**Europos Parlamentas**
2024-2029

*Užimtumo ir socialinių reikalų komitetas*

**2025/0363(COD)**

11.5.2026

# NUOMONĖS PROJEKTAS

Užimtumo ir socialinių reikalų komiteto

pateiktas Ekonomikos ir pinigų politikos komitetui

Dėl pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos reglamento, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP)
(COM(2025)0840 – C10-0307/2025 – 2025/0363(COD))

Nuomonės referentė: Liesbet Sommen

PA_Legam

## TRUMPAS PAGRINDIMAS

Reglamento dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) peržiūra galėtų suteikti galimybę sustiprinti papildomas pensijų santaupas Europos Sąjungoje, kartu užtikrinant, kad tokios priemonės ir toliau būtų tvirtai susietos su jų socialiniu tikslu. Atsižvelgiant į demografinį senėjimą, kintančias darbo rinkas, darbą skirtingose valstybėse narėse ir vis labiau susiskaidžiusią karjerą, papildomų pensijų sprendimai gali padėti didinti pensijų adekvatumą. Tačiau jos turi papildyti patikimas valstybinių ir profesinių pensijų sistemas, kurios tebėra valstybių narių socialinės apsaugos kertinis akmuo, o ne joms pakenkti.

Santaupų ir investicijų sąjunga siekiama suteikti geresnių galimybių ES piliečiams gerinant santaupų nukreipimo į investicijas, kuriomis remiami Europos strateginiai prioritetai ir ekonominis atsparumas, būdus, kaip pabrėžta ir M. Draghi pranešime dėl ES konkurencingumo. Visiškai pritariu santaupų ir investicijų sąjungos tikslui skatinti Europos ekonomikos augimą ir inovacijas, kartu užtikrinant, kad naudojant ilgalaikes pensijų santaupas ir toliau daugiausia dėmesio būtų skiriama tam, kad piliečiams būtų užtikrintos pakankamos, saugios ir tvarios pensinės pajamos.

Žvelgiant iš EMPL komiteto perspektyvos, labai svarbu, kad plėtojant PEPP būtų visapusiškai atsižvelgiama į valstybių narių kompetenciją organizuojant pensijų sistemas, įskaitant apmokestinimą ir darbo teisę. Kartu labai svarbu stiprinti aktyvų socialinių partnerių dalyvavimą organizuojant pensijų sistemas.

Pagrindinis šios nuomonės tikslas – užtikrinti, kad PEPP duotų tinkamus, saugius ir skaidrius pensijų rezultatus santaupų turėtojams. Juo turėtų būti sustiprinta vartotojų apsauga nustatant aiškesnes išlaidų skaidrumo, palyginamumo ir ekonominio naudingumo taisykles, įskaitant supaprastintą ir suprantamą informacijos apie mokesčius atskleidimą. Taip pat svarbu dar kartą patvirtinti pagrindinį rizikos ribojimo principo vaidmenį valdant pensijų santaupas. Be to, pranešimo projekte pabrėžiama, kad svarbu spręsti vyrų ir moterų pensijų skirtumo problemą ir didinti piliečių finansinį sąmoningumą.

Siūloma įsteigti metinį Europos Sąjungos pensijų forumą kaip struktūrizuotą platformą, suburiančią valstybes nares, Sąjungos institucijas, socialinius partnerius ir atitinkamus suinteresuotuosius subjektus. Šis forumas palengvintų keitimąsi geriausios praktikos pavyzdžiais ir įrodymais, susijusiais tiek su finansiniais, tiek su socialiniais pensijų sistemų aspektais, įskaitant adekvatumą, nestandartinių darbuotojų aprėptį, nelygybę ir valstybinių, profesinių ir asmeninių pensijų sąveiką. Siekiant skatinti subalansuotas ir informacija pagrįstas diskusijas ir remti įrodymais grindžiamą politikos formavimą Sąjungos lygmeniu, bus labai svarbu užtikrinti aktyvų socialinių partnerių dalyvavimą, laikantis nacionalinės praktikos.

Galiausiai, stiprinant papildomų pensijų socialinius ir ekonominius aspektus, šia nuomone siekiama prisidėti prie įtraukesnės, atsparesnės ir tvaresnės Europos pensijų aplinkos, atitinkančios Europos socialinių teisių ramsčio principus.

## PAKEITIMAI

Užimtumo ir socialinių reikalų komitetas teikia atsakingam Ekonomikos ir pinigų politikos komitetui toliau išdėstytą tekstą:

**Pakeitimas 1**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (1) atsižvelgiant į Sąjungos visuomenės senėjimą ir į didėjantį išlaikomo amžiaus žmonių koeficientą, būtina stiprinti papildomų pensinių pajamų šaltinius, kad būtų išsaugotas kartų solidarumas, socialinė sanglauda ir ilgalaikis daugiasluoksnių pensijų sistemų stabilumas visoje Sąjungoje; | (1) atsižvelgiant į Sąjungos visuomenės senėjimą ir į didėjantį išlaikomo amžiaus žmonių koeficientą, būtina stiprinti papildomų pensinių pajamų šaltinius, kad būtų išsaugotas kartų solidarumas, socialinė sanglauda ir ilgalaikis daugiasluoksnių pensijų sistemų stabilumas visoje Sąjungoje; ***Asmeninės pensijos produktų propagavimas turėtų papildyti galimas spragas, o ne pakeisti gerai veikiančias valstybines ir profesines pensijų sistemas.*** |

Or. en

**Pakeitimas 2**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(1a) Pagal Europos Sąjungos sutarties (ES sutartis) 5 straipsnyje nustatytą subsidiarumo principą pensijų sistemų organizavimas ir toliau visų pirma priklauso valstybių narių kompetencijai. Todėl šiuo reglamentu turėtų būti visapusiškai atsižvelgiama į valstybių narių kompetenciją organizuojant pensijų sistemas, įskaitant apmokestinimą ir darbo teisę.*** |

Or. en

**Pakeitimas 3**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 b konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(1b) Daugeliui Sąjungos piliečių, įskaitant pažeidžiamas grupes, pavyzdžiui, laikinuosius darbuotojus, savarankiškai dirbančius asmenis, platformų darbuotojus ir asmenis, kurių karjera suskaidyta, būtų naudingas didesnis raštingumas pensijų srityje ir geresnis supratimas apie poreikį kaupti pakankamas pensijų santaupas ir apie asmeninės pensijos produktų veikimą. Šio supratimo stiprinimas gali paskatinti platesnį dalyvavimą papildomų pensijų sistemose ir prisidėti prie tinkamesnių išėjimo į pensiją rezultatų.*** |

Or. en

**Pakeitimas 4**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 c konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(1c) Nedarant poveikio valstybių narių kompetencijai, koordinavimas Sąjungos lygmeniu, įskaitant keitimąsi geriausios praktikos pavyzdžiais ir bendrų komunikacijos priemonių kūrimą, gali padėti didinti informuotumą ir supratimą apie asmeninės pensijos produktus visoje Sąjungoje.*** |

Or. en

**Pakeitimas 5**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 g konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(1g) PEPP plėtojimas ir platinimas neturėtų daryti neigiamo poveikio pensinių pajamų adekvatumui pagal Europos socialinių teisių ramsčio 15 principą.*** |

Or. en

**Pakeitimas 6**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 i konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(1i) Atitinkamais atvejais PEPP poveikiui įvertinti turėtų būti naudojami rodikliai, gauti iš Europos socialinių teisių ramsčio socialinių rodiklių suvestinės.*** |

Or. en

**Pakeitimas 7**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**2 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (2) pensijų sistemų organizavimas ir toliau priklauso nacionalinei kompetencijai, tačiau pensijų pakankamumas ir finansinis tvarumas yra bendro intereso klausimas, turintis įtakos Sąjungos stabilumui ir sanglaudai. ***Užtikrinant**, **kad piliečiai galėtų naudotis tinkamai parengtais asmeninių pensijų*** | (2) pensijų sistemų organizavimas ir toliau priklauso nacionalinei kompetencijai, tačiau pensijų pakankamumas ir finansinis tvarumas yra bendro intereso klausimas, turintis įtakos Sąjungos stabilumui ir sanglaudai. ***Papildomos profesinių ir asmeninių pensijų sistemos gali prisidėti prie*** |

| | |
|---|---|
| ***produktais**, **prisidedama tiek prie individualaus finansinio saugumo**, **tiek prie Sąjungos ekonomikos atsparumo;*** | ***pensinių pajamų**, **jei jos atitinka griežtus valdymo, skaidrumo ir vartotojų apsaugos standartus.*** ***Atsižvelgiant į tai**, **svarbu stiprinti socialinių partnerių vaidmenį, savarankiškumą ir dalyvavimą**, **sudarant jiems sąlygas kurti veiksmingas profesinių pensijų sistemas sudarant kolektyvines sutartis.*** |

Or. en

**Pakeitimas 8**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**2 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(2a) Pagal Europos socialinių teisių ramsčio 2 principą ir EP pranešimą dėl vyrų ir moterų darbo užmokesčio ir pensijų skirtumo ES: šiuo reglamentu turėtų būti prisidedama prie moterų ir vyrų lygybės, be kita ko, sprendžiant vyrų ir moterų pensijų skirtumo problemą, ir juo turėtų būti prisidedama prie dabartinės padėties, iššūkių ir tolesnių veiksmų, taip pat prie geresnio darbo vertinimo ir teisingesnio darbo užmokesčio sektoriuose, kuriuose daugiausia dirba moterys, gairių rengimo (2025/2038(INI)).*** |

Or. en

**Pakeitimas 9**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**4 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (4) asmeninės pensijos yra svarbi ilgalaikių santaupų turėtojų ir ilgalaikių | (4) asmeninės pensijos yra svarbi ilgalaikių santaupų turėtojų ir ilgalaikių |

| | |
|---|---|
| investavimo galimybių jungiamoji grandis, padedanti stiprinti kapitalo rinkas ir didinti stabilaus realiosios ekonomikos finansavimo pasiūlą. Pensijų fondai yra svarbi institucinių investuotojų kategorija, kuri gali padėti finansuoti našias investicijas, remti augimą, inovacijas ir žaliąją bei skaitmeninę pertvarką, o tai padės sukurti geresnių darbo vietų ir padidinti našumą; | investavimo galimybių jungiamoji grandis, padedanti stiprinti kapitalo rinkas ir didinti stabilaus realiosios ekonomikos finansavimo pasiūlą. Pensijų fondai yra svarbi institucinių investuotojų kategorija, kuri gali padėti finansuoti našias investicijas, remti augimą, inovacijas ir žaliąją bei skaitmeninę pertvarką, o tai padės sukurti geresnių darbo vietų ir padidinti našumą; ***Tačiau visų rūšių priemonės, kuriomis siekiama skatinti pensijų fondus dalyvauti kapitalo rinkose, turėtų atitikti rizikos ribojimo principą ir užtikrinti, kad pagrindinis dėmesys ir toliau būtų skiriamas išmokų gavėjų interesams.*** |

Or. en

**Pakeitimas 10**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**5 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (5) santaupų ir investicijų sąjungos, apie kurią Komisija paskelbė 2015 m. kovo 19 d. komunikate[3], tikslas – suteikti piliečiams galimybių taupyti ir investuoti į savo ateitį, nukreipti investicijas į Sąjungos prioritetus, didinti Sąjungos kapitalo rinkų integraciją bei mastą ir užtikrinti veiksmingą priežiūrą visoje bendrojoje rinkoje. Viena iš šių keturių krypčių – padėti piliečiams taupyti ir investuoti į savo ateitį – yra santaupų ir investicijų sąjungos užmojų esmė. ***Užtikrinti, kad*** Sąjungos ***piliečiai galėtų sukaupti adekvačias pensines pajamas, yra vienas konkrečiausių būdų***, ***kuriais Sąjunga gali daryti apčiuopiamą poveikį žmonių gyvenimui***. Šis į piliečius orientuotas požiūris atsispindi su papildomomis pensijomis, visų pirma asmeninėmis pensijomis, susijusiame darbe. Visos Europos asmeninės pensijos produkto | (5) santaupų ir investicijų sąjungos, apie kurią Komisija paskelbė 2015 m. kovo 19 d. komunikate[3], tikslas – suteikti piliečiams galimybių taupyti ir investuoti į savo ateitį, nukreipti investicijas į Sąjungos prioritetus, didinti Sąjungos kapitalo rinkų integraciją bei mastą ir užtikrinti veiksmingą priežiūrą visoje bendrojoje rinkoje. Viena iš šių keturių krypčių – padėti piliečiams taupyti ir investuoti į savo ateitį – yra santaupų ir investicijų sąjungos užmojų esmė. ***Nors šiuo reglamentu remiamas kapitalo rinkų*** sąjungos ***kūrimas, jis neturėtų trukdyti siekti pagrindinio tikslo – užtikrinti tinkamas***, ***saugias ir tvarias pensines pajamas piliečiams***. Šis į piliečius orientuotas požiūris atsispindi su papildomomis pensijomis, visų pirma asmeninėmis pensijomis, susijusiame darbe. Visos Europos asmeninės pensijos |

(PEPP) paskirtis – suteikti Sąjungos piliečiams galimybę gauti paprastą, skaidrų ir perkeliamą produktą, kuriuo jie galėtų pasitikėti, padedant jiems taupyti užtikrintai ir planuoti pensiją nepriklausomai nuo to, kurioje Sąjungos vietoje jie gyvena ar dirba. Atnaujindama PEPP sistemą Sąjunga siekia ne tik stiprinti piliečių finansinį saugumą, bet ir nukreipti ilgalaikes santaupas į našias investicijas, kuriomis remiamas Sąjungos augimas, atsparumas ir žalioji bei skaitmeninė pertvarka;

---

[3] 2025 m. kovo 19 d. Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Europos Vadovų Tarybai, Tarybai, Europos Centriniam Bankui, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui, COM(2025) 124 final.

produkto (PEPP) paskirtis – suteikti Sąjungos piliečiams galimybę gauti paprastą, skaidrų ir perkeliamą produktą, kuriuo jie galėtų pasitikėti, padedant jiems taupyti užtikrintai ir planuoti pensiją nepriklausomai nuo to, kurioje Sąjungos vietoje jie gyvena ar dirba. Atnaujindama PEPP sistemą Sąjunga siekia ne tik stiprinti piliečių finansinį saugumą, bet ir nukreipti ilgalaikes santaupas į našias investicijas, kuriomis remiamas Sąjungos augimas, atsparumas ir žalioji bei skaitmeninė pertvarka;

---

[3] 2025 m. kovo 19 d. Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Europos Vadovų Tarybai, Tarybai, Europos Centriniam Bankui, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui, COM(2025) 124 final.

Or. en

**Pakeitimas 11**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**9 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (9) skatinant asmeninės pensijos produktų taikymą tam tikrose valstybėse narėse svarbų vaidmenį atlieka mokesčių paskatos. ***Asmeninės pensijos produktams taikomos mokesčių paskatos gali būti įvairių formų. Daugelyje valstybių narių už asmeninės pensijos produktus mokamoms įmokoms gali būti taikomos tam tikros mokesčių lengvatos. Be to, daugelyje valstybių narių investavimo į asmeninės pensijos produktus rezultatai nėra apmokestinami remiantis arba aiškia išimtimi, arba de facto išimtimi, jei teikėjas yra apmokestinamas, bet gali atskaityti pensijų rezervui skirtas dotacijas*** | (9) skatinant asmeninės pensijos produktų taikymą tam tikrose valstybėse narėse svarbų vaidmenį atlieka mokesčių paskatos. ***Tačiau***, ***už apmokestinimą ir toliau atsakingos išlieka valstybės narės; Visomis priemonėmis***, ***susijusiomis su*** PEPP ***apmokestinimo tvarka***, turėtų būti ***gerbiamas nacionalinis fiskalinis suverenumas ir vengiama tiesioginio ar netiesioginio suderinimo***. |

***iš mokesčių bazės. Mokesčių paskatos taip pat gali būti taikomos išmokėjimo laikotarpiu, kai asmeninės pensijos išmokėjimui taikomas palankus mokesčių tarifas. PEPP santaupų turėtojams taikomas nacionalinio režimo principas. Todėl PEPP, kuris yra objektyviai panašus į atitinkamoje valstybėje narėje parduodamą asmeninės pensijos produktą, turėtų būti galima taikyti tokią pačią mokesčių lengvatą, kuri taikoma asmeninės pensijos produktui toje valstybėje narėje. Tai taip pat turėtų būti taikoma tais atvejais, kai PEPP teikia kitos valstybės narės teikėjas. Tos pačios ne mažiau palankios sąlygos taip pat turėtų būti taikomos priemonėms pagal nacionalinę teisę, susijusioms su kitomis asmeninės pensijos produktams taikomomis paskatomis arba lygiaverčio tikslo ar poveikio priemonėms;***

Or. en

**Pakeitimas 12**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**10 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (10) siekiant skatinti PEPP naudojimą labai svarbu, kad PEPP santaupų turėtojams būtų ekonomiškai naudingas ir dėl to būtų patrauklus ir konkurencingas. Kad galimi PEPP teikėjai kurtų minėtus tikslus atitinkančius produktus, PEPP registracijos paraiškoje ***turėtų būti įrodytas gebėjimas laikytis*** produkto priežiūros ir valdymo reikalavimų ir parodyta, kaip dėl produkto savybių juo teikiama ekonominė nauda PEPP santaupų turėtojams; | (10) siekiant skatinti PEPP naudojimą labai svarbu, kad PEPP santaupų turėtojams būtų ekonomiškai naudingas ir dėl to būtų patrauklus ir konkurencingas. Kad galimi PEPP teikėjai kurtų minėtus tikslus atitinkančius produktus, PEPP registracijos paraiškoje***, su visomis nurodytomis galimybėmis, turėtų būti laikomasi*** produkto priežiūros ir valdymo reikalavimų ir parodyta, kaip dėl produkto savybių juo teikiama ekonominė nauda PEPP santaupų turėtojams; |

Or. en

**Pakeitimas 13**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**18 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (18) Reglamento (ES) 2019/1238 42 straipsnyje nustatytas reikalavimas PEPP teikėjams platinti pagrindinį PEPP, jei jie taip pat nori platinti alternatyvius variantus. Tuo reikalavimu ribojamos kai kurių paslaugų teikėjų galimybės ir mažinamas susidomėjimas platinti PEPP, nes pagrindinis PEPP gali neatitikti jų verslo modelio ar strategijos. Be to, dabartinis apribojimas siūlyti ne daugiau kaip penkis alternatyvius variantus riboja tiekėjų galimybes kurti produktus, atspindinčius santaupų turėtojų poreikius, aplinkybes ir rizikos profilius. Leidus paslaugų teikėjams nustatyti investavimo variantų skaičių ir pobūdį jie galėtų pasiūlyti labiau pritaikytus sprendimus***, įskaitant individualizuotus PEPP, pritaikytus susitarimams su darbdaviu arba automatiniam įtraukimui***. Todėl būtina PEPP teikėjams suteikti daugiau lankstumo, kartu tinkamais informacijos atskleidimo ir produktų valdymo reikalavimais užtikrinant skaidrumą, palyginamumą ir vartotojų apsaugą; | (18) Reglamento (ES) 2019/1238 42 straipsnyje nustatytas reikalavimas PEPP teikėjams platinti pagrindinį PEPP, jei jie taip pat nori platinti alternatyvius variantus. Tuo reikalavimu ribojamos kai kurių paslaugų teikėjų galimybės ir mažinamas susidomėjimas platinti PEPP, nes pagrindinis PEPP gali neatitikti jų verslo modelio ar strategijos. Be to, dabartinis apribojimas siūlyti ne daugiau kaip penkis alternatyvius variantus riboja tiekėjų galimybes kurti produktus, atspindinčius santaupų turėtojų poreikius, aplinkybes ir rizikos profilius. Leidus paslaugų teikėjams nustatyti investavimo variantų skaičių ir pobūdį jie galėtų pasiūlyti labiau pritaikytus sprendimus. Todėl būtina PEPP teikėjams suteikti daugiau lankstumo, kartu tinkamais informacijos atskleidimo ir produktų valdymo reikalavimais užtikrinant skaidrumą, palyginamumą ir vartotojų apsaugą; |

Or. en

**Pakeitimas 14**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**19 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (19) Reglamento (ES) 2019/1238 45 straipsnio 2 dalyje nustatytas reikalavimas pagrindiniam PEPP taikyti 1 % išlaidų ir mokesčių viršutinę ribą, o to reglamento 34 straipsnio 2 dalyje PEPP teikėjas arba | (19) Reglamento (ES) 2019/1238 45 straipsnio 2 dalyje nustatytas reikalavimas pagrindiniam PEPP taikyti 1 % išlaidų ir mokesčių viršutinę ribą, o to reglamento 34 straipsnio 2 dalyje PEPP teikėjas arba |

PEPP platintojas įpareigojamas suteikti konsultacijas prieš sudarant sutartį dėl pagrindinio PEPP. ***Šie reikalavimai potencialiems paslaugų teikėjams ir platintojams kelia susirūpinimą, nes laikoma, kad jais apribojamas PEPP siūlymo (įskaitant skaitmeniniais kanalais) komercinis perspektyvumas. Be to, nustatyta 1 % viršutinė mokesčių riba nebūtinai yra veiksmingiausias būdas santaupų turėtojams ir išmokų gavėjams apsaugoti ir neatspindi proporcingo santykio tarp santaupų turėtojams siūlomų išmokų ir grąžos, paslaugų teikėjų patiriamų išlaidų ir taikomų mokesčių. Paslaugų teikėjai dažnai patiria nuostolių pirmaisiais sutarties galiojimo metais, kai įgijimo ir produkto parengimo išlaidos yra didelės, o vėlesniais metais dėl viršutinės mokesčių ribos nepalankioje padėtyje gali atsidurti santaupų turėtojai, nes nuo jų sukaupto kapitalo nuskaitomos bendrosios ir absoliučiosios išlaidos didėja, nors valdymo pastangų reikia mažiau. Dėl 1 % viršutinės mokesčio ribos taip pat gali susidaryti nevienodos sąlygos dėl skirtingos PVM tvarkos skirtingose valstybėse narėse. Todėl, siekiant skatinti PEPP naudojimą ir*** užtikrinti ***tvarų, aukštos kokybės produktą, tuos reikalavimus būtina panaikinti***. Siekiant išlaikyti vartotojų apsaugą ir užtikrinti, kad pagrindinis PEPP išliktų paprastas pensijai tinkamas produktas, jis turėtų būti pagrįstas gyvenimo ciklo investavimo strategija, užtikrinant tinkamą augimo ir rizikos mažinimo pusiausvyrą. Dėl tos pačios priežasties didžioji dalis pagrindinio PEPP turto turėtų būti investuojama į biržinį ir nesudėtingą turtą, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES[7] 25 straipsnio 4 dalies pirmoje pastraipoje. Siekiant skatinti diversifikaciją ir kartu išlaikyti paprastumą pagrindinio PEPP teikėjams turėtų būti leidžiama nedidelę turto dalį, neviršijančią 5 %, skirti kitoms finansinėms priemonėms, įskaitant alternatyvų turtą;

PEPP platintojas įpareigojamas suteikti konsultacijas prieš sudarant sutartį dėl pagrindinio PEPP. ***Siekiant skatinti PEPP naudojimą*** ir ***užtikrinti tvarų aukštos kokybės produktą***, ***būtina***, kad ***bendros pagrindinio*** PEPP ***išlaidos neviršytų*** 1 ***proc. sukaupto kapitalo per metus***. ***Komisijai turėtų būti suteikti įgaliojimai, pasikonsultavus su EDPPI***, ***priimti deleguotuosius aktus***, ***kuriais nustatomas mažesnis didžiausias išlaidų lygis***, ***kai tai pateisinama rinkos pokyčiais*** ir ***poreikiu*** užtikrinti ***aukšto lygio vartotojų apsaugą***. Siekiant išlaikyti vartotojų apsaugą ir užtikrinti, kad pagrindinis PEPP išliktų paprastas pensijai tinkamas produktas, jis turėtų būti pagrįstas gyvenimo ciklo investavimo strategija, užtikrinant tinkamą augimo ir rizikos mažinimo pusiausvyrą. Dėl tos pačios priežasties didžioji dalis pagrindinio PEPP turto turėtų būti investuojama į biržinį ir nesudėtingą turtą, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES[7] 25 straipsnio 4 dalies pirmoje pastraipoje. Siekiant skatinti diversifikaciją ir kartu išlaikyti paprastumą pagrindinio PEPP teikėjams turėtų būti leidžiama nedidelę turto dalį, neviršijančią 5 %, skirti kitoms finansinėms priemonėms, įskaitant alternatyvų turtą;

[7] 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES, (nauja redakcija) (OL L 173, 2014 6 12, p. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7] 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES, (nauja redakcija) (OL L 173, 2014 6 12, p. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

**Pakeitimas 15**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**20 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (20) siekiant užtikrinti konsultacijų kokybę ir apsaugoti galimų PEPP santaupų turėtojų interesus visos konsultacijos dėl pagrindinio PEPP turėtų būti nepriklausomos ir teikiamos tik kliento prašymu. Atsižvelgiant į tai, kad pagrindinis PEPP nėra sudėtingas, ir į nepriklausomą konsultacijų pobūdį, tikslinga nustatyti, kad tais atvejais, kai teikiamos tokios konsultacijos, PEPP platintojas neprivalo gauti informacijos apie galimo PEPP santaupų turėtojo žinias ir patirtį. Taip užtikrinama, kad konsultacijos išliktų objektyvios, proporcingos, o platintojams – veiksmingos, kartu išlaikant aukštus investuotojų apsaugos standartus ir skatinant pagrindinio PEPP prieinamumą visoje Sąjungoje įvairiais platinimo kanalais. Kalbant apie pritaikytus, sudėtingesnius PEPP, konsultacijos išlieka labai svarbios siekiant galimiems santaupų turėtojams pateikti tinkamiausią ir geriausiai pritaikytą pasiūlymą, atsižvelgiant į jų žinias, finansinę padėtį ir norimą prisiimti riziką; | (20) siekiant užtikrinti konsultacijų kokybę ir apsaugoti galimų PEPP santaupų turėtojų interesus visos konsultacijos dėl pagrindinio PEPP turėtų būti nepriklausomos ir teikiamos tik kliento prašymu. Atsižvelgiant į tai, kad pagrindinis PEPP nėra sudėtingas, ir į nepriklausomą konsultacijų pobūdį, tikslinga nustatyti, kad tais atvejais, kai teikiamos tokios konsultacijos, PEPP platintojas neprivalo gauti informacijos apie galimo PEPP santaupų turėtojo žinias ir patirtį. Taip užtikrinama, kad konsultacijos išliktų objektyvios, proporcingos, o platintojams – veiksmingos, kartu išlaikant aukštus investuotojų apsaugos standartus ir skatinant pagrindinio PEPP prieinamumą visoje Sąjungoje įvairiais platinimo kanalais. Kalbant apie pritaikytus, sudėtingesnius PEPP, konsultacijos išlieka labai svarbios siekiant galimiems santaupų turėtojams pateikti tinkamiausią ir geriausiai pritaikytą pasiūlymą, atsižvelgiant į jų žinias, finansinę padėtį ir norimą prisiimti riziką; ***Siekiant užtikrinti veiksmingą skaidrumą ir informacija*** |

| | |
|---|---|
| | ***pagrįstą PEPP santaupų turėtojų sprendimų priėmimą, informacija apie išlaidas turėtų būti pateikiama aiškiai, paprastai ir suprantamai. Įvairių išlaidų sąvokų, rodiklių ir pateikimo formatų naudojimas gali sumažinti, o ne padidinti skaidrumą ir trukdyti palyginti produktus. Todėl tikslinga supaprastinti informacijos apie išlaidas pateikimą, kad santaupų turėtojai galėtų lengvai, iš pirmo žvilgsnio, suprasti bendrą išlaidų poveikį jų investicijoms ir palyginti skirtingus paslaugų teikėjus. Išsamesnė ir techninė informacija, kai tinkama, gali būti teikiama atskleidžiant informaciją keliais lygmenimis, užtikrinant, kad esminė informacija ir toliau būtų prieinama, o jos prašantiems asmenims būtų prieinama papildoma informacija.*** |
| | Or. en |

**Pakeitimas 16**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**22 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (22) paaiškėjo, kad darbdavių įmokos, be kita ko, taikant automatinio įtraukimo tvarką, veiksmingai padeda peržengti taupyti trukdančius psichologinius barjerus, įskaitant inerciją ar finansinio raštingumo trūkumą, kartu skatinant pasitikėjimą, įsitraukimą ir dalyvavimą papildomos pensijos kaupime. Aiškiai pripažinus, kad darbdaviams leidžiama savanoriškai mokėti įmokas į PEPP, būtų galima gerokai padidinti PEPP matomumą, aktualumą ir naudojimą, ypač tose grupėse, kuriose tokie produktai naudojami nepakankamai, įskaitant mažas pajamas gaunančius ir ne visą darbo dieną dirbančius darbuotojus bei jaunus darbuotojus ankstyvame jų karjeros etape. ***Atitinkamai, leidžiant darbdaviams*** | (22) paaiškėjo, kad darbdavių įmokos, be kita ko, taikant automatinio įtraukimo tvarką, veiksmingai padeda peržengti taupyti trukdančius psichologinius barjerus, įskaitant inerciją ar finansinio raštingumo trūkumą, kartu skatinant pasitikėjimą, įsitraukimą ir dalyvavimą papildomos pensijos kaupime. Aiškiai pripažinus, kad darbdaviams leidžiama savanoriškai mokėti įmokas į PEPP, būtų galima gerokai padidinti PEPP matomumą, aktualumą ir naudojimą, ypač tose grupėse, kuriose tokie produktai naudojami nepakankamai, įskaitant mažas pajamas gaunančius ir ne visą darbo dieną dirbančius darbuotojus bei jaunus darbuotojus ankstyvame jų karjeros etape. |

***pasirinkti PEPP pagal susitarimą su darbdaviu naudojant automatinį įtraukimą būtų galima dar labiau padidinti PEPP naudojimą ir suteikti darbuotojams galimybę (ypač tose valstybėse narėse, kuriose profesinių pensijų sistemos yra mažiau išvystytos) investuoti savo santaupas į pensiją per gerai reglamentuotus ir ekonomiškai efektyvius produktus. Todėl valstybės narės neturėtų trukdyti darbdaviams mokėti įmokas į PEPP ir turėtų užtikrinti, kad tokios įmokos būtų pagrįstos aiškiomis darbuotojų informavimo taisyklėmis. Nedarant poveikio asmeniniam PEPP pobūdžiui, valstybės narės taip pat turėtų turėti galimybę leisti teikti PEPP pagal susitarimą su darbdaviu naudojant automatinį įtraukimą, kai tai atitinka nacionalinės socialinės ir darbo teisės aktus, yra suderinama su pensijų sistemų organizavimu ir kolektyvinėmis sutartimis bei netrukdo esamoms profesinių pensijų sistemoms. Siekiant palengvinti PEPP naudojimą darbovietėse būtina padaryti tam tikrų Reglamento (ES) 2019/1238 pakeitimų, užtikrinant, kad darbdavių įmokoms nebūtų daroma nepagrįstų kliūčių, ir pritaikant atitinkamą sistemą prie darbovietės tvarkos ypatumų;***

Or. en

**Pakeitimas 17**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**23 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (23) asmeninės pensijos produktuose sukauptos santaupos pagal savo pobūdį yra ilgalaikės. Tačiau, siekiant paskatinti PEPP naudojimą, svarbu, kad valstybės narės netrukdytų pervesti kitų pensijų santaupų į PEPP. Kad tokie pervedimai būtų | (23) asmeninės pensijos produktuose sukauptos santaupos pagal savo pobūdį yra ilgalaikės. Tačiau, siekiant paskatinti PEPP naudojimą, svarbu, kad valstybės narės netrukdytų pervesti kitų pensijų santaupų į PEPP. Kad tokie pervedimai būtų |

| | |
|---|---|
| patrauklūs, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad PEPP nebūtų taikomos diskriminacinės ar neproporcingos finansinės ar administracinės kliūtys, dėl kurių pervedimas į PEPP būtų brangesnis nei pervedimai į kitus asmeninės pensijos produktus. ***Dėl tos pačios priežasties PEPP taip pat turėtų būti taikoma tokia pati apmokestinimo tvarka kaip panašiems nacionaliniams asmeninės pensijos produktams;*** | patrauklūs, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad PEPP nebūtų taikomos diskriminacinės ar neproporcingos finansinės ar administracinės kliūtys, dėl kurių pervedimas į PEPP būtų brangesnis nei pervedimai į kitus asmeninės pensijos produktus. |

Or. en

**Pakeitimas 18**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**27 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (27) Reglamento (ES) 2019/1238 nuostatomis užtikrinamas aukštas PEPP santaupų turėtojų ir PEPP išmokų gavėjų apsaugos lygis. Šiuo reglamentu ***panaikinama PEPP taikoma viršutinė mokesčio riba. Todėl nacionalinėmis nuostatomis neturėtų būti vėl nustatomos tokios PEPP taikomos viršutinės ribos ar panašūs apribojimai***, ***kurie darytų poveikį vienodam šio reglamento taikymui;*** | (27) Reglamento (ES) 2019/1238 nuostatomis užtikrinamas aukštas PEPP santaupų turėtojų ir PEPP išmokų gavėjų apsaugos lygis. Šiuo reglamentu ***nustatomas lyginamaisiais indeksais grindžiamas požiūris į išlaidas, derinamas su visišku skaidrumu ir priežiūros stebėsena. Juo turėtų suteikti lankstumo, kartu užtikrinant***, ***kad mokesčiai išliktų proporcingi ir konkurencingi.*** |

Or. en

**Pakeitimas 19**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**31 konstatuojamoji dalis**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (31) siekiant suteikti kompetentingoms institucijoms, PEPP teikėjams ir PEPP platintojams pakankamai laiko prisitaikyti prie šio reglamento reikalavimų, tikslinga | (31) siekiant suteikti kompetentingoms institucijoms, PEPP teikėjams ir PEPP platintojams pakankamai laiko prisitaikyti prie šio reglamento reikalavimų, tikslinga |

| | |
|---|---|
| šio reglamento taikymui nustatyti ***vienų*** metų terminą, kad būtų užtikrintas veiksmingas įgyvendinimas ir reikalavimų laikymasis, | šio reglamento taikymui nustatyti ***dviejų*** metų terminą, kad būtų užtikrintas veiksmingas įgyvendinimas ir reikalavimų laikymasis, |

Or. en

**Pakeitimas 20**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**31 a konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(31a) Asmeninės pensijos produktų skatinimas neturėtų susilpninti valstybinių pensijų sistemų ar profesinių pensijų sistemų, kurios tebėra pensijų teikimo valstybėse narėse kertinis akmuo.*** |

Or. en

**Pakeitimas 21**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**31 b konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(31b) Siekiant skatinti keitimąsi geriausios praktikos pavyzdžiais ir visapusišką supratimą apie kintančias pensijų skyrimo tendencijas visoje Sąjungoje, tikslinga sukurti reguliarią platformą dialogui, kuriame dalyvautų valstybės narės, Europos Sąjungos institucijos, socialiniai partneriai ir atitinkami suinteresuotieji subjektai. Toks forumas turėtų būti grindžiamas esamomis iniciatyvomis ir prisidėti prie įrodymais grindžiamo politikos formavimo, atsižvelgiant tiek į finansinius, tiek į socialinius pensijų sistemų aspektus. Visų pirma diskusijose turėtų būti nagrinėjamas pensinių pajamų*** |

***adekvatumas ir tvarumas, įvairių kategorijų darbuotojų, įskaitant nestandartinių formų darbą dirbančius darbuotojus, aprėptis ir profesinių bei asmeninių pensijų vaidmuo papildant viešąsias sistemas. Šiomis aplinkybėmis labai svarbus aktyvus socialinių partnerių dalyvavimas, atsižvelgiant į nacionalinę praktiką. Šie mainai turėtų padėti Sąjungoje sukurti įtraukesnę, labiau subalansuotą ir veiksmingesnę pensijų sistemą, atitinkančią Europos socialinių teisių ramsčio principus;***

Or. en

**Pakeitimas 22**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**31 c konstatuojamoji dalis (nauja)**

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***(31c) ES masto pensijų stebėjimo sistemos turėtų apimti visas sukauptas teises į pensiją, įskaitant PEPP. Tai turėtų sudaryti sąlygas paprastai palyginti visas teises į pensiją, aiškiai atskiriant garantuotus ir negarantuotus komponentus ir nustatant pernelyg didelę visų administracinių išlaidų dalį skirtingose pensijų sistemose ir tarp skirtingų pensijų teikėjų.*** |

Or. en

**Pakeitimas 23**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 1 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
2 straipsnio 1 dalis

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| (35) gyvenimo ciklo investavimo strategija – investavimo strategija, pagal kurią su investicijomis susijusios rizikos lygis koreguojamas pagal iš anksto nustatytą rizikos mažinimo trajektoriją, kuria siekiama sumažinti investavimo riziką ir užtikrinti pagrįsto masto ilgalaikį vertės padidėjimą, atsižvelgiant į asmens amžių ar išėjimo į pensiją datą ir, kai aktualu, produkto išmokėjimo profilį, kad būtų kuo labiau sumažinta didelių nuostolių rizika.; | (35) gyvenimo ciklo investavimo strategija – investavimo strategija, pagal kurią su investicijomis susijusios rizikos lygis koreguojamas pagal iš anksto nustatytą rizikos mažinimo trajektoriją, kuria siekiama sumažinti investavimo riziką ir užtikrinti pagrįsto masto ilgalaikį vertės padidėjimą, ***ypač*** atsižvelgiant į asmens amžių ar išėjimo į pensiją datą***, jo tolerancijį rizikai*** ir, kai aktualu, produkto išmokėjimo profilį, kad būtų kuo labiau sumažinta didelių nuostolių rizika.; |

Or. en

**Pakeitimas 24**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 2 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
3 straipsnis (naujas)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***Valstybės narės užtikrina, kad PEPP būtų taikoma ne mažiau palanki apmokestinimo tvarka nei kitiems asmeninės pensijos produktams. Jei valstybė narė tokiems kitiems asmeninės pensijos produktams taiko skirtingų rūšių ar lygių mokesčių lengvatas, PEPP atitinka reikalavimus, kad jam būtų taikoma pagal tos valstybės narės teisę numatyta palankiausia tvarka.;*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 25**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 4 punkto a papunktis**

Reglamentas (ES) 2019/1238
6 straipsnio 2 dalies f a punktas (naujas)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| fa) dokumentai, kuriais įrodoma, kad laikomasi 25 straipsnyje nurodytų produktų priežiūros ir valdymo reikalavimų, įskaitant ***informaciją apie*** tai, ***kaip*** PEPP ***struktūra užtikrinama, kad PEPP santaupų turėtojai gautų ekonomiškai naudingą rezultatą;*** | fa) dokumentai, kuriais įrodoma, kad laikomasi 25 straipsnyje nurodytų produktų priežiūros ir valdymo reikalavimų, įskaitant tai, ***kad*** PEPP ***su visomis savo galimybėmis suteikia PEPP santaupų turėtojams ekonominį naudingumą***; |

Or. en

**Pakeitimas 26**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 4 a punktas (naujas)**
Reglamentas (ES) 2019/1238
6 straipsnio 2 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***4a) PEPP teikėjams taikomi reikalavimai, susiję su produktų kūrimu, numatytosiomis galimybėmis ir investavimo strategijomis, turi būti proporcingi ir jais neturi būti nepagrįstai ribojama nacionalinių pensijų produktų ar verslo modelių įvairovė.*** |

Or. en

**Pakeitimas 27**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 8 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
23 straipsnio 3 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| 3. 47 straipsnio 3 ***ir 4 dalyse*** nurodytais atvejais darbdaviai nelaikomi | 3. 47 straipsnio 3 ***dalyje*** nurodytais atvejais darbdaviai nelaikomi PEPP |

| | |
|---|---|
| PEPP platintojais.; | platintojais.; |

Or. en

**Pakeitimas 28**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 9 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
25 straipsnis

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***Komisijai pagal 72 straipsnį suteikiami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant deleguotuosius aktus, kuriais patikslinami šiame straipsnyje nustatyti principai, be kita ko:*** | ***Išbraukta.*** |
| ***a) metodikos, taikomos draudimo principu pagrįstų investicinių produktų ekonominio naudingumo lyginamiesiems indeksams pagal Direktyvos (ES) 2016/97 25 straipsnį, korekcijos, būtinos atitinkamiems priežiūros lyginamiesiems indeksams, nurodytiems šio straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje, parengti. Korekcijos atspindi ilgalaikį PEPP, kurio išpirkimo galimybės yra ribotos, pobūdį ir užtikrina, kad PEPP būtų lyginami su panašių asmeninės pensijos produktų, teikiamų ir platinamų vienoje ar daugiau valstybių narių, grupėmis;*** | |
| ***b) kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, ar PEPP išlaidos ir mokesčiai yra pagrįsti ir proporcingi, kaip apibrėžta 2 dalies pirmoje pastraipoje.*** | |

Or. en

**Pakeitimas 29**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 9 punktas**

Reglamentas (ES) 2019/1238
25 straipsnis

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***Tuose deleguotuosiuose aktuose proporcingai atsižvelgiama į vykdomą veiklą, parduodamų PEPP pobūdį ir platintojo pobūdį.*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 30**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 9 a punktas (naujas)**
Reglamentas (ES) 2019/1238
25 straipsnio 1 a dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***9a) EIOPA parengti ekonominio naudingumo lyginamieji indeksai yra būtinieji Sąjungos standartai. Šiuo reglamentu valstybėms narėms neužkertamas kelias toliau taikyti arba nustatyti griežtesnes nacionalines priemones dėl išlaidų, garantijų ar vartotojų apsaugos, jei tokios priemonės yra nediskriminacinės.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*Šiuo pakeitimu užkertamas kelias reglamentavimo arbitražui ir lenktynėms dėl žemesnių standartų pagal SESV 114 straipsnį.*

**Pakeitimas 31**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 9 b punktas (naujas)**
Reglamentas (ES) 2019/1238
25 straipsnio 2 a dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***9b) Išlaidos ir mokesčiai, viršijantys pagrindiniam PEPP taikomus mokesčius, gali būti leidžiami tik PEPP, kuriems reikalingos privalomos nepriklausomos ir individualizuotos konsultacijos, atveju, jei PEPP teikėjas gali įrodyti, kad tokios išlaidos yra proporcingos PEPP santaupų turėtojui suteiktai papildomai vertei.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*Taip užtikrinamas sąžiningas paprastų standartinių produktų ir sudėtingesnių PEPP, kuriems reikalingos konsultacijos, atskyrimas, neužkraunant nekonsultuojantiems santaupų turėtojams pernelyg didelių išlaidų.*

**Pakeitimas 32**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 10 punkto a papunkčio i i punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
28 straipsnio 3 dalies c i i punktas (naujas)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***(xv) jei PEPP teikiamas darbuotojui pagal darbo vietos susitarimą naudojant automatinį įtraukimą, ši informacija:*** | ***Išbraukta.*** |
| ***— atsisakymo dalyvauti teisės, dėl kurių susitarta įtraukimo metu;*** | |
| ***— taikytinos teisių įgijimo taisyklės;*** | |
| ***— kai taikoma, numatytosios išmokėjimo trajektorijos arba kitos skirtingos išmokėjimo galimybės;*** | |

Or. en

**Pakeitimas 33**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 10 punkto b papunktis**
Reglamentas (ES) 2019/1238
28 straipsnio 3 dalies f punktas

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| „skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“ nurodomos išlaidos, susijusios su investicijomis į PEPP, kurios apima ir tiesiogines, ir netiesiogines išlaidas, kurias turi padengti PEPP santaupų turėtojas, įskaitant vienkartines ir pasikartojančias išlaidas, pateiktas kaip suminiai tų išlaidų rodikliai, ir, siekiant užtikrinti palyginamumą, visas apibendrintas išlaidas, išreikštas pinigais ir procentais, kad būtų parodytas visų išlaidų sudėtinis poveikis investicijoms per paskutinius 12 mėnesių ir įvertintas išlaidų poveikis galutiniam sukauptam kapitalui. Kai taikytina, aiškiai ir atskirai nurodomos už kapitalo garantiją taikomos išlaidos.; | „skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“ nurodomos išlaidos, susijusios su investicijomis į PEPP, kurios apima ir tiesiogines, ir netiesiogines išlaidas, kurias turi padengti PEPP santaupų turėtojas, įskaitant vienkartines ir pasikartojančias išlaidas, pateiktas kaip suminiai tų išlaidų rodikliai, ir, siekiant užtikrinti palyginamumą, visas apibendrintas išlaidas, išreikštas pinigais ir procentais, kad būtų parodytas visų išlaidų sudėtinis poveikis investicijoms per paskutinius 12 mėnesių ir įvertintas išlaidų poveikis galutiniam sukauptam kapitalui. Kai taikytina, aiškiai ir atskirai nurodomos už kapitalo garantiją taikomos išlaidos.;<br>***Informacija apie išlaidas pateikiama aiškiai, paprastai ir suprantamai, vengiant nereikalingo sudėtingumo ir besidubliuojančių išlaidų kategorijų, ir sudaro sąlygas PEPP santaupų turėtojams lengvai, iš pirmo žvilgsnio, suprasti bendrą išlaidų poveikį ir palyginti skirtingus teikėjus; išsamesnė ir techninė informacija prireikus gali būti teikiama atskleidžiant informaciją keliais lygmenimis.*** |

Or. en

**Pakeitimas 34**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 10 punkto b papunktis**
Reglamentas (ES) 2019/1238
28 straipsnio 3 dalies f punktas (naujas)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
| --- | --- |
| | ***PEPP teikėjai aiškiai atskleidžia visas išlaidas ir mokesčius, įskaitant jų poveikį ilgalaikei grąžai, standartizuotu ir suprantamu formatu, kad būtų galima palyginti įvairius produktus.*** |

Or. en

**Pakeitimas 35**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 11 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
33 straipsnio 2 a dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
| --- | --- |
| ***2a. Jei PEPP darbuotojui teikiamas pagal darbo vietos susitarimą naudojant automatinį įtraukimą, 1 dalyje nurodyta informacija darbuotojui pateikiama nedelsiant po to, kai jis įtraukiamas į atitinkamą susitarimą.;*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 36**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 13 punkto a papunktis**
Reglamentas (ES) 2019/1238
36 straipsnio 1 dalies d punkto antras sakinys

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
| --- | --- |
| Jei pensijų išmokų prognozės grindžiamos ekonominiais scenarijais, ta informacija taip pat turi apimti geriausią numatomą scenarijų, palankų scenarijų ir nepalankų scenarijų, atsižvelgiant į konkretų PEPP sutarties pobūdį;; | Jei pensijų išmokų prognozės grindžiamos ekonominiais scenarijais, ta informacija taip pat turi apimti geriausią numatomą scenarijų, palankų scenarijų ir nepalankų scenarijų, atsižvelgiant į konkretų PEPP sutarties pobūdį;; ***Informacija pateikiama aiškiai, paprastai ir suprantamai,*** |

***vengiant nereikalingo sudėtingumo.***

Or. en

**Pakeitimas 37**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 18 a punktas (naujas)**
Reglamentas (ES) 2019/1238
45 straipsnio 1 a dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***18a) 4. Pagrindinis PEPP apima bent vieną iš šių apsaugos mechanizmų: a) kapitalo apsaugą kaupiamojo etapo pabaigoje; arba b) minimalią realios grąžos garantija; arba c) grąžą, susietą su apdairiu ir objektyviai apibrėžtu lyginamuoju indeksu, pavyzdžiui, realiojo darbo užmokesčio arba pajamų augimu.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*Numatytasis pensijų produktas be jokio garantuoto rezultato yra nesuderinamas su socialiniu pensijų kaupimo tikslu.*

**Pakeitimas 38**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 19 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
45 a straipsnis (naujas)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***45a straipsnis*** |
| | ***PEPP darbuotojams, kurių karjera pertraukiama*** |
| | ***Per laikinojo įdarbinimo įmones įdarbintiems darbuotojams, studentams, platformų darbuotojams ir kitiems asmenims, kurių karjera yra*** |

| | |
|---|---|
| | ***pertraukiama, PEPP teikėjai užtikrina, kad egzistuoja: a) automatinė mažų sąnaudų struktūra; b) netaikomi patekimo į rinką, pasitraukimo iš jos arba perdavimo mokesčiai; c) sukauptų teisių išsaugojimas per trumpus pertraukimus; d) numatytasis labai gynybinis investicijų paskirstymas. Valstybėse narėse, kuriose tokioms grupėms taikomos kolektyviai valdomos pensijų sistemos, valstybės narės gali nustatyti, kad PEPP negali būti siūlomi kaip pakaitalai.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*PEPP turėtų būti trečiojo ramsčio apsaugos priemonė, o ne solidarumu grindžiamų sistemų pakaitalas.*

**Pakeitimas 39**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 19 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
45 straipsnio 3 a dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***3. Bendros metinės pagrindinio PEPP išlaidos ir mokesčiai, įskaitant visas tiesiogines ir netiesiogines išlaidas, neviršija 1 % sukaupto kapitalo per metus. Komisijai suteikiami įgaliojimai, pasikonsultavus su EDPPI, priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatomas mažesnis didžiausias išlaidų lygis, kai tai pateisinama rinkos pokyčiais ir poreikiu užtikrinti aukšto lygio vartotojų apsaugą.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*Kadangi pagrindinis PEPP platinamas kaip standartinis produktas be privalomų konsultacijų, labai svarbu ex ante apriboti išlaidas, visų pirma mažas pajamas gaunantiems ir nereguliariai įmokas mokantiems asmenims.*

**Pakeitimas 40**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 19 a punktas (naujas)**
Reglamentas (ES) 2019/1238
45 straipsnio 5 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***19a) 5. Valstybėse narėse, kuriose nacionaliniams asmeninės pensijos produktams taikoma privaloma minimali apsauga arba grąžinimo garantijos, tose valstybėse narėse platinamais PEPP nesuteikiama žemesnio lygio apsauga.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*Taip išvengiama nacionalinių pensijų apsaugos priemonių apėjimo platinant PEPP.*

**Pakeitimas 41**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 21 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
47 straipsnio 3 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***Nedarant poveikio nacionalinei socialinei ir darbo teisei dėl pensijų sistemų organizavimo ir socialinių partnerių savarankiškumo, įskaitant privalomą narystę ir kolektyvinių sutarčių rezultatus, ir tiek, kiek tai netrukdo esamoms profesinių pensijų sistemoms, valstybės narės gali leisti PEPP teikti darbuotojui pagal darbo vietos susitarimą naudojant automatinį įtraukimą.*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 42**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 21 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
47 straipsnio 4 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***Jei PEPP darbuotojui teikiamas pagal darbo vietos susitarimą naudojant automatinį įtraukimą, PEPP santaupų turėtojas turi teisę atsisakyti dalyvauti ir vėl prisijungti pagal nacionalinę sistemą, kuria reglamentuojamas automatinis įtraukimas, įskaitant atitinkamą socialinę ir darbo teisę dėl pensijų sistemų organizavimo, privalomos narystės ir kolektyvinių sutarčių rezultatų.“;*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 43**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 22 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
51 a straipsnio 1 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| 1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai yra įdiegtos pensijų sekimo sistemos, jos apimtų PEPP sukauptas teises į pensiją. | 1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai yra įdiegtos pensijų sekimo sistemos, jos apimtų PEPP sukauptas teises į pensiją. ***Tai turėtų sudaryti sąlygas paprastai palyginti visas teises į pensiją, aiškiai atskiriant garantuotus ir negarantuotus komponentus ir nustatant pernelyg didelę visų administracinių išlaidų dalį skirtingose pensijų sistemose ir tarp skirtingų pensijų teikėjų.*** |

Or. en

**Pakeitimas 44**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 22 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
51 a straipsnio 6 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***6. Pensijų sekimo sistemoms perduotinos informacijos formatas ir struktūra atitinka pagal 37 straipsnį priimtame deleguotajame reglamente nustatytą formatą ir struktūrą.;*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 45**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 24 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
57 straipsnio 3 dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***3. Tuo atveju, kai PEPP teikiami darbuotojui pagal darbo vietos susitarimą naudojant automatinį įtraukimą, šiame skyriuje nurodytomis nuostatomis nedaromas poveikis darbdavio teisei nustatyti numatytąsias išmokėjimo trajektorijas, jei tai numatyta pagal atitinkamos valstybės narės teisę.;*** | ***Išbraukta.*** |

Or. en

**Pakeitimas 46**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 25 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
65 straipsnio 8 a dalis (nauja)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***1a. EIOPA intervenciniais įgaliojimais naudojamasi nedarant poveikio nacionalinių kompetentingų institucijų teisei nustatyti griežtesnes PEPP santaupų turėtojų apsaugos priemones, įskaitant išlaidų viršutines ribas arba garantijų reikalavimus.*** |

Or. en

*Pagrindimas*

*Dėl priežiūros konvergencijos neturi būti mažinami nacionaliniai apsaugos standartai.*

**Pakeitimas 47**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 25 a punktas (naujas)**
Reglamentas (ES) 2019/1238
66 a straipsnis (naujas)

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| | ***25 a) 66a straipsnis: Komisijos, valstybių narių ir socialinių partnerių bendradarbiavimas*** |
| | ***Europos Komisija kasmet organizuoja Sąjungos pensijų forumą, kuriame dalyvauja valstybių narių, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos, socialinių partnerių, pilietinės visuomenės organizacijų ir suinteresuotųjų subjektų, teikiančių pensijų produktus, atstovai.*** |
| | ***Forumas yra keitimosi geriausios praktikos pavyzdžiais ir patirtimi, susijusiais su pensijų sistemų kūrimu, įgyvendinimu ir veiklos rezultatais visoje Sąjungoje, platforma, ypatingą dėmesį skiriant papildomų pensijų susitarimams, įskaitant profesinių ir asmeninių pensijų produktus. Forume vykstančiose diskusijose atsižvelgiama ne tik į finansų*** |

***rinkos aspektus, bet ir į socialinį pensijų teikimo aspektą, įskaitant:***

***(a) pensijų pajamų adekvatumą; b) įvairių kategorijų darbuotojų, įskaitant nestandartinių formų darbą dirbančius darbuotojus, aprėptį; c) poveikį nelygybei, įskaitant vyrų ir moterų pensijų skirtumą; d) valstybinių, profesinių ir asmeninių pensijų sistemų sąveika; e) socialinių partnerių vaidmenį kuriant ir valdant pensijų sistemas.***

***Forumas, kai tinkama, remiasi įrodymais, surinktais pagal Sąjungos teisės aktus, įskaitant Reglamentą (ES) 2019/1238, Direktyvą (ES) 2016/2341 ir Direktyvą 2009/138/EB, ir atsižvelgia į valstybių narių pensijų sistemų pokyčius. Komisija užtikrina aktyvų socialinių partnerių dalyvavimą rengiant ir vykdant forumą pagal nacionalinę praktiką ir skatina proporcingą suinteresuotųjų subjektų atstovavimą.***

***Forumo rezultatai apibendrinami Komisijos skelbiamoje metinėje ataskaitoje, kurioje atkreipiamas dėmesys į geriausią praktiką, nustatytus iššūkius ir galimas tolesnio politikos plėtojimo sritis, be kita ko, kiek tai susiję su socialiniais ir užimtumo pensijų teikimo aspektais.***

***Forumas padeda kurti tvirtesnę, įtraukesnę ir tvaresnę pensijų sistemą Sąjungoje, atitinkančią Europos socialinių teisių ramsčio tikslus.***

Or. en

**Pakeitimas 48**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**1 straipsnio 1 dalies 30 punktas**
Reglamentas (ES) 2019/1238
73 straipsnio 1 dalis

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| ***Iki*** [LB: įrašyti datą, atitinkančią penkerius metus po šio reglamento taikymo pradžios datos], o vėliau kas penkerius metus Komisija įvertina šį reglamentą ir ataskaitą su pagrindinėmis išvadomis, pasikonsultavusi su EIOPA ir su kitomis EPI, kai tinkama, pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai. | ***„Iki*** [LB: įrašyti datą, atitinkančią penkerius metus po šio reglamento taikymo pradžios datos], o vėliau kas penkerius metus Komisija įvertina šį reglamentą ir ataskaitą su pagrindinėmis išvadomis, pasikonsultavusi su EIOPA ir su kitomis EPI, kai tinkama, pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai***, Audito Rūmams, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui, Regionų komitetui ir socialiniams partneriams**. ***Atliekant tą vertinimą atsižvelgiama ne tik į finansų rinkos aspektus, bet ir į socialinį pensijų skyrimo aspektą.*** |

Or. en

**Pakeitimas 49**

**Pasiūlymas dėl reglamento**
**3 straipsnio 2 dalis**
Reglamentas (ES) 2019/1238
74 straipsnis

| *Komisijos siūlomas tekstas* | *Pakeitimas* |
|---|---|
| Šis reglamentas taikomas nuo [LB: įrašyti datą – ***vieni*** metai po šio reglamento įsigaliojimo]. | Šis reglamentas taikomas nuo [LB: įrašyti datą – ***dveji*** metai po šio reglamento įsigaliojimo]. |

Or. en

## PRIEDAS. GAUTOS INFORMACIJOS DEKLARACIJA

Pagal Darbo tvarkos taisyklių I priedo 8 straipsnį nuomonės referentė, pareiškia, kad į savo nuomonę įtraukė su dokumento dalyku susijusią informaciją, kurią, rengdama nuomonės projektą gavo iš toliau nurodytų interesų grupių atstovų, kuriems taikomas Tarpinstitucinis susitarimas dėl privalomo skaidrumo registro[1],arba trečiųjų šalių valdžios institucijų, įskaitant jų diplomatines atstovybes ir ambasadas, atstovų:

| **1. Interesų grupių atstovai, kuriems taikomas Tarpinstitucinis susitarimas dėl privalomo skaidrumo registro** |
|---|
| The Permanent Representation of Belgium to the European Union |
| European Trade Union Confederation |
| Pensioplus |
| ACV-CSC |
| CNV |
| FNV |
| **2. Trečiųjų šalių valdžios institucijų, įskaitant jų diplomatines atstovybes ir ambasadas, atstovai** |
| Nėra |

Šį sąrašą parengė ir visą atsakomybę už jį prisiima nuomonės referentė.

Jeigu sąraše esančių fizinių asmenų tapatybę galima nustatyti pagal jų vardą ir pavardę, jų pareigas arba pagal abu požymius, nuomonės referentė, pareiškia, kad ji atitinkamiems fiziniams asmenims pateikė Europos Parlamento pranešimą dėl duomenų apsaugos Nr. 484 (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), kuriame išdėstytos jų asmens duomenų tvarkymui taikomos sąlygos ir su tuo tvarkymu susijusios teisės.

[1] 2021 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento, Europos Sąjungos Tarybos ir Europos Komisijos tarpinstitucinis susitarimas dėl privalomo skaidrumo registro (OL L 207, 2021 6 11, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).