Eiropas Parlaments
2024-2029

Nodarbinātības un sociālo lietu komiteja

2025/0363(COD)

11.5.2026

ATZINUMA PROJEKTS

Sniegusi Nodarbinātības un sociālo lietu komiteja

Ekonomikas un monetārajai komitejai

par priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes regulai, ar ko groza Regulu (ES) 2019/1238 par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP)
(COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Atzinuma sagatavotāja: *Liesbet Sommen*

PA_Legam

ĪSS PAMATOJUMS

Regulas par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) pārskatīšana varētu sniegt iespēju stiprināt papildu pensiju uzkrājumus Eiropas Savienībā, vienlaikus nodrošinot, ka šādi instrumenti saglabā stingru piesaisti sociālajam mērķim. Ņemot vērā sabiedrības novecošanu, mainīgos darba tirgus, nodarbinātību dažādās dalībvalstīs un arvien sadrumstalotākas karjeras, papildpensiju risinājumi var sniegt atbalstu pensiju adekvātuma uzlabošanā. Tomēr tiem ir jāpapildina, nevis jāapdraud, stabilas valsts un aroda pensiju sistēmas, kas dalībvalstīs joprojām ir sociālās aizsardzības stūrakmens.

Uzkrājumu un investīciju savienības mērķis ir radīt labākas iespējas ES pilsoņiem, uzlabojot veidu, kā uzkrājumi tiek novirzīti ieguldījumiem, kas atbalsta Eiropas stratēģiskās prioritātes un ekonomikas noturību, kā uzsvērts arī Dragi ziņojumā par ES konkurētspēju. Es pilnībā atbalstu uzkrājumu un investīciju savienības mērķi veicināt Eiropas izaugsmi un inovāciju, vienlaikus nodrošinot, ka ilgtermiņa pensiju uzkrājumu izmantošana arī turpmāk ir vērsta uz pienācīgu, drošu un ilgtspējīgu pensijas ienākumu nodrošināšanu iedzīvotājiem.

Raugoties no Nodarbinātības un sociālo lietu komitejas viedokļa, ir svarīgi, lai PEPP izstrādē tiktu pilnībā ievērota dalībvalstu kompetence pensiju sistēmu organizēšanā, tostarp nodokļu un darba tiesību jomā. Vienlaikus ir ārkārtīgi svarīgi stiprināt sociālo partneru aktīvu iesaistīšanos pensiju sistēmu organizēšanā.

Šā atzinuma galvenais mērķis ir nodrošināt, lai PEPP nodrošinātu noguldītājiem pienācīgus, drošus un pārredzamus pensijas iznākumus. Tam būtu jāstiprina patērētāju aizsardzība, ieviešot skaidrākus noteikumus par izdevumu pārredzamību, salīdzināmību un izdevīgumu, tostarp vienkāršotu un saprotamu informācijas par atlīdzībām atklāšanu. Tikpat svarīgi ir atkārtoti apstiprināt piesardzības principa centrālo lomu pensiju uzkrājumu pārvaldībā. Turklāt ziņojuma projektā ir uzsvērts, cik svarīgi ir novērst dzimumu pensiju atšķirības un uzlabot iedzīvotāju finanšpratību.

Tiek ierosināts izveidot ikgadēju Eiropas Savienības Pensiju forumu kā strukturētu platformu, kurā apvienotos dalībvalstis, Savienības iestādes, sociālie partneri un attiecīgās ieinteresētās personas. Šis forums veicinātu apmaiņu ar paraugpraksi un atsauksmēm gan par pensiju sistēmu finansiālajiem, gan sociālajiem aspektiem, tostarp adekvātumu, nestandarta darbinieku aptvērumu, nevienlīdzību un mijiedarbību starp valsts, aroda un privātajām pensijām. Lai veicinātu līdzsvarotas un pamatotas diskusijas un atbalstītu pierādījumos balstītas politikas veidošanu Savienības līmenī, būs svarīgi nodrošināt sociālo partneru aktīvu iesaistīšanos saskaņā ar valstu praksi.

Visbeidzot, stiprinot gan papildpensiju sociālo, gan ekonomisko dimensiju, šā atzinuma mērķis ir veicināt iekļaujošāku, noturīgāku un ilgtspējīgāku Eiropas pensiju sistēmu saskaņā ar Eiropas sociālo tiesību pīlāra principiem.

GROZĪJUMI

Nodarbinātības un sociālo lietu komiteja iesniedz par jautājumu atbildīgajai Ekonomikas un monetārajai komitejai turpmāk minēto:

Grozījums Nr. 1

Regulas priekšlikums
1. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(1) Ņemot vērā Savienības iedzīvotāju novecošanu un apgādājamo īpatsvara pieaugumu, ir kļuvis nepieciešams stiprināt papildinošus pensijas ienākumu avotus, lai saglabātu paaudžu solidaritāti, sociālo kohēziju un vairāklīmeņu pensiju sistēmu ilgtermiņa stabilitāti visā Savienībā.	(1) Ņemot vērā Savienības iedzīvotāju novecošanu un apgādājamo īpatsvara pieaugumu, ir kļuvis nepieciešams stiprināt papildinošus pensijas ienākumu avotus, lai saglabātu paaudžu solidaritāti, sociālo kohēziju un vairāklīmeņu pensiju sistēmu ilgtermiņa stabilitāti visā Savienībā. ***Privāto pensiju produktu veicināšanai būtu jānovērš iespējamās nepilnības, bet ne jāaizstāj labi funkcionējošas valsts un aroda pensiju shēmas.***

Or. en

Grozījums Nr. 2

Regulas priekšlikums
1.a apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(1a) Saskaņā ar subsidiaritātes principu, kas noteikts Līguma par Eiropas Savienību (LES) 5. pantā, pensiju sistēmu organizēšana joprojām galvenokārt ir dalībvalstu kompetencē. Tāpēc šajā regulā būtu pilnībā jāņem vērā dalībvalstu kompetence pensiju sistēmu organizēšanā, tostarp nodokļu un darba tiesību jomā.

Or. en

Grozījums Nr. 3

Regulas priekšlikums
1.b apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(1b) Daudzi Savienības pilsoņi, tostarp neaizsargātās grupas, piemēram, pagaidu darbinieki, pašnodarbinātas personas, platformu darbinieki un personas ar sadrumstalotu karjeru, gūtu labumu no uzlabotas pensiju pratības un labākas izpratnes par nepieciešamību veidot pienācīgus pensijas uzkrājumus un par privāto pensiju produktu darbību. Šīs izpratnes stiprināšana var veicināt plašāku dalību papildpensiju shēmās un veicināt pienācīgākus pensijas iznākumus.

Or. en

Grozījums Nr. 4

Regulas priekšlikums
1.c apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(1c) Neskarot dalībvalstu kompetenci, Savienības līmeņa koordinācija, tostarp apmaiņa ar paraugpraksi un kopīgu saziņas rīku izstrāde, var veicināt informētības un izpratnes uzlabošanu par privāto pensiju produktiem visā Savienībā.

Or. en

Grozījums Nr. 5

Regulas priekšlikums
1.g apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(1g) PEPP izstrādei un izplatīšanai nevajadzētu nelabvēlīgi ietekmēt pensijas

ienākumu adekvātumu saskaņā ar Eiropas sociālo tiesību pīlāra 15. principu.

Or. en

Grozījums Nr. 6

Regulas priekšlikums
1.i apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(1i) Vajadzības gadījumā PEPP ietekmes novērtēšanai būtu jāizmanto rādītāji, kas iegūti no Eiropas sociālo tiesību pīlāra sociālo rezultātu pārskata.

Or. en

Grozījums Nr. 7

Regulas priekšlikums
2. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(2) Lai gan pensiju sistēmu organizēšana joprojām ir valstu kompetencē, pensiju adekvātums un finansiālā ilgtspēja rada kopīgas bažas par Savienības stabilitāti un kohēziju. ***Nodrošinot iedzīvotājiem piekļuvi labi izstrādātiem*** privāto pensiju ***produktiem, tiek veicināta gan individuālā finansiālā drošība, gan Savienības ekonomikas noturība***.	(2) Lai gan pensiju sistēmu organizēšana joprojām ir valstu kompetencē, pensiju adekvātums un finansiālā ilgtspēja rada kopīgas bažas par Savienības stabilitāti un kohēziju. ***Papildu arodpensiju un*** privāto pensiju ***mehānismi, ja tie atbilst stingriem pārvaldības, pārredzamības un patērētāju aizsardzības standartiem, var uzlabot pensijas ienākumus. Šajā sakarā ir svarīgi stiprināt sociālo partneru lomu, autonomiju un iesaistīšanos, ļaujot tiem izstrādāt efektīvus arodpensiju mehānismus, izmantojot koplīgumus***.

Or. en

Grozījums Nr. 8

Regulas priekšlikums
2.a apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(2a) Saskaņā ar Eiropas sociālo tiesību pīlāra 2. principu un EP ziņojumu par vīriešu un sieviešu darba samaksas un pensiju atšķirību Eiropas Savienībā: pašreizējo stāvokli, problemātiku, iespējamiem risinājumiem un vadlīniju izstrādi attiecībā uz to, kā labāk novērtēt un taisnīgāk atalgot darbu nozarēs, kurās pārsvarā nodarbinātas sievietes (2025/2038(INI)), šai regulai būtu jāveicina sieviešu un vīriešu līdztiesība, tostarp novēršot dzimumu pensiju atšķirības.

Or. en

Grozījums Nr. 9

Regulas priekšlikums
4. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(4) Privātās pensijas ir viena no galvenajām saiknēm starp ilgtermiņa noguldītājiem un ilgtermiņa ieguldījumu iespējām, un tās palīdz padziļināt kapitāla tirgus un paplašināt stabila finansējuma piedāvājumu reālajai ekonomikai. Pensiju fondi ir svarīga institucionālo ieguldītāju kategorija, kas var palīdzēt finansēt ienesīgus ieguldījumus, atbalstot izaugsmi, inovāciju un zaļo un digitālo pārkārtošanos, kas radīs labākas darba iespējas un augstāku ražīgumu.	(4) Privātās pensijas ir viena no galvenajām saiknēm starp ilgtermiņa noguldītājiem un ilgtermiņa ieguldījumu iespējām, un tās palīdz padziļināt kapitāla tirgus un paplašināt stabila finansējuma piedāvājumu reālajai ekonomikai. Pensiju fondi ir svarīga institucionālo ieguldītāju kategorija, kas var palīdzēt finansēt ienesīgus ieguldījumus, atbalstot izaugsmi, inovāciju un zaļo un digitālo pārkārtošanos, kas radīs labākas darba iespējas un augstāku ražīgumu. ***Tomēr visiem pasākumiem, kas paredzēti, lai palielinātu pensiju fondu iesaisti kapitāla tirgos, jāatbilst piesardzības principam un jānodrošina, ka saņēmēju intereses joprojām ir galvenais apsvērums.***

Grozījums Nr. 10

Regulas priekšlikums
5. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(5) Uzkrājumu un investīciju savienības, kuru Komisija izsludināja savā 2025. gada 19. marta paziņojumā[3], mērķis ir dot iedzīvotājiem iespēju veidot uzkrājumus un ieguldīt savā nākotnē, novirzīt ieguldījumus Savienības prioritātēm, padziļināt to integrāciju Savienības kapitāla tirgos un palielināt to apmēru, kā arī nodrošināt efektīvu uzraudzību visā vienotajā tirgū. No šiem četriem virzieniem palīdzēšana iedzīvotājiem veidot uzkrājumus un ieguldīt savā nākotnē ir viens no UIS galvenajiem mērķiem. ***Viens no konkrētākajiem veidiem, kā Savienība var mainīt cilvēku dzīvi, ir*** nodrošināt***, ka Savienības pilsoņi var veidot*** pienācīgus pensijas ienākumus. Darbs saistībā ar papildpensijām un jo īpaši privātajām pensijām realizē šo uz iedzīvotājiem vērsto pieeju. Pan-Eiropas privāto pensiju produkts (PEPP) ir paredzēts, lai Savienības pilsoņiem nodrošinātu piekļuvi vienkāršam, pārredzamam un pārvietojamam produktam, kuram viņi var uzticēties, palīdzot viņiem droši uzkrāt un plānot pensionēšanos neatkarīgi no tā, kur Savienībā viņi dzīvo vai strādā. Atdzīvinot PEPP regulējumu, Savienība cenšas ne tikai stiprināt iedzīvotāju finansiālo drošību, bet arī novirzīt ilgtermiņa uzkrājumus ienesīgiem ieguldījumiem, kas atbalsta Savienības izaugsmi, noturību un zaļo un digitālo pārkārtošanos.	(5) Uzkrājumu un investīciju savienības, kuru Komisija izsludināja savā 2025. gada 19. marta paziņojumā[3], mērķis ir dot iedzīvotājiem iespēju veidot uzkrājumus un ieguldīt savā nākotnē, novirzīt ieguldījumus Savienības prioritātēm, padziļināt to integrāciju Savienības kapitāla tirgos un palielināt to apmēru, kā arī nodrošināt efektīvu uzraudzību visā vienotajā tirgū. No šiem četriem virzieniem palīdzēšana iedzīvotājiem veidot uzkrājumus un ieguldīt savā nākotnē ir viens no UIS galvenajiem mērķiem. ***Atbalstot kapitāla tirgu savienības attīstību, šai regulai nevajadzētu apdraudēt galveno mērķi*** – nodrošināt ***iedzīvotājiem*** pienācīgus***, drošus un ilgtspējīgus*** pensijas ienākumus. Darbs saistībā ar papildpensijām un jo īpaši privātajām pensijām realizē šo uz iedzīvotājiem vērsto pieeju. Pan-Eiropas privāto pensiju produkts (PEPP) ir paredzēts, lai Savienības pilsoņiem nodrošinātu piekļuvi vienkāršam, pārredzamam un pārvietojamam produktam, kuram viņi var uzticēties, palīdzot viņiem droši uzkrāt un plānot pensionēšanos neatkarīgi no tā, kur Savienībā viņi dzīvo vai strādā. Atdzīvinot PEPP regulējumu, Savienība cenšas ne tikai stiprināt iedzīvotāju finansiālo drošību, bet arī novirzīt ilgtermiņa uzkrājumus ienesīgiem ieguldījumiem, kas atbalsta Savienības izaugsmi, noturību un zaļo un digitālo pārkārtošanos.
[3]Komisijas 2025. gada 19. marta	[3]Komisijas 2025. gada 19. marta

paziņojums Eiropas Parlamentam, Eiropadomei, Padomei, Eiropas Centrālajai bankai, Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejai un Reģionu komitejai, COM(2025) 124 final.

paziņojums Eiropas Parlamentam, Eiropadomei, Padomei, Eiropas Centrālajai bankai, Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejai un Reģionu komitejai, COM(2025) 124 final.

Or. en

Grozījums Nr. 11

Regulas priekšlikums
9. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(9) Nodokļu atvieglojumiem ir būtiska nozīme privāto pensiju produktu izmantošana veicināšanā vairākās dalībvalstīs. ***Nodokļu atvieglojumi privāto pensiju produktiem var būt dažādi. Daudzās dalībvalstīs uz iemaksām, kas veiktas par privāto pensiju produktiem, attiecas kāda veida nodokļu atvieglojumi. Tāpat arī daudzās dalībvalstīs privāto pensiju produktu ieguldījumu rezultāti netiek aplikti ar nodokli, pamatojoties vai nu uz skaidri noteiktu atbrīvojumu, vai arī de facto atbrīvojumu no nodokļa, ja pakalpojumu sniedzējam ir jāmaksā nodoklis, bet tas no nodokļu bāzes var atskaitīt pensijas rezervē iemaksātās dotācijas. Nodokļu atvieglojumus var piešķirt arī izmaksāšanas fāzē, piemērojot labvēlīgu nodokļu likmi privātās pensijas izmaksai. Uz PEPP noguldītājiem attiecas valsts režīma princips. Tāpēc PEPP, kas ir objektīvi salīdzināms ar privāto pensiju produktu, kuru tirgo attiecīgajā dalībvalstī, vajadzētu būt iespējai izmantot tos pašus nodokļu atvieglojumus, kas piešķirti privāto pensiju produktam minētajā dalībvalstī. Tas būtu jāpiemēro arī tad, ja PEPP sniedz pakalpojumu sniedzējs no citas dalībvalsts. Tāds pats un ne mazāk labvēlīgs režīms būtu jāpiemēro arī valsts tiesību aktos paredzētiem*** pasākumiem, kas saistīti ar ***citiem***	(9) Nodokļu atvieglojumiem ir būtiska nozīme privāto pensiju produktu izmantošana veicināšanā vairākās dalībvalstīs. ***Tomēr nodokļu uzlikšana joprojām ir dalībvalstu galvenā kompetence. Jebkuriem*** pasākumiem, kas saistīti ar ***PEPP nodokļu režīmu, būtu jāievēro valstu fiskālā suverenitāte un jāizvairās no tiešas vai netiešas saskaņošanas***.

stimuliem attiecībā uz privāto pensiju produktiem, vai pasākumiem ar līdzvērtīgu mērķi vai ietekmi.

Or. en

Grozījums Nr. 12

Regulas priekšlikums
10. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(10) Lai veicinātu PEPP ieviešanu, ir būtiski, lai PEPP būtu izdevīgi noguldītājiem un tādējādi būtu pievilcīgi un konkurētspējīgi. Lai nodrošinātu, ka potenciālie PEPP sniedzēji izstrādā produktus saskaņā ar minētajiem mērķiem, PEPP reģistrācijas pieteikumā būtu ***jāpierāda spēja ievērot*** produktu pārraudzības un pārvaldības prasības un jānorāda, kā produkts ir izstrādāts, lai tas PEPP noguldītājiem būtu izdevīgs.	(10) Lai veicinātu PEPP ieviešanu, ir būtiski, lai PEPP būtu izdevīgi noguldītājiem un tādējādi būtu pievilcīgi un konkurētspējīgi. Lai nodrošinātu, ka potenciālie PEPP sniedzēji izstrādā produktus saskaņā ar minētajiem mērķiem, PEPP reģistrācijas pieteikumā***, ietverot visas tā iespējas,*** būtu ***jāievēro*** produktu pārraudzības un pārvaldības prasības un jānorāda, kā produkts ir izstrādāts, lai tas PEPP noguldītājiem būtu izdevīgs.

Or. en

Grozījums Nr. 13

Regulas priekšlikums
18. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(18) Regulas (ES) 2019/1238 42. pantā ir noteikts, ka PEPP sniedzējiem ir jāizplata pamata PEPP, ja tie vēlas izplatīt arī alternatīvus variantus. Minētā prasība ierobežo dažu pakalpojumu sniedzēju spēju un interesi izplatīt PEPP, jo pamata PEPP var neatbilst to uzņēmējdarbības modelim vai stratēģijai. Turklāt pašreizējais ierobežojums līdz ne vairāk kā piecām alternatīvām iespējām ierobežo pakalpojumu sniedzēju spēju izstrādāt	(18) Regulas (ES) 2019/1238 42. pantā ir noteikts, ka PEPP sniedzējiem ir jāizplata pamata PEPP, ja tie vēlas izplatīt arī alternatīvus variantus. Minētā prasība ierobežo dažu pakalpojumu sniedzēju spēju un interesi izplatīt PEPP, jo pamata PEPP var neatbilst to uzņēmējdarbības modelim vai stratēģijai. Turklāt pašreizējais ierobežojums līdz ne vairāk kā piecām alternatīvām iespējām ierobežo pakalpojumu sniedzēju spēju izstrādāt

produktus, kas atspoguļo noguldītāju vēlmes, apstākļus un riska profilus. Ļaujot pakalpojumu sniedzējiem noteikt ieguldījumu iespēju skaitu un veidu, tie varētu piedāvāt pielāgotākus risinājumus***, arī personalizētus PEPP, kas piemēroti darbavietas pasākumiem vai automātiskai reģistrācijai***. Tādēļ ir jāparedz lielāka elastība PEPP sniedzējiem, vienlaikus nodrošinot, ka pārredzamība, salīdzināmība un patērētāju aizsardzība joprojām tiek aizsargāta, izmantojot atbilstīgas informācijas atklāšanas un produktu pārvaldības prasības.

produktus, kas atspoguļo noguldītāju vēlmes, apstākļus un riska profilus. Ļaujot pakalpojumu sniedzējiem noteikt ieguldījumu iespēju skaitu un veidu, tie varētu piedāvāt pielāgotākus risinājumus. Tādēļ ir jāparedz lielāka elastība PEPP sniedzējiem, vienlaikus nodrošinot, ka pārredzamība, salīdzināmība un patērētāju aizsardzība joprojām tiek aizsargāta, izmantojot atbilstīgas informācijas atklāšanas un produktu pārvaldības prasības.

Or. en

Grozījums Nr. 14

Regulas priekšlikums
19. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(19) Regulas (ES) 2019/1238 45. panta 2. punktā ir noteikts, ka pamata PEPP piemēro izdevumu un atlīdzību maksimālo robežvērtību 1 % apmērā, savukārt minētās regulas 34. panta 2. punktā PEPP sniedzējam vai PEPP izplatītājam ir noteikts pienākums sniegt konsultācijas pirms pamata PEPP līguma noslēgšanas. ***Minētās prasības ir raisījušas bažas potenciālo pakalpojumu sniedzēju un izplatītāju vidū, jo tiek uzskatīts, ka minētās prasības ierobežo PEPP piedāvāšanas komerciālo dzīvotspēju, cita starpā digitālajos kanālos. Turklāt fiksētā 1 % maksimālā robežvērtība atlīdzībām ne vienmēr ir visefektīvākais veids, kā aizsargāt noguldītājus un saņēmējus, un tā neatspoguļo proporcionālu attiecību starp ieguvumiem un atdeves piedāvājumiem noguldītājiem, pakalpojumu sniedzēju segtajiem izdevumiem, kā arī iekasētajām atlīdzībām. Pakalpojumu sniedzējiem***	(19) Regulas (ES) 2019/1238 45. panta 2. punktā ir noteikts, ka pamata PEPP piemēro izdevumu un atlīdzību maksimālo robežvērtību 1 % apmērā, savukārt minētās regulas 34. panta 2. punktā PEPP sniedzējam vai PEPP izplatītājam ir noteikts pienākums sniegt konsultācijas pirms pamata PEPP līguma noslēgšanas. Lai veicinātu PEPP ieviešanu un nodrošinātu ilgtspējīgu un kvalitatīvu produktu, ir ***nepieciešams, lai pamata PEPP kopējie izdevumi nepārsniegtu 1 % no uzkrātā kapitāla gadā. Komisijai būtu jāpiešķir pilnvaras pēc apspriešanās ar EAAPI pieņemt deleģētos aktus, lai noteiktu zemāku maksimālo izdevumu līmeni, ja tas ir pamatots ar tirgus attīstību un nepieciešamību nodrošināt augstu patērētāju aizsardzības līmeni***. Lai saglabātu patērētāju aizsardzību un nodrošinātu, ka pamata PEPP joprojām ir vienkāršs produkts, kas ir piemērots pensijas nolūkiem, tas būtu jāizstrādā ar

bieži vien rodas zaudējumi līguma pirmajos gados, kad iegādes un izveides izdevumi ir augsti, savukārt noguldītāji turpmākajos gados var nonākt neizdevīgākā situācijā, ja ir noteikta atlīdzības maksimālā robežvērtība, jo palielinās viņu uzkrātā kapitāla apjoms un absolūtie izdevumi, lai gan ir vajadzīgi mazāki pārvaldības centieni. Atlīdzības maksimālā robežvērtība 1 % apmērā var arī radīt nevienlīdzīgus konkurences apstākļus, jo PVN režīms dažādās dalībvalstīs atšķiras. Tāpēc, lai veicinātu PEPP ieviešanu un nodrošinātu ilgtspējīgu un kvalitatīvu produktu, ***minētās prasības*** ir ***jāatceļ***. Lai saglabātu patērētāju aizsardzību un nodrošinātu, ka pamata PEPP joprojām ir vienkāršs produkts, kas ir piemērots pensijas nolūkiem, tas būtu jāizstrādā ar integrētu dzīves cikla ieguldījumu stratēģiju, nodrošinot piemērotu līdzsvaru starp izaugsmi un riska mazināšanu. Tā paša iemesla dēļ pamata PEPP aktīvi būtu jāiegulda galvenokārt biržas sarakstā iekļautos un nekompleksos aktīvos Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES[7] 25. panta 4. punkta pirmās daļas nozīmē. Lai veicinātu diversifikāciju, vienlaikus saglabājot vienkāršību, pamata PEPP sniedzējiem būtu jāļauj nelielu daļu aktīvu, kas nepārsniedz 5 %, piešķirt citiem finanšu instrumentiem, tai skaitā alternatīviem aktīviem.

integrētu dzīves cikla ieguldījumu stratēģiju, nodrošinot piemērotu līdzsvaru starp izaugsmi un riska mazināšanu. Tā paša iemesla dēļ pamata PEPP aktīvi būtu jāiegulda galvenokārt biržas sarakstā iekļautos un nekompleksos aktīvos Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES[7] 25. panta 4. punkta pirmās daļas nozīmē. Lai veicinātu diversifikāciju, vienlaikus saglabājot vienkāršību, pamata PEPP sniedzējiem būtu jāļauj nelielu daļu aktīvu, kas nepārsniedz 5 %, piešķirt citiem finanšu instrumentiem, tai skaitā alternatīviem aktīviem.

---

[7]Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (pārstrādāta versija) (OV L 173, 12.6.2014., 349. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7]Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (pārstrādāta versija) (OV L 173, 12.6.2014., 349. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Grozījums Nr. 15

Regulas priekšlikums
20. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(20) Lai nodrošinātu konsultāciju kvalitāti un aizsargātu potenciālo PEPP noguldītāju intereses, visas konsultācijas, ko sniedz saistībā ar pamata PEPP, būtu jāsniedz neatkarīgi un tikai pēc klienta pieprasījuma. Ņemot vērā gan pamata PEPP nesarežģīto raksturu, gan konsultāciju neatkarīgo raksturu, ir lietderīgi paredzēt, ka tad, ja šādas konsultācijas tiek sniegtas, PEPP izplatītājam nav pienākuma iegūt informāciju par potenciālā PEPP noguldītāja zināšanām un pieredzi. Minētā pieeja nodrošina, ka konsultācijas joprojām ir objektīvas, samērīgas un efektīvas izplatītājiem, vienlaikus tiek saglabāts augsts ieguldītāju aizsardzības standarts un veicināta pamata PEPP pieejamība visā Savienībā, izmantojot dažādus izplatīšanas kanālus. Attiecībā uz pielāgotiem, sarežģītākiem PEPP konsultācijas joprojām ir būtiskas, lai potenciālajiem noguldītājiem sniegtu vispiemērotāko un pielāgotāko piedāvājumu, ņemot vērā viņu zināšanas, finansiālo situāciju un vēlmi uzņemties risku.	(20) Lai nodrošinātu konsultāciju kvalitāti un aizsargātu potenciālo PEPP noguldītāju intereses, visas konsultācijas, ko sniedz saistībā ar pamata PEPP, būtu jāsniedz neatkarīgi un tikai pēc klienta pieprasījuma. Ņemot vērā gan pamata PEPP nesarežģīto raksturu, gan konsultāciju neatkarīgo raksturu, ir lietderīgi paredzēt, ka tad, ja šādas konsultācijas tiek sniegtas, PEPP izplatītājam nav pienākuma iegūt informāciju par potenciālā PEPP noguldītāja zināšanām un pieredzi. Minētā pieeja nodrošina, ka konsultācijas joprojām ir objektīvas, samērīgas un efektīvas izplatītājiem, vienlaikus tiek saglabāts augsts ieguldītāju aizsardzības standarts un veicināta pamata PEPP pieejamība visā Savienībā, izmantojot dažādus izplatīšanas kanālus. Attiecībā uz pielāgotiem, sarežģītākiem PEPP konsultācijas joprojām ir būtiskas, lai potenciālajiem noguldītājiem sniegtu vispiemērotāko un pielāgotāko piedāvājumu, ņemot vērā viņu zināšanas, finansiālo situāciju un vēlmi uzņemties risku. ***Lai nodrošinātu efektīvu pārredzamību un PEPP noguldītāju lēmumu pieņemšanu, pamatojoties uz informāciju, informācija par izdevumiem būtu jāsniedz skaidrā, vienkāršā un saprotamā veidā. Vairāku izdevumu koncepciju, rādītāju un izklāsta formātu izmantošana var drīzāk samazināt, nevis uzlabot pārredzamību un kavēt produktu salīdzināmību. Tāpēc ir lietderīgi vienkāršot izdevumu informācijas izklāstu, lai noguldītāji varētu viegli un uzreiz saprast izdevumu kopējo ietekmi uz savu ieguldījumu un salīdzināt dažādus pakalpojumu sniedzējus. Detalizētāku un tehnisko informāciju attiecīgā gadījumā var sniegt, izmantojot vairāklīmeņu***

informācijas atklāšanu, nodrošinot, ka ir pieejama būtiska informācija un vienlaikus arī papildinformācija tiem, kas to lūdz.

Or. en

Grozījums Nr. 16

Regulas priekšlikums
22. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(22) Darba devēju iemaksas, arī tās, kas veiktas, izmantojot automātiskās reģistrācijas pasākumus, ir izrādījušās efektīvs līdzeklis, ar ko uzkrājumu veidošanā pārvarēt uzvedības šķēršļus, tai skaitā inertumu vai finanšpratības trūkumu, un vienlaikus veicināt uzticēšanos, iesaistīšanos un līdzdalību papildpensijās. Skaidri atzīstot, ka darba devējiem ir atļauts veikt brīvprātīgas iemaksas PEPP, varētu ievērojami uzlabot PEPP pamanāmību, atbilstību un izmantošanu, jo īpaši nepietiekami apkalpotās grupās, ietverot maznodrošinātos un nepilna laika darba ņēmējus un gados jaunus darba ņēmējus karjeras sākumā. ***Tāpat, ļaujot darba devējiem izvēlēties PEPP darbavietas pasākumu kontekstā, izmantojot automātisku reģistrāciju, varētu vēl vairāk stiprināt PEPP ieviešanu un piedāvāt darba ņēmējiem, jo īpaši dalībvalstīs ar mazāk attīstītām arodpensiju sistēmām, iespēju ieguldīt savus pensijas uzkrājumus labi regulētos un rentablos produktos. Tāpēc dalībvalstīm nebūtu jāliedz darba devējiem veikt iemaksas PEPP un būtu jānodrošina, ka šādas iemaksas tiek atbalstītas ar skaidriem noteikumiem par informācijas sniegšanu darbiniekiem. Neskarot PEPP privāto raksturu, dalībvalstīm vajadzētu būt arī iespējai atļaut PEPP sniegšanu kā daļu no***	(22) Darba devēju iemaksas, arī tās, kas veiktas, izmantojot automātiskās reģistrācijas pasākumus, ir izrādījušās efektīvs līdzeklis, ar ko uzkrājumu veidošanā pārvarēt uzvedības šķēršļus, tai skaitā inertumu vai finanšpratības trūkumu, un vienlaikus veicināt uzticēšanos, iesaistīšanos un līdzdalību papildpensijās. Skaidri atzīstot, ka darba devējiem ir atļauts veikt brīvprātīgas iemaksas PEPP, varētu ievērojami uzlabot PEPP pamanāmību, atbilstību un izmantošanu, jo īpaši nepietiekami apkalpotās grupās, ietverot maznodrošinātos un nepilna laika darba ņēmējus un gados jaunus darba ņēmējus karjeras sākumā.

darbavietas pasākumiem, izmantojot automātisku reģistrāciju, ja tas atbilst valsts sociālajiem un darba tiesību aktiem, ir saderīgi ar pensiju sistēmu organizāciju un koplīgumiem un netraucē esošajiem arodpensiju plāniem. Lai atvieglotu PEPP izmantošanu darbavietas kontekstā, ir vajadzīgi vairāki grozījumi Regulā (ES) 2019/1238, lai nodrošinātu, ka darba devēju iemaksas nekavē nepamatoti šķēršļi, un lai attiecīgo regulējumu pielāgotu darbavietas pasākumu specifikai.

Or. en

Grozījums Nr. 17

Regulas priekšlikums
23. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(23) Privāto pensiju produktos uzkrātie uzkrājumi pēc būtības ir ilgtermiņa uzkrājumi. Tomēr, lai atvieglotu PEPP ieviešanu, ir svarīgi, lai dalībvalstis nekavētu citu pensijas uzkrājumu pārvešanu uz PEPP. Lai šādus pārvedumus padarītu pievilcīgus, dalībvalstīm būtu jānodrošina, ka PEPP netiek pakļauti diskriminējošiem vai nesamērīgiem finansiāliem vai administratīviem šķēršļiem, kas pārvedumu uz PEPP padarītu dārgāku nekā pārvedumus starp citiem privāto pensiju produktiem. ***Tā paša iemesla dēļ PEPP būtu jāpiemēro tāds pats nodokļa režīms kā salīdzināmiem valsts privāto pensiju produktiem.***	(23) Privāto pensiju produktos uzkrātie uzkrājumi pēc būtības ir ilgtermiņa uzkrājumi. Tomēr, lai atvieglotu PEPP ieviešanu, ir svarīgi, lai dalībvalstis nekavētu citu pensijas uzkrājumu pārvešanu uz PEPP. Lai šādus pārvedumus padarītu pievilcīgus, dalībvalstīm būtu jānodrošina, ka PEPP netiek pakļauti diskriminējošiem vai nesamērīgiem finansiāliem vai administratīviem šķēršļiem, kas pārvedumu uz PEPP padarītu dārgāku nekā pārvedumus starp citiem privāto pensiju produktiem.

Or. en

Grozījums Nr. 18

Regulas priekšlikums
27. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(27) Regulā (ES) 2019/1238 izklāstītie noteikumi nodrošina augstu aizsardzības līmeni PEPP noguldītājiem un PEPP saņēmējiem. Ar šo regulu ***atceļ PEPP atlīdzības maksimālo robežvērtību. Attiecīgi valstu noteikumiem nebūtu no jauna jāievieš šādas maksimālās robežvērtības vai līdzīgi ierobežojumi, kas piemērojami PEPP un kas ietekmētu šīs regulas vienādu piemērošanu***.	(27) Regulā (ES) 2019/1238 izklāstītie noteikumi nodrošina augstu aizsardzības līmeni PEPP noguldītājiem un PEPP saņēmējiem. Ar šo regulu ***ievieš uz etaloniem balstītu pieeju izdevumiem apvienojumā ar pilnīgu pārredzamību un uzraudzību. Tai būtu jānodrošina elastība, vienlaikus nodrošinot, ka atlīdzības paliek samērīgas un konkurētspējīgas***.

Or. en

Grozījums Nr. 19

Regulas priekšlikums
31. apsvērums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
(31) Lai kompetentajām iestādēm, PEPP sniedzējiem un PEPP izplatītājiem dotu pietiekami daudz laika pielāgoties šīs regulas prasībām, ir lietderīgi paredzēt ***vienu gadu*** šīs regulas piemērošanas sākšanai, lai nodrošinātu efektīvu īstenošanu un atbilstību.	(31) Lai kompetentajām iestādēm, PEPP sniedzējiem un PEPP izplatītājiem dotu pietiekami daudz laika pielāgoties šīs regulas prasībām, ir lietderīgi paredzēt ***divus gadus*** šīs regulas piemērošanas sākšanai, lai nodrošinātu efektīvu īstenošanu un atbilstību.

Or. en

Grozījums Nr. 20

Regulas priekšlikums
31.a apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(31a) Privāto pensiju produktu

veicināšanai nevajadzētu vājināt likumā noteiktās pensiju sistēmas vai arodpensiju shēmas, kas dalībvalstīs joprojām ir pensiju nodrošinājuma stūrakmeņi.

Or. en

Grozījums Nr. 21

Regulas priekšlikums
31.b apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(31b) Lai veicinātu apmaiņu ar paraugpraksi un visaptverošu izpratni par jaunākajām tendencēm pensiju nodrošinājuma jomā visā Savienībā, ir lietderīgi izveidot regulāru dialoga platformu, iesaistot dalībvalstis, Eiropas Savienības iestādes, sociālos partnerus un attiecīgās ieinteresētās personas. Šādam forumam būtu jābalstās uz esošajām iniciatīvām un jāveicina pierādījumos balstītas politikas veidošana, ņemot vērā gan pensiju sistēmu finansiālos, gan sociālos aspektus. Diskusijās it īpaši būtu jāpievēršas pensijas ienākumu adekvātumam un ilgtspējai, dažādu kategoriju darba ņēmēju, tostarp nestandarta nodarbinātības veidos iesaistīto darba ņēmēju, aptvērumam un aroda un privāto pensiju lomai valsts shēmu papildināšanā. Šajā sakarā ir būtiska sociālo partneru aktīva iesaistīšanās saskaņā ar valstu praksi. Šai apmaiņai būtu jāveicina iekļaujošāka, līdzsvarotāka un efektīvāka pensiju regulējuma izveide Savienībā saskaņā ar Eiropas sociālo tiesību pīlāra principiem.

Or. en

Grozījums Nr. 22

Regulas priekšlikums
31.c apsvērums (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	(31c) ES mēroga pensiju izsekojamības sistēmām būtu jāaptver visas uzkrātās pensijas tiesības, tostarp PEPP. Tam būtu jānodrošina visu pensiju tiesību vienkārša salīdzināmība, skaidri nošķirot garantētās un negarantētās daļas un sniedzot pārskatu par visiem administratīvajiem izdevumiem dažādās pensiju shēmās un pie dažādiem pakalpojumu sniedzējiem.

Or. en

Grozījums Nr. 23

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 1. punkts
Regula (ES) 2019/1238
2. pants – 1. punkts

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
35) "dzīves cikla ieguldījumu stratēģija" ir ieguldījumu stratēģija, kas pielāgo ar ieguldījumiem saistīto riska līmeni atbilstoši iepriekš noteiktai pakāpeniskai trajektorijai, kuras mērķis ir mazināt ieguldījumu risku un nodrošināt saprātīgu ilgtermiņa vērtības pieauguma pakāpi, ņemot vērā personas vecumu vai pensionēšanās datumu un attiecīgā gadījumā produkta izmaksas profilu, lai līdz minimumam samazinātu lielu zaudējumu risku.";	35) "dzīves cikla ieguldījumu stratēģija" ir ieguldījumu stratēģija, kas pielāgo ar ieguldījumiem saistīto riska līmeni atbilstoši iepriekš noteiktai pakāpeniskai trajektorijai, kuras mērķis ir mazināt ieguldījumu risku un nodrošināt saprātīgu ilgtermiņa vērtības pieauguma pakāpi, ***it īpaši*** ņemot vērā personas vecumu vai pensionēšanās datumu***, tās vēlmi uzņemties risku*** un attiecīgā gadījumā produkta izmaksas profilu, lai līdz minimumam samazinātu lielu zaudējumu risku.";

Or. en

Grozījums Nr. 24

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 2. punkts
Regula (ES) 2019/1238
3. pants (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"Dalībvalstis nodrošina, ka PEPP piemēro nodokļa režīmu, kas nav mazāk labvēlīgs kā režīms, ko piemēro citiem privāto pensiju produktiem. Ja dalībvalsts šādiem citiem privāto pensiju produktiem piemēro dažādus nodokļu atvieglojumu veidus vai līmeņus, PEPP ir tiesības uz vislabvēlīgāko režīmu, kas pieejams saskaņā ar minētās dalībvalsts tiesību aktiem.";	***svītrots***

Or. en

Grozījums Nr. 25

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 4. punkts – a apakšpunkts
Regula (ES) 2019/1238
6. pants – 2. punkts – fa apakšpunkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"fa) dokumentāciju, kas apliecina atbilstību 25. pantā minētajām produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām, ietverot ***informāciju par*** to, ***kā*** PEPP ***ir izstrādāts, lai nodrošinātu, ka tas*** ir PEPP noguldītājiem izdevīgs;";	"fa) dokumentāciju, kas apliecina atbilstību 25. pantā minētajām produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām, ietverot to, ***ka*** PEPP ***ar visām tā iespējām*** ir PEPP noguldītājiem izdevīgs;";

Or. en

Grozījums Nr. 26

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 4.a punkts (jauns)

Regula (ES) 2019/1238
6. pants – 2. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	4.a) PEPP sniedzējiem noteiktās prasības attiecībā uz produktu uzbūvi, noklusējuma iespējām un ieguldījumu stratēģijām ir samērīgas un nepamatoti neierobežo valsts pensiju produktu vai uzņēmējdarbības modeļu daudzveidību.

Or. en

Grozījums Nr. 27

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 8. punkts
Regula (ES) 2019/1238
23. pants – 3. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"3. Darba devējus 47. panta 3. ***un 4.*** punktā minētajos gadījumos neuzskata par tādiem, kas darbojas kā PEPP izplatītāji.",	"3. Darba devējus 47. panta 3. punktā minētajos gadījumos neuzskata par tādiem, kas darbojas kā PEPP izplatītāji.",

Or. en

Grozījums Nr. 28

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 9. punkts
Regula (ES) 2019/1238
25. pants

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
Komisija ir pilnvarota papildināt šo regulu, pieņemot deleģētos aktus saskaņā ar 72. pantu, lai sīkāk precizētu šajā pantā izklāstītos principus, ietverot:	***svītrots***
a) tādas korekcijas metodikā, kas piemērojama izdevīguma kritērijiem	

apdrošināšanas ieguldījumu produktiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2016/97 25. pantu un kas ir nepieciešamas, lai izstrādātu attiecīgos uzraudzības etalonus, kas minēti šā panta 2. punkta pirmajā daļā. Korekcijas atspoguļo PEPP ar ierobežotu atpirkšanas iespējamību ilgtermiņa raksturu un nodrošina, ka PEPP tiek salīdzināti ar salīdzināmu privāto pensiju produktu grupām, kas izveidotas un izplatītas vienā vai vairākās dalībvalstīs;

b) kritērijus, ko izmanto, lai noteiktu, vai PEPP izdevumi un maksas ir pamatotas un samērīgas 2. punkta pirmās daļas nozīmē.

Or. en

Grozījums Nr. 29

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 9. punkts
Regula (ES) 2019/1238
25. pants

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
Šajos deleģētajos aktos samērīgi ņem vērā veiktās darbības, pārdoto PEPP veidu un izplatītāja veidu.	***svītrots***

Or. en

Grozījums Nr. 30

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 9.a punkts (jauns)
Regula (ES) 2019/1238
25. pants – 1.a punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	9.a) EAAPI izstrādātie izdevīguma kritēriji ir Savienības minimālie standarti.

Šī regula neliedz dalībvalstīm saglabāt vai ieviest stingrākus valsts pasākumus attiecībā uz izdevumiem, garantijām vai patērētāju aizsardzību, ja vien šādi pasākumi nav diskriminējoši.

Or. en

Pamatojums

Šis grozījums novērš regulējuma arbitrāžu un sacensību par zemākajiem standartiem saskaņā ar LESD 114. pantu.

Grozījums Nr. 31

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 9.b punkts (jauns)
Regula (ES) 2019/1238
25. pants – 2.a punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	9.b) Izdevumus un maksas, kas pārsniedz pamata PEPP piemērojamos izdevumus un maksas, var pieļaut tikai tiem PEPP, kuriem nepieciešama obligāta neatkarīga un personalizēta konsultācija, ar noteikumu, ka PEPP sniedzējs var pierādīt, ka šādi izdevumi ir samērīgi ar PEPP noguldītājam sniegto papildu vērtību.

Or. en

Pamatojums

Tas nodrošina taisnīgu diferenciāciju starp vienkāršiem standarta produktiem un sarežģītākiem PEPP, kuriem nepieciešama konsultācija, neapgrūtinot noguldītājus, kuri nav saņēmuši konsultāciju, ar pārmērīgiem izdevumiem.

Grozījums Nr. 32

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 10. punkts – a apakšpunkts – ii punkts
Regula (ES) 2019/1238
28. pants – 3. punkts – c apakšpunkts – ii punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
xv) ja PEPP tiek sniegts darbiniekam saskaņā ar darbavietas pasākumiem, izmantojot automātisku reģistrāciju, šāda informācija:	***svītrots***
— atteikšanās tiesības, kuras atrunātas reģistrācijas brīdī,	
— piemērojamie pilnvarošanas noteikumi,	
— attiecīgā gadījumā noklusējuma izmaksāšanas ceļi vai citas dažādas izmaksāšanas iespējas;	

Or. en

Grozījums Nr. 33

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 10. punkts – b apakšpunkts
Regula (ES) 2019/1238
28. pants – 3. punkts – f apakšpunkts

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"iedaļā "Kādi ir izdevumi?" – ar ieguldījumu PEPP saistītie izdevumi, ietverot gan tiešos, gan netiešos izdevumus, kas jāsedz PEPP noguldītājam, tostarp vienreizējie un regulārie izdevumi, ko attēlo kā šo izdevumu kopsavilkuma rādītājus, un nolūkā nodrošināt salīdzināmību – kopējie agregētie izdevumi, izteikti naudas un procentuālā izteiksmē, lai parādītu kopējo izdevumu kumulatīvo ietekmi uz ieguldījumu, un to norāda par iepriekšējiem 12 mēnešiem, sniedzot aplēses par izdevumu ietekmi uz galīgo uzkrāto kapitālu. Attiecīgā gadījumā skaidri un atsevišķi norāda izdevumus, ko iekasē par kapitāla garantiju.";	"iedaļā "Kādi ir izdevumi?" – ar ieguldījumu PEPP saistītie izdevumi, ietverot gan tiešos, gan netiešos izdevumus, kas jāsedz PEPP noguldītājam, tostarp vienreizējie un regulārie izdevumi, ko attēlo kā šo izdevumu kopsavilkuma rādītājus, un nolūkā nodrošināt salīdzināmību – kopējie agregētie izdevumi, izteikti naudas un procentuālā izteiksmē, lai parādītu kopējo izdevumu kumulatīvo ietekmi uz ieguldījumu, un to norāda par iepriekšējiem 12 mēnešiem, sniedzot aplēses par izdevumu ietekmi uz galīgo uzkrāto kapitālu. Attiecīgā gadījumā skaidri un atsevišķi norāda izdevumus, ko iekasē par kapitāla garantiju.";
	Informāciju par izdevumiem sniedz skaidrā, vienkāršā un saprotamā veidā, izvairoties no nevajadzīgas sarežģītības un

izdevumu kategoriju pārklāšanās, un tā ļauj PEPP noguldītājiem viegli un uzreiz saprast izdevumu kopējo ietekmi un salīdzināt dažādus pakalpojumu sniedzējus; detalizētāku un tehnisko informāciju attiecīgā gadījumā var sniegt, izmantojot vairāklīmeņu informācijas atklāšanu.

Or. en

Grozījums Nr. 34

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 10. punkts – b apakšpunkts
Regula (ES) 2019/1238
28. pants – 3. punkts – f apakšpunkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	PEPP pakalpojumu sniedzēji skaidri norāda visus izdevumus un maksas, tostarp to ietekmi uz ilgtermiņa atdevi, standartizētā un saprotamā formātā, kas nodrošina produktu salīdzināmību.

Or. en

Grozījums Nr. 35

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 11. punkts
Regula (ES) 2019/1238
33. pants – 2.a punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"2.a Ja PEPP tiek sniegts darbiniekam saskaņā ar darbavietas pasākumiem, izmantojot automātisku reģistrāciju, 1. punktā minēto informāciju darbiniekam sniedz nekavējoties pēc reģistrēšanās attiecīgajā pasākumā.";	***svītrots***

Or. en

Grozījums Nr. 36

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 13. punkts – a apakšpunkts
Regula (ES) 2019/1238
36. pants – 1. punkts – 2. teikums

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"Ja pensijas lieluma prognozes ir balstītas uz ekonomiskiem scenārijiem, minētajā informācijā iekļauj arī vislabāko lēsto scenāriju, labvēlīgo scenāriju un nelabvēlīgo scenāriju, ņemot vērā attiecīgā PEPP līguma īpatnības;";	"Ja pensijas lieluma prognozes ir balstītas uz ekonomiskiem scenārijiem, minētajā informācijā iekļauj arī vislabāko lēsto scenāriju, labvēlīgo scenāriju un nelabvēlīgo scenāriju, ņemot vērā attiecīgā PEPP līguma īpatnības;"; ***Informāciju sniedz skaidrā, vienkāršā un saprotamā veidā, izvairoties no nevajadzīgas sarežģītības.***

Or. en

Grozījums Nr. 37

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 18.a punkts (jauns)
Regula (ES) 2019/1238
45. pants – 1.a punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	18.a) "4. Pamata PEPP ietver vismaz vienu turpmāk minēto aizsardzības mehānismu: a) kapitāla aizsardzību uzkrāšanas posma beigās; vai b) minimālās reālās atdeves garantiju; vai c) atdevi, kas saistīta ar piesardzīgi noteiktu un objektīvi definētu etalonu, piemēram, reālās algas vai ienākumu pieaugumu.

Or. en

Pamatojums

Standarta pensiju produkts bez garantēta iznākuma nav savienojams ar pensiju uzkrājumu sociālo mērķi.

Grozījums Nr. 38

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 19. punkts
Regula (ES) 2019/1238
45.a pants (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	45.a pants
	PEPP darbiniekiem ar pārtrauktām karjerām
	Pagaidu darba aģentūru darbiniekiem, studentiem, platformu darbiniekiem un citām personām ar pārtrauktām karjerām PEPP pakalpojumu sniedzēji nodrošina: a) automātisku zemu izdevumu struktūru; b) netiek piemērota pievienošanās, pārtraukšanas vai pārvešanas maksa; c) uzkrāto tiesību saglabāšanu īsu pārtraukumu laikā; d) pēc noklusējuma ļoti piesardzīgu ieguldījumu sadalījumu. Dalībvalstīs, kurās šādām grupām pastāv kolektīvi pārvaldītas pensiju shēmas, var paredzēt, ka PEPP netiek piedāvāti kā to aizstājējs.

Or. en

Pamatojums

PEPP būtu jādarbojas kā trešā līmeņa drošības mehānismam, nevis kā solidaritātes principā balstītu shēmu aizstājējam.

Grozījums Nr. 39

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 19. punkts
Regula (ES) 2019/1238
45. pants – 3.a punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	“3. Pamata PEPP kopējie gada izdevumi un maksas, tostarp visi tiešie un netiešie

	izdevumi, nepārsniedz 1 % no uzkrātā kapitāla gadā. Komisija ir pilnvarota pēc apspriešanās ar EAAPI pieņemt deleģētos aktus, lai noteiktu zemāku maksimālo izdevumu līmeni, ja tas ir pamatots ar tirgus attīstību un nepieciešamību nodrošināt augstu patērētāju aizsardzības līmeni.

Or. en

Pamatojums

Tā kā pamata PEPP tiek izplatīts kā standarta produkts bez obligātas konsultācijas, ir svarīgi iepriekš ierobežot izdevumus, it īpaši personām ar zemiem ienākumiem un neregulāru iemaksu veicējiem.

Grozījums Nr. 40

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 19.a punkts (jauns)
Regula (ES) 2019/1238
45. pants – 5. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	19.a) "5. Dalībvalstīs, kurās valsts privāto pensiju produktiem piemēro obligātu minimālo aizsardzību vai atdeves garantijas, izplatītie PEPP nenodrošina zemāku aizsardzības līmeni.

Or. en

Pamatojums

Tas novērš valsts pensiju aizsardzības pasākumu apiešanu, izplatot PEPP.

Grozījums Nr. 41

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 21. punkts
Regula (ES) 2019/1238
47. pants – 3. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
Neskarot valstu sociālās un darba tiesības attiecībā uz pensiju sistēmu organizēšanu un sociālo partneru autonomiju, ietverot obligāto dalību un koplīgumu iznākumu, un ciktāl tas neskar esošās arodpensiju shēmas, dalībvalstis var atļaut sniegt PEPP darbiniekam kā darbavietas pasākumu, izmantojot automātisku reģistrāciju.	***svītrots***

Or. en

Grozījums Nr. 42

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 21. punkts
Regula (ES) 2019/1238
47. pants – 4. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
Ja PEPP tiek sniegts darbiniekam saskaņā ar darbavietas pasākumiem, izmantojot automātisku reģistrāciju, PEPP noguldītājam ir tiesības nepiedalīties un atkārtoti pievienoties saskaņā ar valsts regulējumu, kas reglamentē automātisku reģistrāciju, arī attiecīgajiem sociālajiem un darba tiesību aktiem par pensiju sistēmu organizāciju, obligāto dalību un darba koplīgumu iznākumiem.	***svītrots***

Or. en

Grozījums Nr. 43

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 22. punkts
Regula (ES) 2019/1238
51.a pants – 1. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"1. Dalībvalstis nodrošina, ka tad, ja ir ieviestas pensiju izsekojamības sistēmas, tās attiecas uz PEPP uzkrātajām pensijas tiesībām.	"1. Dalībvalstis nodrošina, ka tad, ja ir ieviestas pensiju izsekojamības sistēmas, tās attiecas uz PEPP uzkrātajām pensijas tiesībām. ***Tam būtu jānodrošina visu pensiju tiesību vienkārša salīdzināmība, skaidri nošķirot garantētās un negarantētās daļas un sniedzot pārskatu par visiem administratīvajiem izdevumiem dažādās pensiju shēmās un pie dažādiem pakalpojumu sniedzējiem.***

Or. en

Grozījums Nr. 44

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 22. punkts
Regula (ES) 2019/1238
51.a pants – 6. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"6. Pensiju izsekojamības sistēmām nosūtāmās informācijas formāts un struktūra atbilst formātam un struktūrai, kas noteikti deleģētajā regulā, kura pieņemta saskaņā ar 37. pantu.";	***svītrots***

Or. en

Grozījums Nr. 45

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 24. punkts
Regula (ES) 2019/1238
57. pants – 3. punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"3. Attiecībā uz PEPP, kas tiek sniegts darbiniekam saskaņā ar darbavietas pasākumiem, izmantojot automātisku	***svītrots***

reģistrāciju, šajā nodaļā minētie noteikumi neskar darba devēja tiesības noteikt noklusējuma izmaksāšanas ceļus, ja tas ir paredzēts attiecīgās dalībvalsts tiesību aktos.",

Or. en

Grozījums Nr. 46

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 25. punkts
Regula (ES) 2019/1238
65. pants – 8.a punkts (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	1.a EAAPI intervences pilnvaras tiek īstenotas, neskarot valstu kompetento iestāžu tiesības noteikt stingrākus pasākumus, tostarp izdevumu ierobežojumus vai garantiju prasības, lai aizsargātu PEPP noguldītājus.

Or. en

Pamatojums

Uzraudzības konverģence nedrīkst pazemināt valstu aizsardzības standartus.

Grozījums Nr. 47

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 25.a punkts (jauns)
Regula (ES) 2019/1238
66.a pants (jauns)

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
	25.a) 66.a pants: Komisijas, dalībvalstu un sociālo partneru sadarbība
	Eiropas Komisija organizē ikgadēju Savienības Pensiju forumu, kurā pulcējas dalībvalstu, Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes, sociālo partneru,

pilsoniskās sabiedrības organizāciju un ieinteresēto personu pārstāvji, kas sniedz pensiju produktus.

Forums kalpo kā platforma paraugprakses un pieredzes apmaiņai attiecībā uz pensiju sistēmu izstrādi, ieviešanu un darbību visā Savienībā, īpaši attiecībā uz papildpensiju mehānismiem, tostarp aroda un privāto pensiju produktiem. Foruma diskusijās neaprobežojas tikai ar finanšu tirgus aspektiem, bet vienlīdzīga uzmanība tiek pievērsta arī pensiju nodrošinājuma sociālajai dimensijai, tostarp:

a) pensijas ienākumu adekvātumam; b) dažādu kategoriju darba ņēmēju, tostarp nestandarta nodarbinātības veidos iesaistīto darba ņēmēju, aptvērumam; c) ietekmei uz nevienlīdzību, tostarp dzimumu pensiju atšķirībām; d) mijiedarbībai starp valsts, aroda un privāto pensiju shēmām; e) sociālo partneru lomai pensiju sistēmu izstrādē un pārvaldībā.

Forums attiecīgā gadījumā balstās uz pierādījumiem, kas iegūti, izmantojot Savienības tiesību aktus, tostarp Regulu (ES) 2019/1238, Direktīvu (ES) 2016/2341 un Direktīvu 2009/138/EK, un ņem vērā dalībvalstu pensiju sistēmu attīstību. Komisija nodrošina sociālo partneru aktīvu iesaistīšanos foruma sagatavošanā un norisē saskaņā ar valstu praksi un veicina ieinteresēto personu līdzsvarotu pārstāvību.

Foruma rezultātus apkopo Komisijas publicētā gada ziņojumā, kurā izceļ paraugpraksi, apzinātās problēmas un iespējamās jomas turpmākai politikas izstrādei, tostarp attiecībā uz pensiju nodrošinājuma sociālajiem un nodarbinātības aspektiem.

Forums veicina stabilāka, iekļaujošāka un ilgtspējīgāka pensiju regulējuma izveidi Savienībā saskaņā ar Eiropas sociālo tiesību pīlāra mērķiem.

Or. en

Grozījums Nr. 48

Regulas priekšlikums
1. pants – 1. daļa – 30. punkts
Regula (ES) 2019/1238
73. pants – 1. punkts

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
"Līdz [PB: lūdzu ierakstīt datumu, kas ir pieci gadi pēc šīs regulas piemērošanas dienas] un pēc tam reizi piecos gados Komisija veic šīs regulas novērtējumu un pēc apspriešanās ar EAAPI un attiecīgā gadījumā ar pārējām EUI sniedz Eiropas Parlamentam ***un*** Padomei ziņojumu par galvenajiem konstatējumiem**.**".	"Līdz [PB: lūdzu ierakstīt datumu, kas ir pieci gadi pēc šīs regulas piemērošanas dienas] un pēc tam reizi piecos gados Komisija veic šīs regulas novērtējumu un pēc apspriešanās ar EAAPI un attiecīgā gadījumā ar pārējām EUI sniedz Eiropas Parlamentam**,** Padomei***, Revīzijas palātai, Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejai, Reģionu komitejai un sociālajiem partneriem***. ***Šis izvērtējums neaprobežojas tikai ar finanšu tirgus aspektiem, bet vienlīdzīga uzmanība tiek pievērsta arī pensiju nodrošinājuma sociālajai dimensijai.***

Or. en

Grozījums Nr. 49

Regulas priekšlikums
3. pants – 2. daļa
Regula (ES) 2019/1238
74. pants

Komisijas ierosinātais teksts	*Grozījums*
Šo regulu piemēro no [PB: lūdzu ierakstīt datumu, kas ir ***viens gads*** pēc šīs regulas stāšanās spēkā].	Šo regulu piemēro no [PB: lūdzu ierakstīt datumu, kas ir ***divi gadi*** pēc šīs regulas stāšanās spēkā].

Or. en

PIELIKUMS. PIENESUMA DEKLARĀCIJA

Saskaņā ar Reglamenta I pielikuma 8. pantu atzinuma sagatavotāja apliecina, ka viņa savā atzinumā ir iekļāvusi pienesumu, kas ir par jautājumiem, kuri attiecas uz lietas priekšmetu, un kas, gatavojot atzinuma projektu, saņemts no šādiem interešu pārstāvjiem, uz kuriem attiecas Iestāžu nolīgums par obligātu pārredzamības reģistru[1], vai no šādiem trešo valstu publisko iestāžu, tostarp to diplomātisko pārstāvniecību un vēstniecību, pārstāvjiem:

1. Interešu pārstāvji, uz kuriem attiecas Iestāžu nolīgums par obligātu pārredzamības reģistru
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. Trešo valstu publisko iestāžu, tostarp to diplomātisko pārstāvniecību un vēstniecību, pārstāvji
Nav

Par šī saraksta sagatavošanu ir atbildīga vienīgi atzinuma sagatavotāja.

Ja fiziskas personas sarakstā ir identificētas ar vārdu, amatu vai ar abiem, atzinuma sagatavotāja apliecina, ka viņa ir iesniegusi attiecīgajām fiziskajām personām Eiropas Parlamenta paziņojumu par privātumu Nr. 484 (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), kurā ir izklāstīti nosacījumi, kas attiecas uz to personas datu apstrādi, un ar šādu apstrādi saistītās tiesības.

[1] Iestāžu nolīgums (2021. gada 20. maijs) starp Eiropas Parlamentu, Eiropas Savienības Padomi un Eiropas Komisiju par obligātu pārredzamības reģistru (OV L 207, 11.6.2021., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).