Parlamentul European
2024-2029

Comisia pentru ocuparea forței de muncă și afaceri sociale

2025/0363(COD)

11.5.2026

PROIECT DE AVIZ

al Comisiei pentru ocuparea forței de muncă și afaceri sociale

destinat Comisiei pentru afaceri economice și monetare

referitor la propunerea de regulament al Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Regulamentului (UE) 2019/1238 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP)
(COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Raportoare pentru aviz: Liesbet Sommen

PA_Legam

JUSTIFICARE SUCCINTĂ

Revizuirea Regulamentului privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) ar putea fi o ocazie de a consolida economiile complementare pentru pensii în Uniunea Europeană, garantând totodată că astfel de instrumente rămân ferm ancorate în finalitatea lor socială. În contextul îmbătrânirii demografice, al pieţelor forţei de muncă în schimbare, al muncii în diferite state membre şi al carierelor tot mai fragmentate, soluţiile pentru pensii suplimentare pot juca un rol de sprijin în îmbunătăţirea caracterului adecvat al pensiilor. Cu toate acestea, ele trebuie să completeze, şi nu să slăbească sistemele de pensii publice şi ocupaţionale, care rămân piatra de temelie a protecţiei sociale în statele membre.

Uniunea economiilor şi a investiţiilor (UEI) urmăreşte să creeze oportunităţi mai bune pentru cetăţenii UE, ameliorând felul în care economiile sunt canalizate către investiţii care sprijină priorităţile strategice şi reziliența economică a Europei, după cum se subliniază şi în raportul Draghi privind competitivitatea UE. Susţin pe deplin obiectivul UEI de a stimula creşterea şi inovarea europeană, garantând, în acelaşi timp, că utilizarea economiilor pentru pensii pe termen lung trebuie să rămână axată pe a oferi cetăţenilor venituri din pensii adecvate, sigure şi sustenabile.

Din perspectiva Comisiei EMPL, este esenţial ca elaborarea PEPP să respecte pe deplin competenţele statelor membre în organizarea sistemelor de pensii, inclusiv sistemul de taxe şi impozite şi dreptul muncii. În acelaşi timp, este crucial să ameliorăm implicarea activă a partenerilor sociali în organizarea sistemelor de pensii.

Un obiectiv central al prezentului aviz este să se asigure că PEPP oferă deponenţilor beneficii la pensii adecvate, sigure şi transparente. Ar trebui să întărească protecţia consumatorilor introducând norme mai clare legate de transparenţa costurilor, comparabilitatea şi raportul calitate-preţ, inclusiv comunicarea simplificată şi inteligibilă a cotizaţiilor. Este la fel de important să se reafirme rolul central al principiului prudenţei în gestionarea economiilor pentru pensii. În plus, proiectul de raport subliniază că este important să se abordeze diferenţa de pensii între femei şi bărbaţi şi să crească sensibilizarea şi informarea cetăţenilor în chestiuni financiare.

Se propune înfiinţarea unui forum anual al Uniunii Europene privind pensiile ca platformă structurată care reuneşte statele membre, instituţiile Uniunii, partenerii sociali şi părţile interesate relevante. Acest forum ar facilita schimbul de bune practici şi de date concrete privind atât aspectele financiare, cât şi cele sociale ale sistemelor de pensii, printre care adecvarea, acoperirea lucrătorilor cu contracte atipice, inegalitatea şi interacţiunea dintre pensiile publice, ocupaţionale şi personale. Asigurarea implicării active a partenerilor sociali, în conformitate cu practicile naţionale, va fi esenţială pentru a promova discuţii echilibrate şi informate şi pentru a sprijini elaborarea de politici bazate pe date concrete la nivelul Uniunii.

În sfârşit, prin consolidarea dimensiunii sociale, dar şi a celei economice a pensiilor suplimentare, prezentul aviz urmăreşte să contribuie la un peisaj european al pensiilor mai incluziv, mai rezilient şi mai sustenabil, în concordanţă cu principiile Pilonului european al drepturilor sociale.

AMENDAMENTE

Comisia pentru ocuparea forței de muncă și afaceri sociale prezintă Comisiei pentru afaceri economice și monetare, care este comisie competentă, următoarele:

Amendamentul 1

Propunere de regulament
Considerentul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii pe mai multe niveluri din întreaga Uniune.	(1) Având în vedere îmbătrânirea populației Uniunii și creșterea raportului de dependență, consolidarea surselor complementare de venituri pentru pensii a devenit indispensabilă pentru a menține solidaritatea între generații, coeziunea socială și stabilitatea pe termen lung a sistemelor de pensii pe mai multe niveluri din întreaga Uniune. ***Promovarea produselor de pensii personale ar trebui să completeze eventuale lacune, dar nu să înlocuiască sistemele de pensii publice și ocupaționale funcționale.***

Or. en

Amendamentul 2

Propunere de regulament
Considerentul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1a) Conform principiului subsidiarității, astfel cum este prevăzut la articolul 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană (TUE), organizarea sistemelor de pensii rămâne în primul rând o competență a statelor membre. Prin urmare, prezentul regulament ar trebui să respecte pe deplin competențele statelor membre în organizarea sistemelor de pensii, inclusiv sistemul de taxe și impozite și dreptul muncii.

Or. en

Amendamentul 3

Propunere de regulament
Considerentul 1 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1b) Mulți cetățeni din Uniune, inclusiv grupurile vulnerabile, cum ar fi lucrătorii interimari, persoanele care desfășoară o activitate independentă, lucrătorii pe platforme online și persoanele cu cariere fragmentate, ar avea de câștigat dacă ar cunoaște mai detaliat sistemul de pensii și ar înțelege mai bine necesitatea economisirii adecvate pentru pensii și cum funcționează produsele de pensii personale. O înțelegere mai profundă în acest sens poate susține o participare mai largă la sistemele de pensii suplimentare și poate contribui la obținerea unor beneficii pentru pensii mai adecvate.

Or. en

Amendamentul 4

Propunere de regulament
Considerentul 1 c (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1c) Fără a aduce atingere competențelor statelor membre, coordonarea la nivelul Uniunii, inclusiv schimbul de bune practici și dezvoltarea unor instrumente comune de comunicare, poate contribui la o mai bună conștientizare și înțelegere a produselor de pensii personale în întreaga Uniune.

Or. en

Amendamentul 5

Propunere de regulament
Considerentul 1 g (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1g) Dezvoltarea și distribuirea PEPP nu ar trebui să afecteze în mod negativ caracterul adecvat al veniturilor din pensii, în conformitate cu principiul 15 al Pilonului european al drepturilor sociale.

Or. en

Amendamentul 6

Propunere de regulament
Considerentul 1 i (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1i) După caz, ar trebui utilizați indicatori derivați din tabloul de bord social al Pilonului european al drepturilor sociale pentru a evalua impactul PEPP.

Or. en

Amendamentul 7

Propunere de regulament
Considerentul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. ***Asigurarea accesului cetățenilor*** la ***produse*** de ***pensii personale bine concepute contribuie atât la securitatea financiară individuală***, ***cât*** și	(2) Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne o competență națională, caracterul adecvat și sustenabilitatea financiară a pensiilor reprezintă o preocupare comună pentru stabilitatea și coeziunea Uniunii. ***Sistemele de pensii ocupaționale și personale complementare pot contribui*** la ***venitul din pensii, cu condiția să respecte standarde solide*** de

la reziliența economiei Uniunii.	***guvernanță, transparență și protecție a consumatorilor. În acest context, este esențial să se întărească rolul***, ***autonomia*** și ***implicarea partenerilor sociali, permițându-le să dezvolte soluții eficiente de pensii ocupaționale prin acorduri colective***.

Or. en

Amendamentul 8

Propunere de regulament
Considerentul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(2a) În conformitate cu principiul 2 al Pilonului european al drepturilor sociale și cu Raportul PE privind diferența de remunerare și de pensii între femei și bărbați în UE: situația actuală, precum și elaborarea de orientări pentru o evaluare mai bună și o remunerare mai echitabilă a muncii în sectoarele în care predomină femeile (2025/2038(INI)), prezentul regulament ar trebui să contribuie la egalitatea între femei și bărbați, inclusiv prin abordarea diferenței de pensii între femei și bărbați.

Or. en

Amendamentul 9

Propunere de regulament
Considerentul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(4) Pensiile personale reprezintă o legătură esențială între persoanele care economisesc pe termen lung și oportunitățile de investiții pe termen lung, contribuind la aprofundarea piețelor de	(4) Pensiile personale reprezintă o legătură esențială între persoanele care economisesc pe termen lung și oportunitățile de investiții pe termen lung, contribuind la aprofundarea piețelor de

capital și la extinderea ofertei de finanțare stabilă pentru economia reală. Fondurile de pensii reprezintă o categorie importantă de investitori instituționali care pot contribui la finanțarea investițiilor productive, sprijinind creșterea economică, inovarea și tranziția verde și cea digitală, ceea ce va crea oportunități de angajare mai bune și o productivitate sporită.

capital și la extinderea ofertei de finanțare stabilă pentru economia reală. Fondurile de pensii reprezintă o categorie importantă de investitori instituționali care pot contribui la finanțarea investițiilor productive, sprijinind creșterea economică, inovarea și tranziția verde și cea digitală, ceea ce va crea oportunități de angajare mai bune și o productivitate sporită. ***Însă, toate tipurile de măsuri menite să stimuleze implicarea fondurilor de pensii pe piețele de capital ar trebui să respecte principiul prudenței și să se asigure că interesele beneficiarilor rămân criteriul cel mai important care trebuie respectat.***

Or. en

Amendamentul 10

Propunere de regulament
Considerentul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[3] urmărește să le permită cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor, să canalizeze investițiile către prioritățile Uniunii, să aprofundeze integrarea și scara pe piețele de capital ale Uniunii și să asigure o supraveghere eficace în întreaga piață unică. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. ***Asigurarea faptului că cetățenii*** Uniunii ***pot obține venituri adecvate pentru pensie este una dintre cele mai concrete modalități prin care Uniunea poate aduce o schimbare în viața oamenilor***. Activitatea privind pensiile suplimentare, în special pensiile personale, întruchipează această abordare centrată pe	(5) Uniunea economiilor și a investițiilor anunțată de Comisie în comunicarea sa din 19 martie 2015[3] urmărește să le permită cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor, să canalizeze investițiile către prioritățile Uniunii, să aprofundeze integrarea și scara pe piețele de capital ale Uniunii și să asigure o supraveghere eficace în întreaga piață unică. Printre aceste patru componente, sprijinirea cetățenilor să economisească și să investească pentru viitorul lor se află în centrul ambiției uniunii economiilor și a investițiilor. ***Deși sprijină dezvoltarea*** uniunii ***piețelor de capital, prezentul regulament nu ar trebui să submineze obiectivul principal de asigurare a unui venit din pensii adecvat, sigur și sustenabil pentru cetățeni***. Activitatea privind pensiile suplimentare, în special pensiile personale, întruchipează această

cetățean. Produsul paneuropean de pensii personale (PEPP) este conceput pentru a le oferi cetățenilor Uniunii acces la un produs simplu, transparent și portabil, în care să poată avea încredere, ajutându-i să economisească într-un mod fiabil și să își planifice pensionarea indiferent de locul în care locuiesc sau lucrează în Uniune. Prin revitalizarea cadrului privind PEPP, Uniunea urmărește nu numai să consolideze securitatea financiară a cetățenilor, ci și să canalizeze economiile pe termen lung către investiții productive care să sprijine creșterea, reziliența și tranziția verde și cea digitală ale Uniunii.

abordare centrată pe cetățean. Produsul paneuropean de pensii personale (PEPP) este conceput pentru a le oferi cetățenilor Uniunii acces la un produs simplu, transparent și portabil, în care să poată avea încredere, ajutându-i să economisească într-un mod fiabil și să își planifice pensionarea indiferent de locul în care locuiesc sau lucrează în Uniune. Prin revitalizarea cadrului privind PEPP, Uniunea urmărește nu numai să consolideze securitatea financiară a cetățenilor, ci și să canalizeze economiile pe termen lung către investiții productive care să sprijine creșterea, reziliența și tranziția verde și cea digitală ale Uniunii.

---

[3] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].

[3] Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social European și Comitetul Regiunilor din 19 martie 2025 [COM(2025) 124 final].

Or. en

Amendamentul 11

Propunere de regulament
Considerentul 9

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(9) Stimulentele fiscale joacă un rol important în încurajarea utilizării produselor de pensii personale în mai multe state membre. ***Stimulentele fiscale pentru produsele de pensii personale pot lua diferite forme. În multe state membre***, ***contribuțiile plătite pentru produsele de pensii personale se califică pentru*** o ***anumită formă de facilitate fiscală. În mod similar, în multe state membre, veniturile din investițiile produse de pensii personale nu sunt impozabile, fie în baza unei scutiri explicite, fie de facto, în cazul***	(9) Stimulentele fiscale joacă un rol important în încurajarea utilizării produselor de pensii personale în mai multe state membre. ***Totuși***, ***impozitarea rămâne*** o ***competență a statelor*** membre. ***Orice măsuri referitoare*** la ***tratamentul fiscal al*** PEPP ar trebui să ***respecte suveranitatea fiscală națională*** și să ***evite armonizarea directă*** sau ***indirectă***.

în care furnizorul este supus impozitării, dar poate deduce din baza de impozitare sumele vărsate pentru rezerva de pensii. Stimulentele fiscale se pot acorda și în faza de plată a pensiei, prin aplicarea unei cote de impozitare favorabile la plata pensiilor personale. Participanților la PEPP li se aplică principiul tratamentului național. Prin urmare, ar trebui să fie posibil ca un PEPP care este comparabil în mod obiectiv cu un produs de pensii personale comercializat într-un anumit stat membru să beneficieze de aceleași facilități fiscale acordate produsului de pensii personale în statul membru respectiv. Acest lucru ar trebui să se aplice și în cazul în care PEPP este furnizat de un furnizor dintr-un alt stat membru. Același tratament nu mai puțin favorabil ar trebui să ***se aplice și măsurilor prevăzute de dreptul intern referitoare la alte stimulente pentru produsele de pensii personale*** sau ***măsurilor care au un scop sau un efect echivalent***.

Or. en

Amendamentul 12

Propunere de regulament
Considerentul 10

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(10) Pentru a încuraja utilizarea PEPP, este esențial ca un PEPP să ofere participanților la acesta un bun raport calitate-preț și, prin urmare, să fie atractiv și competitiv. Pentru a se asigura că potențialii furnizori de PEPP concep produse în conformitate cu aceste obiective, cererea de înregistrare a unui PEPP ar trebui să demonstreze capacitatea de a respecta cerințele de supraveghere a produselor și de guvernanță și să arate modul în care produsul este conceput	(10) Pentru a încuraja utilizarea PEPP, este esențial ca un PEPP să ofere participanților la acesta un bun raport calitate-preț și, prin urmare, să fie atractiv și competitiv. Pentru a se asigura că potențialii furnizori de PEPP concep produse în conformitate cu aceste obiective, cererea de înregistrare a unui PEPP***, cu toate opțiunile sale,*** ar trebui să demonstreze capacitatea de a respecta cerințele de supraveghere a produselor și de guvernanță și să arate modul în care

pentru a oferi un bun raport calitate-preț participanților la PEPP.	produsul este conceput pentru a oferi un bun raport calitate-preț participanților la PEPP.

Or. en

Amendamentul 13

Propunere de regulament
Considerentul 18

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(18) Articolul 42 din Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede că furnizorii de PEPP trebuie să distribuie PEPP de bază dacă doresc să distribuie și variante alternative. Această cerință limitează capacitatea și interesul anumitor furnizori de a distribui PEPP, deoarece este posibil ca PEPP de bază să nu se potrivească modelului sau strategiei lor de afaceri. În plus, limitarea actuală la maximum cinci opțiuni alternative restrânge capacitatea furnizorilor de a concepe produse care să reflecte preferințele, circumstanțele și profilurile de risc ale participanților. Dacă furnizorilor li s-ar permite să stabilească numărul și natura opțiunilor de investiții, aceștia ar putea să ofere soluții mai personalizate***, inclusiv PEPP personalizate potrivite pentru acordurile în cadrul relațiilor de muncă sau afilierea automată***. Prin urmare, este necesar să se prevadă o mai mare flexibilitate pentru furnizorii de PEPP, asigurându-se, în același timp, că transparența, comparabilitatea și protecția consumatorilor rămân protejate prin cerințe adecvate de prezentare de informații și de guvernanță a produselor.	(18) Articolul 42 din Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede că furnizorii de PEPP trebuie să distribuie PEPP de bază dacă doresc să distribuie și variante alternative. Această cerință limitează capacitatea și interesul anumitor furnizori de a distribui PEPP, deoarece este posibil ca PEPP de bază să nu se potrivească modelului sau strategiei lor de afaceri. În plus, limitarea actuală la maximum cinci opțiuni alternative restrânge capacitatea furnizorilor de a concepe produse care să reflecte preferințele, circumstanțele și profilurile de risc ale participanților. Dacă furnizorilor li s-ar permite să stabilească numărul și natura opțiunilor de investiții, aceștia ar putea să ofere soluții mai personalizate. Prin urmare, este necesar să se prevadă o mai mare flexibilitate pentru furnizorii de PEPP, asigurându-se, în același timp, că transparența, comparabilitatea și protecția consumatorilor rămân protejate prin cerințe adecvate de prezentare de informații și de guvernanță a produselor.

Or. en

Amendamentul 14

Propunere de regulament
Considerentul 19

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(19) Articolul 45 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede că PEPP de bază fac obiectul unui plafon aferent costurilor și comisioanelor stabilit la 1 %, în timp ce articolul 34 alineatul (2) din regulamentul respectiv obligă un furnizor de PEPP sau un distribuitor de PEPP să ofere consultanță înainte de încheierea unui contract privind PEPP de bază. ***Aceste cerințe au generat preocupări în rândul potențialilor furnizori și distribuitori, deoarece se consideră că ele limitează viabilitatea comercială a ofertei de PEPP, inclusiv prin canale digitale. În plus, plafonul fix aferent comisioanelor stabilit la 1 % nu este neapărat cel mai eficace mod de a proteja participanții și beneficiarii și nu reflectă o relație proporțională între prestațiile și randamentele oferite participanților, cheltuielile suportate de furnizori și comisioanele percepute. Furnizorii suportă adesea pierderi în primii ani ai unui contract, atunci când costurile de achiziție și de constituire sunt ridicate, în timp ce participanții pot fi dezavantajați de un plafon aferent comisioanelor în anii următori, pe măsură ce capitalul acumulat și costurile absolute percepute cresc, chiar dacă sunt necesare mai puține eforturi de administrare. Plafonul aferent comisioanelor stabilit la 1 % poate conduce, de asemenea, la condiții de concurență inechitabile din cauza diferențelor de tratament în materie de TVA între statele membre. Prin urmare, pentru a promova utilizarea PEPP și pentru*** a asigura un ***produs sustenabil și*** de ***înaltă calitate, este necesar să se elimine aceste cerințe***. Pentru a menține protecția consumatorilor și pentru a se asigura că	(19) Articolul 45 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede că PEPP de bază fac obiectul unui plafon aferent costurilor și comisioanelor stabilit la 1 %, în timp ce articolul 34 alineatul (2) din regulamentul respectiv obligă un furnizor de PEPP sau un distribuitor de PEPP să ofere consultanță înainte de încheierea unui contract privind PEPP de bază. ***Pentru a promova utilizarea PEPP*** și ***a asigura un produs sustenabil și*** de ***înaltă calitate***, este ***necesar ca costurile totale ale unui PEPP de bază să*** nu ***depășească 1 % din capitalul acumulat pe an***. ***Comisia ar trebui să fie abilitată să adopte acte delegate***, ***după consultarea EIOPA***, ***pentru a stabili*** un ***nivel maxim al costurilor*** mai ***scăzut atunci când acest lucru este justificat*** de ***evoluțiile pieței și*** de ***necesitatea*** de a asigura un ***nivel ridicat*** de ***protecție a consumatorilor***. Pentru a menține protecția consumatorilor și pentru a se asigura că PEPP de bază rămâne un produs simplu și adecvat scopurilor pensionării, acesta ar trebui să fie conceput cu o strategie de investiții integrată pe durata ciclului de viață, care să asigure un echilibru adecvat între creștere și diminuarea riscurilor. Din același motiv, activele PEPP de bază ar trebui să fie investite în principal în active cotate și care nu sunt complexe în sensul articolului 25 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului[7]. Pentru a promova diversificarea și a menține în același timp simplitatea, furnizorilor de PEPP de bază ar trebui să li se permită să aloce o mică parte din active, care să nu depășească 5 %, altor instrumente financiare, inclusiv activelor alternative.

PEPP de bază rămâne un produs simplu și adecvat scopurilor pensionării, acesta ar trebui să fie conceput cu o strategie de investiții integrată pe durata ciclului de viață, care să asigure un echilibru adecvat între creștere și diminuarea riscurilor. Din același motiv, activele PEPP de bază ar trebui să fie investite în principal în active cotate și care nu sunt complexe în sensul articolului 25 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului[7]. Pentru a promova diversificarea și a menține în același timp simplitatea, furnizorilor de PEPP de bază ar trebui să li se permită să aloce o mică parte din active, care să nu depășească 5 %, altor instrumente financiare, inclusiv activelor alternative.

[7] Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (reformare) (JO L 173, 12.6.2014, p. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7] Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (reformare) (JO L 173, 12.6.2014, p. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Amendamentul 15

Propunere de regulament
Considerentul 20

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) Pentru a asigura calitatea consultanței și pentru a proteja interesele potențialilor participanți la PEPP, orice consultanță oferită în legătură cu PEPP de bază ar trebui să fie independentă și să fie furnizată numai la cererea clientului. Având în vedere atât caracterul lipsit de complexitate al PEPP de bază, cât și caracterul independent al consultanței, este oportun să se prevadă că, în cazul în care	(20) Pentru a asigura calitatea consultanței și pentru a proteja interesele potențialilor participanți la PEPP, orice consultanță oferită în legătură cu PEPP de bază ar trebui să fie independentă și să fie furnizată numai la cererea clientului. Având în vedere atât caracterul lipsit de complexitate al PEPP de bază, cât și caracterul independent al consultanței, este oportun să se prevadă că, în cazul în care

se oferă o astfel de consultanță, distribuitorul de PEPP nu are obligația de a obține informații cu privire la cunoștințele și experiența potențialului participant la PEPP. Această abordare asigură faptul că respectiva consultanță rămâne obiectivă, proporțională și eficientă pentru distribuitori, menținând în același timp un standard ridicat de protecție a investitorilor și promovând accesibilitatea PEPP de bază în întreaga Uniune printr-o varietate de canale de distribuție. Pentru PEPP personalizate și mai sofisticate, consultanța rămâne esențială pentru a le oferi cea mai adecvată și personalizată ofertă potențialilor participanți, ținând seama de cunoștințele, situația financiară și apetitul lor pentru risc.	se oferă o astfel de consultanță, distribuitorul de PEPP nu are obligația de a obține informații cu privire la cunoștințele și experiența potențialului participant la PEPP. Această abordare asigură faptul că respectiva consultanță rămâne obiectivă, proporțională și eficientă pentru distribuitori, menținând în același timp un standard ridicat de protecție a investitorilor și promovând accesibilitatea PEPP de bază în întreaga Uniune printr-o varietate de canale de distribuție. Pentru PEPP personalizate și mai sofisticate, consultanța rămâne esențială pentru a le oferi cea mai adecvată și personalizată ofertă potențialilor participanți, ținând seama de cunoștințele, situația financiară și apetitul lor pentru risc. ***Pentru a asigura transparența efectivă și luarea deciziilor în cunoștință de cauză de către deponenții în PEPP, informațiile despre costuri ar trebui prezentate într-un mod clar, simplu și ușor de înțeles. Folosirea mai multor concepte de costuri, indicatori și formate de prezentare poate mai degrabă să reducă decât să crească transparența, împiedicând comparabilitatea produselor. Prin urmare, este oportun să se simplifice prezentarea informațiilor despre costuri, astfel încât deponenții să poată înțelege ușor și rapid impactul global al costurilor asupra investițiilor lor și să poată compara diferiți furnizori. Informații mai detaliate și mai tehnice pot fi date, după caz, prin comunicări stratificate, care garantează că informațiile esențiale rămân accesibile, în timp ce detalii suplimentare sunt disponibile celor care le solicită.***
	Or. en

Amendamentul 16

Propunere de regulament
Considerentul 22

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(22) Contribuțiile angajatorilor, inclusiv prin aranjamente de afiliere automată, s-au dovedit eficace în depășirea barierelor comportamentale din calea economiilor, care includ inerția sau lipsa de alfabetizare financiară, promovând în același timp încrederea, implicarea și participarea la pensiile suplimentare. Recunoașterea explicită a faptului că angajatorilor li se permite să contribuie voluntar la un PEPP ar putea spori în mod semnificativ vizibilitatea, relevanța și gradul de utilizare a PEPP, în special în rândul grupurilor insuficient deservite, inclusiv al lucrătorilor cu venituri mici și cu fracțiune de normă și al lucrătorilor tineri, aflați la începutul carierei. ***În mod similar, a permite angajatorilor să selecteze PEPP în contextul unui acord în cadrul relațiilor de muncă ce utilizează afilierea automată ar putea consolida și mai mult utilizarea PEPP și ar putea oferi angajaților, în special în statele membre cu sisteme de pensii ocupaționale mai puțin dezvoltate, posibilitatea de a-și investi economiile pentru pensie în produse bine reglementate și eficiente din punctul de vedere al costurilor. Prin urmare, statele membre nu ar trebui să împiedice angajatorii să contribuie la PEPP și ar trebui să se asigure că astfel de contribuții sunt sprijinite de norme clare privind furnizarea de informații angajaților. Fără a aduce atingere caracterului personal al PEPP, statele membre ar trebui, de asemenea, să poată permite furnizarea de PEPP ca parte a unui acord în cadrul relațiilor de muncă ce utilizează afilierea automată, în cazul în care acest lucru este în conformitate cu legislația națională în domeniul social și al muncii, este compatibil cu organizarea sistemelor de pensii și cu contractele colective de muncă și nu interferează cu schemele de pensii ocupaționale existente. Pentru a facilita utilizarea PEPP în cadrul***	(22) Contribuțiile angajatorilor, inclusiv prin aranjamente de afiliere automată, s-au dovedit eficace în depășirea barierelor comportamentale din calea economiilor, care includ inerția sau lipsa de alfabetizare financiară, promovând în același timp încrederea, implicarea și participarea la pensiile suplimentare. Recunoașterea explicită a faptului că angajatorilor li se permite să contribuie voluntar la un PEPP ar putea spori în mod semnificativ vizibilitatea, relevanța și gradul de utilizare a PEPP, în special în rândul grupurilor insuficient deservite, inclusiv al lucrătorilor cu venituri mici și cu fracțiune de normă și al lucrătorilor tineri, aflați la începutul carierei.

relațiilor de muncă, sunt necesare mai multe modificări ale Regulamentului (UE) 2019/1238 pentru a se asigura că nu există obstacole nejustificate în calea contribuțiilor angajatorilor și pentru a adapta cadrul relevant la particularitățile acordurilor în cadrul relațiilor de muncă.

Or. en

Amendamentul 17

Propunere de regulament
Considerentul 23

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(23) Economiile acumulate în produse de pensii personale sunt, prin natura lor, pe termen lung. Cu toate acestea, pentru a facilita utilizarea PEPP, este important ca statele membre să nu împiedice transferul altor economii pentru pensie către PEPP. Pentru ca astfel de transferuri să devină atractive, statele membre ar trebui să se asigure că PEPP nu fac obiectul unor obstacole financiare sau administrative discriminatorii sau disproporționate care ar face ca transferul către un PEPP să fie mai costisitor decât transferurile între alte produse de pensii personale. ***Din același motiv, PEPP ar trebui, de asemenea, să beneficieze de același tratament fiscal ca produsele naționale de pensii personale comparabile.***	(23) Economiile acumulate în produse de pensii personale sunt, prin natura lor, pe termen lung. Cu toate acestea, pentru a facilita utilizarea PEPP, este important ca statele membre să nu împiedice transferul altor economii pentru pensie către PEPP. Pentru ca astfel de transferuri să devină atractive, statele membre ar trebui să se asigure că PEPP nu fac obiectul unor obstacole financiare sau administrative discriminatorii sau disproporționate care ar face ca transferul către un PEPP să fie mai costisitor decât transferurile între alte produse de pensii personale.

Or. en

Amendamentul 18

Propunere de regulament
Considerentul 27

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(27) Dispozițiile prevăzute în Regulamentul (UE) 2019/1238 asigură un nivel ridicat de protecție a participanților la PEPP și a beneficiarilor PEPP. Prezentul regulament ***elimină plafonul aferent comisioanelor pentru PEPP. În consecință, dispozițiile naționale nu ar trebui să reintroducă astfel de plafoane sau limitări similare aplicabile PEPP***, ***care ar afecta aplicarea uniformă a prezentului regulament***.	(27) Dispozițiile prevăzute în Regulamentul (UE) 2019/1238 asigură un nivel ridicat de protecție a participanților la PEPP și a beneficiarilor PEPP. Prezentul regulament ***introduce o abordare a costurilor bazată pe criterii de referință, combinată cu transparența totală și cu monitorizarea de control. Ar trebui să ofere flexibilitate, asigurându-se***, ***în același timp, că taxele rămân proporționale și competitive***.

Or. en

Amendamentul 19

Propunere de regulament
Considerentul 31

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(31) Pentru a acorda autorităților competente, furnizorilor de PEPP și distribuitorilor de PEPP suficient timp pentru a se adapta la cerințele prezentului regulament, este oportun să se prevadă un termen de ***un an*** pentru aplicarea prezentului regulament, pentru a se asigura punerea în aplicare efectivă și conformitatea,	(31) Pentru a acorda autorităților competente, furnizorilor de PEPP și distribuitorilor de PEPP suficient timp pentru a se adapta la cerințele prezentului regulament, este oportun să se prevadă un termen de ***doi ani*** pentru aplicarea prezentului regulament, pentru a se asigura punerea în aplicare efectivă și conformitatea,

Or. en

Amendamentul 20

Propunere de regulament
Considerentul 31 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(31a) Promovarea produselor de pensii personale nu ar trebui să conducă la o

slăbire a sistemelor de pensii obligatorii sau a sistemelor de pensii ocupaționale, care rămân pilonii de bază ai furnizării de pensii în statele membre.

Or. en

Amendamentul 21

Propunere de regulament
Considerentul 31 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(31b) Pentru a promova schimbul de bune practici și a facilita o înțelegere cuprinzătoare a tendințelor în evoluție din sectorul furnizării de pensii în întreaga Uniune, este oportun să se creeze o platformă regulată de dialog care să implice statele membre, instituțiile Uniunii Europene, partenerii sociali și părțile interesate relevante. Un astfel de forum ar trebui să pornească de la inițiativele existente și să contribuie la elaborarea de politici bazate pe date concrete, ținând seama atât de aspectele financiare, cât și de cele sociale ale sistemelor de pensii. În special, discuțiile ar trebui să abordeze caracterul adecvat și sustenabilitatea veniturilor din pensii, acoperirea diferitelor categorii de lucrători, inclusiv a celor care prestează forme atipice de muncă, precum și rolul pensiilor ocupaționale și personale în completarea sistemelor publice. Implicarea activă a partenerilor sociali este esențială în acest context, în conformitate cu practicile naționale. Acest schimb ar trebui să contribuie la dezvoltarea unui cadru de pensii mai incluziv, mai echilibrat și mai eficace în Uniune, în concordanță cu principiile Pilonului european al drepturilor sociale.

Or. en

Amendamentul 22

Propunere de regulament
Considerentul 31 c (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(31c) Un sistem de urmărire a pensiilor la nivelul UE ar trebui să acopere toate drepturile la pensie acumulate, inclusiv PEPP. Acesta ar trebui să permită compararea simplă a tuturor drepturilor de pensie, cu o distincție clară între componentele garantate și cele negarantate și o prezentare generală a tuturor costurilor administrative ale diferitelor sisteme de pensii și furnizori de servicii de pensii.

Or. en

Amendamentul 23

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 1
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(35) «strategie de investiții pe durata ciclului de viață» înseamnă o strategie de investiții care ajustează nivelul de risc asociat investițiilor în funcție de o traiectorie prestabilită de ajustare progresivă a structurii activelor, menită să atenueze riscul investiției și să asigure un grad rezonabil de apreciere pe termen lung, ținând seama de vârsta sau de data de pensionare a persoanei fizice și, după caz, de profilul de plată al produsului, pentru a reduce la minimum riscul unor pierderi mari.”	(35) «strategie de investiții pe durata ciclului de viață» înseamnă o strategie de investiții care ajustează nivelul de risc asociat investițiilor în funcție de o traiectorie prestabilită de ajustare progresivă a structurii activelor, menită să atenueze riscul investiției și să asigure un grad rezonabil de apreciere pe termen lung, ținând seama ***mai ales*** de vârsta sau de data de pensionare a persoanei fizice***, de înclinația sa către risc*** și, după caz, de profilul de plată al produsului, pentru a reduce la minimum riscul unor pierderi mari.”

Or. en

Amendamentul 24

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 2
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
„Statele membre se asigură că PEPP beneficiază de un tratament fiscal care nu este mai puțin favorabil decât cel acordat altor produse de pensii personale. În cazul în care un stat membru aplică tipuri sau niveluri diferite de facilități fiscale cu privire la astfel de alte produse de pensii personale, PEPP trebuie să fie eligibil pentru cel mai favorabil tratament disponibil în temeiul legislației statului membru respectiv.”	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 25

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 4 – litera a
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 6 – alineatul 2 – litera fa (nouă)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(fa) o documentație care să demonstreze conformitatea cu cerințele de supraveghere a produselor și de guvernanță menționate la articolul 25, inclusiv ***informații cu privire la modul în care PEPP este conceput pentru a oferi*** un bun raport calitate-preț participanților la PEPP;”;	(fa) o documentație care să demonstreze conformitatea cu cerințele de supraveghere a produselor și de guvernanță menționate la articolul 25, inclusiv ***faptul că PEPP cu toate opțiunile sale oferă*** un bun raport calitate-preț participanților la PEPP;”;

Or. en

Amendamentul 26

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 4 a (nou)
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 6 – paragraful 2 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(4a) Cerințele impuse furnizorilor de PEPP privind conceperea produselor, opțiunile implicite și strategiile de investiții sunt proporționale și nu restricționează în mod nejustificat diversitatea produselor naționale de pensii sau a modelelor de afaceri.

Or. en

Amendamentul 27

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 8
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 23 – alineatul 3 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. În cazurile menționate la articolul 47 ***alineatele*** (3***) și (4***), nu se consideră că angajatorii acționează în calitate de distribuitori de PEPP.”	3. În cazurile menționate la articolul 47 ***alineatul*** (3), nu se consideră că angajatorii acționează în calitate de distribuitori de PEPP.”

Or. en

Amendamentul 28

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 9
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 25

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Comisia este împuternicită să completeze	***eliminat***

prezentul regulament prin adoptarea de acte delegate în conformitate cu articolul 72 pentru a detalia principiile prevăzute la prezentul articol, inclusiv:

(a) ajustările metodologiei aplicabile criteriilor de referință privind raportul calitate-preț pentru produsele de investiții bazate pe asigurări în temeiul articolului 25 din Directiva (UE) 2016/97, care sunt necesare pentru elaborarea criteriilor de referință relevante în scopuri de supraveghere menționate la alineatul (2) primul paragraf de la prezentul articol. Ajustările respective reflectă natura pe termen mai lung a PEPP cu posibilitatea limitată de răscumpărare și asigură faptul că PEPP sunt comparate cu grupuri de produse de pensii personale comparabile create și distribuite în unul sau mai multe state membre;

(b) criteriile pentru a stabili dacă costurile și cheltuielile aferente unui PEPP sunt justificate și proporționale în sensul alineatului (2) primul paragraf.

Or. en

Amendamentul 29

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 9
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 25

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Actele delegate respective țin seama în mod proporțional de activitățile desfășurate, de natura PEPP vândute și de natura distribuitorului.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 30

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 9 a (nou)
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 25 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(9a) Criteriile de referință privind raportul calitate-preț elaborate de EIOPA constituie standarde minime ale Uniunii. Prezentul regulament nu împiedică statele membre să mențină sau să introducă măsuri naționale mai stricte privind costurile, garanțiile sau protecția consumatorilor, cu condiția ca aceste măsuri să fie nediscriminatorii.

Or. en

Justificare

Acest amendament previne arbitrajul de reglementare și uniformizarea la un nivel inferior în temeiul articolului 114 din TFUE.

Amendamentul 31

Propunere de regulament
Articolul 1 – alineatul 1 – punctul 9 b (nou)
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 25 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(9b) Costurile și cheltuielile care le depășesc pe cele aplicabile PEPP de bază pot fi permise numai pentru PEPP care prevede consultanță independentă și personalizată obligatorie, cu condiția ca furnizorul de PEPP să poată demonstra că aceste costuri sunt proporționale cu valoarea suplimentară adusă deponentului în PEPP.

Or. en

Justificare

Acest lucru asigură o diferențiere echitabilă între produsele implicite simple și PEPP mai complexe care necesită consiliere, fără a împovăra cu costuri excesive deponenții care nu primesc consultanță.

Amendamentul 32

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera a – punctul ii
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 28 – alineatul 3 – litera c – punctul ii (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(xv) în cazul în care PEPP este furnizat unui angajat ca parte a unui acord în cadrul relațiilor de muncă folosindu-se afilierea automată, următoarele informații:	***eliminat***
— drepturile de neparticipare convenite la momentul afilierii;	
— normele aplicabile pentru intrarea în drepturi;	
— după caz, modalitățile implicite de plată a pensiei sau celelalte opțiuni alternative de plată a pensiei;	

Or. en

Amendamentul 33

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera b
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 28 – alineatul 3 – litera f

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
„într-o secțiune intitulată «Care sunt costurile?», costurile aferente unei investiții în PEPP, cuprinzând costurile directe și indirecte care trebuie suportate de participantul la PEPP, inclusiv costurile	„într-o secțiune intitulată «Care sunt costurile?», costurile aferente unei investiții în PEPP, cuprinzând costurile directe și indirecte care trebuie suportate de participantul la PEPP, inclusiv costurile

unice și costurile recurente, prezentate prin intermediul unor indicatori sintetici ai acestor costuri și, pentru a asigura comparabilitatea, costurile totale agregate exprimate în termeni monetari și procentuali, pentru a indica efectele cumulate ale costurilor totale asupra investiției în ultimele 12 luni și o estimare a impactului costurilor asupra capitalului final acumulat. După caz, costurile percepute pentru garanția de capital se prezintă în mod explicit și separat.”	unice și costurile recurente, prezentate prin intermediul unor indicatori sintetici ai acestor costuri și, pentru a asigura comparabilitatea, costurile totale agregate exprimate în termeni monetari și procentuali, pentru a indica efectele cumulate ale costurilor totale asupra investiției în ultimele 12 luni și o estimare a impactului costurilor asupra capitalului final acumulat. După caz, costurile percepute pentru garanția de capital se prezintă în mod explicit și separat.”
	Informațiile despre costuri sunt prezentate într-un mod clar, simplu și ușor de înțeles, evitând complexitatea inutilă și suprapunerea categoriilor de costuri, și îi ajută pe deponenții în PEPP să înțeleagă cu ușurință și rapid impactul global al costurilor și să compare diferiți furnizori; informații mai detaliate și tehnice pot fi furnizate, după caz, prin comunicări stratificate.

Or. en

Amendamentul 34

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 10 – litera b
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 28 – alineatul 3 – litera f (nouă)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Furnizorii de PEPP trebuie să prezinte în mod clar toate costurile și cheltuielile, inclusiv impactul acestora asupra randamentului pe termen lung, într-un format standardizat și ușor de înțeles, care să permită compararea produselor.

Or. en

Amendamentul 35

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 11
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 33 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2a. În cazul în care PEPP este furnizat unui angajat ca parte a unui acord în cadrul relațiilor de muncă ce utilizează afilierea automată, informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează angajatului imediat după afilierea la acordul în cauză."	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 36

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 13 – litera a
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 36 – alineatul 1 – litera d – a doua teză

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Dacă proiecțiile privind pensia au la bază scenarii economice, respectivele informații conțin, de asemenea, un scenariu pentru situația cea mai optimistă, un scenariu favorabil și un scenariu nefavorabil, ținând seama de natura specifică a contractului privind PEPP;	Dacă proiecțiile privind pensia au la bază scenarii economice, respectivele informații conțin, de asemenea, un scenariu pentru situația cea mai optimistă, un scenariu favorabil și un scenariu nefavorabil, ținând seama de natura specifică a contractului privind PEPP; ***Informațiile sunt prezentate într-un mod clar, simplu și ușor de înțeles, evitând complexitatea inutilă.***

Or. en

Amendamentul 37

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 18 a (nou)

Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 45 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(18a) 4. PEPP de bază include cel puțin unul dintre următoarele mecanisme de protecție: (a) protecția capitalului la sfârșitul fazei de acumulare; sau (b) o garanție de rentabilitate reală minimă; sau (c) o rentabilitate legată de o valoare de referință prudentă și definită în mod obiectiv, cum ar fi creșterea reală a salariilor sau a veniturilor.

Or. en

Justificare

Un produs de pensii implicit fără niciun rezultat garantat este incompatibil cu scopul social al economiilor pentru pensii.

Amendamentul 38

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 19
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 45 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Articolul 45a
	PEPP pentru lucrătorii cu cariere discontinue
	Pentru lucrătorii temporari, studenți, lucrătorii pe platforme online și alte persoane cu cariere discontinue, furnizorii de PEPP asigură: (a) o structură automată cu costuri reduse; (b) niciun comision de intrare, ieșire sau transfer; (c) păstrarea drepturilor acumulate în timpul întreruperilor de scurtă durată; (d) o alocare implicită a investițiilor puternic defensivă. În statele membre în care există sisteme de pensii gestionate colectiv pentru astfel de

grupuri, statele membre pot prevedea ca PEPP să nu fie oferite ca substitut.

Or. en

Justificare

PEPP ar trebui să fie o plasă de siguranță în cadrul celui de-al treilea pilon, nu înlocuitor al sistemelor bazate pe solidaritate.

Amendamentul 39

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 19
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 45 – alineatul 3 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	3. Costurile și cheltuielile anuale totale aferente unui PEPP de bază, inclusiv toate costurile directe și indirecte, nu depășesc 1 % din capitalul acumulat pe an. Comisia este abilitată să adopte acte delegate, după consultarea EIOPA, pentru a stabili un nivel maxim al costurilor mai scăzut atunci când acest lucru este justificat de evoluțiile pieței și de necesitatea de a asigura un nivel ridicat de protecție a consumatorilor.

Or. en

Justificare

Întrucât PEPP de bază este distribuit ca produs implicit fără consultanță obligatorie, limitarea ex ante a costurilor este esențială, în special pentru contribuitorii cu venituri mici și cei aflați în situație neregulamentară.

Amendamentul 40

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 19 a (nou)
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 45 – alineatul 5 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(19a) 5. În statele membre în care produsele naționale de pensii personale fac obiectul unei protecții minime obligatorii sau al unor garanții de returnare, PEPP distribuite în statele membre respective nu oferă un nivel mai scăzut de protecție.

Or. en

Justificare

Se evită astfel eludarea garanțiilor naționale privind pensiile prin distribuția de PEPP.

Amendamentul 41

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 47 – alineatul 3 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Fără a aduce atingere legislației naționale în domeniul social și al muncii privind organizarea sistemelor de pensii și autonomia partenerilor sociali, inclusiv afilierea obligatorie și rezultatele contractelor colective de muncă, și în măsura în care aceasta nu interferează cu schemele de pensii ocupaționale existente, statele membre pot permite ca PEPP să fie furnizat unui angajat ca parte a unui acord în cadrul relațiilor de muncă ce utilizează afilierea automată.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 42

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21

Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 47 – alineatul 4 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care PEPP este furnizat unui angajat ca parte a unui acord în cadrul relațiilor de muncă ce utilizează afilierea automată, participantul la PEPP are dreptul de a nu participa, precum și de a relua participarea la acesta în conformitate cu cadrul național care reglementează afilierea automată, inclusiv cu legislația relevantă din domeniul social și al muncii privind organizarea sistemelor de pensii, afilierea obligatorie și rezultatele contractelor colective de muncă."	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 43

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 51 a – alineatul 1 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre se asigură că, în cazul în care există sisteme de urmărire a pensiilor, acestea acoperă drepturile de pensie acumulate pe baza PEPP.	1. Statele membre se asigură că, în cazul în care există sisteme de urmărire a pensiilor, acestea acoperă drepturile de pensie acumulate pe baza PEPP. ***Acesta ar trebui să permită compararea ușoară a tuturor drepturilor de pensie, cu o distincție clară între componentele garantate și cele negarantate și o imagine de ansamblu a tuturor costurilor administrative ale diferitelor sisteme de pensii și furnizori de pensii.***

Or. en

Amendamentul 44

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 22
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 51 a – alineatul 6 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
6. Formatul și structura informațiilor care trebuie transmise sistemelor de urmărire a pensiilor trebuie să fie în concordanță cu formatul și structura prevăzute în regulamentul delegat adoptat în temeiul articolului 37.”	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 45

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 24
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 57 – alineatul 3 (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. În cazul PEPP furnizate unui angajat ca parte a unui acord în cadrul relațiilor de muncă ce utilizează afilierea automată, dispozițiile menționate în prezentul capitol nu aduc atingere dreptului unui angajator de a stabili modalități implicite de plată a pensiei, în cazul în care acest lucru este prevăzut în legislația statului membru în cauză.”	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 46

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 25
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 65 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	1a. Competențele de intervenție ale EIOPA se exercită fără a aduce atingere dreptului autorităților naționale competente de a impune măsuri mai stricte, inclusiv plafoane ale costurilor sau cerințe de garantare, pentru a-i proteja pe deponenții în PEPP.

Or. en

Justificare

Convergența în materie de supraveghere nu trebuie să conducă la o scădere a standardelor naționale de protecție.

Amendamentul 47

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 25 a (nou)
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 66 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(25a) Articolul 66a: Cooperarea dintre Comisie, statele membre și partenerii sociali
	Comisia Europeană organizează un forum anual al Uniunii privind pensiile, care reunește reprezentanți ai statelor membre, Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale, parteneri sociali, organizații ale societății civile și părți interesate active în furnizarea de produse de pensii.
	Forumul servește drept platformă pentru schimbul de bune practici și de experiență privind conceperea, implementarea și performanța sistemelor de pensii din întreaga Uniune, în special sistemele de pensii suplimentare, inclusiv produsele de pensii ocupaționale și personale. Discuțiile din cadrul forumului nu se

limitează la aspectele legate de piața financiară, ci acordă o atenție egală dimensiunii sociale a furnizării de pensii, incluzând:

(a) caracterul adecvat al veniturilor din pensii; (b) acoperirea diferitelor categorii de lucrători, inclusiv a celor care prestează forme atipice de muncă; (c) impactul asupra inegalității, inclusiv diferența de pensii între femei și bărbați; (d) interacțiunea dintre pensiile publice, ocupaționale și personale; (e) rolul partenerilor sociali în conceperea și guvernanța sistemelor de pensii.

Forumul se sprijină, după caz, pe dovezile strânse din legislația Uniunii, precum Regulamentului (UE) 2019/1238, Directiva (UE) 2016/2341 și Directiva 2009/138/CE, și ține seama de evoluțiile sistemelor de pensii ale statelor membre. Comisia asigură implicarea activă a partenerilor sociali în pregătirea și desfășurarea forumului, în conformitate cu practicile naționale, și promovează o reprezentare echilibrată a părților interesate.

Rezultatele forumului sunt rezumate într-un raport anual publicat de Comisie, care evidențiază cele mai bune practici, provocările identificate și posibilele domenii pentru dezvoltarea în continuare a politicilor, inclusiv cu privire la aspectele sociale și de ocupare a forței de muncă ale furnizării pensiilor.

Forumul contribuie la dezvoltarea unui cadru de pensii mai solid, mai incluziv și mai sustenabil în Uniune, în concordanță cu obiectivele Pilonului european al drepturilor sociale.

Or. en

Amendamentul 48

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 30
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 73 – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Până la [OP = a se introduce data: cinci ani de la data aplicării prezentului regulament] și, ulterior, o dată la cinci ani, Comisia efectuează o evaluare a prezentului regulament și, după consultarea EIOPA și a celorlalte AES, după caz, prezintă Parlamentului European și ***Consiliului*** un raport privind principalele constatări.	Până la [OP = a se introduce data: cinci ani de la data aplicării prezentului regulament] și, ulterior, o dată la cinci ani, Comisia efectuează o evaluare a prezentului regulament și, după consultarea EIOPA și a celorlalte AES, după caz, prezintă Parlamentului European***, Consiliului, Curții de Conturi, Comitetului Economic*** și ***Social European, Comitetului Regiunilor și partenerilor sociali*** un raport privind principalele constatări. ***Această evaluare nu se limitează la aspectele legate de piața financiară, ci ține seama în egală măsură de dimensiunea socială a furnizării de pensii.***

Or. en

Amendamentul 49

Propunere de regulament
Articolul 3 – paragraful 2
Regulamentul (UE) 2019/1238
Articolul 74

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Prezentul regulament se aplică de la [OP = a se introduce data – ***1 an*** de la intrarea în vigoare a prezentului regulament].	Prezentul regulament se aplică de la [OP = a se introduce data – ***2 ani*** de la intrarea în vigoare a prezentului regulament].

Or. en

ANEXĂ: DECLARAȚIE PRIVIND CONTRIBUȚIILE

În conformitate cu articolul 8 din anexa I la Regulamentul de procedură, raportoarea pentru aviz declară că a declară că a inclus în avizul său contribuții privind aspecte care țin de subiectul dosarului, pe care le-a primit pentru elaborarea proiectului de aviz, de la următorii reprezentanți de interese care intră sub incidența Acordului interinstituțional privind un registru de transparență obligatoriu[1] sau de la următorii reprezentanți ai autorităților publice din țările terțe, inclusiv misiuni diplomatice și ambasade ale acestora:

1. Reprezentanți de interese care intră sub incidența Acordului interinstituțional privind un registru de transparență obligatoriu
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. Reprezentanți ai autorităților publice din țările terțe, inclusiv misiuni diplomatice și ambasade ale acestora
Nu au existat

Raportoarea pentru aviz elaborează lista de mai sus pe propria răspundere.

Dacă în listă sunt identificate persoane fizice prin numele sau funcția lor ori prin ambele, raportoarea pentru aviz declară că a transmis persoanelor fizice în cauză Avizul nr. 484 al Parlamentului European privind protecția datelor (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), care stabilește condițiile în care sunt prelucrate datele lor cu caracter personal, precum și drepturile legate de prelucrarea respectivă.

[1] Acordul interinstituțional din 20 mai 2021 dintre Parlamentul European, Consiliul Uniunii Europene și Comisia Europeană privind un registru de transparență obligatoriu (JO L 207, 11.6.2021, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).