Europaparlamentet
2024-2029

Utskottet för sysselsättning och sociala frågor

2025/0363(COD)

11.5.2026

FÖRSLAG TILL YTTRANDE

från utskottet för sysselsättning och sociala frågor

till utskottet för ekonomi och valutafrågor

över förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om ändring av förordning (EU) 2019/1238 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt)
(COM(2025)0840 – C10- 0307/2025 – 2025/0363(COD))

Föredragande av yttrande: Liesbet Sommen

PA_Legam

KORTFATTAD MOTIVERING

Översynen av förordningen om den paneuropeiska privata pensionsprodukten (PEPP) kan erbjuda en möjlighet att stärka det kompletterande pensionssparandet i Europeiska unionen, samtidigt som man säkerställer att det sociala syftet med sådana instrument förblir fast förankrat. Mot bakgrund av den åldrande befolkningen, föränderliga arbetsmarknader, arbete i olika medlemsstater och alltmer fragmenterade yrkesbanor kan kompletterande pensionslösningar spela en stödjande roll när det gäller att göra pensionerna mer tillräckliga. De måste dock komplettera – och inte underminera – robusta offentliga pensionssystem och tjänstepensionssystem, som förblir hörnstenen i det sociala skyddet i medlemsstaterna.

Spar- och investeringsunionen (SIU) syftar till att skapa bättre möjligheter för EU-medborgarna genom att förbättra det sätt på vilket besparingar kanaliseras till investeringar som stöder Europas strategiska prioriteringar och ekonomiska resiliens, vilket också betonas i Draghi-rapporten om EU:s konkurrenskraft. Jag stöder fullt ut tankarna bakom spar- och investeringsunionens mål att främja europeisk tillväxt och innovation, samtidigt som det säkerställs att användningen av långsiktigt pensionssparande förblir inriktat på att ge medborgarna tillräckliga, trygga och hållbara pensionsinkomster.

Ur EMPL-utskottets perspektiv är det viktigt att utvecklingen av PEPP-produkter fullt ut respekterar medlemsstaternas befogenheter när det gäller organisationen av pensionssystemen, inbegripet beskattning, och arbetsrätten. Samtidigt är det mycket viktigt att vi stärker arbetsmarknadsparternas aktiva deltagande i pensionssystemens organisation.

Ett centralt mål med detta yttrande är att se till att PEPP-produkter ger tillräckliga, säkra och transparenta pensionsresultat för spararna. Konsumentskyddet bör stärkas genom att det införs tydligare regler om kostnadstransparens, jämförbarhet och valuta för pengarna, inbegripet förenklad och begriplig redovisning av avgifter. Det är lika viktigt att bekräfta aktsamhetsprincipens centrala roll i förvaltningen av pensionssparande. I förslaget till betänkande betonas dessutom vikten av att ta itu med pensionsklyftan mellan könen och förbättra medborgarnas finansiella medvetenhet.

Inrättandet av ett årligt EU-pensionsforum föreslås som en strukturerad plattform som sammanför medlemsstaterna, EU:s institutioner, arbetsmarknadens parter och andra berörda parter. Detta forum skulle underlätta utbytet av bästa praxis och evidens för både de finansiella och sociala aspekterna av pensionssystemen, inbegripet frågorna om pensionernas tillräcklighet, täckning av arbetstagare med atypisk anställning, ojämlikhet och samspelet mellan offentliga pensioner, tjänstepensioner och privata pensioner. Att säkerställa ett aktivt deltagande av arbetsmarknadens parter, i linje med nationell praxis, kommer att vara avgörande för att främja balanserade och välgrundade diskussioner och stödja ett evidensbaserat beslutsfattande på unionsnivå.

Slutligen syftar detta yttrande, genom att stärka både de sociala och ekonomiska dimensionerna av kompletterande pensioner, till att bidra till ett mer inkluderande, resilient och hållbart europeiskt pensionslandskap som är förenligt med principerna i den europeiska pelaren för sociala rättigheter.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för sysselsättning och sociala frågor lägger fram följande för utskottet för ekonomi och valutafrågor, som är ansvarigt utskott:

Ändringsförslag 1

Förslag till förordning
Skäl 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(1) Mot bakgrund av den åldrande befolkningen i Europeiska unionen och den stigande demografiska försörjningskvoten har det blivit nödvändigt att stärka kompletterande källor till pensionsinkomster för att bevara solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i pensionssystem med flera nivåer i hela unionen.	(1) Mot bakgrund av den åldrande befolkningen i Europeiska unionen och den stigande demografiska försörjningskvoten har det blivit nödvändigt att stärka kompletterande källor till pensionsinkomster för att bevara solidariteten mellan generationerna, den sociala sammanhållningen och den långsiktiga stabiliteten i pensionssystem med flera nivåer i hela unionen. ***Främjandet av privata pensionsprodukter bör fylla eventuella luckor men inte ersätta välfungerande offentliga pensionssystem och tjänstepensionssystem.***

Or. en

Ändringsförslag 2

Förslag till förordning
Skäl 1a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1a) I enlighet med subsidiaritetsprincipen i artikel 5 i fördraget om Europeiska unionen (EU-fördraget) förblir organisationen av pensionssystemen i första hand en befogenhet för medlemsstaterna. Denna förordning bör därför fullt ut respektera medlemsstaternas befogenheter när det gäller organisationen av pensionssystemen, inbegripet beskattning, och arbetsrätten.

Or. en

Ändringsförslag 3

Förslag till förordning
Skäl 1b (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1b) Många medborgare i unionen, inbegripet utsatta grupper såsom tillfälligt anställda, egenföretagare, plattformsarbetare och personer med fragmenterade yrkesbanor, skulle gynnas av ökad pensionskunnighet och en bättre förståelse av behovet av att bygga upp ett tillräckligt pensionssparande och av hur privata pensionsprodukter fungerar. En bättre förståelse kan stödja ett bredare deltagande i kompletterande pensionssystem och bidra till pensionsresultat som i högre grad är tillräckliga.

Or. en

Ändringsförslag 4

Förslag till förordning
Skäl 1c (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1c) Utan att det påverkar medlemsstaternas befogenheter kan samordning på unionsnivå, inbegripet utbyte av bästa praxis och utveckling av gemensamma kommunikationsverktyg, bidra till att förbättra medvetenheten om och förståelsen för privata pensionsprodukter i hela unionen.

Or. en

Ändringsförslag 5

Förslag till förordning
Skäl 1g (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1g) Utvecklingen och distributionen av PEPP-produkter får inte inverka negativt på pensionsinkomsternas tillräcklighet, i linje med princip 15 i den europeiska pelaren för sociala rättigheter.

Or. en

Ändringsförslag 6

Förslag till förordning
Skäl 1i (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(1i) När så är lämpligt bör indikatorer från den sociala resultattavlan i den europeiska pelaren för sociala rättigheter användas för att utvärdera effekterna av PEPP-produkter.

Or. en

Ändringsförslag 7

Förslag till förordning
Skäl 2

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(2) Pensionssystemens organisation är fortfarande en nationell behörighet, men pensionernas tillräcklighet och finansiella hållbarhet är av gemensamt intresse för unionens stabilitet och sammanhållning. Att ***säkerställa att medborgarna har tillgång till väl utformade privata pensionsprodukter bidrar både till***	(2) Pensionssystemens organisation är fortfarande en nationell behörighet, men pensionernas tillräcklighet och finansiella hållbarhet är av gemensamt intresse för unionens stabilitet och sammanhållning. ***Kompletterande tjänstepensioner och privata pensionsarrangemang kan bidra till pensionsinkomsterna, förutsatt*** att ***de***

individuell ekonomisk säkerhet och ***till motståndskraften i unionens ekonomi***.	***följer robusta standarder för styrning, transparens och konsumentskydd. I detta sammanhang är det viktigt att stärka arbetsmarknadsparternas roll, självständighet*** och ***deltagande, så att de kan utveckla effektiva tjänstepensionsarrangemang genom kollektivavtal***.

Or. en

Ändringsförslag 8

Förslag till förordning
Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(2a) I enlighet med princip 2 i den europeiska pelaren för sociala rättigheter och Europaparlamentets betänkande om löne- och pensionsklyftan mellan könen i EU: nuläget, utmaningar och vägen framåt samt utarbetande av riktlinjer för bättre värdering av och mer rättvis ersättning för arbete i kvinnodominerade sektorer (2025/2038 (INI)), bör denna förordning bidra till jämställdhet mellan kvinnor och män, bland annat genom att åtgärda pensionsklyftan mellan kvinnor och män.

Or. en

Ändringsförslag 9

Förslag till förordning
Skäl 4

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(4) Privata pensioner utgör en viktig länk mellan långsiktiga sparare och långsiktiga investeringsmöjligheter, vilket bidrar till att fördjupa kapitalmarknaderna	(4) Privata pensioner utgör en viktig länk mellan långsiktiga sparare och långsiktiga investeringsmöjligheter, vilket bidrar till att fördjupa kapitalmarknaderna

och öka tillgången på stabil finansiering för den reala ekonomin. Pensionsfonder utgör en betydande kategori institutionella investerare som kan bidra till finansiering av produktiva investeringar och stödja tillväxt, innovation samt den gröna och den digitala omställningen, vilket i sin tur skapar bättre arbetsmöjligheter och högre produktivitet.

och öka tillgången på stabil finansiering för den reala ekonomin. Pensionsfonder utgör en betydande kategori institutionella investerare som kan bidra till finansiering av produktiva investeringar och stödja tillväxt, innovation samt den gröna och den digitala omställningen, vilket i sin tur skapar bättre arbetsmöjligheter och högre produktivitet. ***Alla typer av åtgärder som syftar till att öka pensionsfondernas deltagande på kapitalmarknaderna bör dock vara förenliga med aktsamhetsprincipen och säkerställa att förmånstagarnas intressen fortsätter att stå i främsta rummet.***

Or. en

Ändringsförslag 10

Förslag till förordning
Skäl 5

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(5) Kommissionen tillkännagav i sitt meddelande av den 19 mars 2015[3] att spar- och investeringsunionen ska göra det möjligt för medborgarna att spara och investera för sin framtid, kanalisera investeringar till unionens prioriteringar, fördjupa integrationen och skaleffekterna på unionens kapitalmarknader och säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Att hjälpa medborgarna att spara och investera för sin framtid är en av de fyra delarna av den europeiska spar- och investeringsunions ambitioner. ***Att se till att unionsmedborgarna kan bygga upp tillräckliga pensionsinkomster är ett av de mest konkreta sätten för unionen att göra skillnad i människors liv***. Arbetet med kompletterande pensioner, särskilt privata pensioner, är ett uttryck för detta medborgarcentrerade synsätt. Den paneuropeiska privata pensionsprodukten (PEPP-produkt) är utformad för att ge	(5) Kommissionen tillkännagav i sitt meddelande av den 19 mars 2015[3] att spar- och investeringsunionen ska göra det möjligt för medborgarna att spara och investera för sin framtid, kanalisera investeringar till unionens prioriteringar, fördjupa integrationen och skaleffekterna på unionens kapitalmarknader och säkerställa effektiv tillsyn över den inre marknaden. Att hjälpa medborgarna att spara och investera för sin framtid är en av de fyra delarna av den europeiska spar- och investeringsunions ambitioner. ***Samtidigt som denna förordning stöder utvecklingen av kapitalmarknadsunionen får den inte undergräva det primära målet att säkerställa tillräckliga, säkra och hållbara pensionsinkomster för medborgarna***. Arbetet med kompletterande pensioner, särskilt privata pensioner, är ett uttryck för detta medborgarcentrerade synsätt. Den

unionsmedborgare tillgång till en enkel, transparent och portabel produkt som de kan lita på, vilket hjälper dem att spara med förtroende och planera för sin pension oavsett var de bor eller arbetar inom unionen. Genom att blåsa nytt liv i regelverket för PEPP-produkten strävar unionen inte bara efter att stärka medborgarnas ekonomiska trygghet, utan även efter att kanalisera långsiktigt sparande till produktiva investeringar som stöder unionens tillväxt och motståndskraft samt den gröna och den digitala omställningen.	paneuropeiska privata pensionsprodukten (PEPP-produkt) är utformad för att ge unionsmedborgare tillgång till en enkel, transparent och portabel produkt som de kan lita på, vilket hjälper dem att spara med förtroende och planera för sin pension oavsett var de bor eller arbetar inom unionen. Genom att blåsa nytt liv i regelverket för PEPP-produkten strävar unionen inte bara efter att stärka medborgarnas ekonomiska trygghet, utan även efter att kanalisera långsiktigt sparande till produktiva investeringar som stöder unionens tillväxt och motståndskraft samt den gröna och den digitala omställningen.
[3] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska centralbanken, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén och Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.	[3] Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, Europeiska rådet, rådet, Europeiska centralbanken, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén och Regionkommittén, Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU, 19 mars 2025, COM(2025) 124 final.

Or. en

Ändringsförslag 11

Förslag till förordning
Skäl 9

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(9) I flera medlemsstater spelar skatteincitament en viktig roll för att uppmuntra privata pensionsprodukter. ***Skatteincitament för privata pensionsprodukter kan utformas på olika sätt. I många medlemsstater berättigar inbetalningarna för privata pensionsprodukter till någon form av skattelättnad. På liknande sätt beskattas i många medlemsstater inte avkastningen***	(9) I flera medlemsstater spelar skatteincitament en viktig roll för att uppmuntra privata pensionsprodukter. ***Beskattning förblir dock*** en ***central befogenhet*** för ***medlemsstaterna***. ***Alla åtgärder*** som ***rör*** den ***skattemässiga behandlingen*** av ***PEPP-produkter*** bör ***respektera den nationella skattesuveräniteten och undvika direkt*** eller ***indirekt harmonisering***.

på en privat pensionsprodukt genom att det antingen finns en uttrycklig skattebefrielse eller en de facto-skattebefrielse, om pensionsgivaren är skattskyldig men får dra av inbetalningarna till pensionsreserven från sitt beskattningsunderlag. Det kan även finnas skatteincitament under utbetalningsfasen genom att utbetalningarna av den privata pensionen blir föremål för en förmånlig beskattning. Principen om nationell behandling gäller för PEPP-sparare. Det bör därför vara möjligt för en PEPP-produkt som objektivt kan jämföras med en privat pensionsprodukt som marknadsförs i en viss medlemsstat att omfattas av samma skattelättnad som ges till den privata pensionsprodukten i den medlemsstaten. Detta bör även gälla när PEPP-produkten tillhandahålls av en tillhandahållare från en annan medlemsstat. Samma behandling som inte är mindre gynnsam bör ***även gälla åtgärder enligt nationell lagstiftning som rör andra incitament för privata pensionsprodukter*** eller ***åtgärder med motsvarande syfte eller effekt***.

Or. en

Ändringsförslag 12

Förslag till förordning
Skäl 10

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(10) För att främja utnyttjandet av PEPP-produkter är det avgörande att en PEPP-produkt ger valuta för pengarna till spararna och därigenom är attraktiv och konkurrenskraftig. För att säkerställa att potentiella PEPP-sparinstitut utformar produkter i linje med dessa mål bör ansökan om registrering av en PEPP-produkt visa kapacitet att uppfylla produktövervaknings- och styrningskraven	(10) För att främja utnyttjandet av PEPP-produkter är det avgörande att en PEPP-produkt ger valuta för pengarna till spararna och därigenom är attraktiv och konkurrenskraftig. För att säkerställa att potentiella PEPP-sparinstitut utformar produkter i linje med dessa mål bör ansökan om registrering av en PEPP-produkt***, med alla dess alternativ,*** visa kapacitet att uppfylla

samt redogöra för hur produkten är utformad för att ge valuta för pengarna till PEPP-spararna.	produktövervaknings- och styrningskraven samt redogöra för hur produkten är utformad för att ge valuta för pengarna till PEPP-spararna.
	Or. en

Ändringsförslag 13

Förslag till förordning
Skäl 18

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(18) Enligt artikel 42 i förordning (EU) 2019/1238 ska PEPP-sparinstitut distribuera bas-PEPP-produkter om de även vill distribuera alternativa varianter. Det kravet begränsar vissa tillhandahållares möjlighet och intresse att distribuera PEPP-produkter, eftersom bas-PEPP-produkter kanske inte passar deras affärsmodell eller affärsstrategi. Dessutom begränsar den nuvarande maximala gränsen på fem alternativ tillhandahållarnas möjlighet att utforma produkter som återspeglar spararnas preferenser, omständigheter och riskprofiler. Att låta tillhandahållarna själva bestämma antal och typ av investeringsalternativ skulle göra det möjligt att erbjuda mer skräddarsydda lösningar***, inklusive personliga PEPP-produkter anpassade för arbetsplatsarrangemang eller automatisk registrering***. Det är därför nödvändigt att ge PEPP-sparinstituten större flexibilitet, samtidigt som transparens, jämförbarhet och konsumentskydd fortsatt säkerställs genom lämpliga krav på information och produktstyrning.	(18) Enligt artikel 42 i förordning (EU) 2019/1238 ska PEPP-sparinstitut distribuera bas-PEPP-produkter om de även vill distribuera alternativa varianter. Det kravet begränsar vissa tillhandahållares möjlighet och intresse att distribuera PEPP-produkter, eftersom bas-PEPP-produkter kanske inte passar deras affärsmodell eller affärsstrategi. Dessutom begränsar den nuvarande maximala gränsen på fem alternativ tillhandahållarnas möjlighet att utforma produkter som återspeglar spararnas preferenser, omständigheter och riskprofiler. Att låta tillhandahållarna själva bestämma antal och typ av investeringsalternativ skulle göra det möjligt att erbjuda mer skräddarsydda lösningar. Det är därför nödvändigt att ge PEPP-sparinstituten större flexibilitet, samtidigt som transparens, jämförbarhet och konsumentskydd fortsatt säkerställs genom lämpliga krav på information och produktstyrning.
	Or. en

Ändringsförslag 14

Förslag till förordning
Skäl 19

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(19) Enligt Artikel 45.2 i förordning (EU) 2019/1238 ska bas-PEPP-produkten omfattas av ett tak för kostnader och avgifter på 1 %, medan artikel 34.2 i samma förordning ålägger ett PEPP-sparinstitut eller en PEPP-distributör att tillhandahålla rådgivning innan ett avtal om en bas-PEPP-produkt ingås. ***Dessa krav har väckt oro bland potentiella tillhandahållare och distributörer, eftersom de anses begränsa den kommersiella bärkraften för att erbjuda PEPP-produkter, inklusive via digitala kanaler. Dessutom är det fasta taket på 1 % för avgifter inte nödvändigtvis det mest effektiva sättet att skydda sparare och förmånstagare, och speglar inte ett proportionellt samband mellan de fördelar och den avkastning som erbjuds spararna, de kostnader tillhandahållaren bär och de avgifter som tas ut. Tillhandahållarna ådrar sig ofta förluster under de tidiga åren av ett avtal, när anskaffnings- och etableringskostnaderna är höga, medan spararna kan missgynnas av avgiftstaket under senare år då det ackumulerade kapitalet växer och de absoluta kostnaderna ökar, trots att mindre förvaltningsinsatser krävs. Avgiftstaket på 1 % kan också leda till ojämlika villkor på grund av skillnader i momsbehandling mellan medlemsstaterna.*** För att ***främja utnyttjandet av PEPP-produkter och säkerställa en hållbar produkt*** av ***hög kvalitet är det därför nödvändigt*** att ***ta bort dessa krav***. För att bevara konsumentskyddet och säkerställa att bas-PEPP-produkten förblir en enkel produkt som är lämplig för pensionssparande bör den utformas med en inbyggd livscykelbaserad investeringsstrategi som	(19) Enligt Artikel 45.2 i förordning (EU) 2019/1238 ska bas-PEPP-produkten omfattas av ett tak för kostnader och avgifter på 1 %, medan artikel 34.2 i samma förordning ålägger ett PEPP-sparinstitut eller en PEPP-distributör att tillhandahålla rådgivning innan ett avtal om en bas-PEPP-produkt ingås. För att ***främja användningen av PEPP-produkten och säkerställa en hållbar produkt av hög kvalitet är*** det ***nödvändigt*** att de ***totala kostnaderna för en bas-PEPP-produkt inte överstiger 1 %*** av det ackumulerade kapitalet ***per år***. ***Kommissionen bör ges befogenhet att anta delegerade akter, efter samråd med Eiopa,*** för att ***fastställa en lägre högsta kostnadsnivå om detta är motiverat*** av ***marknadsutvecklingen och behovet av*** att ***säkerställa en hög konsumentskyddsnivå***. För att bevara konsumentskyddet och säkerställa att bas-PEPP-produkten förblir en enkel produkt som är lämplig för pensionssparande bör den utformas med en inbyggd livscykelbaserad investeringsstrategi som ger en balanserad kombination av tillväxt och riskreducering. Av samma skäl bör tillgångarna i bas-PEPP-produkter huvudsakligen placeras i börsnoterade och icke-komplexa finansiella instrument, i den mening som avses i artikel 25.4 första stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU[7]. För att främja diversifiering samtidigt som enkelheten bibehålls bör tillhandahållare av bas-PEPP-produkter tillåtas placera en mindre del av tillgångarna, högst 5 %, i andra finansiella instrument, inklusive alternativa tillgångar.

ger en balanserad kombination av tillväxt och riskreducering. Av samma skäl bör tillgångarna i bas-PEPP-produkter huvudsakligen placeras i börsnoterade och icke-komplexa finansiella instrument, i den mening som avses i artikel 25.4 första stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU[7]. För att främja diversifiering samtidigt som enkelheten bibehålls bör tillhandahållare av bas-PEPP-produkter tillåtas placera en mindre del av tillgångarna, högst 5 %, i andra finansiella instrument, inklusive alternativa tillgångar.

[7] Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU (omarbetning) (EUT L 173, 12.6.2014, s. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

[7] Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU (omarbetning) (EUT L 173, 12.6.2014, s. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj)

Or. en

Ändringsförslag 15

Förslag till förordning
Skäl 20

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(20) För att säkerställa rådgivningens kvalitet och värna om potentiella PEPP-sparares intressen bör all rådgivning som rör bas-PEPP-produkter ges på en oberoende grund och endast på kundens begäran. Med hänsyn både till bas-PEPP-produkters icke-komplexa karaktär och rådgivningens oberoende är det lämpligt att fastställa att PEPP-distributören, när sådan rådgivning ges, inte är skyldig att inhämta information om den potentiella spararens kunskaper och erfarenhet. Denna metod säkerställer att rådgivningen förblir objektiv, proportionell och effektiv för distributörerna, samtidigt som en hög nivå	(20) För att säkerställa rådgivningens kvalitet och värna om potentiella PEPP-sparares intressen bör all rådgivning som rör bas-PEPP-produkter ges på en oberoende grund och endast på kundens begäran. Med hänsyn både till bas-PEPP-produkters icke-komplexa karaktär och rådgivningens oberoende är det lämpligt att fastställa att PEPP-distributören, när sådan rådgivning ges, inte är skyldig att inhämta information om den potentiella spararens kunskaper och erfarenhet. Denna metod säkerställer att rådgivningen förblir objektiv, proportionell och effektiv för distributörerna, samtidigt som en hög nivå

av investerarskydd upprätthålls och bas-PEPP-produkters tillgänglighet i hela unionen främjas genom olika distributionskanaler. För de skräddarsydda, mer sofistikerade PEPP-produkterna kvarstår rådgivningen som en central funktion för att kunna erbjuda presumtiva sparare den mest lämpliga och skräddarsydda lösningen, med beaktande av deras kunskaper, ekonomiska situation och riskbenägenhet.	av investerarskydd upprätthålls och bas-PEPP-produkters tillgänglighet i hela unionen främjas genom olika distributionskanaler. För de skräddarsydda, mer sofistikerade PEPP-produkterna kvarstår rådgivningen som en central funktion för att kunna erbjuda presumtiva sparare den mest lämpliga och skräddarsydda lösningen, med beaktande av deras kunskaper, ekonomiska situation och riskbenägenhet. ***För att säkerställa riktig transparens och välgrundade beslut från PEPP-spararnas sida bör information om kostnader presenteras på ett tydligt, enkelt och begripligt sätt. Användningen av flera kostnadskoncept, indikatorer och presentationsformat kan minska snarare än öka transparensen och hindra jämförbarheten mellan produkter. Det är därför lämpligt att effektivisera presentationen av kostnadsinformation så att spararna lätt kan förstå, på ett överskådligt sätt, kostnadernas övergripande inverkan på deras investeringar och jämföra olika sparinstitut. Mer detaljerad och teknisk information får, när så är lämpligt, tillhandahållas genom offentliggörande på flera nivåer, för att säkerställa att väsentlig information förblir tillgänglig samtidigt som ytterligare uppgifter finns tillgängliga för dem som söker dem.***
	Or. en

Ändringsförslag 16

Förslag till förordning
Skäl 22

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(22) Arbetsgivarnas inbetalningar, inklusive via system för automatisk registrering, har visat sig vara effektiva för att övervinna beteendemässiga hinder för sparande, såsom tröghet eller bristande	(22) Arbetsgivarnas inbetalningar, inklusive via system för automatisk registrering, har visat sig vara effektiva för att övervinna beteendemässiga hinder för sparande, såsom tröghet eller bristande

finansiell kompetens, samtidigt som de främjar förtroende, engagemang och deltagande i kompletterande pensioner. Ett uttryckligt erkännande av att arbetsgivare får göra frivilliga inbetalningar till en PEPP-produkt kan avsevärt öka synligheten, relevansen och utnyttjandet av PEPP-produkter, särskilt bland mindre gynnade grupper, inklusive låginkomsttagare, deltidsanställda och unga arbetstagare tidigt i karriären. ***På samma sätt kan arbetsgivare som väljer PEPP-produkter inom ramen för ett arbetsplatsarrangemang med automatisk registrering ytterligare stärka utnyttjandet av PEPP-produkter och ge anställda, särskilt i medlemsstater med mindre utvecklade tjänstepensionssystem, möjlighet att placera sina pensionssparanden i välreglerade och kostnadseffektiva produkter. Medlemsstaterna bör därför inte hindra arbetsgivare från att betala in till PEPP-produkter och bör säkerställa att sådana inbetalningar understöds av tydliga regler om information till arbetstagare. Utan att det påverkar PEPP-produkternas enskilda karaktär bör medlemsstaterna även kunna tillåta att PEPP-produkter erbjuds som en del av ett arbetsplatsarrangemang med automatisk registrering, i enlighet med nationell social- och arbetsmarknadslagstiftning, förenligt med pensionssystemens organisation och kollektivavtal, samt utan att påverka befintliga tjänstepensionsordningar. För att underlätta användningen av PEPP-produkter på arbetsplatser krävs flera ändringar av förordning (EU) 2019/1238, så att inga otillbörliga hinder begränsar arbetsgivarnas inbetalningar och för att anpassa den relevanta ramen till arbetsplatsarrangemangens särdrag.***

finansiell kompetens, samtidigt som de främjar förtroende, engagemang och deltagande i kompletterande pensioner. Ett uttryckligt erkännande av att arbetsgivare får göra frivilliga inbetalningar till en PEPP-produkt kan avsevärt öka synligheten, relevansen och utnyttjandet av PEPP-produkter, särskilt bland mindre gynnade grupper, inklusive låginkomsttagare, deltidsanställda och unga arbetstagare tidigt i karriären.

Or. en

Ändringsförslag 17

Förslag till förordning
Skäl 23

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(23) Sparande i privata pensionsprodukter är av naturliga skäl långsiktigt. För att underlätta utnyttjandet av PEPP-produkter är det dock viktigt att medlemsstaterna inte hindrar överföring av annat pensionssparande till PEPP-produkter. För att göra sådana överföringar attraktiva bör medlemsstaterna säkerställa att PEPP-produkter inte omfattas av diskriminerande eller oproportionella ekonomiska eller administrativa hinder som gör en överföring till PEPP-produkter dyrare än överföringar mellan andra privata pensionsprodukter. ***Av samma skäl bör PEPP-produkter också åtnjuta samma skattemässiga behandling som jämförbara nationella privata pensionsprodukter.***	(23) Sparande i privata pensionsprodukter är av naturliga skäl långsiktigt. För att underlätta utnyttjandet av PEPP-produkter är det dock viktigt att medlemsstaterna inte hindrar överföring av annat pensionssparande till PEPP-produkter. För att göra sådana överföringar attraktiva bör medlemsstaterna säkerställa att PEPP-produkter inte omfattas av diskriminerande eller oproportionella ekonomiska eller administrativa hinder som gör en överföring till PEPP-produkter dyrare än överföringar mellan andra privata pensionsprodukter.

Or. en

Ändringsförslag 18

Förslag till förordning
Skäl 27

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(27) Bestämmelserna i förordning (EU) 2019/1238 säkerställer en hög skyddsnivå för PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare. Genom denna förordning ***avskaffas avgiftstaket*** för ***PEPP-produkter. Nationella bestämmelser får därför inte återinföra sådana tak eller liknande begränsningar för PEPP-produkter*** som ***skulle påverka den enhetliga tillämpningen av denna förordning***.	(27) Bestämmelserna i förordning (EU) 2019/1238 säkerställer en hög skyddsnivå för PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare. Genom denna förordning ***införs en referensvärdesbaserad metod*** för ***kostnader, i kombination med fullständig transparens och tillsynsövervakning. Det bör ge flexibilitet samtidigt*** som ***det säkerställs att avgifterna förblir proportionerliga och konkurrenskraftiga***.

Or. en

Ändringsförslag 19

Förslag till förordning
Skäl 31

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
(31) För att ge behöriga myndigheter, PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer tillräckligt med tid för att anpassa sig till kraven i denna förordning är det lämpligt att tillåta ***ett*** år för tillämpningen av denna förordning för att säkerställa ett effektivt genomförande och efterlevnad.	(31) För att ge behöriga myndigheter, PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer tillräckligt med tid för att anpassa sig till kraven i denna förordning är det lämpligt att tillåta ***två*** år för tillämpningen av denna förordning för att säkerställa ett effektivt genomförande och efterlevnad.

Or. en

Ändringsförslag 20

Förslag till förordning
Skäl 31a (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(31a) Främjandet av privata pensionsprodukter får inte leda till en försvagning av de lagstadgade pensionssystemen eller tjänstepensionssystemen, som förblir pensionssystemens hörnstenar i medlemsstaterna.

Or. en

Ändringsförslag 21

Förslag till förordning
Skäl 31b (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(31b) För att främja utbytet av bästa praxis och främja en övergripande förståelse av utvecklingstendenserna när

det gäller tillhandahållande av pensioner i hela unionen är det lämpligt att inrätta ett regelbundet forum för dialog mellan medlemsstaterna, Europeiska unionens institutioner, arbetsmarknadens parter och berörda parter. Ett sådant forum bör bygga på befintliga initiativ och bidra till evidensbaserat beslutsfattande genom att ta hänsyn till både finansiella och sociala aspekter av pensionssystemen. Diskussionerna bör särskilt ta upp pensionsinkomsternas tillräcklighet och hållbarhet, täckningen av olika kategorier av arbetstagare, inbegripet arbetstagare med atypiska anställningsformer, och tjänstepensionernas och de privata pensionernas roll när det gäller att komplettera de offentliga systemen. Ett aktivt deltagande av arbetsmarknadens parter är avgörande i detta sammanhang, i linje med nationell praxis. Dessa diskussioner bör bidra till utvecklingen av en mer inkluderande, balanserad och effektiv pensionsram i unionen som är förenlig med principerna i den europeiska pelaren för sociala rättigheter.

Or. en

Ändringsförslag 22

Förslag till förordning
Skäl 31c (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(31c) Ett EU-omfattande pensionsspårningssystem bör omfatta alla intjänade pensionsrättigheter, inklusive PEPP. Det bör göra det möjligt att enkelt jämföra alla pensionsrättigheter, med en tydlig åtskillnad mellan garanterade och icke-garanterade komponenter och en översikt över alla administrativa kostnader för olika pensionssystem och pensionssparinstitut.

Or. en

Ändringsförslag 23

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 1
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 2 – led 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
35: livscykelbaserad investeringsstrategi: en investeringsstrategi som justerar den risknivå som är förenad med investeringarna enligt en på förhand fastställd gradvis nedsättning, med inriktning på att begränsa investeringsrisken och uppnå en rimlig grad av långsiktig värdetillväxt, med beaktande av individens ålder eller pensionsdatum samt, i förekommande fall, produktens utbetalningsprofil, i syfte att minimera risken för betydande förluster.”	35: livscykelbaserad investeringsstrategi: en investeringsstrategi som justerar den risknivå som är förenad med investeringarna enligt en på förhand fastställd gradvis nedsättning, med inriktning på att begränsa investeringsrisken och uppnå en rimlig grad av långsiktig värdetillväxt, med beaktande av individens ålder eller pensionsdatum***, riskaptit*** samt, i förekommande fall, produktens utbetalningsprofil, i syfte att minimera risken för betydande förluster.”

Or. en

Ändringsförslag 24

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 2
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 3 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”Medlemsstaterna ska säkerställa att PEPP-produkter ges en skattemässig behandling som inte är mindre förmånlig än den som tillämpas på andra privata pensionsprodukter. Om en medlemsstat tillämpar olika typer eller nivåer av skattelättnader för sådana andra privata pensionsprodukter, ska PEPP-produkter vara berättigade till den mest förmånliga	***utgår***

behandling som är tillgänglig enligt den berörda medlemsstatens lagstiftning.”

Or. en

Ändringsförslag 25

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 4 – led a
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 6 – punkt 2 – led fa (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”fa) Dokumentation som visar överensstämmelse med de produktövervaknings- och styrningskrav som avses i artikel 25, inbegripet information om hur PEPP-produkten ***är utformad för att ge*** PEPP-sparare valuta för pengarna.”	”fa) Dokumentation som visar överensstämmelse med de produktövervaknings- och styrningskrav som avses i artikel 25, inbegripet information om hur PEPP-produkten ***med alla dess alternativ ger*** PEPP-sparare valuta för pengarna.”

Or. en

Ändringsförslag 26

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 4a (nytt)
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 6 – punkt 2 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(4a) De krav som ställs på PEPP-sparinstitut när det gäller produktutformning, standardalternativ och investeringsstrategier ska vara proportionerliga och får inte i onödan begränsa mångfalden av nationella pensionsprodukter eller affärsmodeller.

Or. en

Ändringsförslag 27

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 8
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 23 – punkt 3 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”3. Arbetsgivare ska i de fall som avses i artikel 47.3 ***och 47.4*** inte anses vara PEPP-distributörer.”	”3. Arbetsgivare ska i de fall som avses i artikel 47.3 inte anses vara PEPP-distributörer.”

Or. en

Ändringsförslag 28

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 9
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 25

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Kommissionen ska ges befogenhet att komplettera denna förordning genom att anta delegerade akter i enlighet med artikel 72 för att närmare ange de principer som fastställs i denna artikel, inbegripet	***utgår***
a) de justeringar av metoden som är tillämpliga på referensvärden för valuta för pengarna för försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt artikel 25 i direktiv (EU) 2016/97, vilka är nödvändiga för utvecklingen av de relevanta tillsynsmässiga referensvärden som avses i punkt 2 första stycket i denna artikel; dessa justeringar ska återspegla PEPP-produktens långsiktiga karaktär med begränsade möjligheter till inlösen och ska säkerställa att PEPP-produkter jämförs med grupper av jämförbara privata pensionsprodukter som utvecklas och distribueras i en eller flera medlemsstater,	

b) de kriterier som ska användas för att avgöra huruvida kostnaderna och avgifterna för en PEPP-produkt är motiverade och proportionerliga i den mening som avses i punkt 2 första stycket.

Or. en

Ändringsförslag 29

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 9
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 25

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
De delegerade akterna ska proportionerligt beakta det sätt på vilket verksamheten bedrivs, arten av sålda PEPP-produkter och arten av distributör.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 30

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 9a (nytt)
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 25 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(9a) Referensvärden för valuta för pengarna som utarbetats av Eiopa ska utgöra minimistandarder för unionen. Denna förordning ska inte hindra medlemsstaterna från att behålla eller införa strängare nationella åtgärder för kostnader, garantier eller konsumentskydd, förutsatt att sådana åtgärder är icke-diskriminerande.

Or. en

Motivering

Detta ändringsförslag förhindrar regelarbitrage och en kapplöpning mot botten enligt artikel 114 i EUF-fördraget.

Ändringsförslag 31

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 9b (nytt)
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 25 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(9b) Kostnader och avgifter som överstiger dem som gäller för bas-PEPP-produkten får endast tillåtas för PEPP-produkter som kräver obligatorisk oberoende och personlig rådgivning, förutsatt att PEPP-sparinstitutet kan visa att sådana kostnader står i proportion till det mervärde som tillhandahålls PEPP-spararen.

Or. en

Motivering

Detta säkerställer en rättvis differentiering mellan enkla standardprodukter och mer komplexa PEPP-produkter som kräver rådgivning, utan att sparare utan rådgivning belastas med alltför höga kostnader.

Ändringsförslag 32

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led a – led ii
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 28 – punkt 3 – led cii (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”xv) Om PEPP-produkten tillhandahålls en anställd som en del av ett arbetsplatsarrangemang med automatisk registrering, följande	***utgår***

information:

– Den rätt att avstå från deltagande som avtalades vid tidpunkten för registreringen.

– Tillämpliga regler om arbetstagares pensionsrätt.

– I tillämpliga fall, standardiserade utbetalningsvägar eller andra olika alternativ för utbetalning.

Or. en

Ändringsförslag 33

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led b
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 28 – punkt 3 – led f

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”I ett avsnitt med titeln Vilka är kostnaderna?, kostnaderna för en investering i PEPP-produkten, som ska omfatta både direkta och indirekta kostnader för PEPP-spararen, inbegripet engångskostnader och återkommande kostnader, som ska anges genom sammanfattande indikatorer för dessa kostnader, och, för att säkerställa jämförbarhet, de totala sammanlagda kostnaderna uttryckt i monetära termer och i procent, för att visa de totala kostnadernas samlade inverkan på investeringen under de senaste tolv månaderna och en uppskattning av kostnadernas inverkan på det slutliga ackumulerade kapitalet. I förekommande fall ska de kostnader som tas ut för kapitalgarantin redovisas uttryckligen och separat.”	”I ett avsnitt med titeln Vilka är kostnaderna?, kostnaderna för en investering i PEPP-produkten, som ska omfatta både direkta och indirekta kostnader för PEPP-spararen, inbegripet engångskostnader och återkommande kostnader, som ska anges genom sammanfattande indikatorer för dessa kostnader, och, för att säkerställa jämförbarhet, de totala sammanlagda kostnaderna uttryckt i monetära termer och i procent, för att visa de totala kostnadernas samlade inverkan på investeringen under de senaste tolv månaderna och en uppskattning av kostnadernas inverkan på det slutliga ackumulerade kapitalet. I förekommande fall ska de kostnader som tas ut för kapitalgarantin redovisas uttryckligen och separat.” ***Informationen om kostnader ska presenteras på ett tydligt, enkelt och begripligt sätt, så att onödig komplexitet och överlappande kostnadskategorier undviks, och ska göra det möjligt för***

PEPP-sparare att enkelt och snabbt förstå kostnadernas övergripande inverkan och jämföra olika pensionssparinstitut. Mer detaljerad och teknisk information kan, när så är lämpligt, tillhandahållas genom offentliggörande i flera nivåer.

Or. en

Ändringsförslag 34

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 10 – led b
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 28 – punkt 3 – led f (nytt)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	PEPP-sparinstitut ska tydligt redovisa alla kostnader och avgifter, inbegripet deras inverkan på den långsiktiga avkastningen, i ett standardiserat och begripligt format som möjliggör jämförbarhet mellan olika produkter.

Or. en

Ändringsförslag 35

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 11
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 33 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
2a. Om PEPP-produkten tillhandahålls en anställd som en del av ett arbetsplatsarrangemang med automatisk registrering ska den information som avses i punkt 1 omedelbart efter registreringen i det berörda arrangemanget lämnas till den anställde.”	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 36

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 13 – led a
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 36 – punkt 1 – led d – andra meningen

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”Om prognosen för pensionsförmånerna grundas på ekonomiska scenarier ska den informationen också innehålla ett bästa scenario, ett förmånligt scenario och ett oförmånligt scenario, med beaktande av PEPP-avtalets särskilda karaktär.”	”Om prognosen för pensionsförmånerna grundas på ekonomiska scenarier ska den informationen också innehålla ett bästa scenario, ett förmånligt scenario och ett oförmånligt scenario, med beaktande av PEPP-avtalets särskilda karaktär.” ***Informationen ska presenteras på ett tydligt, enkelt och begripligt sätt, så att onödig komplexitet undviks.***

Or. en

Ändringsförslag 37

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 18a (nytt)
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 45 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a . Bas-PEPP-produkten ska inkludera minst en av följande skyddsmekanismer: a) Kapitalskydd i slutet av intjänandefasen. eller b) en minimigaranti för real avkastning eller c) en avkastning kopplad till ett försiktigt och objektivt definierat riktmärke, såsom reallöner eller inkomstökningar.

Or. en

Motivering

En standardpensionsprodukt utan garanterat resultat är oförenlig med det sociala syftet med pensionssparandet.

Ändringsförslag 38

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 19
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 45a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	Artikel 45a
	PEPP-produkter för arbetstagare med avbrott i yrkeslivet
	För arbetstagare som hyrs ut av bemanningsföretag, studerande, plattformsarbetstagare och andra personer med avbrott i yrkeslivet ska PEPP-sparinstitut säkerställa a) en automatisk lågkostnadsstruktur, b) inga inträdes-, utträdes- eller överföringsavgifter, c) bevarande av intjänade rättigheter under korta avbrott, d) en mycket defensiv investeringsallokering som standard. I medlemsstater där det finns kollektivt förvaltade pensionssystem för sådana grupper får medlemsstaterna föreskriva att PEPP-produkter inte får erbjudas som substitut för något annat.

Or. en

Motivering

PEPP-produkter bör fungera som ett skyddsnät inom den tredje pelaren, inte som ett substitut för solidaritetsbaserade system.

Ändringsförslag 39

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 19

Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 45 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	3. De totala årliga kostnaderna och avgifterna för en bas-PEPP-produkt, inklusive alla direkta och indirekta kostnader, får inte överstiga 1 % av det ackumulerade kapitalet per år. Kommissionen ska ges befogenhet att anta delegerade akter, efter samråd med Eiopa, för att fastställa en lägre högsta kostnadsnivå om detta är motiverat av marknadsutvecklingen och behovet av att säkerställa en hög konsumentskyddsnivå.

Or. en

Motivering

Eftersom bas-PEPP-produkten distribueras som en standardprodukt utan obligatorisk rådgivning är det viktigt att på förhand begränsa kostnaderna, särskilt för låginkomsttagare och personer som inte betalar in regelbundet.

Ändringsförslag 40

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 19a (nytt)
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 45 – punkt 5 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	(19a) 5. I medlemsstater där nationella privata pensionsprodukter omfattas av obligatoriskt minimiskydd eller avkastningsgarantier får PEPP-produkter som distribueras i dessa medlemsstater inte ge en lägre skyddsnivå.

Or. en

Motivering

Detta undviker att nationella pensionsgarantier kringgås genom PEPP-distribution.

Ändringsförslag 41

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 47 – punkt 3 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Utan att det påverkar tillämpningen av nationell social- och arbetsmarknadslagstiftning om pensionssystemens organisation och arbetsmarknadsparternas oberoende, inbegripet obligatoriskt medlemskap och resultaten av kollektivavtal, och i den mån det inte påverkar de befintliga tjänstepensionssystemen, får medlemsstaterna tillåta att PEPP-produkten tillhandahålls en anställd som en del av ett arbetsplatsarrangemang med hjälp av automatisk registrering.	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 42

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 21
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 47 – punkt 4 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Om PEPP-produkten erbjuds till en anställd som en del av en arbetsplatsarrangemang med automatisk registrering, ska PEPP-spararen ha rätt att avstå från deltagande och att återansluta sig i enlighet med det nationella regelverk som styr automatisk registrering, inklusive tillämplig social- och arbetsmarknadslagstiftning om pensionssystemens organisation, obligatoriskt medlemskap samt resultaten	***utgår***

av kollektivavtal.”

Or. en

Ändringsförslag 43

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 22
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 51a – punkt 1 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
1. Medlemsstaterna ska se till att de system för insamling av pensionsuppgifter, där sådana finns, täcker de intjänade PEPP-pensionsrätterna.	1. Medlemsstaterna ska se till att de system för insamling av pensionsuppgifter, där sådana finns, täcker de intjänade PEPP-pensionsrätterna. ***Det ska göra det möjligt att enkelt jämföra alla pensionsrättigheter, med en tydlig åtskillnad mellan garanterade och icke-garanterade komponenter och en översikt över alla administrativa kostnader för olika pensionssystem och pensionssparinstitut.***

Or. en

Ändringsförslag 44

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 22
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 51a – punkt 6 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
6. Format och struktur för den information som ska överföras till system för insamling av pensionsuppgifter ska överensstämma med det format och den struktur som fastställs i den delegerade förordning som antas enligt artikel 37.”	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 45

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 24
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 57 – punkt 3 (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”3. I de fall PEPP-produkter erbjuds till en anställd som en del av ett arbetsplatsarrangemang med automatisk registrering, ska bestämmelserna i detta kapitel inte påverka arbetsgivarens rätt att fastställa standardiserade utbetalningsvägar, när detta medges enligt lagstiftningen i den berörda medlemsstaten.”	***utgår***

Or. en

Ändringsförslag 46

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 25
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 65 – punkt 8a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	1a. Eiopas befogenheter att ingripa ska utövas utan att det påverkar de nationella behöriga myndigheternas rätt att införa strängare åtgärder, inbegripet kostnadstak eller garantikrav, för att skydda PEPP-sparare.

Or. en

Motivering

Tillsynskonvergens får inte leda till en sänkning av de nationella skyddsstandarderna.

Ändringsförslag 47

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 25a (nytt)
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 66a (ny)

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
	66a. Samarbete mellan kommissionen, medlemsstaterna och arbetsmarknadens parter
	Europeiska kommissionen ska anordna ett årligt EU-pensionsforum som sammanför företrädare för medlemsstaterna, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, arbetsmarknadens parter, organisationer i det civila samhället och intressenter som är verksamma inom tillhandahållande av pensionsprodukter.
	Forumet ska fungera som en plattform för utbyte av bästa praxis och erfarenheter när det gäller pensionssystemens utformning, genomförande och resultat i hela unionen, särskilt när det gäller kompletterande pensionssystem, inbegripet tjänstepensionsprodukter och privata pensionsprodukter. Diskussionerna inom forumet ska inte begränsas till finansmarknadsaspekter, utan lika stor hänsyn ska tas till pensionssystemens sociala dimension, bland annat följande:
	a) Pensionsinkomsternas tillräcklighet. b) Täckningen av olika kategorier av arbetstagare, inbegripet arbetstagare med atypiska anställningsformer. c) Konsekvenserna för ojämlikheten, inbegripet pensionsklyftan mellan könen. d) Samverkan mellan offentliga pensionssystem, tjänstepensionssystem och privata pensionssystem. e) Arbetsmarknadsparternas roll i utformningen och styrningen av pensionssystemen.

Forumet ska, när så är lämpligt, bygga på evidens som samlats in genom unionslagstiftning, inbegripet förordning (EU) 2019/1238, direktiv (EU) 2016/2341 och direktiv 2009/138/EG, och ska beakta hur medlemsstaternas pensionssystems utvecklas. Kommissionen ska säkerställa att arbetsmarknadens parter deltar aktivt i utarbetandet och genomförandet av forumet, i enlighet med nationell praxis, och ska främja en balanserad representation av berörda parter.

Resultaten av forumet ska sammanfattas i en årlig rapport som offentliggörs av kommissionen och som belyser bästa praxis, identifierade utmaningar och möjliga områden för vidareutveckling av politiken, bland annat när det gäller de sociala och sysselsättningsrelaterade aspekterna av pensionssystemen.

Forumet ska bidra till utvecklingen av en mer robust, inkluderande och hållbar pensionsram i unionen, i överensstämmelse med målen för den europeiska pelaren för sociala rättigheter.

Or. en

Ändringsförslag 48

Förslag till förordning
Artikel 1 – stycke 1 – led 30
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 73 – punkt 1

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
”Senast [Publikationsbyrån = infoga datum fem år efter tillämpningsdatumet för denna förordning] och därefter vart femte år, ska kommissionen genomföra en utvärdering av denna förordning och, efter samråd med Eiopa och i tillämpliga fall de övriga ESA-myndigheterna, lägga fram en rapport om de viktigaste resultaten för Europaparlamentet ***och*** rådet.	”Senast [Publikationsbyrån = infoga datum fem år efter tillämpningsdatumet för denna förordning] och därefter vart femte år, ska kommissionen genomföra en utvärdering av denna förordning och, efter samråd med Eiopa och i tillämpliga fall de övriga ESA-myndigheterna, lägga fram en rapport om de viktigaste resultaten för Europaparlamentet***, rådet, revisionsrätten,***

	Europeiska ekonomiska och ***sociala kommittén, Regionkommittén och arbetsmarknadens parter***. ***Den utvärderingen ska inte begränsas till finansmarknadsaspekter, utan ska ta lika stor hänsyn till pensionssystemets sociala dimension.***

Or. en

Ändringsförslag 49

Förslag till förordning
Artikel 3 – stycke 2
Förordning (EU) 2019/1238
Artikel 74

Kommissionens förslag	*Ändringsförslag*
Denna förordning ska tillämpas från och med den [Publikationsbyrån = ange ***1*** år efter denna förordnings ikraftträdande].	Denna förordning ska tillämpas från och med den [Publikationsbyrån = ange ***2 år*** efter denna förordnings ikraftträdande].

Or. en

BILAGA: FÖRKLARING OM SYNPUNKTER

Föredraganden förklarar, i enlighet med artikel 8 i bilaga I till arbetsordningen, att hon i sitt yttrande har inkluderat synpunkter i frågor rörande ärendet som hon har mottagit från följande företrädare för intressegrupper som omfattas av tillämpningsområdet för det interinstitutionella avtalet om ett obligatoriskt öppenhetsregister[1] eller företrädare för offentliga myndigheter i tredjeländer, inbegripet deras diplomatiska beskickningar och ambassader, i samband med att förslaget till yttrande utarbetades:

1. Företrädare för intressegrupper som omfattas av tillämpningsområdet för det interinstitutionella avtalet om ett obligatoriskt öppenhetsregister
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. Företrädare för offentliga myndigheter i tredjeländer, inbegripet deras diplomatiska beskickningar och ambassader
Ingen

Ovanstående förteckning upprättas uteslutande på föredragandens ansvar.

I den mån fysiska personer identifierats med namn, befattning eller båda i förteckningen förklarar föredraganden att de berörda fysiska personerna tillsänts Europaparlamentets meddelande om skydd av personuppgifter nr 484 (https://www.europarl.europa.eu/data-protect/index.do), i vilket villkoren för behandlingen av deras personuppgifter och rättigheterna i samband med denna behandling fastställs.

[1] Interinstitutionellt avtal av den 20 maj 2021 mellan Europaparlamentet, Europeiska unionens råd och Europeiska kommissionen om ett obligatoriskt öppenhetsregister (EUT L 207, 11.6.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2021/611/oj).