Europski parlament
2024-2029

Odbor za zapošljavanje i socijalna pitanja

2025/0363(COD)

11.5.2026

NACRT MIŠLJENJA

Odbora za zapošljavanje i socijalna pitanja

upućen Odboru za ekonomsku i monetarnu politiku

o Prijedlogu uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) 2019/1238 o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP)
(COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Izvjestiteljica za mišljenje: Liesbet Sommen

PA_Legam

KRATKO OBRAZLOŽENJE

Revizija Uredbe o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) mogla bi biti prilika za jačanje dopunske mirovinske štednje u Europskoj uniji, uz osiguranje da takvi instrumenti ostanu čvrsto povezani sa svojom socijalnom svrhom. U kontekstu demografskog starenja, promjena na tržištima rada, rada u različitim državama članicama i sve fragmentiranijih karijera, dopunska mirovinska rješenja mogu biti potpora u poboljšanju primjerenosti mirovina. Međutim, njima se moraju dopunjavati, a ne ugroziti, čvrsti javni i strukovni mirovinski sustavi, koji su i dalje temelj socijalne zaštite u državama članicama.

Unijom štednje i ulaganja nastoje se stvoriti bolje mogućnosti za građane EU-a poboljšanjem načina na koji se štednja usmjerava u ulaganja kojima se podupiru strateški prioriteti i gospodarska otpornost Europe, kako je istaknuto i u Draghijevu izvješću o konkurentnosti EU-a. U potpunosti podupirem svrhu cilja unije štednje i ulaganja koji se odnosi na poticanje europskog rasta i inovacija, uz istodobno jamstvo da upotreba dugoročne mirovinske štednje mora ostati usmjerena na to da se građanima osiguraju primjereni, sigurni i održivi mirovinski prihodi.

Iz perspektive odbora EMPL neophodno je da se pri razvoju PEPP-ova u potpunosti poštuju nadležnosti država članica u organizaciji mirovinskih sustava, uključujući oporezivanje, te u području radnog prava. Istodobno je ključno ojačati aktivno sudjelovanje socijalnih partnera u organizaciji mirovinskih sustava.

Glavni je cilj ovog mišljenja osigurati da PEPP-ovi štedišama omoguće primjerene, sigurne i transparentne iznose mirovina. Njime bi se trebala ojačati zaštita potrošača uvođenjem jasnijih pravila o transparentnosti troškova, usporedivosti i vrijednosti za novac, uključujući pojednostavnjeno i razumljivo navođenje naknada. Isto je tako važno ponovno potvrditi središnju ulogu načela razboritosti u upravljanju mirovinskom štednjom. Osim toga, u nacrtu izvješća ističe se da je važno ukloniti razlike u mirovinama među spolovima i poboljšati financijsku osviještenost građana.

Predlaže se uspostava godišnjeg mirovinskog foruma Europske unije kao strukturirane platforme koja bi okupljala države članice, institucije Unije, socijalne partnere i relevantne dionike. Taj bi forum olakšao razmjenu najboljih praksi i dokaza o financijskim i socijalnim aspektima mirovinskih sustava, uključujući primjerenost, pokrivenost nestandardnih radnika, nejednakost i interakciju između javnih, strukovnih i osobnih mirovina. Za poticanje uravnoteženih i informiranih rasprava te potporu oblikovanju politika na temelju dokaza na razini Unije bit će ključno osigurati aktivno sudjelovanje socijalnih partnera u skladu s nacionalnim praksama.

Naposljetku, jačanjem socijalne i gospodarske dimenzije dopunskih mirovina ovim se mišljenjem nastoji doprinijeti uključivijem, otpornijem i održivijem europskom mirovinskom okruženju u skladu s načelima europskog stupa socijalnih prava.

AMANDMANI

Odbor za zapošljavanje i socijalna pitanja podnosi Odboru za ekonomsku i monetarnu politiku, kao nadležnom odboru, sljedeće:

Amandman 1

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 1.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(1) S obzirom na starenje stanovništva Unije i sve veći omjer dobne ovisnosti neophodno je unaprijediti dodatne izvore mirovinskih prihoda radi očuvanja međugeneracijske solidarnosti, socijalne kohezije i dugoročne stabilnosti mirovinskih sustava u Uniji.	(1) S obzirom na starenje stanovništva Unije i sve veći omjer dobne ovisnosti neophodno je unaprijediti dodatne izvore mirovinskih prihoda radi očuvanja međugeneracijske solidarnosti, socijalne kohezije i dugoročne stabilnosti mirovinskih sustava u Uniji. ***Promicanje osobnih mirovinskih proizvoda trebalo bi dopuniti eventualne nedostatke, ali ne i zamijeniti funkcionalne javne i strukovne mirovinske sustave.***

Or. en

Amandman 2

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 1.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(1.a) U skladu s načelom supsidijarnosti utvrđenim u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji (UEU), organizacija mirovinskih sustava i dalje je prvenstveno u nadležnosti država članica. Ovom bi se Uredbom stoga trebale u potpunosti poštovati nadležnosti država članica u organizaciji mirovinskih sustava, uključujući oporezivanje i radno pravo.

Or. en

Amandman 3

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 1.b (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(1.b) Brojni građani u Uniji, uključujući ranjive skupine kao što su vanjski djelatnici, samozaposlene osobe, radnici koji rade putem platformi i pojedinci s fragmentiranim karijerama, imali bi koristi od veće mirovinske pismenosti i boljeg razumijevanja potrebe za prikupljanjem odgovarajuće mirovinske štednje i funkcioniranja osobnih mirovinskih proizvoda. Boljim razumijevanjem može se potaknuti šire sudjelovanje u dopunskim mirovinskim sustavima i doprinijeti primjerenijim iznosima mirovina.

Or. en

Amandman 4

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 1.c (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(1.c) Ne dovodeći u pitanje nadležnosti država članica, koordinacija na razini Unije, uključujući razmjenu najboljih praksi i razvoj zajedničkih komunikacijskih alata, može doprinijeti boljoj informiranosti i razumijevanju osobnih mirovinskih proizvoda u cijeloj Uniji.

Or. en

Amandman 5

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 1.g (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(1.g) Razvoj i distribucija PEPP-ova ne bi smjeli negativno utjecati na primjerenost mirovinskih prihoda, u skladu s 15. načelom europskog stupa socijalnih prava.

Or. en

Amandman 6

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 1.i (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(1.i) Za evaluaciju učinka PEPP-ova trebali bi se, prema potrebi, upotrebljavati pokazatelji izvedeni iz pregleda socijalnih pokazatelja europskog stupa socijalnih prava.

Or. en

Amandman 7

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 2.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(2) Iako je organizacija mirovinskih sustava i dalje u nacionalnoj nadležnosti, primjerenost i financijska održivost mirovina pitanja su od zajedničkog interesa za stabilnost i koheziju Unije. ***Osiguravanje pristupa građana dobro osmišljenim osobnim*** mirovinskim ***proizvodima doprinosi financijskoj sigurnosti pojedinaca*** i ***otpornosti gospodarstva Unije***.	(2) Iako je organizacija mirovinskih sustava i dalje u nacionalnoj nadležnosti, primjerenost i financijska održivost mirovina pitanja su od zajedničkog interesa za stabilnost i koheziju Unije. ***Dopunski strukovni i osobni mirovinski sustavi mogu doprinijeti*** mirovinskim ***prihodima pod uvjetom da poštuju stroge standarde upravljanja, transparentnosti i zaštite potrošača. U tom je kontekstu važno ojačati ulogu, autonomiju*** i ***sudjelovanje socijalnih partnera te im omogućiti da***

kolektivnim ugovorima osmisle funkcionalne sustave strukovnog mirovinskog osiguranja.

Or. en

Amandman 8

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 2.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(2.a) U skladu s 2. načelom europskog stupa socijalnih prava i Izvješćem EP-a o razlikama u plaćama i mirovinama na temelju spola u EU-u: trenutačno stanje, izazovi i daljnji koraci te izrada smjernica za bolju evaluaciju i pravednije plaće za rad u sektorima u kojima prevladavaju žene (2025/2038(INI)), ova bi Uredba trebala doprinijeti ravnopravnosti žena i muškaraca, među ostalim uklanjanjem rodno uvjetovanih razlika u mirovinama.

Or. en

Amandman 9

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 4.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(4) Osobne mirovine ključna su poveznica između dugoročnih štediša i mogućnosti za dugoročna ulaganja jer pomažu u produbljivanju tržišta kapitala i širenju ponude stabilnih oblika financiranja za realno gospodarstvo. Mirovinski fondovi važna su kategorija institucionalnih ulagatelja koja može pomoći u financiranju produktivnih ulaganja te doprinijeti rastu, inovacijama i zelenoj i digitalnoj tranziciji kako bi se	(4) Osobne mirovine ključna su poveznica između dugoročnih štediša i mogućnosti za dugoročna ulaganja jer pomažu u produbljivanju tržišta kapitala i širenju ponude stabilnih oblika financiranja za realno gospodarstvo. Mirovinski fondovi važna su kategorija institucionalnih ulagatelja koja može pomoći u financiranju produktivnih ulaganja te doprinijeti rastu, inovacijama i zelenoj i digitalnoj tranziciji kako bi se

stvorile bolje mogućnosti zapošljavanja i povećala produktivnost.	stvorile bolje mogućnosti zapošljavanja i povećala produktivnost. ***Međutim, sve vrste mjera za poticanje sudjelovanja mirovinskih fondova na tržištima kapitala trebale bi biti u skladu s načelom razboritosti i jamčiti da interesi korisnika ostanu na prvom mjestu.***

Or. en

Amandman 10

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 5.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(5) Cilj je unije štednje i ulaganja (SIU), koju je Komisija najavila u svojoj komunikaciji od 19. ožujka 2015.[3], omogućiti građanima da štede i ulažu za svoju budućnost, usmjeriti ulaganja prema prioritetima Unije, produbiti integraciju i ekonomiju razmjera na tržištima kapitala Unije te osigurati učinkovit nadzor na cijelom jedinstvenom tržištu. Od ta četiri cilja, pomaganje građanima da štede i ulažu za svoju budućnost središnja je ambicija unije štednje i ulaganja. ***Osiguravanje*** primjerenih mirovinskih prihoda za građane ***Unije jedan je od najkonkretnijih načina na koji Unija može utjecati na živote ljudi***. Rad na dopunskim mirovinama, a posebno na osobnim mirovinama, utjelovljuje taj pristup usmjeren na građane. Paneuropski osobni mirovinski proizvod (PEPP) osmišljen je kako bi se građanima Unije na raspolaganje stavio jednostavan, transparentan, prenosiv i pouzdan proizvod pomoću kojeg mogu štedjeti s povjerenjem i planirati svoje umirovljenje gdje god živjeli ili radili u Uniji. Obnovom okvira za PEPP Unija nastoji ne samo ojačati financijsku sigurnost građana nego i usmjeriti dugoročnu štednju prema produktivnim ulaganjima kojima se	(5) Cilj je unije štednje i ulaganja (SIU), koju je Komisija najavila u svojoj komunikaciji od 19. ožujka 2015.[3], omogućiti građanima da štede i ulažu za svoju budućnost, usmjeriti ulaganja prema prioritetima Unije, produbiti integraciju i ekonomiju razmjera na tržištima kapitala Unije te osigurati učinkovit nadzor na cijelom jedinstvenom tržištu. Od ta četiri cilja, pomaganje građanima da štede i ulažu za svoju budućnost središnja je ambicija unije štednje i ulaganja. ***Iako se ovom Uredbom podupire razvoj unije tržišta kapitala, njome se ne bi smio ugroziti primarni cilj osiguravanja*** primjerenih***, sigurnih i održivih*** mirovinskih prihoda za građane. Rad na dopunskim mirovinama, a posebno na osobnim mirovinama, utjelovljuje taj pristup usmjeren na građane. Paneuropski osobni mirovinski proizvod (PEPP) osmišljen je kako bi se građanima Unije na raspolaganje stavio jednostavan, transparentan, prenosiv i pouzdan proizvod pomoću kojeg mogu štedjeti s povjerenjem i planirati svoje umirovljenje gdje god živjeli ili radili u Uniji. Obnovom okvira za PEPP Unija nastoji ne samo ojačati financijsku sigurnost građana nego i usmjeriti dugoročnu štednju prema

podupiru rast, inovacije te zelena i digitalna tranzicija Unije.

produktivnim ulaganjima kojima se podupiru rast, inovacije te zelena i digitalna tranzicija Unije.

---

[3] Komunikacija Komisije Europskom parlamentu, Europskom vijeću, Vijeću, Europskoj središnjoj banci, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru i Odboru regija od 19. ožujka 2025., COM(2025) 124 final.

[3] Komunikacija Komisije Europskom parlamentu, Europskom vijeću, Vijeću, Europskoj središnjoj banci, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru i Odboru regija od 19. ožujka 2025., COM(2025) 124 final.

Or. en

Amandman 11

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 9.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(9) Porezni poticaji mogu povećati prihvaćenost osobnih mirovinskih proizvoda u nekim državama članicama. ***Ti poticaji mogu imati razne oblike. U mnogim državama članicama doprinosi plaćeni za osobne mirovinske proizvode ispunjavaju uvjete za neki oblik porezne olakšice. Slično tomu, prihodi ostvareni ulaganjem u osobne mirovinske proizvode u mnogim se državama članicama ne oporezuju, na temelju izričitog izuzeća ili de facto izuzeća, ako pružatelj štednje za mirovinu podliježe oporezivanju, ali može od porezne osnovice odbiti uplate u mirovinski pričuvni fond. Pravo na porezne poticaje može se ostvariti i u fazi isplate primjenom povoljne porezne stope na isplate osobnih mirovina. Načelo nacionalnog tretmana primjenjuje se na štediše PEPP-a. Stoga bi se na PEPP koji je objektivno usporediv s osobnim mirovinskim proizvodom koji se stavlja na tržište u određenoj državi članici trebale primjenjivati iste porezne olakšice koje se primjenjuju na osobni mirovinski proizvod u toj državi članici. To bi trebalo***	(9) Porezni poticaji mogu povećati prihvaćenost osobnih mirovinskih proizvoda u nekim državama članicama. ***Međutim***, ***oporezivanje je i dalje u nadležnosti država članica***. ***Sve*** mjere koje se odnose na ***porezni tretman PEPP-ova trebale bi poštovati nacionalni fiskalni suverenitet i izbjegavati izravno ili neizravno usklađivanje.***

vrijediti i ako PEPP pruža pružatelj iz druge države članice. Tretman koji nije manje povoljan trebao bi se primjenjivati i na mjere ***u okviru nacionalnog prava*** koje se odnose na ***druge poticaje za osobne mirovinske proizvode ili mjere s istovjetnom svrhom ili učinkom***.

Or. en

Amandman 12

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 10.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(10) Kako bi se potaknulo prihvaćanje PEPP-ova, PEPP štedišama mora pružati vrijednost za novac i tako biti privlačan i konkurentan. Kako bi proizvodi potencijalnih pružatelja PEPP-a bili u skladu s tim ciljevima, ***u zahtjevu*** za registraciju PEPP-a ***trebalo*** bi ***dokazati sposobnost ispunjavanja zahtjeva*** za nadzor proizvoda i upravljanje te pokazati na koji način proizvod pruža vrijednost za uloženi novac štedišama PEPP-a.	(10) Kako bi se potaknulo prihvaćanje PEPP-ova, PEPP štedišama mora pružati vrijednost za novac i tako biti privlačan i konkurentan. Kako bi proizvodi potencijalnih pružatelja PEPP-a bili u skladu s tim ciljevima, ***zahtjev*** za registraciju PEPP-a***, sa svim njegovim opcijama, trebao*** bi ***ispunjavati zahtjev*** za nadzor proizvoda i upravljanje te pokazati na koji način proizvod pruža vrijednost za uloženi novac štedišama PEPP-a.

Or. en

Amandman 13

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 18.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(18) Člankom 42. Uredbe (EU) 2019/1238 propisuje se da pružatelji PEPP-a distribuiraju osnovni PEPP ako žele distribuirati i alternativne varijante. Tim se zahtjevom ograničava sposobnost i interes nekih pružatelja za distribuciju PEPP-ova jer osnovni PEPP možda nije u	(18) Člankom 42. Uredbe (EU) 2019/1238 propisuje se da pružatelji PEPP-a distribuiraju osnovni PEPP ako žele distribuirati i alternativne varijante. Tim se zahtjevom ograničava sposobnost i interes nekih pružatelja za distribuciju PEPP-ova jer osnovni PEPP možda nije u

skladu s njihovim poslovnim modelom ili strategijom. Osim toga, trenutačno ograničenje na najviše pet alternativnih opcija sprečava pružatelje u osmišljavanju proizvoda koji odražavaju preferencije, okolnosti i profile rizika štediša. Kad bi se pružateljima dopustilo da određuju broj i prirodu ulagačkih opcija, mogli bi nuditi prilagođenija rješenja***, uključujući personalizirane PEPP-ove prilagođene aranžmanima u okviru radnog odnosa ili na temelju automatskog upisa***. Stoga pružateljima PEPP-a treba dati veću fleksibilnost, ali i osigurati zaštitu transparentnosti, usporedivosti i zaštite potrošača pomoću odgovarajućih zahtjeva za objavljivanje i upravljanje proizvodima.

skladu s njihovim poslovnim modelom ili strategijom. Osim toga, trenutačno ograničenje na najviše pet alternativnih opcija sprečava pružatelje u osmišljavanju proizvoda koji odražavaju preferencije, okolnosti i profile rizika štediša. Kad bi se pružateljima dopustilo da određuju broj i prirodu ulagačkih opcija, mogli bi nuditi prilagođenija rješenja. Stoga pružateljima PEPP-a treba dati veću fleksibilnost, ali i osigurati zaštitu transparentnosti, usporedivosti i zaštite potrošača pomoću odgovarajućih zahtjeva za objavljivanje i upravljanje proizvodima.

Or. en

Amandman 14

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 19.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(19) U skladu s člankom 45. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238 osnovni PEPP podliježe gornjoj granici troškova i naknada od 1 %, dok se člankom 34. stavkom 2. te uredbe pružatelja ili distributera PEPP-a obvezuje na davanje savjeta prije sklapanja ugovora o osnovnom PEPP-u. ***Ti su zahtjevi zabrinuli potencijalne pružatelje i distributere jer se smatra da ograničavaju komercijalnu održivost ponude PEPP-ova, među ostalim putem digitalnih kanala. Nadalje, fiksna gornja granica naknada od 1 % nije nužno najučinkovitiji način zaštite štediša i korisnika te ne odražava razmjeran odnos između primanja i povrata koji se nude štedišama, troškova koje snose pružatelji i zaračunanih naknada. Pružatelji često snose gubitke u prvim godinama ugovora,***	(19) U skladu s člankom 45. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/1238 osnovni PEPP podliježe gornjoj granici troškova i naknada od 1 %, dok se člankom 34. stavkom 2. te uredbe pružatelja ili distributera PEPP-a obvezuje na davanje savjeta prije sklapanja ugovora o osnovnom PEPP-u. Kako bi se promicalo prihvaćanje PEPP-a i ponudio održiv i visokokvalitetan proizvod, ***ukupni troškovi osnovnog PEPP-a ne bi smjeli premašiti 1 % akumuliranog kapitala godišnje***. ***Komisija bi trebala biti ovlaštena za donošenje delegiranih akata, nakon savjetovanja s EIOPA-om, radi određivanja niže maksimalne razine troškova ako je to opravdano tržišnim kretanjima i potrebom da se osigura visoka razina zaštite potrošača***. Kako bi se zaštitili potrošači i osiguralo da osnovni

kad su troškovi stjecanja i uspostave visoki, dok štediše sljedećih godina mogu biti u nepovoljnom položaju zbog gornje granice za naknade jer njihov akumulirani kapital i naplaćeni apsolutni troškovi rastu, iako je potreban manji stupanj upravljanja. Gornja granica za naknade od 1 % može dovesti i do nejednakih uvjeta zbog razlika u obračunu PDV-a među državama članicama. Stoga je potrebno ukloniti te zahtjeve kako bi se promicalo prihvaćanje PEPP-a i ponudio održiv i visokokvalitetan proizvod. Kako bi se zaštitili potrošači i osiguralo da osnovni PEPP ostane jednostavan proizvod prikladan za mirovinsko osiguranje, trebalo bi ga popratiti strategijom ulaganja tijekom životnog ciklusa i osigurati odgovarajuću ravnotežu između rasta i ublažavanja rizika. Iz istog bi se razloga imovina osnovnog PEPP-a trebala ulagati uglavnom u uvrštenu i nekompleksnu imovinu u smislu članka 25. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća[7]. Kako bi se promicala diversifikacija i zadržala jednostavnost, pružateljima osnovnog PEPP-a trebalo bi dopustiti da mali dio imovine, koji ne premašuje 5 %, raspodijele na druge financijske instrumente, uključujući alternativnu imovinu.

PEPP ostane jednostavan proizvod prikladan za mirovinsko osiguranje, trebalo bi ga popratiti strategijom ulaganja tijekom životnog ciklusa i osigurati odgovarajuću ravnotežu između rasta i ublažavanja rizika. Iz istog bi se razloga imovina osnovnog PEPP-a trebala ulagati uglavnom u uvrštenu i nekompleksnu imovinu u smislu članka 25. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća[7]. Kako bi se promicala diversifikacija i zadržala jednostavnost, pružateljima osnovnog PEPP-a trebalo bi dopustiti da mali dio imovine, koji ne premašuje 5 %, raspodijele na druge financijske instrumente, uključujući alternativnu imovinu.

---

[7] Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (SL L 173, 12.6.2014., str. 349., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7] Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (SL L 173, 12.6.2014., str. 349., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Amandman 15

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 20.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(20) Kako bi se zajamčila kvaliteta savjeta i zaštitili interesi potencijalnih štediša PEPP-a, svi savjeti povezani s osnovnim PEPP-om trebali bi se davati nepristrano i samo na zahtjev klijenta. S obzirom na nekompleksnost osnovnog PEPP-a i nepristranost savjetovanja primjereno je odrediti da, ako se ti savjeti daju, distributer PEPP-a nije obvezan dobiti informacije o znanju i iskustvu potencijalnog štediše PEPP-a. Tim se pristupom osigurava da su savjeti objektivni, razmjerni i učinkoviti za distributere te se održava visok standard zaštite ulagatelja i promiče dostupnost osnovnog PEPP-a u cijeloj Uniji putem raznih distribucijskih kanala. U slučaju prilagođenih i sofisticiranijih PEPP-ova savjeti su i dalje nužni za pružanje najprikladnije ponude prilagođene potencijalnim štedišama, uzimajući u obzir njihovo znanje, financijsku situaciju i sklonost prihvaćanju rizika.	(20) Kako bi se zajamčila kvaliteta savjeta i zaštitili interesi potencijalnih štediša PEPP-a, svi savjeti povezani s osnovnim PEPP-om trebali bi se davati nepristrano i samo na zahtjev klijenta. S obzirom na nekompleksnost osnovnog PEPP-a i nepristranost savjetovanja primjereno je odrediti da, ako se ti savjeti daju, distributer PEPP-a nije obvezan dobiti informacije o znanju i iskustvu potencijalnog štediše PEPP-a. Tim se pristupom osigurava da su savjeti objektivni, razmjerni i učinkoviti za distributere te se održava visok standard zaštite ulagatelja i promiče dostupnost osnovnog PEPP-a u cijeloj Uniji putem raznih distribucijskih kanala. U slučaju prilagođenih i sofisticiranijih PEPP-ova savjeti su i dalje nužni za pružanje najprikladnije ponude prilagođene potencijalnim štedišama, uzimajući u obzir njihovo znanje, financijsku situaciju i sklonost prihvaćanju rizika. ***Kako bi se zajamčila stvarna transparentnost i informirano donošenje odluka štediša PEPP-a, informacije o troškovima trebale bi biti predstavljene na jasan, jednostavan i razumljiv način. Upotreba više koncepata troškova, pokazatelja i formata prikaza može smanjiti, a ne povećati transparentnost te otežati usporedivost proizvoda. Stoga je primjereno pojednostavniti prikaz informacija o troškovima kako bi štediše mogli lako i brzo razumjeti ukupni učinak troškova na svoja ulaganja i usporediti različite pružatelje usluga. Detaljnije i tehničke informacije mogu se, prema potrebi, pružati putem višeslojne objave informacija, čime se osigurava da ključne informacije ostanu pristupačne, a dodatne pojedinosti budu dostupne onima koji ih***

traže.

Or. en

Amandman 16

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 22.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(22) Doprinosi poslodavaca, među ostalim u okviru sustava automatskog upisa, pokazali su se učinkovitima u prevladavanju bihevioralnih prepreka štednji, uključujući inerciju ili nedostatak financijske pismenosti, te potiču povjerenje, angažman i sudjelovanje u dopunskim mirovinskim programima. Izričita potvrda da poslodavci mogu dobrovoljno plaćati doprinose za PEPP mogla bi znatno povećati vidljivost, relevantnost i prihvaćenost PEPP-ova, posebno među nedovoljno pokrivenim skupinama, uključujući radnike s niskim dohotkom, radnike s nepunim radnim vremenom te mlade radnike na početku karijere. ***Slično tome, mogućnost da poslodavci odaberu PEPP u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa mogla bi dodatno povećati prihvaćenost PEPP-a, a zaposlenici, posebno u državama članicama s manje razvijenim strukovnim mirovinskim sustavima, mogli bi svoju mirovinsku štednju uložiti u dobro regulirane i troškovno učinkovite proizvode. Države članice stoga ne bi trebale sprečavati poslodavce u plaćanju doprinosa za PEPP-ove i trebale bi za te doprinose predvidjeti jasna pravila o informiranju zaposlenika. Ne dovodeći u pitanje osobnu prirodu PEPP-a, države članice trebale bi moći dopustiti da se PEPP-ovi nude u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa, ako je to u skladu s nacionalnim socijalnim i radnim pravom,***	(22) Doprinosi poslodavaca, među ostalim u okviru sustava automatskog upisa, pokazali su se učinkovitima u prevladavanju bihevioralnih prepreka štednji, uključujući inerciju ili nedostatak financijske pismenosti, te potiču povjerenje, angažman i sudjelovanje u dopunskim mirovinskim programima. Izričita potvrda da poslodavci mogu dobrovoljno plaćati doprinose za PEPP mogla bi znatno povećati vidljivost, relevantnost i prihvaćenost PEPP-ova, posebno među nedovoljno pokrivenim skupinama, uključujući radnike s niskim dohotkom, radnike s nepunim radnim vremenom te mlade radnike na početku karijere.

s organizacijom mirovinskih sustava i kolektivnim ugovorima te ne utječe na postojeće strukovne mirovinske programe. Kako bi se olakšalo korištenje PEPP-a u okviru radnog odnosa, potrebno je nekoliko izmjena Uredbe (EU) 2019/1238 kako bi se uklonile nepotrebne prepreke za doprinose poslodavaca i kako bi se relevantni okvir prilagodio posebnim obilježjima aranžmana u okviru radnog odnosa.

Or. en

Amandman 17

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 23.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(23) Štednja akumulirana u osobnim mirovinskim proizvodima po svojoj je prirodi dugoročna. Međutim, kako bi se olakšalo prihvaćanje PEPP-ova, važno je da države članice ne ometaju prijenos drugih mirovinskih štednji na PEPP-ove. Kako bi takvi prijenosi postali privlačni, države članice trebale bi voditi računa o tome da PEPP-ovi ne podliježu diskriminatornim ili nerazmjernim financijskim ili administrativnim preprekama zbog kojih bi prijenos na PEPP bio skuplji od prijenosa između drugih osobnih mirovinskih proizvoda. ***Iz istog bi se razloga na PEPP-ove trebao primjenjivati isti porezni tretman kao i na usporedive nacionalne osobne mirovinske proizvode.***	(23) Štednja akumulirana u osobnim mirovinskim proizvodima po svojoj je prirodi dugoročna. Međutim, kako bi se olakšalo prihvaćanje PEPP-ova, važno je da države članice ne ometaju prijenos drugih mirovinskih štednji na PEPP-ove. Kako bi takvi prijenosi postali privlačni, države članice trebale bi voditi računa o tome da PEPP-ovi ne podliježu diskriminatornim ili nerazmjernim financijskim ili administrativnim preprekama zbog kojih bi prijenos na PEPP bio skuplji od prijenosa između drugih osobnih mirovinskih proizvoda.

Or. en

Amandman 18

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 27.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(27) Odredbama iz Uredbe (EU) 2019/1238 osigurava se visoka razina zaštite štediša i korisnika PEPP-a. Ovom se Uredbom ***uklanja gornja granica za naknade za PEPP. U skladu s tim***, ***nacionalnim odredbama ne bi se trebale ponovno uvesti takve gornje granice ili slična ograničenja primjenjiva na PEPP koja bi utjecala na ujednačenu primjenu ove Uredbe***.	(27) Odredbama iz Uredbe (EU) 2019/1238 osigurava se visoka razina zaštite štediša i korisnika PEPP-a. Ovom se Uredbom ***uvodi pristup troškovima koji se temelji na referentnim vrijednostima***, ***u kombinaciji s potpunom transparentnošću i praćenjem nadzora. Ona bi trebala omogućiti fleksibilnost i istodobno osigurati da naknade ostanu razmjerne i konkurentne***.

Or. en

Amandman 19

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 31.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(31) Kako bi se nadležnim tijelima, pružateljima PEPP-a i distributerima PEPP-a dalo dovoljno vremena za prilagodbu zahtjevima iz ove Uredbe te osigurala učinkovita provedba i usklađenost, primjereno je omogućiti razdoblje od ***godinu dana*** za primjenu ove Uredbe,	(31) Kako bi se nadležnim tijelima, pružateljima PEPP-a i distributerima PEPP-a dalo dovoljno vremena za prilagodbu zahtjevima iz ove Uredbe te osigurala učinkovita provedba i usklađenost, primjereno je omogućiti razdoblje od ***dvije godine*** za primjenu ove Uredbe,

Or. en

Amandman 20

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 31.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(31.a) Promicanje osobnih mirovinskih proizvoda ne bi smjelo dovesti do slabljenja zakonskih mirovinskih sustava ili programa strukovnog mirovinskog osiguranja, koji su i dalje temelji mirovinskog osiguranja u državama članicama.

Or. en

Amandman 21

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 31.b (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(31.b) Kako bi se promicala razmjena najboljih praksi i potaknulo sveobuhvatno razumijevanje promjenjivih trendova u mirovinskom osiguranju diljem Unije, primjereno je uspostaviti redovitu platformu za dijalog u kojoj sudjeluju države članice, institucije Europske unije, socijalni partneri i relevantni dionici. Takav bi se forum trebao temeljiti na postojećim inicijativama i doprinositi donošenju politika utemeljenih na dokazima uzimajući u obzir financijske i socijalne aspekte mirovinskih sustava. Rasprave bi se posebno trebale baviti primjerenošću i održivošću mirovinskih prihoda, pokrivenošću različitih kategorija radnika, uključujući one u nestandardnim oblicima zaposlenja, te ulogom strukovnih i osobnih mirovina u nadopunjavanju javnih sustava. U tom je kontekstu ključno aktivno sudjelovanje socijalnih partnera, u skladu s nacionalnim praksama. Ta bi razmjena trebala doprinijeti razvoju uključivijeg, uravnoteženijeg i učinkovitijeg mirovinskog okvira u Uniji, u skladu s načelima europskog stupa socijalnih

prava.

Or. en

Amandman 22

Prijedlog uredbe
Uvodna izjava 31.c (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(31.c) Sustav za praćenje mirovina na razini EU-a trebao bi obuhvaćati sva stečena mirovinska prava, uključujući PEPP. Njime bi se trebala omogućiti jednostavna usporedba svih mirovinskih prava, uz jasnu razliku između zajamčenih i nezajamčenih komponenti, te pregled svih administrativnih troškova u različitim mirovinskim sustavima i pružateljima mirovinskog osiguranja.

Or. en

Amandman 23

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 1.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 2. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(35) „strategija ulaganja tijekom životnog ciklusa” znači strategija ulaganja kojom se razina rizika ulaganja prilagođava u skladu s unaprijed utvrđenim planom ublažavanja rizika ulaganja koji omogućuje prihvatljiv stupanj dugoročne aprecijacije, uzimajući u obzir dob ili datum umirovljenja pojedinca i prema potrebi profil isplate proizvoda kako bi se smanjio rizik od velikih gubitaka.;	(35) „strategija ulaganja tijekom životnog ciklusa” znači strategija ulaganja kojom se razina rizika ulaganja prilagođava u skladu s unaprijed utvrđenim planom ublažavanja rizika ulaganja koji omogućuje prihvatljiv stupanj dugoročne aprecijacije, uzimajući u obzir ***prije svega*** dob ili datum umirovljenja pojedinca***, njegovu sklonost rizicima*** i prema potrebi profil isplate proizvoda kako bi se smanjio rizik od velikih gubitaka.;

Or. en

Amandman 24

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 2.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 3. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
„Države članice osiguravaju da porezni tretman PEPP-ova i drugih osobnih mirovinskih proizvoda bude jednako povoljan. Ako država članica na druge osobne mirovinske proizvode primjenjuje druge vrste ili razine poreznih olakšica, na PEPP se može primjenjivati najpovoljniji tretman dostupan u skladu s pravom te države članice.;	***Briše se.***

Or. en

Amandman 25

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 4. – podtočka a
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 6. – stavak 2. – točka fa (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(fa) dokumentaciju koja dokazuje usklađenost sa zahtjevima u pogledu nadzora i upravljanja proizvodima iz članka 25., uključujući ***informacije o vrijednosti koju PEPP*** svojim štedišama nudi za uloženi novac;;	(fa) dokumentaciju koja dokazuje usklađenost sa zahtjevima u pogledu nadzora i upravljanja proizvodima iz članka 25., uključujući ***da PEPP sa svim svojim opcijama*** svojim štedišama nudi ***vrijednost*** za uloženi novac;;

Or. en

Amandman 26

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 4.a (nova)
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 6. – stavak 2. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(4.a) Zahtjevi nametnuti pružateljima PEPP-a u pogledu dizajna proizvoda, standardnih opcija i strategija ulaganja razmjerni su i njima se neopravdano ne ograničava raznolikost nacionalnih mirovinskih proizvoda ili poslovnih modela.

Or. en

Amandman 27

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 8.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 23. – stavak 3. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
3. Ne smatra se da poslodavci u slučajevima iz članka 47. ***stavaka*** 3***. i 4***. djeluju kao distributeri PEPP-a.;	3. Ne smatra se da poslodavci u slučajevima iz članka 47. ***stavka*** 3. djeluju kao distributeri PEPP-a.;

Or. en

Amandman 28

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 9.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 25.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Uredbu donošenjem delegiranih akata u	***Briše se.***

skladu s člankom 72. kako bi detaljnije odredila načela utvrđena u ovom članku, uključujući:

(a) prilagodbe metodologije koja se primjenjuje na referentne vrijednosti za vrijednost za uloženi novac primjenjive na investicijske osiguruteljne proizvode u skladu s člankom 25. Direktive (EU) 2016/97 koje su potrebne za razvoj relevantnih nadzornih referentnih vrijednosti iz stavka 2. prvog podstavka ovog članka. Prilagodbe moraju biti u skladu s dugotrajnošću PEPP-a s ograničenom mogućnošću otkupa i zajamčiti usporedbu PEPP-ova sa skupinama usporedivih osobnih mirovinskih proizvoda koji se proizvode i distribuiraju u jednoj ili više država članica;

(b) kriteriji za utvrđivanje opravdanosti i razmjernosti troškova i naknada PEPP-a u smislu stavka 2. prvog podstavka.

Or. en

Amandman 29

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 9.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 25.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
U tim delegiranim aktima na razmjeran se način uzimaju u obzir aktivnosti koje se obavljaju, svojstva prodanih PEPP-ova i značajke distributera.	***Briše se.***

Or. en

Amandman 30

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 9.a (nova)
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 25. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(9.a) Referentne vrijednosti koje je EIOPA razvila za vrijednost za novac predstavljaju minimalne standarde Unije. Ova Uredba ne sprječava države članice da zadrže ili uvedu strože nacionalne mjere za troškove, jamstva ili zaštitu potrošača, pod uvjetom da su takve mjere nediskriminirajuće.

Or. en

Obrazloženje

Ovom se izmjenom sprečava regulatorna arbitraža i snižavanje standarda u skladu s člankom 114. UFEU-a.

Amandman 31

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 9. (nova)
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 25. – stavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(9.b) Troškovi i naknade koji premašuju one koji se primjenjuju na osnovni PEPP mogu se dopustiti samo za PEPP-ove za koje je potrebno obvezno neovisno i personalizirano savjetovanje, pod uvjetom da pružatelj PEPP-a može dokazati da su takvi troškovi razmjerni dodatnoj vrijednosti isporučenoj štediši PEPP-a.

Or. en

Obrazloženje

Time se osigurava pravedno razlikovanje između jednostavnih standardnih proizvoda i složenijih PEPP-ova za koje je potrebno savjetovanje, bez opterećivanja nesavjetovanih štediša prekomjernim troškovima.

Amandman 32

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka a – podtočka ii.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 28. – stavak 3. – točka c.ii. (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
(xv.) ako se PEPP nudi zaposleniku u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa, informacije o sljedećem:	***Briše se.***
— pravima na mogućnost ispisa dogovorenima u trenutku upisa;	
— primjenjivim pravilima o stjecanju prava;	
— ako je primjenjivo, standardnim načinima ili drugim opcijama isplate;	

Or. en

Amandman 33

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka b
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 28. – stavak 3. – točka f

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
u odjeljku pod naslovom „Koji su troškovi?”, troškove povezane s ulaganjem u PEPP koji obuhvaćaju izravne i neizravne troškove koje snosi štediša PEPP-a, uključujući jednokratne i ponavljajuće troškove, prikazane pomoću zbirnih pokazatelja tih troškova te, u svrhu	u odjeljku pod naslovom „Koji su troškovi?”, troškove povezane s ulaganjem u PEPP koji obuhvaćaju izravne i neizravne troškove koje snosi štediša PEPP-a, uključujući jednokratne i ponavljajuće troškove, prikazane pomoću zbirnih pokazatelja tih troškova te, u svrhu

usporedivosti, ukupne agregirane troškove izražene u novčanoj vrijednosti i kao postotak kako bi se prikazali skupni učinci ukupnih troškova na ulaganje tijekom prethodnih 12 mjeseci i procijenjeni učinak troškova na konačni akumulirani kapital. Ako je primjenjivo, troškovi naplaćeni za kapitalno jamstvo objavljuju se izričito i zasebno.;	usporedivosti, ukupne agregirane troškove izražene u novčanoj vrijednosti i kao postotak kako bi se prikazali skupni učinci ukupnih troškova na ulaganje tijekom prethodnih 12 mjeseci i procijenjeni učinak troškova na konačni akumulirani kapital. Ako je primjenjivo, troškovi naplaćeni za kapitalno jamstvo objavljuju se izričito i zasebno.; ***Informacije o troškovima prikazuju se na jasan, jednostavan i razumljiv način, uz izbjegavanje nepotrebne složenosti i preklapanja kategorija troškova, te omogućuju štedišama PEPP-a da lako i brzo razumiju ukupni učinak troškova i usporede različite pružatelje; detaljnije i tehničke informacije mogu se, prema potrebi, pružati u obliku višeslojne objave informacija.***

Or. en

Amandman 34

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka b
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 28. – stavak 3. – točka f (nova)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	Pružatelji PEPP-a jasno navode sve troškove i naknade, uključujući njihov učinak na dugoročne povrate, u standardiziranom i razumljivom formatu koji omogućuje uspoređivanje proizvoda.

Or. en

Amandman 35

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 11.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 33. – stavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
2.a Ako se PEPP pruža zaposleniku u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa, informacije iz stavka 1. daju se zaposleniku odmah nakon učlanjenja u odgovarajući aranžman.;	***Briše se.***

Or. en

Amandman 36

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 13. – podtočka a
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 36. – stavak 1. – točka d – druga rečenica

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
Ako se projekcije mirovinskih primanja temelje na ekonomskim scenarijima, te informacije moraju sadržavati i scenarij najbolje procjene, povoljni scenarij i nepovoljni scenarij, uzimajući u obzir specifičnost ugovora o PEPP-u;;	Ako se projekcije mirovinskih primanja temelje na ekonomskim scenarijima, te informacije moraju sadržavati i scenarij najbolje procjene, povoljni scenarij i nepovoljni scenarij, uzimajući u obzir specifičnost ugovora o PEPP-u;; ***Informacije se prikazuju na jasan, jednostavan i razumljiv način, uz izbjegavanje nepotrebne složenosti.***

Or. en

Amandman 37

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 18.a (nova)
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 45. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(18.a) 4. Osnovni PEPP mora uključivati barem jedan od sljedećih zaštitnih mehanizama: (a) zaštitu kapitala na kraju faze prikupljanja ili (b) jamstvo

minimalnog stvarnog povrata ili (c) povrat povezan s razboritim i objektivno definiranim referentnim mjerilom, kao što je rast realnih plaća ili dohotka.

Or. en

Obrazloženje

Standardni mirovinski proizvod bez ikakvog zajamčenog ishoda nespojiv je sa socijalnom svrhom mirovinske štednje.

Amandman 38

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 19.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 45.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	Članak 45.a
	PEPP-ovi za radnike s prekidima u karijeri
	Za radnike zaposlene preko poduzeća za privremeno zapošljavanje, studente, radnike koji rade putem platformi i druge osobe s prekidima u karijeri pružatelji PEPP-a osiguravaju: (a) automatsku strukturu niskih troškova; (b) izostanak ulazne i izlazne naknade ili naknade za prijenos; (c) zadržavanje stečenih prava tijekom kratkih prekida; (d) vrlo opreznu automatsku raspodjelu ulaganja. U državama članicama u kojima za takve skupine postoje mirovinski sustavi kojima se zajednički upravlja, države članice mogu predvidjeti da se PEPP-ovi ne nude kao zamjena.

Or. en

Obrazloženje

PEPP bi trebao služiti kao sigurnosna mreža trećeg stupa, a ne kao zamjena za sustave koji se temelje na solidarnosti.

Amandman 39

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 19.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 45. – stavak 3.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	3. Ukupni godišnji troškovi i naknade osnovnog PEPP-a, uključujući sve izravne i neizravne troškove, ne smiju premašiti 1 % akumuliranog kapitala godišnje. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata, nakon savjetovanja s EIOPA-om, radi određivanja niže maksimalne razine troškova ako je to opravdano tržišnim kretanjima i potrebom da se osigura visoka razina zaštite potrošača.

Or. en

Obrazloženje

Budući da se osnovni PEPP distribuira kao standardni proizvod bez obveznog savjetovanja, neophodno je ex ante ograničavanje troškova, posebno za osobe s niskim prihodima i neredovitim doprinosima.

Amandman 40

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 19.a (nova)
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 45. – stavak 5. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	(19.a) 5. U državama članicama u kojima nacionalni osobni mirovinski proizvodi podliježu obveznim jamstvima minimalne zaštite ili povrata, PEPP-ovi koji se nude u tim državama članicama ne smiju pružati nižu razinu zaštite.

Or. en

Obrazloženje

Time se sprječava da se ponudom PEPP-ova ne zaobilaze nacionalne mirovinske zaštitne mjere.

Amandman 41

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 21.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 47. – stavak 3. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
Ne dovodeći u pitanje nacionalno socijalno i radno pravo o organizaciji mirovinskih sustava i autonomiju socijalnih partnera, uključujući obvezno članstvo i ishode kolektivnih ugovora, te ako to ne utječe na postojeće strukovne mirovinske programe, države članice mogu dopustiti da se PEPP pruža zaposleniku u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa.	***Briše se.***

Or. en

Amandman 42

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 21.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 47. – stavak 4. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
Ako se PEPP pruža zaposleniku u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa, štediša PEPP-a ima pravo na ispis i ponovni upis u skladu s nacionalnim okvirom kojim se uređuje automatski upis, uključujući relevantno socijalno i radno pravo o organizaciji mirovinskih sustava, obvezno članstvo i ishode	***Briše se.***

kolektivnih ugovora.

Or. en

Amandman 43

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 22.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 51.a – stavak 1. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
1. Države članice osiguravaju da sustavi za praćenje mirovina, ako postoje, obuhvaćaju mirovinska prava stečena u okviru PEPP-a.	1. Države članice osiguravaju da sustavi za praćenje mirovina, ako postoje, obuhvaćaju mirovinska prava stečena u okviru PEPP-a. ***Njime bi se trebala omogućiti jednostavna usporedba svih mirovinskih prava, uz jasnu razliku između zajamčenih i nezajamčenih komponenti, te pregled svih administrativnih troškova u različitim mirovinskim sustavima i pružateljima mirovinskog osiguranja.***

Or. en

Amandman 44

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 22.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 51.a – stavak 6. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
6. Format i struktura informacija koje se prenose u sustave za praćenje mirovina moraju biti u skladu s formatom i strukturom navedenima u delegiranoj uredbi donesenoj u skladu s člankom 37.;	***Briše se.***

Or. en

Amandman 45

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 24.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 57. – stavak 3. (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
3. U slučaju PEPP-ova koji se pružaju zaposleniku u okviru radnog odnosa i na temelju automatskog upisa odredbe iz ovog poglavlja ne dovode u pitanje pravo poslodavca da odredi standardne načine isplate ako je to predviđeno pravom dotične države članice.;	***Briše se.***

Or. en

Amandman 46

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 25.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 65. – stavak 8.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	1.a Ovlasti EIOPA-e za intervenciju izvršavaju se ne dovodeći u pitanje pravo nacionalnih nadležnih tijela da radi zaštite štediša PEPP-a uvedu strože mjere, uključujući gornje granice troškova ili zahtjeve za jamstva.

Or. en

Obrazloženje

Konvergencija nadzora ne smije dovesti do snižavanja nacionalnih standarda zaštite.

Amandman 47

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 25.a (nova)

Uredba (EU) 2019/1238
Članak 66.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
	25.a Članak 66.a Suradnja Komisije, država članica i socijalnih partnera
	Europska komisija organizira godišnji mirovinski forum Unije na kojem se okupljaju predstavnici država članica, Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje, socijalnih partnera, organizacija civilnog društva i dionika aktivnih u pružanju mirovinskih proizvoda.
	Forum služi kao platforma za razmjenu najboljih praksi i iskustava u pogledu osmišljavanja, provedbe i uspješnosti mirovinskih sustava diljem Unije, s posebnim naglaskom na organizaciji dopunskih mirovinskih osiguranja, uključujući strukovne i osobne mirovinske proizvode. Rasprave u okviru tog forumu nisu ograničene na aspekte financijskog tržišta, već se njima jednako uzima u obzir socijalna dimenzija mirovinskog osiguranja, uključujući:
	(a) primjerenost mirovinskih prihoda; (b) pokrivenost različitih kategorija radnika, uključujući radnike s nestandardnim oblicima zaposlenja; (c) učinak na nejednakost, uključujući razliku u mirovinama među spolovima; (d) interakciju između javnih, strukovnih i osobnih mirovinskih sustava; (e) ulogu socijalnih partnera u osmišljavanju mirovinskih sustava i upravljanju njima.
	Forum se, prema potrebi, oslanja na dokaze prikupljene u okviru zakonodavstva Unije, uključujući Uredbu (EU) 2019/1238, Direktivu (EU) 2016/2341 i Direktivu 2009/138/EZ, te uzima u obzir kretanja u mirovinskim sustavima država članica. Komisija osigurava aktivno sudjelovanje socijalnih partnera u pripremi i vođenju Foruma, u skladu s nacionalnim praksama, te

	promiče uravnoteženu zastupljenost dionika.
	Rezultati rada Foruma predstavljaju se u godišnjem izvješću koje objavljuje Komisija i u kojem se ističu najbolje prakse, prepoznati izazovi i područja u kojima je moguć daljnji razvoj politika, među ostalim u pogledu socijalnih aspekata mirovinskog osiguranja i aspekata povezanih sa zaposlenjem.
	Forum bi trebao doprinijeti razvoju snažnijeg, uključivijeg i održivijeg mirovinskog okvira u Uniji, u skladu s načelima europskog stupa socijalnih prava.

Or. en

Amandman 48

Prijedlog uredbe
Članak 1. – stavak 1. – točka 30.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 73. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
Komisija do [Ured za publikacije: unijeti datum pet godina nakon datuma početka primjene ove Uredbe] i svakih pet godina nakon toga provodi evaluaciju ove Uredbe te nakon savjetovanja s EIOPA-om i prema potrebi drugim europskim nadzornim tijelima podnosi izvješće o glavnim zaključcima Europskom parlamentu ***i*** Vijeću.	Komisija do [Ured za publikacije: unijeti datum pet godina nakon datuma početka primjene ove Uredbe] i svakih pet godina nakon toga provodi evaluaciju ove Uredbe te nakon savjetovanja s EIOPA-om i prema potrebi drugim europskim nadzornim tijelima podnosi izvješće o glavnim zaključcima Europskom parlamentu***,*** Vijeću***, Revizorskom sudu, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru, Odboru regija i socijalnim partnerima. Ta evaluacija nije ograničena na aspekte financijskog tržišta, već se njome jednako uzima u obzir socijalna dimenzija mirovinskog osiguranja.***

Or. en

Amandman 49

Prijedlog uredbe
Članak 3. – stavak 2.
Uredba (EU) 2019/1238
Članak 74.

Tekst koji je predložila Komisija	*Izmjena*
Ova Uredba primjenjuje se od [Ured za publikacije: unijeti datum ***godinu dana*** nakon stupanja na snagu ove Uredbe].	Ova Uredba primjenjuje se od [Ured za publikacije: unijeti datum ***dvije godine*** nakon stupanja na snagu ove Uredbe].

Or. en

PRILOG: PRIJAVA PRIMLJENIH INFORMACIJA

U skladu s člankom 8. Priloga I. Poslovniku, izvjestiteljica za mišljenje izjavljuje da je u svoje mišljenje uključila informacije o pitanjima koja se odnose na temu dosjea koje je, za potrebe pripreme nacrta mišljenja, primila od sljedećih predstavnika interesnih skupina obuhvaćenih područjem primjene Međuinstitucijskog sporazuma o obveznom registru transparentnosti[1] ili sljedećih predstavnika javnih tijela trećih zemalja, uključujući njihove diplomatske misije i veleposlanstva:

1. Predstavnici interesnih skupina obuhvaćeni područjem primjene Međuinstitucijskog sporazuma o obveznom registru transparentnosti
The Permanent Representation of Belgium to the European Union
European Trade Union Confederation
Pensioplus
ACV-CSC
CNV
FNV
European Commission - Directorate General for Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union
2. Predstavnici javnih tijela trećih zemalja, uključujući njihove diplomatske misije i veleposlanstva
Nije ih bilo.

Navedeni popis sastavljen je pod isključivom odgovornošću izvjestiteljice za mišljenje.

Ako su fizičke osobe na popisu navedene imenom, funkcijom ili imenom i funkcijom, izvjestiteljica za mišljenje izjavljuje da je tim fizičkim osobama dostavila Obavijest Europskog parlamenta o zaštiti podataka br. 484 (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), u kojoj se navode uvjeti za obradu njihovih osobnih podataka i prava povezana s tom obradom.

[1] Međuinstitucijski sporazum od 20. svibnja 2021. Europskog parlamenta, Vijeća Europske unije i Europske komisije o obveznom registru transparentnosti (SL L 207, 11.6.2021., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).