheline solidaarsus, sotsiaalne ühtekuuluvus ja mitmekihiliste pensionisüsteemide pikaajaline stabiilsus kogu liidus. ***Personaalsete pensionitoodete edendamine peaks täiendama võimalikke lünki, mitte aga asendama hästi toimivaid riiklikke pensioniskeeme ja tööandjapensioni skeeme.***

Or. en

Muudatusettepanek 2

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 1 a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(1a) Euroopa Liidu lepingu artiklis 5 sätestatud subsidiaarsuse põhimõtte kohaselt kuulub pensionisüsteemide korraldamine eelkõige liikmesriikide pädevusse. Seepärast peaks käesolev määrus täiel määral arvesse võtma, et pensionisüsteemide korraldamine, sealhulgas maksustamine ja tööõigus, kuulub liikmesriikide pädevusse.

Or. en

Muudatusettepanek 3

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 1 b (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(1b) Paljud liidu kodanikud, sealhulgas haavatavad rühmad, nagu ajutised töötajad, iseenda tööandjad, platvormitöötajad ja killustatud karjääriga isikud, saaksid kasu paremast pensionikirjaoskusest ja paremast arusaamisest, et piisavate pensionisäästude kogumine on vajalik ja kuidas personaalsed pensionitooted toimivad. Selle mõistmise parandamine võib toetada laiemat osalemist täiendavates pensioniskeemides ja aidata kaasa sobivamate pensionivõimaluste kasutamisele.

Or. en

Muudatusettepanek 4

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 1 c (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(1c) Ilma et see piiraks liikmesriikide pädevust, võib liidu tasandil koordineerimine, sealhulgas parimate tavade vahetamine ja ühiste teabevahetusvahendite väljatöötamine, aidata kogu liidus parandada teadlikkust ja arusaamist personaalsetest pensionitoodetest.

Or. en

Muudatusettepanek 5

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 1 g (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(1g) Kooskõlas Euroopa sotsiaalõiguste samba 15. põhimõttega ei tohiks üleeuroopaliste personaalsete pensionitoodete väljatöötamine ja turustamine pensionisissetuleku piisavust negatiivselt mõjutada.

Or. en

Muudatusettepanek 6

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 1 i (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(1i) Vajaduse korral tuleks üleeuroopaliste personaalsete pensionitoodete mõju hindamiseks kasutada Euroopa sotsiaalõiguste samba sotsiaalvaldkonna tulemustabelist tuletatud näitajaid.

Or. en

Muudatusettepanek 7

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 2

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(2) Kuigi pensionisüsteemide korraldamine jääb liikmesriikide pädevusse, on pensionide piisavus ja rahaline jätkusuutlikkus liidu stabiilsuse ja ühtekuuluvuse seisukohast ühine mure. ***Kodanikele juurdepääsu tagamine hästi***	(2) Kuigi pensionisüsteemide korraldamine jääb liikmesriikide pädevusse, on pensionide piisavus ja rahaline jätkusuutlikkus liidu stabiilsuse ja ühtekuuluvuse seisukohast ühine mure. ***Täiendavad tööandjapensioni skeemid ja***

kavandatud personaalsetele pensionitoodetele aitab kaasa nii individuaalsele rahalisele kindlustundele kui ka liidu majanduse vastupanuvõimele.	***personaalsed pensioniskeemid võivad aidata suurendada pensionisissetulekut, tingimusel et need vastavad rangetele juhtimis-, läbipaistvus- ja tarbijakaitsestandarditele. Sellega seoses on oluline suurendada sotsiaalpartnerite rolli, autonoomiat ja kaasatust ning kollektiivlepinguid kasutades lasta neil töötada välja tõhusa tööandjapensioni korra***.

Or. en

Muudatusettepanek 8

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 2 a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(2a) Kooskõlas Euroopa sotsiaalõiguste samba 2. põhimõttega ja Euroopa Parlamendi raportiga ELi soolise palga- ja pensionilõhe kohta (ülevaade olukorrast, probleemid ja edasine tegevus ning suuniste väljatöötamine töö paremaks hindamiseks ja õiglasemaks tasustamiseks sektorites, kus on ülekaalus naised (2025/2038(INI))) peaks käesolev määrus aitama kaasa naiste ja meeste võrdõiguslikkusele, sealhulgas otsides lahendusi soolisele pensionilõhele.

Or. en

Muudatusettepanek 9

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 4

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(4) Personaalsed pensionid on oluline ühenduslüli pikaajaliste säästjate ja pikaajaliste investeerimisvõimaluste vahel,	(4) Personaalsed pensionid on oluline ühenduslüli pikaajaliste säästjate ja pikaajaliste investeerimisvõimaluste vahel,

aidates süvendada kapitaliturge ja suurendada stabiilse rahastamise pakkumist reaalmajandusele. Pensionifondid on oluline institutsionaalsete investorite kategooria, mis võib aidata rahastada tulusaid investeeringuid, toetades majanduskasvu, innovatsiooni ning rohe- ja digipööret, mis loob paremaid töövõimalusi ja suuremat tootlikkust.

aidates süvendada kapitaliturge ja suurendada stabiilse rahastamise pakkumist reaalmajandusele. Pensionifondid on oluline institutsionaalsete investorite kategooria, mis võib aidata rahastada tulusaid investeeringuid, toetades majanduskasvu, innovatsiooni ning rohe- ja digipööret, mis loob paremaid töövõimalusi ja suuremat tootlikkust. ***Kuid kõik meetmed, mille eesmärk on suurendada pensionifondide osalemist kapitaliturgudel, peaksid olema kooskõlas mõistlikkuse põhimõttega ja tagama, et eelkõige lähtutakse pensionisaajate huvidest.***

Or. en

Muudatusettepanek 10

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 5

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(5) Komisjoni 19. märtsi 2015. aasta teatises välja kuulutatud hoiuste ja investeeringute liidu[3] eesmärk on võimaldada kodanikel säästa ja investeerida tulevikku, suunata investeeringuid liidu prioriteetidesse, süvendada integratsiooni ja mastaapi liidu kapitaliturgudel ning tagada tõhus järelevalve kogu ühtsel turul. Nende nelja tegevussuuna seas on hoiuste ja investeeringute liidu eesmärkide keskmes aidata kodanikel säästa ja investeerida oma tulevikku. ***Liidu*** kodanikele piisava pensionisissetuleku tagamine ***on üks konkreetsemaid viise, kuidas liit saab inimeste elu muuta***. Töö täiendavate pensionidega, eelkõige personaalsete pensionidega, kajastab seda kodanikukeskset lähenemisviisi. Üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) eesmärk on anda liidu kodanikele juurdepääs lihtsale, läbipaistvale ja	(5) Komisjoni 19. märtsi 2015. aasta teatises välja kuulutatud hoiuste ja investeeringute liidu[3] eesmärk on võimaldada kodanikel säästa ja investeerida tulevikku, suunata investeeringuid liidu prioriteetidesse, süvendada integratsiooni ja mastaapi liidu kapitaliturgudel ning tagada tõhus järelevalve kogu ühtsel turul. Nende nelja tegevussuuna seas on hoiuste ja investeeringute liidu eesmärkide keskmes aidata kodanikel säästa ja investeerida oma tulevikku. ***Kapitaliturgude liidu arengut toetades ei tohiks käesolev määrus kahjustada peamist eesmärki, milleks on*** kodanikele piisava***, turvalise ja kestliku*** pensionisissetuleku tagamine. Töö täiendavate pensionidega, eelkõige personaalsete pensionidega, kajastab seda kodanikukeskset lähenemisviisi. Üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) eesmärk on anda liidu kodanikele

kaasaskantavale tootele, mida nad saavad usaldada, aidates neil kindlustundega säästa ja planeerida pensionile jäämist, olenemata elamise või töötamise asukohast liidus. PEPPi raamistiku taaselustamisega ei püüa liit mitte ainult tugevdada kodanike finantskindlust, vaid ka suunata pikaajalisi sääste tootlikesse investeeringutesse, mis toetavad liidu majanduskasvu, vastupanuvõimet ning rohe- ja digipööret.

[3] Komisjoni 19. märtsi 2025. aasta teatis Euroopa Parlamendile, Euroopa Ülemkogule, nõukogule, Euroopa Keskpangale, Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomiteele ning Regioonide Komiteele, COM(2025) 124 final.

juurdepääs lihtsale, läbipaistvale ja kaasaskantavale tootele, mida nad saavad usaldada, aidates neil kindlustundega säästa ja planeerida pensionile jäämist, olenemata elamise või töötamise asukohast liidus. PEPPi raamistiku taaselustamisega ei püüa liit mitte ainult tugevdada kodanike finantskindlust, vaid ka suunata pikaajalisi sääste tootlikesse investeeringutesse, mis toetavad liidu majanduskasvu, vastupanuvõimet ning rohe- ja digipööret.

[3] Komisjoni 19. märtsi 2025. aasta teatis Euroopa Parlamendile, Euroopa Ülemkogule, nõukogule, Euroopa Keskpangale, Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomiteele ning Regioonide Komiteele, COM(2025) 124 final.

Or. en

Muudatusettepanek 11

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 9

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(9) Mitmes liikmesriigis on personaalsete pensionitoodete kasutuselevõtu hoogustamisel oluline roll maksusoodustustel. ***Personaalsete pensionitoodete maksusoodustused võivad esineda eri vormides. Paljudes liikmesriikides kohaldatakse personaalsete pensionitoodete eest tehtavate sissemaksete suhtes mingit liiki maksusoodustusi***. ***Samuti ei maksustata personaalsete pensionitoodete investeerimistulu paljudes liikmesriikides kas sõnaselge maksuvabastuse alusel või de facto juhul, kui pakkuja on maksukohustuslane, ent kui tal on võimalik pensionireservi sissemaksed maksubaasist maha arvata. Samuti võidakse maksusoodustusi võimaldada***	(9) Mitmes liikmesriigis on personaalsete pensionitoodete kasutuselevõtu hoogustamisel oluline roll maksusoodustustel. ***Maksustamine jääb siiski liikmesriikide põhipädevusse. Kõik meetmed***, mis on seotud ***PEPPide maksustamislahendusega, peaksid arvesse võtma liikmesriikide maksusuveräänsust ja vältima otsest või kaudset ühtlustamist***.

väljamaksete perioodil, kohaldades personaalse pensioni väljamaksetele soodsat maksumäära. PEPPi säästjate suhtes kohaldatakse võrdse kohtlemise põhimõtet. Seepärast peaks konkreetses liikmesriigis turustatava personaalse pensionitootega objektiivselt võrreldava PEPPi puhul olema võimalik kasutada samu maksusoodustusi, mida võimaldatakse personaalsele pensionitootele selles liikmesriigis. See peaks kehtima ka juhul, kui PEPPi pakub teisest liikmesriigist pärit pakkuja. Sama mitte vähem soodsat kohtlemist tuleks kohaldada ka riigisisese õiguse kohaste meetmete suhtes, mis on seotud ***muude stiimulitega personaalsete pensionitoodete jaoks või meetmetega, millel on samaväärne eesmärk või mõju***.

Or. en

Muudatusettepanek 12

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 10

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(10) PEPPide kasutuselevõtu edendamiseks on oluline, et PEPP tagaks säästjatele tasuvuse ning oleks seega atraktiivne ja konkurentsivõimeline. Tagamaks, et potentsiaalsed PEPPi pakkujad kavandavad tooteid kooskõlas nende eesmärkidega, tuleks PEPPi registreerimise taotluses ***tõendada suutlikkust*** täita toodete järelevalve- ja juhtimisnõudeid ning näidata, kuidas toode on kavandatud tagama PEPPi säästjatele tasuvuse.	(10) PEPPide kasutuselevõtu edendamiseks on oluline, et PEPP tagaks säästjatele tasuvuse ning oleks seega atraktiivne ja konkurentsivõimeline. Tagamaks, et potentsiaalsed PEPPi pakkujad kavandavad tooteid kooskõlas nende eesmärkidega, tuleks PEPPi registreerimise taotluses ***kõigi valikute korral*** täita toodete järelevalve- ja juhtimisnõudeid ning näidata, kuidas toode on kavandatud tagama PEPPi säästjatele tasuvuse.

Or. en

Muudatusettepanek 13

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 18

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(18) Määruse (EL) 2019/1238 artikli 42 kohaselt peavad PEPPi pakkujad põhi-PEPPi turustama, kui nad soovivad turustada ka alternatiivseid variante. See nõue piirab mõne pakkuja suutlikkust ja huvi PEPPe turustada, kuna põhi-PEPP ei pruugi sobida nende ärimudeli või strateegiaga. Lisaks piirab praegune maksimaalselt viie alternatiivse võimaluse piirang pakkujate suutlikkust kavandada tooteid, mis kajastavad säästjate eelistusi, asjaolusid ja riskiprofiile. Kui võimaldada pakkujatel määrata kindlaks investeerimisvõimaluste arv ja laad, siis võimaldaks see neil pakkuda paremini kohandatud lahendusi***, sealhulgas personaalseid PEPPe, mis sobivad töökoha kaudu pakutava või automaatse liitumisega***. Seepärast on vaja võimaldada PEPPi pakkujatele suuremat paindlikkust ning tagada, et läbipaistvus, võrreldavus ja tarbijakaitse on jätkuvalt kaitstud asjakohaste avalikustamis- ja tootejuhtimisnõuetega.	(18) Määruse (EL) 2019/1238 artikli 42 kohaselt peavad PEPPi pakkujad põhi-PEPPi turustama, kui nad soovivad turustada ka alternatiivseid variante. See nõue piirab mõne pakkuja suutlikkust ja huvi PEPPe turustada, kuna põhi-PEPP ei pruugi sobida nende ärimudeli või strateegiaga. Lisaks piirab praegune maksimaalselt viie alternatiivse võimaluse piirang pakkujate suutlikkust kavandada tooteid, mis kajastavad säästjate eelistusi, asjaolusid ja riskiprofiile. Kui võimaldada pakkujatel määrata kindlaks investeerimisvõimaluste arv ja laad, siis võimaldaks see neil pakkuda paremini kohandatud lahendusi. Seepärast on vaja võimaldada PEPPi pakkujatele suuremat paindlikkust ning tagada, et läbipaistvus, võrreldavus ja tarbijakaitse on jätkuvalt kaitstud asjakohaste avalikustamis- ja tootejuhtimisnõuetega.

Or. en

Muudatusettepanek 14

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 19

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(19) Määruse (EL) 2019/1238 artikli 45 lõike 2 kohaselt kohaldatakse põhi-PEPPi suhtes kulude ja tasude ülempiiri 1 %, samas kui kõnealuse määruse artikli 34 lõikega 2 kohustatakse PEPPi pakkujat või PEPPi turustajat andma nõu enne põhi-	(19) Määruse (EL) 2019/1238 artikli 45 lõike 2 kohaselt kohaldatakse põhi-PEPPi suhtes kulude ja tasude ülempiiri 1 %, samas kui kõnealuse määruse artikli 34 lõikega 2 kohustatakse PEPPi pakkujat või PEPPi turustajat andma nõu enne põhi-

PEPPi lepingu sõlmimist. ***Need nõuded on tekitanud muret võimalikele pakkujatele ja turustajatele, kuna leitakse, et need nõuded piiravad PEPPide pakkumise ärilist elujõulisust, sealhulgas digikanalite kaudu. Lisaks ei ole fikseeritud 1 % suurune tasude ülempiir tingimata kõige tõhusam viis säästjate ega pensionisaajate kaitsmiseks ning see ei kajasta proportsionaalset suhet säästjatele pakutavate hüvede ja tulu, teenuseosutajate kantavate kulude ja võetavate tasude vahel. Teenuseosutajad kannavad lepingu algusaastatel sageli kahjumit, kui soetamis- ja sisseseadmiskulud on suured, samal ajal kui säästjad võivad hilisematel aastatel sattuda ebasoodsasse olukorda tasu ülempiiri tõttu, kuna nende akumuleerunud kapitali brutosumma ja sissenõutud absoluutkulud suurenevad, kuigi halduskoormus peab olema väiksem. 1 % tasu ülempiir võib põhjustada ka ebavõrdseid tingimusi, kuna käibemaksukäsitlus on liikmesriigiti erinev. Seepärast on*** PEPPi kasutuselevõtu edendamiseks ning kestliku ja kvaliteetse toote tagamiseks vaja ***need nõuded välja jätta***. Tarbijakaitse säilitamiseks ja selle tagamiseks, et põhi-PEPP jääks lihtsaks pensioniks sobivaks tooteks, peaks see olema kavandatud integreeritud elukaarepõhise investeerimisstrateegiaga, mis tagab sobiva tasakaalu kasvu ja riskimaanduse vahel. Samal põhjusel tuleks põhi-PEPPi varad investeerida peamiselt börsil noteeritud ja lihtvaradesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL artikli 25 lõike 4 esimese lõigu tähenduses[7]. Mitmekesistamise edendamiseks, säilitades samal ajal lihtsuse, peaks põhi-PEPPi pakkujatel olema lubatud paigutada väike osa varadest, mis ei ületa 5 %, muudesse finantsinstrumentidesse, sealhulgas alternatiivsetesse varadesse.

[7] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai

PEPPi lepingu sõlmimist. PEPPi kasutuselevõtu edendamiseks ning kestliku ja kvaliteetse toote tagamiseks ***on*** vaja***, et põhi-PEPPi kogukulud ei oleks suuremad kui 1 % kogunenud kapitalist aastas. Komisjonil peaks olema õigus võtta pärast EIOPAga konsulteerimist vastu delegeeritud õigusakte, et kehtestada madalam maksimaalne kulutase, kui see on põhjendatud turusuundumustega ja vajadusega tagada tarbijakaitse kõrge tase***. Tarbijakaitse säilitamiseks ja selle tagamiseks, et põhi-PEPP jääks lihtsaks pensioniks sobivaks tooteks, peaks see olema kavandatud integreeritud elukaarepõhise investeerimisstrateegiaga, mis tagab sobiva tasakaalu kasvu ja riskimaanduse vahel. Samal põhjusel tuleks põhi-PEPPi varad investeerida peamiselt börsil noteeritud ja lihtvaradesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL artikli 25 lõike 4 esimese lõigu tähenduses[7]. Mitmekesistamise edendamiseks, säilitades samal ajal lihtsuse, peaks põhi-PEPPi pakkujatel olema lubatud paigutada väike osa varadest, mis ei ületa 5 %, muudesse finantsinstrumentidesse, sealhulgas alternatiivsetesse varadesse.

[7] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai

2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (uuesti sõnastatud) (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj).

2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (uuesti sõnastatud) (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj).

Or. en

Muudatusettepanek 15

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 20

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(20) Nõustamise kvaliteedi tagamiseks ja potentsiaalsete PEPPi säästjate huvide kaitsmiseks tuleks põhi-PEPPiga seotud nõustamist anda sõltumatult ja üksnes kliendi taotlusel. Võttes arvesse nii põhi-PEPPi mittekeerukust kui ka nõustamise sõltumatust, on asjakohane sätestada, et kui sellist nõu antakse, ei ole PEPPi turustaja kohustatud hankima teavet potentsiaalse PEPPi säästja teadmiste ja kogemuste kohta. See lähenemisviis tagab, et nõustamine jääb turustajate jaoks objektiivseks, proportsionaalseks ja tõhusaks, säilitades samal ajal investorite kaitse kõrge taseme ja edendades põhi-PEPPi kättesaadavust kogu liidus mitmesuguste turustuskanalite kaudu. Kohandatud ja keerukamate PEPPide puhul on nõustamine jätkuvalt oluline, et pakkuda potentsiaalsetele säästjatele kõige sobivamat ja kohandatud pakkumist, võttes arvesse nende teadmisi, finantsseisundit ja riskivalmidust.	(20) Nõustamise kvaliteedi tagamiseks ja potentsiaalsete PEPPi säästjate huvide kaitsmiseks tuleks põhi-PEPPiga seotud nõustamist anda sõltumatult ja üksnes kliendi taotlusel. Võttes arvesse nii põhi-PEPPi mittekeerukust kui ka nõustamise sõltumatust, on asjakohane sätestada, et kui sellist nõu antakse, ei ole PEPPi turustaja kohustatud hankima teavet potentsiaalse PEPPi säästja teadmiste ja kogemuste kohta. See lähenemisviis tagab, et nõustamine jääb turustajate jaoks objektiivseks, proportsionaalseks ja tõhusaks, säilitades samal ajal investorite kaitse kõrge taseme ja edendades põhi-PEPPi kättesaadavust kogu liidus mitmesuguste turustuskanalite kaudu. Kohandatud ja keerukamate PEPPide puhul on nõustamine jätkuvalt oluline, et pakkuda potentsiaalsetele säästjatele kõige sobivamat ja kohandatud pakkumist, võttes arvesse nende teadmisi, finantsseisundit ja riskivalmidust. ***Selleks et tagada tõhus läbipaistvus ja PEPPi säästjate teadlik otsuste tegemine, tuleks kulusid käsitlev teave esitada selgel, lihtsal ja arusaadaval viisil. Mitme kulukontseptsiooni, näitaja ja esitusviisi kasutamine võib läbipaistvust pigem vähendada kui suurendada ja ka toodete võrreldavust vähendada. Seepärast on asjakohane kuluteabe***

esitamist ühtlustada, et säästjad saaksid lihtsalt ja kohe aru kulude üldisest mõjust nende investeeringutele ja saaksid teenuseosutajaid omavahel võrrelda. Vajaduse korral võib üksikasjalikumat ja tehnilist teavet esitada kihtidena avanevana, mis tagab, et oluline teave on nähtaval ja samas täpsemad üksikasjad on neile kättesaadavad, kes neid otsivad.

Or. en

Muudatusettepanek 16

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 22

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(22) Tööandjate sissemaksed, sealhulgas automaatse liitumise kaudu, on osutunud tõhusaks säästmist takistavate käitumuslike tõkete, sealhulgas mitteaktiivsuse või finantskirjaoskuse puudumise ületamisel, edendades samal ajal usaldust, kaasatust ja osalemist täiendavates pensionides. Sõnaselge tunnistamine, et tööandjatel on lubatud teha PEPPi vabatahtlikke sissemakseid, võib märkimisväärselt suurendada PEPPide nähtavust, asjakohasust ja kasutuselevõttu, eelkõige alateenindatud rühmade, sealhulgas madala sissetulekuga ja osalise tööajaga töötajate ning oma karjääri alguses olevate noorte töötajate seas. ***Samamoodi võib see, kui tööandjatel lubatakse valida PEPP töökoha kaudu, kasutades automaatset liitumist, veelgi tugevdada PEPPi kasutuselevõttu ja pakkuda töötajatele, eelkõige vähem arenenud tööandjapensionisüsteemidega liikmesriikides, võimalust investeerida oma pensionisäästud hästi reguleeritud ja kulutõhusatesse toodetesse. Seepärast ei tohiks liikmesriigid takistada tööandjaid tegemast sissemakseid üleeuroopalistesse personaalsetesse pensionitoodetesse ning***	(22) Tööandjate sissemaksed, sealhulgas automaatse liitumise kaudu, on osutunud tõhusaks säästmist takistavate käitumuslike tõkete, sealhulgas mitteaktiivsuse või finantskirjaoskuse puudumise ületamisel, edendades samal ajal usaldust, kaasatust ja osalemist täiendavates pensionides. Sõnaselge tunnistamine, et tööandjatel on lubatud teha PEPPi vabatahtlikke sissemakseid, võib märkimisväärselt suurendada PEPPide nähtavust, asjakohasust ja kasutuselevõttu, eelkõige alateenindatud rühmade, sealhulgas madala sissetulekuga ja osalise tööajaga töötajate ning oma karjääri alguses olevate noorte töötajate seas.

peaksid tagama, et selliseid sissemakseid toetavad selged eeskirjad töötajate teavitamise kohta. Ilma et see piiraks PEPPi isikliku pakkumusega seotud olemust, peaks liikmesriikidel olema võimalik lubada PEPPide pakkumist töökoha kaudu, kasutades automaatset liitumist, kui see on kooskõlas riigisiseste sotsiaal- ja tööõigusaktidega, kooskõlas pensionisüsteemide korralduse ja kollektiivlepingutega ning ei mõjuta olemasolevaid tööandjapensioni skeeme. Selleks et hõlbustada PEPPi kasutamist töökohal, on vaja määrusesse (EL) 2019/1238 teha mitmeid muudatusi tagamaks, et tööandjate sissemakseid ei takistata põhjendamatult, ning kohandada asjaomast raamistikku vastavalt töökoha kaudu pakkumise eripärale.

Or. en

Muudatusettepanek 17

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 23

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(23) Personaalsetesse pensionitoodetesse kogunenud säästud on oma olemuselt pikaajalised. PEPPide kasutuselevõtu hõlbustamiseks on siiski oluline, et liikmesriigid ei takistaks muude pensionisäästude ülekandmist PEPPidele. Selleks et muuta sellised ülekanded atraktiivseks, peaksid liikmesriigid tagama, et PEPPide suhtes ei kohaldataks diskrimineerivaid või ebaproportsionaalseid finants- või haldustõkkeid, mis muudaksid PEPPile ülemineku kulukamaks kui üleminekud muude personaalsete pensionitoodete vahel. ***Samal põhjusel tuleks PEPPe maksustada samamoodi nagu võrreldavaid riiklikke personaalseid***	(23) Personaalsetesse pensionitoodetesse kogunenud säästud on oma olemuselt pikaajalised. PEPPide kasutuselevõtu hõlbustamiseks on siiski oluline, et liikmesriigid ei takistaks muude pensionisäästude ülekandmist PEPPidele. Selleks et muuta sellised ülekanded atraktiivseks, peaksid liikmesriigid tagama, et PEPPide suhtes ei kohaldataks diskrimineerivaid või ebaproportsionaalseid finants- või haldustõkkeid, mis muudaksid PEPPile ülemineku kulukamaks kui üleminekud muude personaalsete pensionitoodete vahel.

pensionitooteid.

Or. en

Muudatusettepanek 18

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 27

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(27) Määruse (EL) 2019/1238 sätetega tagatakse PEPPi säästjate ja PEPPi pensionisaajatele kõrgetasemeline kaitse. Käesoleva määrusega ***kaotatakse PEPPi tasu ülempiir***. ***Sellest tulenevalt ei tohiks siseriiklike õigusnormidega taaskehtestada selliseid PEPPi suhtes kohaldatavaid ülempiire või sarnaseid piiranguid, mis mõjutaksid käesoleva määruse ühetaolist kohaldamist.***	(27) Määruse (EL) 2019/1238 sätetega tagatakse PEPPi säästjate ja PEPPi pensionisaajatele kõrgetasemeline kaitse. Käesoleva määrusega ***võetakse kasutusele lähenemisviis, mis põhineb kulude võrdlusalustel ning tagab täieliku läbipaistvuse ja järelevalve***. ***See peaks võimaldama paindlikkust ja ühtlasi tagama, et tasud jäävad proportsionaalseks ja konkurentsivõimeliseks.***

Or. en

Muudatusettepanek 19

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 31

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
(31) Selleks et anda pädevatele asutustele, PEPPi pakkujatele ja PEPPi turustajatele piisavalt aega käesoleva määruse nõuetega kohanemiseks, on asjakohane anda käesoleva määruse kohaldamiseks ***üks aasta***, et tagada tõhus rakendamine ja nõuete täitmine,	(31) Selleks et anda pädevatele asutustele, PEPPi pakkujatele ja PEPPi turustajatele piisavalt aega käesoleva määruse nõuetega kohanemiseks, on asjakohane anda käesoleva määruse kohaldamiseks ***kaks aastat***, et tagada tõhus rakendamine ja nõuete täitmine.

Or. en

Muudatusettepanek 20

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 31 a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(31a) Personaalsete pensionitoodete edendamine ei tohiks nõrgestada riiklikke pensionisüsteeme ega tööandjapensioni skeeme, mis jäävad liikmesriikide pensionisüsteemide nurgakiviks.

Or. en

Muudatusettepanek 21

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 31 b (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(31b) Selleks et kogu liidus edendada parimate tavade vahetamist ja terviklikku arusaamist pensioni kogumise muutuvatest suundumustest, on asjakohane kasutusele võtta üldkasutatav platvorm, mille kaudu liikmesriigid, Euroopa Liidu institutsioonid, sotsiaalpartnerid ja asjaomased sidusrühmad saavad omavahel suhelda. Selline foorum peaks tuginema olemasolevatele algatustele ja aitama kaasa tõenditel põhinevale poliitikakujundamisele, milles võetakse arvesse pensionisüsteemide finants- ja sotsiaalseid aspekte. Eelkõige tuleks aruteludes käsitleda pensionisissetuleku piisavust ja kestlikkust, töötajate eri kategooriate, sealhulgas ebatüüpilises töösuhtes olevate töötajate katvust ning tööandja- ja personaalsete pensionide rolli riiklike skeemide täiendamisel. Sellega seoses on oluline kooskõlas riiklike tavadega aktiivselt kaasata sotsiaalpartnereid. Kõnealune teabevahetus peaks liidus aitama kaasa

sellise kaasavama, tasakaalustatuma ja tõhusama pensioniraamistiku väljatöötamisele, mis vastab Euroopa sotsiaalõiguste samba põhimõtetele.

Or. en

Muudatusettepanek 22

Ettepanek võtta vastu määrus
Põhjendus 31 c (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(31c) Kogu ELi hõlmavad pensionijälgimissüsteemid peaksid hõlmama kõiki kogunenud pensioniõigusi, sealhulgas PEPPi. See peaks võimaldama kõiki pensioniõigusi lihtsalt võrrelda, nii et tehakse selgelt vahet tagatud ja tagamata komponentidel, ning peaks andma ülevaate kõigi pensioniskeemide ja -pakkujate halduskuludest,

Or. en

Muudatusettepanek 23

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 1
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 2 – lõik 1

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
35) „elukaarepõhine investeerimisstrateegia“ – investeerimisstrateegia, millega kohandatakse investeeringutega seotud riski taset vastavalt eelnevalt kindlaks määratud liuggraafikule, mille eesmärk on leevendada investeerimisriski ja tagada mõistlikul määral pikaajaline kallinemine, võttes arvesse isiku vanust või pensionile	35) „elukaarepõhine investeerimisstrateegia“ – investeerimisstrateegia, millega kohandatakse investeeringutega seotud riski taset vastavalt eelnevalt kindlaks määratud liuggraafikule, mille eesmärk on leevendada investeerimisriski ja tagada mõistlikul määral pikaajaline kallinemine, võttes arvesse ***eriti*** isiku vanust või

jäämise kuupäeva ja asjakohasel juhul toote väljamakseprofiili, et minimeerida suurte kahjude riski.“	pensionile jäämise kuupäeva***, tema riskivalmidust*** ja asjakohasel juhul toote väljamakseprofiili, et minimeerida suurte kahjude riski.“

Or. en

Muudatusettepanek 24

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 2
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 3 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„Liikmesriigid tagavad, et PEPPe koheldakse maksustamisel vähemalt sama soodsalt kui muid personaalseid pensionitooteid. Kui liikmesriik kohaldab selliste muude personaalsete pensionitoodete suhtes eri liiki või eri tasemega maksusoodustusi, võib PEPPi suhtes kohaldada kõige soodsamat kohtlemist, mis on selle liikmesriigi õigusaktidega ette nähtud.“	***välja jäetud***

Or. en

Muudatusettepanek 25

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 4 – alapunkt a
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 6 – lõige 2 – punkt fa (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„fa) dokumendid, mis tõendavad vastavust artiklis 25 osutatud toodete järelevalve- ja juhtimisnõuetele, sealhulgas ***teave selle kohta, kuidas*** PEPP ***on kavandatud tagama*** PEPPi säästjatele tasuvuse;“;	„fa) dokumendid, mis tõendavad vastavust artiklis 25 osutatud toodete järelevalve- ja juhtimisnõuetele, sealhulgas ***sellele, et*** PEPP ***kõigi oma valikutega tagab*** PEPPi säästjatele tasuvuse;“;

Or. en

Muudatusettepanek 26

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 4 a (uus)
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 6 – lõige 2 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	4a) „PEPPi pakkujatele toote kavandamise, standardvariantide ja investeerimisstrateegiate kohta kehtestatud nõuded peavad olema proportsionaalsed ega tohi põhjendamatult piirata riiklike pensionitoodete ja ärimudelite mitmekesisust.“

Or. en

Muudatusettepanek 27

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 8
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 23 – lõige 3 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„3. Artikli 47 ***lõigetes*** 3 ***ja 4*** osutatud juhtudel ei käsitata tööandjaid PEPPi turustajatena tegutsevatena.“	„3. Artikli 47 ***lõikes*** 3 osutatud juhtudel ei käsitata tööandjaid PEPPi turustajatena tegutsevatena.“

Or. en

Muudatusettepanek 28

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 9
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 25

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
Komisjonil on õigus käesolevat määrust täiendada, võttes kooskõlas artikliga 72 vastu delegeeritud õigusakte, et veelgi täpsustada käesolevas artiklis sätestatud põhimõtteid, sealhulgas:	***välja jäetud***
(a) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 25 kohaste kindlustuspõhiste investeerimistoodete kulutustele vastava tulu võrdlusaluste suhtes kohaldatava metoodika kohandused, mis on vajalikud käesoleva artikli lõike 2 esimeses lõigus osutatud asjakohaste järelevalvealaste võrdlusaluste väljatöötamiseks. Kohandused kajastavad piiratud väljamaksmisega PEPPi pikemaajalist olemust ning tagavad, et PEPPe võrreldakse võrreldavate personaalsete pensionitoodete rühmadega, mida toodetakse ja turustatakse ühes või mitmes liikmesriigis;	
(b) kriteeriumid, mille alusel tehakse kindlaks, kas PEPPi kulud ja tasud on lõike 2 esimese lõigu tähenduses põhjendatud ja proportsionaalsed.	

Or. en

Muudatusettepanek 29

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 9
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 25

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
Kõnealustes delegeeritud õigusaktides võetakse proportsionaalselt arvesse ettevõtja tegevust, müüdavate PEPPide laadi ja turustaja olemust.	***välja jäetud***

Or. en

Muudatusettepanek 30

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 9 a (uus)
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 25 – lõige 1a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(9a) „EIOPA väljatöötatud võrdlusalused tasuvuse jaoks on liidu miinimumstandardid. Käesolev määrus ei takista liikmesriikidel kulude, tagatiste või tarbijakaitse jaoks säilitada või kehtestada rangemaid riiklikke meetmeid, tingimusel et need meetmed ei ole diskrimineerivad.“

Or. en

Selgitus

Selle muudatusettepaneku eesmärk on takistada Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 114 alusel õiguslikku arbitraaži ja madalamate õigusnõuetega kohandumist.

Muudatusettepanek 31

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõige 1 – punkt 9 b (uus)
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 25 – lõige 2a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(9b) „Põhi-PEPPi puhul rakendatavaid kulusid ja tasusid ületavaid kulusid ja tasusid võib lubada üksnes nende PEPPide puhul, millega on kohustuslikuna ette nähtud sõltumatu ja personaalne nõustamine, tingimusel et PEPPi pakkuja suudab tõendada, et sellised kulud on proportsionaalsed lisanduva väärtusega, mida PEPPi säästjale pakutakse.“

Or. en

Selgitus

See tagab õiglase vahetegemise lihtsate standardtoodete ja keerukamate nõustamist vajavate PEPPide vahel, koormamata ülemääraste kuludega neid säästjaid, keda ei nõustata.

Muudatusettepanek 32

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 10 – alapunkt a – punkt ii
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 28 – lõige 3 – punkt c ii (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„xv) kui PEPPi pakutakse töötajale töökoha kaudu, kasutades automaatset liitumist, siis järgmine teave:	***välja jäetud***
– liitumise ajal kokku lepitud loobumisõigused;	
– kohaldatavad õiguste omandamise eeskirjad;	
– kui see on asjakohane, standardsed väljamaksmise viisid või muud erinevad väljamaksete võimalused;	

Or. en

Muudatusettepanek 33

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 10 – alapunkt b
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 28 – lõige 3, punkt f

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„jaotises pealkirjaga „Millised on kulud?“ esitatakse nii otsesed kui ka kaudsed kõnealusesse PEPPi investeerimise kulud, mida PEPPi säästjal tuleb kanda, sealhulgas ühekordsed ja korduvkulud, esitatuna nende kulude koondnäitajate vormis, ning võrreldavuse eesmärgil rahaliselt ja protsendina väljendatud	„jaotises pealkirjaga „Millised on kulud?“ esitatakse nii otsesed kui ka kaudsed kõnealusesse PEPPi investeerimise kulud, mida PEPPi säästjal tuleb kanda, sealhulgas ühekordsed ja korduvkulud, esitatuna nende kulude koondnäitajate vormis, ning võrreldavuse eesmärgil rahaliselt ja protsendina väljendatud

kogukulud, et näidata kogukulude tervikmõju investeeringule viimase 12 kuu jooksul, ning hinnang kulude mõju kohta kogutud lõppkapitalile. Kui see on asjakohane, avalikustatakse kapitaligarantiiga seotud kulud sõnaselgelt ja eraldi.“	kogukulud, et näidata kogukulude tervikmõju investeeringule viimase 12 kuu jooksul, ning hinnang kulude mõju kohta kogutud lõppkapitalile. Kohaldataval juhul avalikustatakse kapitaligarantiiga seotud kulud sõnaselgelt ja eraldi. ***Kulusid käsitlev teave peab olema esitatud selgel, lihtsal ja arusaadaval viisil, vältides tarbetut keerukust ja kattuvaid kulukategooriaid, ning peab võimaldama PEPPi säästjatel lihtsalt ja kohe aru saada kulude üldisest mõjust ja võimaldama eri pakkujaid omavahel võrrelda; vajaduse korral võib üksikasjalikumat ja tehnilist teavet esitada kihtidena avanevana.“***

Or. en

Muudatusettepanek 34

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 10 – alapunkt b
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 28 – lõige 3 – punkt f (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	PEPPi pakkujad peavad selgelt avalikustama kõik kulud ja tasud, sealhulgas nende mõju pikaajalisele tulususele, standardses ja arusaadavas vormis, mis võimaldab tooteid võrrelda.

Or. en

Muudatusettepanek 35

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 11
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 33 – lõige 2a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„2a. Kui PEPPi pakutakse töötajale töökoha kaudu, kasutades automaatset liitumist, esitatakse lõikes 1 osutatud teave töötajale kohe pärast asjaomase pakkumisega liitumist.“	***välja jäetud***

Or. en

Muudatusettepanek 36

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 13 – alapunkt a
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 36 – lõige 1 – punkt d – lause 2

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„Kui pensionihüvitise prognoosid põhinevad majanduslikel stsenaariumidel, hõlmab nimetatud teave ka parimat hinnangulist stsenaariumi, soodsat stsenaariumi ja ebasoodsat stsenaariumi, võttes arvesse PEPPi lepingu eripära;“;	„Kui pensionihüvitise prognoosid põhinevad majanduslikel stsenaariumidel, hõlmab nimetatud teave ka parimat hinnangulist stsenaariumi, soodsat stsenaariumi ja ebasoodsat stsenaariumi, võttes arvesse PEPPi lepingu eripära***. Teave peab olema esitatud selgel, lihtsal ja arusaadaval viisil, vältides tarbetut keerukust;“;***

Or. en

Muudatusettepanek 37

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 18 a (uus)
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 45 – lõige 1a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(18a) „4. Põhi-PEPP peab hõlmama vähemalt ühte järgmistest kaitsemehhanismidest: a) kapitalikaitse kogumisetapi lõpus või b) minimaalse

tegeliku tulu tagatis või c) tulu, mis on seotud usaldusväärse ja objektiivselt kindlaksmääratud võrdlusalusega, nagu reaalpalk või sissetuleku kasv.“

Or. en

Selgitus

Standardne pensionitoode, millel ei ole tagatud tulemust, ei ole kooskõlas pensionisäästude sotsiaalse eesmärgiga.

Muudatusettepanek 38

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 19
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 45a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	Artikkel 45a
	PEPPid katkendliku karjääriga töötajatele
	Renditöötajatele, üliõpilastele, platvormitöötajatele ja muudele katkendliku karjääriga isikutele peavad PEPPi pakkujad tagama järgmise: a) automaatne väikeste kuludega struktuur; b) sisenemis-, väljumis- või ülekandmistasusid ei võeta; c) omandatud õiguste säilitamine lühikeste katkestuste ajal; (d) väga kaitsev standardne investeeringute jaotamine. Liikmesriigid, kus selliste rühmade jaoks on kollektiivselt hallatavad pensioniskeemid, võivad ette näha, et PEPPe ei saa pakkuda asendusena.

Or. en

Selgitus

PEPP peaks toimima kolmanda samba turvavõrguna, mitte asendama solidaarsuspõhiseid skeeme.

Muudatusettepanek 39

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 19
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 45 – lõige 3a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	3. Põhi-PEPPi aastased kogukulud ja -tasud, sealhulgas kõik otsesed ja kaudsed kulud, ei tohi ületada 1 % kogunenud kapitalist aastas. Komisjonil on õigus võtta pärast EIOPAga konsulteerimist vastu delegeeritud õigusakte, et kehtestada madalam maksimaalne kulutase, juhul kui see on põhjendatud turusuundumustega ja vajadusega tagada tarbijakaitse kõrge tase.

Or. en

Selgitus

Kuna põhi-PEPPi turustatakse standardtootena ilma kohustusliku nõustamiseta, on eelkõige väikese sissetulekuga ja ebaregulaarsete panustajate jaoks oluline kulusid eelnevalt piirata.

Muudatusettepanek 40

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 19 a (uus)
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 45 – lõige 5 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(19a) „5. Liikmesriikides, kus riiklikele personaalsetele pensionitoodetele on kehtestatud kohustuslik miinimumkaitse või tulutagatised, ei paku PEPPid madalamat kaitsetaset.“

Or. en

Selgitus

Sellega välditakse PEPPi turustamise abil riiklikest pensionitagatistest kõrvalehoidmist.

Muudatusettepanek 41

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 21
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 47 – lõige 3 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
Ilma et see piiraks pensionisüsteemide korraldust ja sotsiaalpartnerite autonoomiat käsitleva riigisisese sotsiaal- ja tööõiguse kohaldamist, sealhulgas kohustuslikku liikmesust ja kollektiivlepingute tulemusi, ning niivõrd, kuivõrd see ei mõjuta olemasolevaid tööandjapensioni skeeme, võivad liikmesriigid lubada, et PEPPi pakutakse töötajale töökoha kaudu, kasutades automaatset liitumist.	***välja jäetud***

Or. en

Muudatusettepanek 42

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 21
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 47 – lõige 4 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
Kui PEPPi pakutakse töötajale automaatset liitumist kasutava pakkumisena töökoha kaudu, on PEPPi säästjal õigus sellest loobuda ja uuesti liituda kooskõlas automaatset liitumist reguleeriva riikliku raamistikuga, sealhulgas asjakohase sotsiaal- ja tööõigusega, mis käsitleb pensionisüsteemide korraldust, kohustuslikku liikmesust ja	***välja jäetud***

kollektiivlepingute tulemusi.“

Or. en

Muudatusettepanek 43

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 51a – lõige 1 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
1. Liikmesriigid tagavad, et kui on olemas pensionijälgimissüsteemid, rakendatakse neid PEPPi kogunenud pensioniõiguste suhtes.	1. Liikmesriigid tagavad, et kui on olemas pensionijälgimissüsteemid, rakendatakse neid PEPPi kogunenud pensioniõiguste suhtes. ***See peaks võimaldama kõiki pensioniõigusi lihtsalt võrrelda, nii et tehakse selgelt vahet tagatud ja tagamata komponentidel, ning peaks andma ülevaate kõigi pensioniskeemide ja -pakkujate halduskuludest.***

Or. en

Muudatusettepanek 44

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 51a – lõige 6 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
6. Pensionijälgimissüsteemidele edastatava teabe vorm ja struktuur peavad olema kooskõlas artikli 37 kohaselt vastu võetud delegeeritud määruses sätestatud vormi ja struktuuriga.“	***välja jäetud***

Or. en

Muudatusettepanek 45

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 24
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 57 – lõige 3 (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„3. PEPPide puhul, mida pakutakse töötajale automaatset liitumist kasutava pakkumisena töökoha kaudu, ei piira käesolevas peatükis osutatud sätted tööandja õigust määrata kindlaks vaikimisi väljamaksete viise, kui see on asjaomase liikmesriigi õigusega ette nähtud.“	***välja jäetud***

Or. en

Muudatusettepanek 46

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 25
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 65 – lõige 8a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	1a. EIOPA sekkumisvolituste kasutamine ei piira riiklike pädevate asutuste õigust kehtestada PEPPi säästjate kaitseks rangemaid meetmeid, sealhulgas kulude ülempiire ja tagatiste nõudeid.

Or. en

Selgitus

Järelevalvealane ühtsus ei tohi viia riiklike kaitsestandardite vähendamiseni.

Muudatusettepanek 47

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 25 a (uus)

Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 66 a (uus)

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
	(25a) „Artikkel 66a: Koostöö komisjoni, liikmesriikide ja sotsiaalpartnerite vahel
	Euroopa Komisjon korraldab liidu iga-aastase pensionifoorumi, mis koondab liikmesriike, Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalvet, sotsiaalpartnereid, kodanikuühiskonna organisatsioone ja pensionitoodete pakkumisega tegelevate sidusrühmade esindajaid.
	Foorum toimib platvormina, kus vahetatakse kogu liidu pensionisüsteemide kavandamise, rakendamise ja toimimise parimaid tavasid ja kogemusi, eelkõige seoses täiendava pensioniskeemiga, sealhulgas tööandjapensioni ja personaalsete pensionitoodetega. Foorumi arutelud ei piirdu finantsturu aspektidega, vaid neis võetakse sama palju arvesse pensioni kogumise sotsiaalset mõõdet, sealhulgas järgmist:
	a) pensionisissetuleku piisavus; b) töötajate eri kategooriate, sealhulgas ebatüüpilises töösuhtes olevad töötajate kaetus; c) mõju ebavõrdsusele, sealhulgas soolisele pensionilõhele; d) riiklike skeemide, tööandjapensioni skeemide ja personaalsete pensioniskeemide koostoime; e) sotsiaalpartnerite roll pensionisüsteemide kujundamisel ja juhtimisel.
	Asjakohasel juhul tugineb foorum liidu õigusaktide, sealhulgas määruse (EL) 2019/1238, direktiivi (EL) 2016/2341 ja direktiivi 2009/138/EÜ alusel kogutud tõenditele ning võtab arvesse liikmesriikide pensionisüsteemide suundumusi. Komisjon tagab sotsiaalpartnerite aktiivse kaasamise foorumi ettevalmistamisse ja läbiviimisse kooskõlas riiklike tavadega ning edendab

sidusrühmade tasakaalustatud esindatust.

Foorumi tulemused võetakse kokku komisjoni avaldatavas aastaaruandes, milles tuuakse välja parimad tavad, kindlaks tehtud probleemid ja võimalikud valdkonnad poliitika edasiarendamiseks, sealhulgas seoses pensionide kogumise sotsiaalsete ja tööhõiveaspektidega.

Foorum aitab kaasa kindlama, kaasavama ja kestlikuma pensioniraamistiku väljatöötamisele liidus kooskõlas Euroopa sotsiaalõiguste samba põhimõtetega.“

Or. en

Muudatusettepanek 48

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 30
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 73 – lõige 1

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
„Komisjon hindab hiljemalt [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: viis aastat pärast käesoleva määruse kohaldamise alguskuupäeva] ja seejärel iga viie aasta tagant käesolevat määrust ning esitab pärast EIOPA ja vajaduse korral muude Euroopa järelevalveasutustega konsulteerimist peamiste järelduste kohta Euroopa Parlamendile ***ja*** nõukogule aruande.“	„Komisjon hindab hiljemalt [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: viis aastat pärast käesoleva määruse kohaldamise alguskuupäeva] ja seejärel iga viie aasta tagant käesolevat määrust ning esitab pärast EIOPA ja vajaduse korral muude Euroopa järelevalveasutustega konsulteerimist peamiste järelduste kohta Euroopa Parlamendile***,*** nõukogule***, Euroopa Kontrollikojale, Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomiteele, Regioonide Komiteele ja sotsiaalpartneritele*** aruande. ***See hindamine ei piirdu finantsturu aspektidega, vaid selles võetakse sama palju arvesse pensioni kogumise sotsiaalset mõõdet.“***

Or. en

Muudatusettepanek 49

Ettepanek võtta vastu määrus
Artikkel 3 – lõik 2
Määrus (EL) 2019/1238
Artikkel 74

Komisjoni ettepanek	*Muudatusettepanek*
Käesolevat määrust kohaldatakse alates [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: ***üks aasta*** pärast käesoleva määruse jõustumist].	Käesolevat määrust kohaldatakse alates [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: ***kaks aastat*** pärast käesoleva määruse jõustumist].

Or. en

LISA: SISENDI DEKLARATSIOON

Vastavalt kodukorra I lisa artiklile 8 kinnitab arvamuse raportöör, et kasutas arvamuse projekti koostamisel oma arvamuses toimikuga seotud küsimuste kohta sisendmaterjali, mida ta sai järgmistelt huvide esindajatelt, kes kuuluvad kohustuslikku läbipaistvusregistrit käsitleva institutsioonidevahelise kokkuleppe[1] kohaldamisalasse, või järgmistelt kolmandate riikide ametiasutuste, sealhulgas nende diplomaatiliste esinduste ja saatkondade esindajatelt:

1. Huvide esindajad, kes kuuluvad kohustuslikku läbipaistvusregistrit käsitleva institutsioonidevahelise kokkuleppe kohaldamisalasse
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. Kolmandate riikide ametiasutuste, sealhulgas nende diplomaatiliste esinduste ja saatkondade esindajad
Puuduvad

Eespool esitatud loetelu koostamise eest vastutab ainuisikuliselt arvamuse raportöör.

Kui loetelus on märgitud füüsiliste isikute nimi või ametikoht või mõlemad, kinnitab arvamuse raportöör, et ta on esitanud asjaomastele füüsilistele isikutele Euroopa Parlamendi andmekaitseteate nr 484 (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), milles on kindlaks määratud nende isikuandmete töötlemise suhtes kohaldatavad tingimused ja sellise töötlemisega seotud õigused.

[1] Euroopa Parlamendi, Euroopa Liidu Nõukogu ja Euroopa Komisjoni 20. mai 2021. aasta institutsioonidevaheline kokkulepe kohustusliku läbipaistvusregistri kohta (ELT L 207, 11.6.2021, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).