



Επιτροπή Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών

2017/0143(COD)

26.3.2018

ΣΧΕΔΙΟ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗΣ

της Επιτροπής Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών

προς την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής

σχετικά με την πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP)
(COM(2017)0343 – C8-0219/2017 – 2017/0143(COD))

Συντάκτρια γνωμοδότησης: Birgit Collin-Langen

PA_Legam

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Η συντάκτρια της γνωμοδότησης επικροτεί την πρωτοβουλία της Επιτροπής για ένα πανευρωπαϊκό συνταξιοδοτικό προϊόν και για την παροχή κινήτρων σε Ευρωπαίους πολίτες να μεριμνήσουν για την ατομική τους συνταξιοδοτική μέριμνα. Λόγω των δημογραφικών αλλαγών, είναι προς το γενικό συμφέρον να αντιμετωπιστεί η επίπτωσή τους στα συνταξιοδοτικά συστήματα των επιμέρους κρατών μελών και να ληφθούν εγκαίρως μέτρα ατομικής αποταμίευσης. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα για τους νέους και τα χαμηλά εισοδηματικά στρώματα.

Αυτή τη στιγμή δεν υφίσταται ενιαία αγορά ιδιωτικές συντάξεις. Σε ορισμένα κράτη μέλη υπάρχει περιορισμένη ή μηδενική προσφορά συνταξιοδοτικών προϊόντων, και οι ήδη υφιστάμενες εθνικές αγορές είναι έντονα κατακερματισμένες. Δεν είναι δυνατή η μεταφορά προϊόντων σε άλλο κράτος μέλος ή διασυνοριακή σύναψη σύμβασης για τέτοιο προϊόν με διατήρηση των φορολογικών πλεονεκτημάτων. Η κατάσταση αυτή θα μπορούσε να αντιμετωπιστεί με ένα πανευρωπαϊκό τυποποιημένο προϊόν. Η πρόταση κανονισμού προβλέπει κατάλληλη και επαρκή χρηματοδότηση για την εξάλειψη των υφιστάμενων διασυνοριακών εμποδίων στη σύναψη και τη δυνατότητα μεταφοράς συνταξιοδοτικών προϊόντων. Η πρόταση είναι σύμφωνη με την αρχή της αναλογικότητας επειδή, μολονότι οι αγορές ιδιωτικών συνταξιοδοτικών ρυθμίσεων μπορεί να υπόκειται στους εθνικούς κανόνες, τα εμπόδια που συναντώνται σε σχέση με τη μεταφορά προϊόντων σε άλλο κράτος μέλος για δεν μπορούν να αντιμετωπιστούν από ένα κράτος μέλος μόνο του.

Ο στόχος είναι ένα προαιρετικό, απλό, ασφαλές, διαφανές, φιλικό προς τον καταναλωτή και συμφέρον συνταξιοδοτικό προϊόν.

Μόνο με αυτά τα χαρακτηριστικά θα επιτύχει η ιδέα ενός πανευρωπαϊκού μεταφέρσιμου συνταξιοδοτικού προϊόντος.

Το PEPP είναι συνταξιοδοτικό προϊόν. Από την άποψη αυτή, πρέπει κατά κανόνα να έχει τη μορφή διά βίου σύνταξης κατά τη φάση αποσυσώρευσης.

Η υποστήριξη εκ μέρους των κρατών μελών αποτελεί καθοριστική προϋπόθεση για την επιτυχία του PEPP. Διότι μόνο αυτά μπορούν να προβλέψουν για το PEPP ίδια φορολογικά κίνητρα και ελαφρύνσεις με εκείνα που ισχύουν για παρόμοια εγχώρια προϊόντα.

Προκειμένου να διασφαλιστεί υψηλό επίπεδο προστασίας των καταναλωτών, προτείνονται ορισμένες αλλαγές και διευκρινίσεις:

Απαιτήσεις υποβολής πληροφοριών: Προτείνεται να ρυθμίζονται απευθείας από τον κανονισμό οι διατάξεις περί διαφήμισης και παροχής προσυμβατικών πληροφοριών (PEPP-KID) και να απαλειφθεί η παραπομπή στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 (κανονισμός PRIIPS). Έτσι θα επιτευχθεί μεγαλύτερη νομική σαφήνεια και ασφάλεια δικαίου.

Μεταφερσιμότητα: Η συντάκτρια της γνωμοδότησης επικροτεί τον φιλόδοξο στόχο να διατίθενται PEPPS σε όλα τα κράτη μέλη. Ωστόσο, φαίνεται να είναι υπερβολικά στενό το χρονικό πλαίσιο, και για τον λόγο αυτό η προθεσμία για την ετοιμασία των τμημάτων παρατείνεται σε πέντε έτη. Επιπλέον, καθιερώνονται εταιρικές σχέσεις σε επίπεδο τμημάτων, που βοηθούν τους παρόχους PEPP να μπορούν να προσφέρουν PEPP σε όλα τα κράτη μέλη.

Επενδυτικές επιλογές: Η συντάκτρια της γνωμοδότησης τάσσεται υπέρ ενός απλού, ασφαλούς, διαφανούς, φιλικού προς τον καταναλωτή και συμφέροντος συνταξιοδοτικού προϊόντος. Η βασική επιλογή επιτρέπει τη σύναψη σύμβασης χωρίς συμβούλευση. Πολλοί καταναλωτές δεν διαθέτουν επαρκείς γνώσεις για τη λήψη μιας τόσο σημαντικής οικονομικής απόφασης. Προκειμένου, ωστόσο, η απόφαση του καταναλωτή να είναι πάντα καλά τεκμηριωμένη, στην περίπτωση αυτή καθιερώνεται ένα δενδροδιάγραμμα αποφάσεων. Το δενδροδιάγραμμα αποφάσεων που θα αναπτύξει η ΕΑΑΕΣ δεν θα πρέπει να θεωρείται σύσταση. Θα βοηθά να εξεταστεί αν η σύναψη σύμβασης PEPP αποτελεί γενικά τη σωστή απόφαση για τη συνταξιοδότηση των πελατών του PEPP. Θα παρουσιάζονται επίσης οι διάφορες εκδοχές της βασικής επιλογής, ώστε ο πελάτης να διακρίνει σαφώς τις διαφορές και να μπορεί να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση.

Η διαμόρφωση της επενδυτικής επιλογής θα εγγυάται στους αποταμιευτές ότι κατά την έναρξη της φάσης αποσυσώρευσης το συσσωρευθέν κεφάλαιο θα αντιστοιχεί τουλάχιστον στις εισφορές που έχουν καταβάλει συμπεριλαμβανομένων όλων των επιβαρύνσεων και εξόδων.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών καλεί την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, να λάβει υπόψη της τις ακόλουθες τροπολογίες:

Τροπολογία 1

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(2α) *Με την προτεινόμενη οδηγία σκοπό δημιουργείται ένα κατά το δυνατόν απλό, ασφαλές, συμφέρον, διαφανές, φιλικό προς τον καταναλωτή και μεταφέρσιμο σε ευρωπαϊκό επίπεδο συνταξιοδοτικό προϊόν, που θα συμπληρώνει τα υφιστάμενα συστήματα στα κράτη μέλη.*

Or. de

Τροπολογία 2

Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 3

(3) Σήμερα, η λειτουργία της εσωτερικής αγοράς για τις ατομικές συντάξεις συναντά εμπόδια **λόγω του μεγάλου κατακερματισμού μεταξύ των εθνικών αγορών και της περιορισμένης δυνατότητας** μεταφοράς των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων. Αυτό μπορεί να δημιουργεί δυσκολίες στην άσκηση των βασικών ελευθεριών των πολιτών της Ένωσης. Μπορεί, π.χ., να μην έχουν τη δυνατότητα να δεχθούν μια θέση εργασίας ή να συνταξιοδοτηθούν σε άλλο κράτος μέλος. Επίσης, η δυνατότητα των παρόχων να ασκούν την ελευθερία εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών περιορίζεται λόγω της μη τυποποίησης των υπαρχόντων ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων.

(3) Σήμερα, η λειτουργία της εσωτερικής αγοράς για τις ατομικές συντάξεις συναντά εμπόδια. **Σε ορισμένα κράτη μέλη δεν υπάρχει ακόμη αγορά για προϊόντα ατομικής σύνταξης. Σε άλλα κράτη μέλη προσφέρονται ήδη προϊόντα ατομικής σύνταξης, αλλά οι εθνικές αγορές είναι εξαιρετικά κατακερματισμένες. Συνεπώς, είναι περιορισμένη η δυνατότητα** μεταφοράς των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων. Αυτό μπορεί να δημιουργεί δυσκολίες στην άσκηση των βασικών ελευθεριών των πολιτών της Ένωσης. Μπορεί, π.χ., να μην έχουν τη δυνατότητα να δεχθούν μια θέση εργασίας ή να συνταξιοδοτηθούν σε άλλο κράτος μέλος. Επίσης, η δυνατότητα των παρόχων να ασκούν την ελευθερία εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών περιορίζεται λόγω της μη τυποποίησης των υπαρχόντων ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων.

Or. de

Τροπολογία 3

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 5

(5) **Όπως προανήγγειλε στο σχέδιο δράσης για την οικοδόμηση Ένωσης Κεφαλαιαγορών²⁸ τον Σεπτέμβριο 2015, «η Επιτροπή θα εκτιμήσει τη σκοπιμότητα ενός πλαισίου πολιτικής για την καθιέρωση μιας επιτυχημένης ευρωπαϊκής αγοράς για απλές, αποδοτικές και ανταγωνιστικές ατομικές συντάξεις, και ότι θα προσδιορίσει εάν είναι απαραίτητη νομοθεσία της ΕΕ για την στήριξη της αγοράς αυτής.»**

διαγράφεται

²⁸ Σχέδιο Δράσης για την Οικοδόμηση Ένωσης Κεφαλαιαγορών, 30 Σεπτεμβρίου 2015 (COM(2015)468 final).

Or. de

Τροπολογία 4

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(6) Στο ψήφισμά του της 19ης Ιανουαρίου 2016²⁹, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο υπογράμμισε ότι «πρέπει να ενθαρρυνθεί ένα περιβάλλον που θα προωθεί τα καινοτόμα χρηματοοικονομικά προϊόντα, δημιουργώντας περισσότερη ποικιλομορφία και οφέλη για την πραγματική οικονομία και παρέχοντας ενισχυμένα κίνητρα για επενδύσεις, και το οποίο θα μπορεί επίσης να συμβάλει στην εξασφάλιση επαρκών, ασφαλών και βιώσιμων συντάξεων, όπως, παραδείγματος χάριν, το πανευρωπαϊκό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP)[, με απλή και διαφανή σχεδίαση]».

διαγράφεται

²⁹ Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, Ψήφισμα της 19ης Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τον απολογισμό και τις προκλήσεις της ρύθμισης των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σε επίπεδο ΕΕ: αντίκτυπος και επόμενα βήματα προς ένα αποδοτικότερο και αποτελεσματικό πλαίσιο της ΕΕ για την χρηματοπιστωτική ρύθμιση και την Ένωση Κεφαλαιαγορών, 2015/2106(INI), σημείο 20.

Or. de

Τροπολογία 5

Πρόταση κανονισμού

Αιτιολογική σκέψη 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(7) Στα συμπεράσματά του της 28ης Ιουνίου 2016³⁰, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ζήτησε «ταχεία και αποφασιστική πρόοδο για τη διευκόλυνση της πρόσβασης των επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση και τη στήριξη των επενδύσεων στην πραγματική οικονομία, προωθώντας το θεματολόγιο της Ένωσης Κεφαλαιαγορών».

διαγράφεται

³⁰ Συμπεράσματα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 2016 (EUCO 26/11), σημείο 11.

Or. de

Τροπολογία 6

Πρόταση κανονισμού

Αιτιολογική σκέψη 8

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(8) Στην ανακοίνωση της 14ης Σεπτεμβρίου 2016 με τίτλο «Ένωση Κεφαλαιαγορών - Επιτάχυνση των μεταρρυθμίσεων»³¹, η Επιτροπή προανήγγειλε ότι «θα εξετάσει προτάσεις για ένα απλό, αποτελεσματικό και ανταγωνιστικό ενωσιακό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν [...] Οι επιλογές που εξετάζονται περιλαμβάνουν πιθανή νομοθετική πρόταση που θα μπορούσε να υποβληθεί το 2017.»

διαγράφεται

³¹ COM(2016) 601 final, σ. 5.

Or. de

Τροπολογία 7

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 9

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(9) Στην ανακοίνωσή της με τίτλο «ενδιάμεση επανεξέταση του σχεδίου δράσης για την Ένωση Κεφαλαιαγορών»³², η Επιτροπή προανήγγειλε «[ν]ομοθετική πρόταση για ένα πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP), έως το τέλος Ιουνίου του 2017. Αυτή η πρόταση θα θέσει τα θεμέλια για μια ασφαλέστερη, πιο αποτελεσματική ως προς το κόστος και διαφανή αγορά οικονομικά προσιτών και εθελοντικών ατομικών συνταξιοδοτικών αποταμιεύσεων, των οποίων η διαχείριση θα μπορεί να γίνεται σε πανευρωπαϊκό επίπεδο. Θα συμβάλει στην κάλυψη των αναγκών των ατόμων που επιθυμούν να ενισχύσουν τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις τους, στην αντιμετώπιση της δημογραφικής πρόκλησης, στη συμπλήρωση των υφιστάμενων συνταξιοδοτικών προϊόντων και συστημάτων, και στην υποστήριξη της αποτελεσματικότητας των ατομικών συντάξεων ως προς το κόστος, προσφέροντας ικανοποιητικές ευκαιρίες για τη μακροπρόθεσμη επένδυση των ατομικών συντάξεων».

διαγράφεται

³² COM(2017) 292 final, σ. 7.

Or. de

Τροπολογία 8

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 10 α (νέα)

(10α) Η ανασφάλεια στις εργασιακές σχέσεις και οι ρυθμιστικές αλλαγές στο συνταξιοδοτικό σύστημα μειώνονται σταθερά. Συνεπώς, είναι ιδιαίτερα σημαντικό να προσφέρεται, κυρίως στη νέα γενιά και στους ανθρώπους με χαμηλό εισόδημα, η δυνατότητα να διατηρήσουν το βιοτικό τους επίπεδο όταν γεράσουν. Το PEPP πρέπει, επομένως, να είναι ελκυστικό και προσιτό και για τους ανθρώπους αυτούς.

Or. de

Τροπολογία 9

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 12

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(12) Ο κανονισμός εναρμονίζει μια δέσμη βασικών χαρακτηριστικών για το PEPP, τα οποία άπτονται βασικών πτυχών όπως η διανομή, η επενδυτική πολιτική, η αλλαγή παρόχων, η διασυνοριακή παροχή ή τη δυνατότητα μεταφοράς. Η εναρμόνιση αυτών των βασικών χαρακτηριστικών θα έχει ως αποτέλεσμα πιο ισότιμους όρους ανταγωνισμού για τους παρόχους ατομικών συντάξεων εν γένει και θα συμβάλει στην ολοκλήρωση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών και στην ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς για τις ατομικές συντάξεις. Θα συμβάλει στη δημιουργία ενός εν πολλοίς τυποποιημένου πανευρωπαϊκού προϊόντος, διαθέσιμου σε όλα τα κράτη μέλη, το οποίο θα επιτρέψει στους καταναλωτές να επωφεληθούν πλήρως της εσωτερικής αγοράς μεταφέροντας τα συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους στο εξωτερικό και προσφέροντας ευρύτερη επιλογή μεταξύ διαφόρων κατηγοριών παρόχων,

(12) Ο κανονισμός εναρμονίζει μια δέσμη βασικών χαρακτηριστικών για το PEPP, τα οποία άπτονται βασικών πτυχών όπως η διανομή, **η σύμβαση**, η επενδυτική πολιτική, η αλλαγή παρόχων, η διασυνοριακή παροχή ή τη δυνατότητα μεταφοράς. Η εναρμόνιση αυτών των βασικών χαρακτηριστικών θα έχει ως αποτέλεσμα πιο ισότιμους όρους ανταγωνισμού για τους παρόχους ατομικών συντάξεων εν γένει και θα συμβάλει στην ολοκλήρωση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών και στην ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς για τις ατομικές συντάξεις. Θα συμβάλει στη δημιουργία ενός εν πολλοίς τυποποιημένου πανευρωπαϊκού προϊόντος, διαθέσιμου σε όλα τα κράτη μέλη, το οποίο θα επιτρέψει στους καταναλωτές να επωφεληθούν πλήρως της εσωτερικής αγοράς μεταφέροντας τα συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους στο εξωτερικό και προσφέροντας ευρύτερη επιλογή μεταξύ

συμπεριλαμβανομένης της διασυνοριακής διάστασης. Ως συνέπεια του γεγονότος ότι θα υπάρχουν λιγότερα εμπόδια στην παροχή συνταξιοδοτικών υπηρεσιών μεταξύ των κρατών, ένα πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν θα αυξήσει τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων σε πανευρωπαϊκή βάση και θα δημιουργήσει οικονομίες κλίμακας που θα ωφελήσουν τους αποταμιευτές.

διαφόρων κατηγοριών παρόχων, συμπεριλαμβανομένης της διασυνοριακής διάστασης. Ως συνέπεια του γεγονότος ότι θα υπάρχουν λιγότερα εμπόδια στην παροχή συνταξιοδοτικών υπηρεσιών μεταξύ των κρατών, ένα πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν θα αυξήσει τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων σε πανευρωπαϊκή βάση και θα δημιουργήσει οικονομίες κλίμακας που θα ωφελήσουν τους αποταμιευτές.

Or. de

Τροπολογία 10

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 14

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(14) Οι πάροχοι PEPP θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε ολόκληρη την αγορά της Ένωσης με μία ενιαία άδεια προϊόντος την οποία θα εκδίδει η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), με βάση ενιαία δέσμη κανόνων.

Τροπολογία

(14) Οι πάροχοι PEPP θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε ολόκληρη την αγορά της Ένωσης με μία ενιαία πιστοποίηση προϊόντος την οποία θα εκδίδει η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), με βάση ενιαία δέσμη κανόνων. ***Η πιστοποίηση έχει σκοπό να εξασφαλίσει ότι στην αγορά θα προσφέρονται ως PEPP μόνο ασφαλή και ελεγμένα επενδυτικά προϊόντα. Η ΕΑΑΕΣ εξετάζει, σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους των PEPP, κατά πόσον πληρούνται οι απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού.***

Or. de

Τροπολογία 11

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 17

(17) Σε περίπτωση ίδρυσης υποκαταστήματος ή μόνιμης παρουσίας σε άλλο κράτος μέλος, είναι σκόπιμο να κατανέμεται η ευθύνη για την επιβολή των κανόνων μεταξύ κρατους μέλους καταγωγής και κρατους μέλους υποδοχής. Ενώ η ευθύνη για τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις που αφορούν τη δραστηριότητα στο σύνολό της – όπως οι κανόνες για τις επαγγελματικές απαιτήσεις – θα πρέπει να παραμείνει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής υπό το ίδιο καθεστώς όπως στην περίπτωση παροχής υπηρεσιών, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να αναλάβει την ευθύνη επιβολής των κανόνων για τις απαιτήσεις ενημέρωσης και τη διεξαγωγή της δραστηριότητας σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχονται εντός της επικράτειάς του. Ωστόσο, σε περίπτωση κατά την οποία υποπέσουν στην αντίληψη της αρμόδιας αρχής κράτους μέλους υποδοχής παραβάσεις υποχρεώσεων εντός της επικράτειάς του σε σχέση με τις οποίες ο παρών κανονισμός δεν αναθέτει την ευθύνη στο κράτος μέλος υποδοχής, η στενή συνεργασία επιτάσσει ότι η αρχή αυτή θα πρέπει να ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ώστε η τελευταία να λάβει τα κατάλληλα μέτρα. Τούτο αφορά ιδιαίτερα παραβάσεις των κανόνων για την καλή φήμη, τις επαγγελματικές γνώσεις και τις απαιτήσεις για ικανότητες. Πέραν αυτού, με γνώμονα την προστασία των καταναλωτών, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να έχει το δικαίωμα να παρέμβει εάν το κράτος μέλος καταγωγής δεν λάβει τα κατάλληλα μέτρα ή εάν τα ληφθέντα μέτρα δεν επαρκούν.

(Δεν αφορά το ελληνικό κείμενο.)

Or. de

Τροπολογία 12

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(21) Με στόχο την ομαλή μετάβαση για τους παρόχους PEPP, η υποχρέωση παροχής PEPP που περιλαμβάνουν τμήματα για κάθε κράτος μέλος θα έχει εφαρμογή **τρία** έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. Ωστόσο, όταν διαθέτει ένα PEPP στην αγορά, ο πάροχος πρέπει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα εθνικά τμήματα που είναι άμεσα διαθέσιμα, ώστε να αποφευχθεί ενδεχόμενη παραπλάνηση των καταναλωτών.

Τροπολογία

(21) Με στόχο την ομαλή μετάβαση για τους παρόχους PEPP, η υποχρέωση παροχής PEPP που περιλαμβάνουν τμήματα για κάθε κράτος μέλος θα έχει εφαρμογή **πέντε** έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. **Για την εκπλήρωση αυτής της προϋπόθεσης, θα πρέπει να υπάρχει δυνατότητα οι πάροχοι PEPP να συνάπτουν εταιρικές σχέσεις σε επίπεδο τμήματος.** Ωστόσο, όταν διαθέτει ένα PEPP στην αγορά, ο πάροχος πρέπει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα εθνικά τμήματα που είναι άμεσα διαθέσιμα, ώστε να αποφευχθεί ενδεχόμενη παραπλάνηση των καταναλωτών.

Or. de

Τροπολογία 13

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 22

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(22) Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του συνταξιοδοτικού προγράμματος που έχει θεσπιστεί και τον παρεπόμενο διοικητικό φόρτο, οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP θα πρέπει να παρέχουν σαφείς και επαρκείς πληροφορίες στους δυνητικούς αποταμιευτές PEPP και στους δικαιούχους PEPP για την τεκμηρίωση των αποφάσεών τους σχετικά με τη συνταξιοδότησή τους. Για τον ίδιο λόγο, οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν υψηλό επίπεδο διαφάνειας στο σύνολο των διάφορων φάσεων ενός καθεστώτος, οι οποίες περιλαμβάνουν τη

Τροπολογία

(22) Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του συνταξιοδοτικού προγράμματος που έχει θεσπιστεί και τον παρεπόμενο διοικητικό φόρτο, οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP θα πρέπει να παρέχουν σαφείς και επαρκείς πληροφορίες στους δυνητικούς αποταμιευτές PEPP και στους δικαιούχους PEPP για την τεκμηρίωση των αποφάσεών τους σχετικά με τη συνταξιοδότησή τους. Για τον ίδιο λόγο, οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν υψηλό επίπεδο διαφάνειας στο σύνολο των διάφορων φάσεων ενός καθεστώτος, οι οποίες περιλαμβάνουν τη

φάση προ της ένταξης, τη συμμετοχή (συμπεριλαμβανομένης της φάσης προ της συνταξιοδότησης) και τη φάση μετά τη συνταξιοδότηση. Ειδικότερα, θα πρέπει να παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα, τα προβλεπόμενα επίπεδα συνταξιοδοτικών παροχών, τους κινδύνους και τις εγγυήσεις καθώς και τα έξοδα. Όταν τα προβλεπόμενα επίπεδα συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν επίσης δυσμενές σενάριο που θα πρέπει να είναι ακραίο αλλά εύλογο.

φάση προ της ένταξης, τη συμμετοχή (συμπεριλαμβανομένης της φάσης προ της συνταξιοδότησης) και τη φάση μετά τη συνταξιοδότηση. Ειδικότερα, θα πρέπει να παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα, τα προβλεπόμενα επίπεδα συνταξιοδοτικών παροχών, **την εκτίμηση του ύψους της προβλεπόμενης σύνταξης**, τους κινδύνους και τις εγγυήσεις καθώς και τα έξοδα. Όταν τα προβλεπόμενα επίπεδα συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν επίσης δυσμενές σενάριο που θα πρέπει να είναι ακραίο αλλά εύλογο.

Or. de

Τροπολογία 14

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 23

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(23) Προτού ενταχθούν σε ένα καθεστώς PEPP, οι υποψήφιοι αποταμιευτές PEPP θα πρέπει να λαμβάνουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να προβούν σε τεκμηριωμένη επιλογή.

Τροπολογία

(23) Προτού ενταχθούν σε ένα καθεστώς PEPP, οι υποψήφιοι αποταμιευτές PEPP θα πρέπει να λαμβάνουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να προβούν σε τεκμηριωμένη επιλογή. **Στη βασική επιλογή οι αποταμιευτές του PEPP χρειάζεται να διατρέξουν ένα δενδροδιάγραμμα αποφάσεων που θα τους βοηθήσει να προβούν σε τεκμηριωμένη επιλογή.**

Or. de

Τροπολογία 15

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 24

(24) Με στόχο τη μεγαλύτερη δυνατή διαφάνεια του προϊόντος, για να μπορούν να διανέμουν τα προϊόντα που αναπτύσσουν στους αποταμιευτές PEPP οι παραγωγοί PEPP θα πρέπει να συντάσσουν το έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP. Θα πρέπει επίσης να είναι υπεύθυνοι για την ακρίβεια του εγγράφου βασικών πληροφοριών PEPP. **Το έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP θα πρέπει να αντικαταστήσει και να προσαρμόσει το έγγραφο βασικών πληροφοριών για συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³³ που δεν θα είναι υποχρεωτικό για τα PEPP.**

³³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Νοεμβρίου 2014 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) (ΕΕ L 352 της 9.12.2014, σ. 1).

(24) Με στόχο τη μεγαλύτερη δυνατή διαφάνεια του προϊόντος, για να μπορούν να διανέμουν τα προϊόντα που αναπτύσσουν στους αποταμιευτές PEPP οι παραγωγοί PEPP θα πρέπει να συντάσσουν το έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP. Θα πρέπει επίσης να είναι υπεύθυνοι για την ακρίβεια του εγγράφου βασικών πληροφοριών PEPP.

³³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Νοεμβρίου 2014 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) (ΕΕ L 352 της 9.12.2014, σ. 1).

Or. de

Τροπολογία 16

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 27

(27) Οι λεπτομέρειες των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP **εκτός των στοιχείων που**

(27) Οι λεπτομέρειες των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP και η παρουσίαση των πληροφοριών αυτών θα

περιλαμβάνονται ήδη στο έγγραφο βασικών πληροφοριών που αφορά συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 και η παρουσίαση των πληροφοριών αυτών θα πρέπει να εναρμονιστούν περαιτέρω με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που θεσπίζονται με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής, της 8ης Μαρτίου 2017³⁴, λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη και την υπό εξέλιξη έρευνα σχετικά με τη συμπεριφορά των καταναλωτών, καθώς και τα αποτελέσματα των δοκιμών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των διάφορων τρόπων παρουσίασης των πληροφοριών στους καταναλωτές.

³⁴ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός της Επιτροπής, της 8ης Μαρτίου 2017, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) με τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την παρουσίαση, το περιεχόμενο, την επανεξέταση και την αναθεώρηση των εγγράφων βασικών πληροφοριών και τις προϋποθέσεις για την εκπλήρωση της απαίτησης για την παροχή των εν λόγω εγγράφων.

πρέπει να εναρμονιστούν περαιτέρω με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, λαμβάνοντας υπόψη την υπό εξέλιξη έρευνα σχετικά με τη συμπεριφορά των καταναλωτών, καθώς και τα αποτελέσματα των δοκιμών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των διάφορων τρόπων παρουσίασης των πληροφοριών στους καταναλωτές.

³⁴ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός της Επιτροπής, της 8ης Μαρτίου 2017, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) με τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την παρουσίαση, το περιεχόμενο, την επανεξέταση και την αναθεώρηση των εγγράφων βασικών πληροφοριών και τις προϋποθέσεις για την εκπλήρωση της απαίτησης για την παροχή των εν λόγω εγγράφων.

Or. de

Τροπολογία 17

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 27 α (νέα)

(27α) Το έγγραφο βασικών πληροφοριών θα αποτελείται από δύο μέρη. Στο πρώτο, γενικό, μέρος θα περιγράφονται τα βασικά στοιχεία του PEPP. Στο δεύτερο, ειδικό, μέρος, περιγράφονται τα στοιχεία που διαφέρουν ανάλογα με το κράτος μέλος, όπως η ηλικία συνταξιοδότησης.

Or. de

Τροπολογία 18

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 30

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(30) Οι πάροχοι PEPP θα πρέπει να ενημερώνουν τους αποταμιευτές PEPP εγκαίρως πριν από τη συνταξιοδότησή τους σχετικά με τις επιλογές πληρωμής. Εάν η συνταξιοδοτική παροχή δεν καταβάλλεται ως ισόβια ετήσια πρόσοδος, τα μέλη που πλησιάζουν τη συνταξιοδότηση θα πρέπει να λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τα διαθέσιμα προϊόντα καταβολής των παροχών, ώστε να διευκολύνεται ο χρηματοοικονομικός προγραμματισμός της συνταξιοδότησης.

(30) Οι πάροχοι PEPP θα πρέπει να ενημερώνουν τους αποταμιευτές PEPP εγκαίρως πριν από τη συνταξιοδότησή τους σχετικά με τις επιλογές πληρωμής. **Στη βασική επιλογή θα είναι δυνατή η καταβολή εφάπαξ που δεν θα υπερβαίνει το 30%, το δε υπόλοιπο θα καταβάλλεται υπό μορφή ισόβιας συντάξεως.** Εάν η συνταξιοδοτική παροχή δεν καταβάλλεται ως ισόβια ετήσια πρόσοδος, τα μέλη που πλησιάζουν τη συνταξιοδότηση θα πρέπει να λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τα διαθέσιμα προϊόντα καταβολής των παροχών, ώστε να διευκολύνεται ο χρηματοοικονομικός προγραμματισμός της συνταξιοδότησης.

Or. de

Τροπολογία 19

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 38 α (νέα)

(38α) Όταν ένας πάροχος δεν μπορεί να προσφέρει ο ίδιος μια συγκεκριμένη επενδυτική επιλογή, διότι είτε δεν είναι σε θέση να την δημιουργήσει είτε δεν μπορεί να την προσφέρει μόνο σε ένα συγκεκριμένο κράτος μέλος, θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να την προσφέρει στο πλαίσιο εταιρικής σχέσης σε επίπεδο προϊόντος.

Or. de

Τροπολογία 20

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 39

(39) Η βασική επενδυτική επιλογή θα πρέπει να επιτρέπει στους αποταμιευτές PEPP να ανακτούν το επενδυθέν κεφάλαιο. Οι πάροχοι PEPP μπορούν, επιπροσθέτως, να συμπεριλάβουν μηχανισμό τιμαριθμικής αναπροσαρμογής προκειμένου να καλύπτουν τουλάχιστον εν μέρει τον πληθωρισμό.

(39) Η βασική επενδυτική επιλογή θα πρέπει να επιτρέπει στους αποταμιευτές PEPP να ανακτούν το επενδυθέν κεφάλαιο, **μαζί με το σύνολο των εξόδων και τελών.** Οι πάροχοι PEPP μπορούν, επιπροσθέτως, να συμπεριλάβουν μηχανισμό τιμαριθμικής αναπροσαρμογής προκειμένου να καλύπτουν τουλάχιστον εν μέρει τον πληθωρισμό.

Or. de

Τροπολογία 21

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 44

(44) Η Επιτροπή θα πρέπει να εγκρίνει τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που καταρτίζουν οι ΕΕΑ, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, όσον αφορά την

διαγράφεται

παρουσίαση και το περιεχόμενο του εγγράφου βασικών πληροφοριών που δεν καλύπτονται από τον [PRIIPs KID RTS] σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³⁵, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³⁶ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³⁷. Η Επιτροπή θα πρέπει να συμπληρώνει την τεχνική εργασία των ΕΕΑ με τη διεξαγωγή ελέγχων ικανοποίησης καταναλωτών όσον αφορά την παρουσίαση του εγγράφου βασικών πληροφοριών όπως προτείνεται από τις ΕΕΑ.

³⁵ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

³⁶ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

³⁷ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της

Or. de

Τροπολογία 22

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 47

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(47) Με στόχο την εξασφάλιση καλύτερων όρων για τις επενδύσεις τους, τονώνοντας ταυτόχρονα τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων REPP, οι αποταμιευτές REPP θα πρέπει να έχουν δικαίωμα να αλλάζουν παρόχους κατά τη διάρκεια της φάσης συσσώρευσης και της φάσης αποσυσσώρευσης, μέσω μιας σαφούς, ταχείας και ασφαλούς διαδικασίας.

Τροπολογία

(47) Με στόχο την εξασφάλιση καλύτερων όρων για τις επενδύσεις τους, τονώνοντας ταυτόχρονα τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων REPP, οι αποταμιευτές REPP θα πρέπει να έχουν δικαίωμα να αλλάζουν παρόχους κατά τη διάρκεια της φάσης συσσώρευσης και της φάσης αποσυσσώρευσης, μέσω μιας σαφούς, ταχείας και ασφαλούς διαδικασίας. **Στη βασική επιλογή τούτο θα πρέπει να είναι δυνατόν μόνο στη φάση της αποταμίευσης, διότι, για λόγους προστασίας του καταναλωτή, θα πρέπει να επιδιώκεται η αξιόπιστη καταβολή συντάξεων και κάθε μεταβολή μπορεί να έχει οικονομικές επιπτώσεις.**

Or. de

Τροπολογία 23

Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 49

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(49) Προτού δώσει τη συγκατάθεσή του για αλλαγή λογαριασμού, ο αποταμιευτής REPP θα πρέπει να ενημερωθεί για όλα τα στάδια της διαδικασίας που απαιτείται για την ολοκλήρωση της αλλαγής λογαριασμού.

Τροπολογία

(49) Προτού δώσει τη συγκατάθεσή του για αλλαγή λογαριασμού, ο αποταμιευτής REPP θα πρέπει να ενημερωθεί για όλα τα στάδια **και τα έξοδα** της διαδικασίας που απαιτείται για την ολοκλήρωση της αλλαγής λογαριασμού.

Τροπολογία 24**Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 53***Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή*

(53) Οι αποταμιευτές PEPP θα πρέπει να είναι ελεύθεροι να επιλέγουν με την εγγραφή τους σε ένα PEPP τη μορφή πληρωμής που επιθυμούν (**ετήσια** πρόσδοδος, εφάπαξ ποσό ή άλλο) κατά τη φάση της αποσυσσώρευσης, διαθέτοντας, ωστόσο, δυνατότητα επανεξέτασης της επιλογής τους ανά πενταετία, ώστε να μπορούν να προσαρμόσουν καλύτερα την επιλεγόμενη μορφή πληρωμής στις ανάγκες τους όσο πλησιάζουν στη συνταξιοδότηση.

Τροπολογία

(53) Οι αποταμιευτές PEPP θα πρέπει να είναι ελεύθεροι να επιλέγουν με την εγγραφή τους σε ένα PEPP τη μορφή πληρωμής που επιθυμούν (πρόσδοδος, εφάπαξ ποσό ή άλλο) κατά τη φάση της αποσυσσώρευσης, διαθέτοντας, ωστόσο, δυνατότητα επανεξέτασης της επιλογής τους ανά πενταετία, ώστε να μπορούν να προσαρμόσουν καλύτερα την επιλεγόμενη μορφή πληρωμής στις ανάγκες τους όσο πλησιάζουν στη συνταξιοδότηση.

Or. de

Τροπολογία 25**Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 54***Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή*

(54) Οι πάροχοι PEPP θα πρέπει να μπορούν να διαθέτουν στους αποταμιευτές PEPP ένα ευρύ φάσμα επιλογών αποσυσσώρευσης. Αυτή η προσέγγιση θα συμβάλει στην επίτευξη του στόχου για αυξημένη χρήση του PEPP παρέχοντας μεγαλύτερη ευελιξία και δυνατότητα επιλογής για τους αποταμιευτές PEPP. Θα επιτρέψει στους παρόχους να σχεδιάζουν τα PEPP τους με τον πιο αποδοτικό οικονομικά τρόπο. Συνάδει με άλλες πολιτικές της ΕΕ και πολιτικά εφικτή, καθώς αφήνει στα κράτη μέλη αρκετή ευελιξία προκειμένου να αποφασίσουν ποιες επιλογές αποσυσσώρευσης

Τροπολογία

(54) Οι πάροχοι PEPP θα πρέπει να μπορούν να διαθέτουν στους αποταμιευτές PEPP ένα ευρύ φάσμα επιλογών αποσυσσώρευσης **κατά τη φάση της πληρωμής**. Αυτή η προσέγγιση θα συμβάλει στην επίτευξη του στόχου για αυξημένη χρήση του PEPP παρέχοντας μεγαλύτερη ευελιξία και δυνατότητα επιλογής για τους αποταμιευτές PEPP. Θα επιτρέψει στους παρόχους να σχεδιάζουν τα PEPP τους με τον πιο αποδοτικό οικονομικά τρόπο. Συνάδει με άλλες πολιτικές της ΕΕ και πολιτικά εφικτή, καθώς αφήνει στα κράτη μέλη αρκετή ευελιξία προκειμένου να αποφασίσουν

επιθυμούν να ενθαρρύνουν.

ποιες επιλογές αποσυρσώρευσης
επιθυμούν να ενθαρρύνουν.

Or. de

Τροπολογία 26

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 1 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει ενιαίους κανόνες σχετικά με τη χορήγηση *άδειας*, την παραγωγή, τη διανομή και την εποπτεία των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διανέμονται στην Ένωση με τον χαρακτηρισμό «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» ή «PEPP».

Τροπολογία

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει ενιαίους κανόνες σχετικά με τη χορήγηση **πιστοποίησης**, την παραγωγή, τη διανομή και την εποπτεία των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διανέμονται στην Ένωση με τον χαρακτηρισμό «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» ή «PEPP».

Or. de

Αιτιολόγηση

Για να μπορέσει να δημιουργηθεί ένα επιτυχημένο πανευρωπαϊκό συνταξιοδοτικό προϊόν, είναι σκόπιμο να πιστοποιεί η ΕΑΑΕΣ το προϊόν για το σύνολο της ΕΕ, ώστε αυτό να λαμβάνει ευρωπαϊκό σήμα. Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει, από την άλλη πλευρά, να είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των παρόχων και των διανομέων και για τις εθνικές πτυχές.

Τροπολογία 27

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) προβλέπει συσσώρευση κεφαλαίου έως τη **συνταξιοδότηση με περιορισμένες μόνο δυνατότητες για πρόωρη απόσυρση πριν από τη** συνταξιοδότηση·

Τροπολογία

γ) προβλέπει συσσώρευση κεφαλαίου έως τη συνταξιοδότηση·

Or. de

Αιτιολόγηση

Το PEPP είναι συνταξιοδοτικό προϊόν, και επομένως πρέπει να υποχρεωτική η αποταμίευση έως τη στιγμή της συνταξιοδότησης, ανεξάρτητα από την επενδυτική επιλογή.

Τροπολογία 28

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) παρέχει **εισόδημα** κατά τη συνταξιοδότηση·

Τροπολογία

δ) παρέχει **συνταξιοδοτική παροχή** κατά τη συνταξιοδότηση·

Or. de

Αιτιολόγηση

Προσαρμογή στο σημείο 9.

Τροπολογία 29

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP)»: μακροπρόθεσμο αποταμιευτικό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν, το οποίο παρέχεται στο πλαίσιο συμφωνηθέντος καθεστώτος PEPP από **ρυθμιζόμενη** χρηματοπιστωτική επιχείρηση **η οποία διαθέτει άδεια βάσει της ενωσιακής νομοθεσίας να διαχειρίζεται συλλογικές ή ατομικές επενδύσεις ή αποταμιεύσεις**, και στο οποίο εντάσσεται εθελοντικά μεμονωμένος αποταμιευτής PEPP εν όψει συνταξιοδότησης, χωρίς ή με αυστηρά περιορισμένες δυνατότητες εξαγοράς·

Τροπολογία

2. «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP)»: μακροπρόθεσμο αποταμιευτικό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν, το οποίο παρέχεται στο πλαίσιο συμφωνηθέντος καθεστώτος PEPP από χρηματοπιστωτική επιχείρηση ή **διανομέας** και στο οποίο εντάσσεται εθελοντικά μεμονωμένος αποταμιευτής PEPP εν όψει συνταξιοδότησης, χωρίς ή με αυστηρά περιορισμένες δυνατότητες εξαγοράς·

Or. de

Τροπολογία 30

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. «αποταμιευτής PEPP»:

3. «αποταμιευτής PEPP»: *φυσικό πρόσωπο που συνάπτει σύμβαση για συνταξιοδοτικό προϊόν PEPP με πάροχο ή διανομέα PEPP.*

Or. de

Τροπολογία 31

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) ιδιότης πελάτης όπως ορίζεται στο του άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 11) της οδηγίας 2014/65/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴¹.

διαγράφεται

⁴¹ Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

Or. de

Τροπολογία 32

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) πελάτης κατά την έννοια της οδηγίας 2002/92/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴², όταν ο πελάτης αυτός δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως επαγγελματίας πελάτης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 10) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ·

διαγράφεται

⁴² Οδηγία 2002/92/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 9ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση (ΕΕ L 009 της 15.1.2003, σ. 3).

Or. de

Τροπολογία 33

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

10. «φάση συσσώρευσης»: η περίοδος κατά την οποία τα στοιχεία ενεργητικού (εισφορές) συσσωρεύονται σε λογαριασμό PEPP και η οποία κανονικά διαρκεί έως την **ηλικία συνταξιοδότησης του δικαιούχου** PEPP·

10. «φάση συσσώρευσης»: η περίοδος κατά την οποία τα στοιχεία ενεργητικού (εισφορές) συσσωρεύονται σε λογαριασμό PEPP και η οποία κανονικά διαρκεί έως την **έναρξη της φάσης αποσυσσώρευσης του** PEPP·

Or. de

Αιτιολόγηση

Βλέπε αιτιολόγηση της τροπολογίας επί του άρθρου 2 παράγραφος 5.

Τροπολογία 34

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 12

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

12. «ετήσια πρόσοδος»: ποσό πληρωτέο **ανά συγκεκριμένα διαστήματα** στη διάρκεια συγκεκριμένης περιόδου, όπως η ζωή του δικαιούχου PEPP **ή ένας ορισμένος αριθμός ετών**, ως αντάλλαγμα για επένδυση·

12. «ετήσια πρόσοδος»: ποσό πληρωτέο στη διάρκεια συγκεκριμένης περιόδου, όπως η ζωή του δικαιούχου PEPP, ως αντάλλαγμα για επένδυση·

Or. de

Αιτιολόγηση

Η σύνταξη γήρατος καλύπτει τις ανάγκες των ηλικιωμένων και τους προστατεύει από τη φτώχεια σε μεγάλη ηλικία. Η παροχή της θα πρέπει, συνεπώς, να είναι ισόβια.

Τροπολογία 35

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 12 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

12α. «εφάπαξ»: η καταβολή του συσσωρευμένου κεφαλαίου στο τέλος της φάσης συσσώρευσης·

Or. de

Τροπολογία 36

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 20

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

20. «τμήμα»: ξεχωριστό μέρος το οποίο δημιουργείται στο πλαίσιο κάθε μεμονωμένου λογαριασμού PEPP και το οποίο ανταποκρίνεται στις νομικές απαιτήσεις και προϋποθέσεις για τη χρήση των κινήτρων που θεσπίζονται σε εθνικό επίπεδο για την επένδυση σε PEPP από το κράτος μέλος στο οποίο κατοικεί ο αποταμιευτής PEPP. Ως εξ αυτού, ένα

20. «τμήμα»: ξεχωριστό **εθνικό** μέρος το οποίο δημιουργείται στο πλαίσιο κάθε μεμονωμένου λογαριασμού PEPP και το οποίο ανταποκρίνεται στις νομικές απαιτήσεις και προϋποθέσεις για τη χρήση των κινήτρων που θεσπίζονται σε εθνικό επίπεδο για την επένδυση σε PEPP από το κράτος μέλος στο οποίο κατοικεί ο αποταμιευτής PEPP. Ως εξ αυτού, ένα

πρόσωπο μπορεί να είναι αποταμιευτής PEPP ή δικαιούχος PEPP στο κάθε τμήμα, ανάλογα με τις αντίστοιχες νομικές απαιτήσεις για τις φάσεις συσσώρευσης και αποσυσσώρευσης·

πρόσωπο μπορεί να είναι αποταμιευτής PEPP ή δικαιούχος PEPP στο κάθε τμήμα, ανάλογα με τις αντίστοιχες νομικές απαιτήσεις για τις φάσεις συσσώρευσης και αποσυσσώρευσης·

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους σαφήνειας.

Τροπολογία 37

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

21. «κεφάλαιο»: το σύνολο των εισφορών κεφαλαίου και του δεσμευμένου, μη καταβεβλημένου κεφαλαίου, υπολογιζόμενο με βάση το διαθέσιμο για επένδυση ποσό **μετά** την αφαίρεση όλων των σχετικών αμοιβών, χρεώσεων και δαπανών που βαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τους επενδυτές·

Τροπολογία

21. «κεφάλαιο»: το σύνολο των εισφορών κεφαλαίου και του δεσμευμένου, μη καταβεβλημένου κεφαλαίου, υπολογιζόμενο με βάση το διαθέσιμο για επένδυση ποσό **πριν** την αφαίρεση όλων των σχετικών αμοιβών, χρεώσεων και δαπανών που βαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τους επενδυτές·

Or. de

Αιτιολόγηση

Η παρούσα τροπολογία εξυπηρετεί τη διατήρηση του κεφαλαίου.

Τροπολογία 38

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 25 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

25α. «βιομετρικοί κίνδυνοι»: οι κίνδυνοι που συνδέονται με τη μακροζωία, την αναπηρία ή τον θάνατο·

Αιτιολόγηση

Δεδομένου ότι το PEPP μπορεί να καλύπτει και βιομετρικούς κινδύνους, αυτοί πρέπει να ορίζονται κατά τρόπο ενιαίο.

Τροπολογία 39

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 26

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

26. «αλλαγή παρόχων»: η μεταφορά, μετά από αίτημα ενός πελάτη PEPP, από έναν πάροχο PEPP σε άλλο πάροχο PEPP του θετικού υπολοίπου από έναν λογαριασμό PEPP σε άλλο, κλείνοντας **ή όχι** τον πρώτο λογαριασμό PEPP·

Τροπολογία

26. «αλλαγή παρόχων»: η μεταφορά, μετά από αίτημα ενός πελάτη PEPP, από έναν πάροχο PEPP σε άλλο πάροχο PEPP του θετικού υπολοίπου από έναν λογαριασμό PEPP σε άλλο, κλείνοντας τον πρώτο λογαριασμό PEPP·

Or. de

Τροπολογία 40

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 28 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

28α. «εταιρική σχέση σε επίπεδο τμήματος»: συνεργασία μεταξύ διαφόρων παρόχων PEPP με σκοπό την παροχή τμημάτων σε όλα τα κράτη μέλη·

Or. de

Αιτιολόγηση

Ο νέος ορισμός είναι σημαντικός για τη μεταφορά.

Τροπολογία 41

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 28 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

28β. «εταιρική σχέση σε επίπεδο προϊόντος»: συνεργασία μεταξύ παρόχων PEPP, που είναι αναγκαία σε περίπτωση που ένας προμηθευτής δεν είναι σε θέση να προσφέρει μια επενδυτική επιλογή ή δεν μπορεί να την προσφέρει σε ένα συγκεκριμένο κράτος μέλος·

Or. de

Αιτιολόγηση

Ο νέος ορισμός είναι σημαντικός για την αλλαγή.

Τροπολογία 42

Πρόταση κανονισμού

Κεφάλαιο 2 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ

Or. de

Τροπολογία 43

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 4 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άδεια

Πιστοποίηση

Or. de

Τροπολογία 44

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 4 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Ένα PEPP μπορεί να παράγεται και να διανέμεται στην Ένωση μόνον εφόσον έχει **λάβει άδεια** από την ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Τροπολογία

1. Ένα PEPP μπορεί να παράγεται και να διανέμεται στην Ένωση μόνον εφόσον έχει **πιστοποιηθεί** από την ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Or. de

Τροπολογία 45

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 4 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Η **άδεια** ενός PEPP ισχύει σε όλα τα κράτη μέλη. Παρέχει στον κάτοχο της **άδειας** το δικαίωμα να παράγει και να διανέμει το PEPP, σύμφωνα με την άδεια της ΕΑΑΕΣ.

Τροπολογία

2. Η **πιστοποίηση** ενός PEPP ισχύει σε όλα τα κράτη μέλη. Παρέχει στον κάτοχο της **πιστοποίησης** το δικαίωμα να παράγει και να διανέμει το PEPP, σύμφωνα με την άδεια της ΕΑΑΕΣ.

Or. de

Τροπολογία 46

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 5 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Αίτηση για χορήγηση **άδειας** σε PEPP

Τροπολογία

Αίτηση για χορήγηση **πιστοποίησης** σε PEPP

Or. de

Τροπολογία 47

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 5 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Μόνον οι ακόλουθες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις έχουν δικαίωμα να υποβάλουν αίτηση για χορήγηση *άδειας* σε PEPP:

Τροπολογία

1. Μόνον οι ακόλουθες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις έχουν δικαίωμα να υποβάλουν αίτηση για χορήγηση *πιστοποίησης* σε PEPP:

Or. de

Τροπολογία 48

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 5 – παράγραφος 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που παρατίθενται στην παράγραφο 1 υποβάλλουν στην ΕΑΑΕΣ τις αιτήσεις τους για χορήγηση *άδειας* σε PEPP. Η αίτηση περιλαμβάνει τα εξής:

Τροπολογία

2. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που παρατίθενται στην παράγραφο 1 υποβάλλουν στην ΕΑΑΕΣ τις αιτήσεις τους για χορήγηση *πιστοποίησης* σε PEPP. Η αίτηση περιλαμβάνει τα εξής:

Or. de

Τροπολογία 49

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 5 – παράγραφος 2 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του αιτούντος *και σχετικά με την τρέχουσα και την προγενέστερη οικονομική εμπειρία και το ιστορικό του*.

Τροπολογία

β) πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του αιτούντος·

Or. de

Τροπολογία 50

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 5 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) **την ταυτότητα των προσώπων που όντως ασκούν τις δραστηριότητες της παραγωγής και/ή διανομής του PEPP·**

Τροπολογία

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 51

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 5 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Η ΕΑΑΕΣ δύναται να ζητήσει διευκρινίσεις και πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την τεκμηρίωση και τις πληροφορίες που παρέχονται δυνάμει της παραγράφου 1.

Τροπολογία

3. Η ΕΑΑΕΣ δύναται να ζητήσει **από τη χρηματοπιστωτική επιχείρηση υπό την έννοια της παραγράφου 1** διευκρινίσεις και πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την τεκμηρίωση και τις πληροφορίες που παρέχονται δυνάμει της παραγράφου 1.

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους σαφήνειας.

Τροπολογία 52

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 5 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Η ΕΑΑΕΣ δύναται να ζητήσει από την αρμόδια αρχή της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης που υποβάλλει αίτηση για χορήγηση **άδειας**, διευκρινίσεις και πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την

Τροπολογία

4. **Η ΕΑΑΕΣ ενημερώνει την αρμόδια εθνική αρχή σχετικά με την αίτηση πιστοποίησης ενός PEPPs. Η αρμόδια εθνική αρχή δύναται να προβάλει αντίρρηση για τη**

τεκμηρίωση που αναφέρεται στην παράγραφο 2. Η αρμόδια αρχή απαντά στο αίτημα εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος που υπέβαλε η ΕΑΑΕΣ.

χρηματοπιστωτική επιχείρηση. Η ΕΑΑΕΣ δύναται να ζητήσει από την αρμόδια αρχή της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης που υποβάλλει αίτηση για χορήγηση **πιστοποίησης**, διευκρινίσεις και πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την τεκμηρίωση που αναφέρεται στην παράγραφο 2. Η αρμόδια αρχή απαντά στο αίτημα εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος που υπέβαλε η ΕΑΑΕΣ.

Or. de

Τροπολογία 53

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 5 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση στην τεκμηρίωση και στις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 κοινοποιείται αμέσως στην ΕΑΑΕΣ.

Τροπολογία

5. Κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση στην τεκμηρίωση και στις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 κοινοποιείται αμέσως στην ΕΑΑΕΣ **από τη χρηματοπιστωτική επιχείρηση.**

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους σαφήνειας.

Τροπολογία 54

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 6 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Όροι για χορήγηση **άδειας** σε PEPP

Τροπολογία

Όροι για χορήγηση **πιστοποίησης** σε PEPP

Or. de

Τροπολογία 55

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 6 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Εντός δύο μηνών από την ημερομηνία υποβολής της πλήρους αίτησης, η ΕΑΑΕΣ χορηγεί **άδεια** στο PEPP μόνον εφόσον η ΕΑΑΕΣ θεωρεί ότι ικανοποιούνται πλήρως οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Τροπολογία

1. Εντός δύο μηνών από την ημερομηνία υποβολής της πλήρους αίτησης, η ΕΑΑΕΣ χορηγεί **πιστοποίηση** στο PEPP μόνον εφόσον η ΕΑΑΕΣ θεωρεί ότι ικανοποιούνται πλήρως οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Or. de

Τροπολογία 56

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 6 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Η ΕΑΑΕΣ γνωστοποιεί στον αιτούντα τους λόγους σε περίπτωση απόρριψης της αίτησης για χορήγηση **άδειας**.

Τροπολογία

3. Η ΕΑΑΕΣ γνωστοποιεί στον αιτούντα τους λόγους σε περίπτωση απόρριψης της αίτησης για χορήγηση **πιστοποίησης**.

Or. de

Τροπολογία 57

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 6 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Η ΕΑΑΕΣ ανακαλεί την άδεια ενός PEPP εάν πάψουν να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της συγκεκριμένης **άδειας**.

Τροπολογία

4. Η ΕΑΑΕΣ ανακαλεί την άδεια ενός PEPP εάν πάψουν να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της συγκεκριμένης **πιστοποίησης**.

Or. de

Αιτιολόγηση

Θα πρέπει να προβλέπεται διαδικασία για την ανάκληση της πιστοποίησης.

Τροπολογία 58

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 6 – παράγραφος 4 – εδάφιο 1 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Στην περίπτωση αυτή, η ΕΑΑΕΣ συντονίζει, σε συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, τη μεταφορά των υφιστάμενων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το κεφάλαιο VII.

Or. de

Αιτιολόγηση

Θα πρέπει να προβλέπεται διαδικασία για την ανάκληση της πιστοποίησης.

Τροπολογία 59

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 6 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

5. Η ΕΑΑΕΣ ενημερώνει, σε τριμηνιαία βάση, τις αρμόδιες αρχές των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 σχετικά με τις αποφάσεις χορήγησης, απόρριψης της αίτησης χορήγησης ή ανάκλησης **αδειών** δυνάμει του παρόντος κανονισμού.

5. Η ΕΑΑΕΣ ενημερώνει, σε τριμηνιαία βάση, τις αρμόδιες αρχές των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 σχετικά με τις αποφάσεις χορήγησης, απόρριψης της αίτησης χορήγησης ή ανάκλησης **πιστοποιήσεων** δυνάμει του παρόντος κανονισμού.

Or. de

Τροπολογία 60

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 7 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Ο χαρακτηρισμός «PEPP» ή «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» σε σχέση με ένα ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν μπορεί να χρησιμοποιείται μόνον εάν το ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν έχει λάβει **άδεια** από την ΕΑΑΕΣ για διανομή υπό τον χαρακτηρισμό «PEPP» σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Τροπολογία

1. Ο χαρακτηρισμός «PEPP» ή «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» σε σχέση με ένα ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν μπορεί να χρησιμοποιείται μόνον εάν το ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν έχει λάβει **πιστοποίηση** από την ΕΑΑΕΣ για διανομή υπό τον χαρακτηρισμό «PEPP» σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Or. de

Τροπολογία 61

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 7 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα υπάρχοντα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα μπορούν να μετατραπούν σε «PEPP» μετά από άδεια της ΕΑΑΕΣ.

Τροπολογία

2. Τα υπάρχοντα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα μπορούν να μετατραπούν σε «PEPP» μετά από άδεια της ΕΑΑΕΣ. **Στην περίπτωση αυτή, απαιτείται η συναίνεση του πελάτη για τη μετατροπή.**

Or. de

Αιτιολόγηση

Οι καταναλωτές θα πρέπει να ενημερώνονται για την εν λόγω μετατροπή, και να μπορούν να μην συμφωνήσουν να γίνει.

Τροπολογία 62

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 8 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 δύνανται να διανέμουν PEPP τα οποία δεν έχουν παράγει οι ίδιες **εφόσον λάβουν άδεια για τη διανομή από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής τους.**

Τροπολογία

1. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 δύνανται να διανέμουν PEPP τα οποία δεν έχουν παράγει οι ίδιες, **με την προϋπόθεση η εν λόγω δραστηριότητα να έχει εγκριθεί σύμφωνα με τους εφαρμοστέους τομεακούς κανόνες.**

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους ασφάλειας δικαίου.

Τροπολογία 63

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 12 – παράγραφος 2**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Σε περίπτωση χρήσης της υπηρεσίας δυνατότητας μεταφοράς, οι αποταμιευτές PEPP έχουν δικαίωμα να διατηρήσουν όλα τα πλεονεκτήματα και τα κίνητρα τα οποία χορηγούνται από τον πάροχο PEPP και συνδέονται με τη διαρκή επένδυση στο **ίδιο** PEPP.

Τροπολογία

2. Σε περίπτωση χρήσης της υπηρεσίας δυνατότητας μεταφοράς, οι αποταμιευτές PEPP έχουν δικαίωμα να διατηρήσουν όλα τα πλεονεκτήματα και τα κίνητρα τα οποία χορηγούνται από τον πάροχο PEPP και συνδέονται με τη διαρκή επένδυση στο PEPP **του**.

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους σαφήνειας.

Τροπολογία 64

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 13 – παράγραφος 3**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Το αργότερο **τρία** έτη μετά την

Τροπολογία

3. Το αργότερο **πέντε** έτη μετά την

έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού, κάθε PEPP οφείλει να προσφέρει εθνικά τμήματα για όλα τα κράτη μέλη κατόπιν αιτήματος που απευθύνεται στον πάροχο PEPP.

έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού, κάθε PEPP οφείλει να προσφέρει εθνικά τμήματα για όλα τα κράτη μέλη κατόπιν αιτήματος που απευθύνεται στον πάροχο PEPP.

Or. de

Τροπολογία 65

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 13 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3α. Εάν ένας αποταμιευτής σε PEPP μετακομίσει σε άλλο κράτος μέλος στο οποίο δεν υπάρχει ακόμα διαμέρισμα για το PEPP του, μπορεί να αλλάξει δωρεάν τον πάροχο του PEPP.

Or. de

Αιτιολόγηση

Αν σε ένα κράτος μέλος δεν υπάρχει ακόμα διαμέρισμα, δεν φταίει ο αποταμιευτής του PEPP γι' αυτό. Θα πρέπει, επομένως, να του δίνεται η δυνατότητα να αλλάξει πάροχο PEPP.

Τροπολογία 66

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 14 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Η διάθεση του διαμερίσματος γίνεται από τον πάροχο του PEPP ή στο πλαίσιο εταιρικής σχέσης σε επίπεδο PEPP.

Or. de

Τροπολογία 67

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 15 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Με την επιφύλαξη της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 3, αμέσως μόλις πληροφορηθεί την πρόθεση του αποταμιευτή PEPP να ασκήσει το δικαίωμα κινητικότητας μεταξύ των κρατών μελών, ο πάροχος PEPP ενημερώνει τον αποταμιευτή PEPP για τη δυνατότητα να ανοιχθεί νέο τμήμα στο πλαίσιο του **μεμονωμένου** λογαριασμού του αποταμιευτή PEPP και για την προθεσμία εντός της οποίας μπορεί να ανοιχθεί αυτό το τμήμα.

Τροπολογία

1. Με την επιφύλαξη της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 3, αμέσως μόλις πληροφορηθεί την πρόθεση του αποταμιευτή PEPP να ασκήσει το δικαίωμα κινητικότητας μεταξύ των κρατών μελών, ο πάροχος PEPP ενημερώνει τον αποταμιευτή PEPP για τη δυνατότητα να ανοιχθεί νέο τμήμα στο πλαίσιο του λογαριασμού **PEPP** του αποταμιευτή PEPP και για την προθεσμία εντός της οποίας μπορεί να ανοιχθεί αυτό το τμήμα **για τον αποταμιευτή του PEPP**.

Or. de

Τροπολογία 68

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 15 – παράγραφος 2 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) η ημερομηνία μετά την οποία οι **επενδύσεις** θα πρέπει να διοχετεύονται στο νεοδημιουργηθέν τμήμα·

Τροπολογία

β) η ημερομηνία μετά την οποία **όλες** οι **καταβληθείσες πληρωμές** θα πρέπει να διοχετεύονται στο νεοδημιουργηθέν τμήμα·

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους σαφήνειας.

Τροπολογία 69

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 15 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Το αργότερο **τρεις μήνες** μετά την παραλαβή του αιτήματος σύμφωνα με την παράγραφο 2, ο πάροχος PEPP παρέχει δωρεάν στον αποταμιευτή PEPP όλες τις πληροφορίες και συμβουλές δυνάμει του κεφαλαίου IV, τμήματα II και III σχετικά με τους όρους που εφαρμόζονται στο νέο τμήμα.

Τροπολογία

3. Το αργότερο **έναν μήνα** μετά την παραλαβή του αιτήματος σύμφωνα με την παράγραφο 2, ο πάροχος PEPP παρέχει δωρεάν στον αποταμιευτή PEPP όλες τις πληροφορίες και **δωρεάν** συμβουλές δυνάμει του κεφαλαίου IV, τμήματα II και III σχετικά με τους όρους που εφαρμόζονται στο νέο τμήμα.

Or. de

Τροπολογία 70

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 16 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Αμέσως μετά την παραλαβή της αίτησης για τη μεταβίβαση των αποταμιεύσεων ο πάροχος του PEPP ενημερώνει τον αποταμιευτή του PEPP σχετικά με τους φόρους, τα έξοδα και τα τέλη που βαρύνουν τη μεταφορά.

Or. de

Αιτιολόγηση

Ο αποταμιευτής του PEPP θα πρέπει να λαμβάνει τεκμηριωμένη απόφαση. Προκειμένου να είναι σε θέση να αποτιμήσει σωστά τις συνέπειες της μεταφοράς, ο αποταμιευτής του PEPP πρέπει να λαμβάνει τις πληροφορίες αυτές.

Τροπολογία 71

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 19 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Για τη διανομή των PEPP, οι διάφορες κατηγορίες παρόχων και διανομέων PEPP συμμορφώνονται με τους **ακόλουθους**

Για τη διανομή των PEPP, οι διάφορες κατηγορίες παρόχων και διανομέων PEPP συμμορφώνονται με τους κανόνες **του**

κανόνες:

παρόντος κεφαλαίου:

Or. de

Τροπολογία 72

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 21 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Όλα τα έγγραφα και οι πληροφορίες δυνάμει του παρόντος κεφαλαίου παρέχονται στους πελάτες PEPP ηλεκτρονικά, υπό την προϋπόθεση ότι ο πελάτης PEPP έχει τη δυνατότητα να αποθηκεύει τις πληροφορίες αυτές κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά και για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα και ότι το εργαλείο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. Κατόπιν σχετικού αιτήματος, οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP παρέχουν δωρεάν τα εν λόγω έγγραφα και πληροφορίες και σε άλλο σταθερό μέσο.

Τροπολογία

Όλα τα έγγραφα και οι πληροφορίες δυνάμει του παρόντος κεφαλαίου **αναρτώνται στον ιστότοπο του παρόχου του PEPP με τρόπο ώστε να είναι εύκολα προσβάσιμα και** παρέχονται στους πελάτες PEPP ηλεκτρονικά, υπό την προϋπόθεση ότι ο πελάτης PEPP έχει τη δυνατότητα να αποθηκεύει τις πληροφορίες αυτές κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά και για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα και ότι το εργαλείο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. Κατόπιν σχετικού αιτήματος, οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP παρέχουν δωρεάν τα εν λόγω έγγραφα και πληροφορίες και σε άλλο σταθερό μέσο.

Or. de

Τροπολογία 73

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 22 – παράγραφος 1 – εδάφιο 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Η διαδικασία έγκρισης προϊόντων προσδιορίζει και εντοπίζει συγκεκριμένη αγορά-στόχο για κάθε PEPP και διασφαλίζει ότι όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με αυτή την προσδιορισμένη αγορά-στόχο αξιολογούνται, και ότι η

Τροπολογία

διαγράφεται

σκοπούμενη στρατηγική διανομής είναι κατάλληλη για την προσδιορισμένη αγορά-στόχο και λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το PEPP διανέμεται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο.

Or. de

Τροπολογία 74

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 22 – παράγραφος 1 – εδάφιο 4**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Ο πάροχος PEPP κατανοεί και αναθεωρεί τακτικά τα PEPP που παρέχει, λαμβάνοντας υπόψη κάθε γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει σοβαρά τον δυνητικό κίνδυνο για την προσδιορισμένη αγορά-στόχο, με σκοπό να αξιολογεί τουλάχιστον κατά πόσο το PEPP συνεχίζει να είναι συνεπές με τις ανάγκες της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου και κατά πόσο η σκοπούμενη στρατηγική διανομής συνεχίζει να είναι η κατάλληλη.

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 75

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 22 – παράγραφος 1 – εδάφιο 5**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

*Οι πάροχοι PEPP θέτουν στη διάθεση των διανομέων PEPP όλες τις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με το PEPP και τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων, **στις οποίες περιλαμβάνεται και η προσδιορισμένη αγορά-στόχος του PEPP.***

Οι πάροχοι PEPP θέτουν στη διάθεση των διανομέων PEPP όλες τις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με το PEPP και τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων.

Or. de

Τροπολογία 76

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 22 – παράγραφος 1 – εδάφιο 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι διανομείς PEPP διαθέτουν τις κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να λαμβάνουν τις πληροφορίες στις οποίες αναφέρεται το πέμπτο εδάφιο **και να κατανοούν τα χαρακτηριστικά και την προσδιορισμένη αγορά-στόχο για κάθε PEPP.**

Τροπολογία

Οι διανομείς PEPP διαθέτουν τις κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να λαμβάνουν τις πληροφορίες στις οποίες αναφέρεται το πέμπτο εδάφιο.

Or. de

Τροπολογία 77

Πρόταση κανονισμού

Κεφάλαιο 4 – τμήμα 2 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ
ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Τροπολογία

ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ
ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Or. de

Τροπολογία 78

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 23 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Έγγραφο βασικών πληροφοριών του PEPP

Τροπολογία

Γενικές απαιτήσεις για το έγγραφο
βασικών πληροφοριών του PEPP

Or. de

Αιτιολόγηση

Η παραπομπή του άρθρου 23 παράγραφος 2 στο άρθρο 5 παράγραφος 2 και τα άρθρα 8 έως 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 προκαλεί νομική ασάφεια. Είναι προτιμότερο οι κανόνες για τις διαφημίσεις και την προσυμβατική ενημέρωση να περιλαμβάνονται απευθείας στον κανονισμό.

Τροπολογία 79

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2. Οι πάροχοι PEPP και οι διανομείς PEPP συμμορφώνονται με το άρθρο 5 παράγραφος 2 και τα άρθρα 6 έως 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014.

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 80

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Κάθε κράτος μέλος μπορεί να απαιτεί την εκ των προτέρων κοινοποίηση του εγγράφου βασικών πληροφοριών από τον πάροχο PEPP ή τον πωλητή του PEPP στην αρμόδια αρχή για τα PEPP που διατίθενται στο εμπόριο στο εν λόγω κράτος μέλος.

Or. de

Τροπολογία 81

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 – παράγραφος 2 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2β. Το βασικό έγγραφο πληροφοριών συνιστά προσυμβατική ενημέρωση. Είναι ακριβές, δίκαιο, σαφές και μη παραπλανητικό. Παρέχει βασικές πληροφορίες και συνάδει με τυχόν δεσμευτικά συμβατικά έγγραφα, με τα αντίστοιχα μέρη των εγγράφων προσφοράς και με τους όρους και τις προϋποθέσεις του PEPP.

Or. de

Τροπολογία 82

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 23 – παράγραφος 2 γ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2γ. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών είναι αυτοτελές έγγραφο, σαφώς διακριτό από υλικά εμπορικής προώθησης. Δεν περιέχει παραπομπές σε υλικό εμπορικής προώθησης. Μπορεί να περιέχει παραπομπές σε άλλα έγγραφα, συμπεριλαμβανομένου κατά περίπτωση ενός ενημερωτικού δελτίου, και αυτό μόνο όταν η παραπομπή σχετίζεται με τις πληροφορίες που απαιτείται από τον παρόντα κανονισμό να περιλαμβάνονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Or. de

Τροπολογία 83

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 23 – παράγραφος 2 δ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2δ. Κάθε έγγραφο βασικών

πληροφοριών περιλαμβάνει μία επενδυτική επιλογή.

Or. de

Τροπολογία 84

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 23 – παράγραφος 2 ε (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2ε. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών καταρτίζεται ως σύντομο έγγραφο, γραμμένο με συνοπτικό τρόπο και το οποίο, τυπωμένο, δεν υπερβαίνει τις 3 σελίδες χαρτιού μεγέθους Α4, ώστε να διευκολύνεται η συγκρισιμότητα. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών

α) παρουσιάζεται και σελιδοποιείται με τρόπο που καθιστά εύκολη την ανάγνωση και χρησιμοποιεί χαρακτηρισ αναγνώσιμου μεγέθους·

β) εστιάζεται στις βασικές πληροφορίες που έχουν καθοριστική σημασία για έναν πελάτη PEPP κατά την επιλογή συνταξιοδοτικού προϊόντος·

γ) είναι διατυπωμένο με σαφήνεια και γραμμένο σε γλώσσα και ύφος που διευκολύνει την κατανόηση των πληροφοριών, συγκεκριμένα σε γλώσσα που είναι σαφής, κατανοητή και περιεκτική.

Or. de

Τροπολογία 85

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 23 – παράγραφος 2 στ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2στ. Εάν χρησιμοποιούνται χρώματα

στο έγγραφο βασικών πληροφοριών, αυτά δεν μειώνουν τη σαφήνεια κατανόησης των πληροφοριών σε περίπτωση που το έγγραφο βασικών πληροφοριών εκτυπώνεται ή αντιγράφεται σε φωτοτυπικό μηχάνημα σε μαύρο και άσπρο χρώμα.

Or. de

Τροπολογία 86

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 23 – παράγραφος 2 ζ (νέα)**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2ζ. Όταν το εταιρικό σήμα ή ο λογότυπος του παραγωγού PEPP ή του ομίλου στον οποίο ανήκει χρησιμοποιούνται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών, δεν πρέπει να αποσπά την προσοχή από τις πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο ή να αποκρύπτει το κείμενο.

Or. de

Τροπολογία 87

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 23 – παράγραφος 3**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Εκτός από τις πληροφορίες που καθορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014, η ενότητα με τίτλο «Τι είναι αυτό το προϊόν;» περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

διαγράφεται

i) περιγραφή των συνταξιοδοτικών παροχών και του βαθμού στον οποίο είναι εγγυημένες·

- ii) την ελάχιστη ή μέγιστη περίοδο ένταξης στο καθεστώς PEPP·
- iii) την ηλικία συνταξιοδότησης·
- iv) γενικές πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα τμήματα·
- v) γενικές πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού, και παραπομπή στις ειδικές πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού που περιλαμβάνονται στο άρθρο 50·
- vi) τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις επιδόσεις της επενδυτικής πολιτικής όσον αφορά τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και τα θέματα διακυβέρνησης·
- vii) το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης PEPP εάν οι συμβαλλόμενοι δεν έχουν δικαίωμα επιλογής του δικαίου ή, εάν οι συμβαλλόμενοι έχουν δικαίωμα να επιλέγουν το εφαρμοστέο δίκαιο, το δίκαιο που προτείνει ως επιλογή ο πάροχος PEPP.

Or. de

Τροπολογία 88

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 23α

Διαφήμιση

Οι διαφημιστικές ανακοινώσεις που περιλαμβάνουν ειδικές πληροφορίες σχετικές με το PEPP δεν περιλαμβάνουν καμία δήλωση που να έρχεται σε αντίθεση με τις πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών ή να υποβαθμίζει τη

σημασία του εγγράφου βασικών πληροφοριών. Οι διαφημιστικές ανακοινώσεις αναφέρουν ότι υπάρχει διαθέσιμο έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP και παρέχουν πληροφορίες για τον τρόπο και τον τόπο διάθεσης του εγγράφου στους ενδιαφερομένους, συμπεριλαμβανομένου του ιστοτόπου του παρόχου PEPP.

Or. de

Τροπολογία 89

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 23β

*Γλωσσικές απαιτήσεις σε σχέση με το
έγγραφο βασικών πληροφοριών*

1. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών συντάσσεται σε μία ή περισσότερες επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους, το οποίο την αγορά διατίθεται το PEPP.

2. Εάν ένα PEPP προωθείται σε κράτος μέλος μέσω εγγράφων διαφημιστικού χαρακτήρα σε μία ή περισσότερες επίσημες γλώσσες του εν λόγω κράτους μέλους, το έγγραφο βασικών πληροφοριών συντάσσεται τουλάχιστον στις αντίστοιχες επίσημες γλώσσες.

Or. de

Τροπολογία 90

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 γ (νέο)

Άρθρο 23γ

**Μορφή και περιεχόμενο του εγγράφου
βασικών πληροφοριών**

1. Ο τίτλος «Έγγραφο βασικών πληροφοριών» εμφανίζεται ευκρινώς στο πάνω μέρος της πρώτης σελίδας του εγγράφου βασικών πληροφοριών. Το περιεχόμενο του εγγράφου βασικών πληροφοριών παρουσιάζεται με τη σειρά που ορίζεται στις παραγράφους 2 και 3.
2. Ακριβώς κάτω από τον τίτλο του εγγράφου βασικών πληροφοριών εμφανίζεται επεξηγηματική δήλωση. «Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν συνταξιοδοτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.».
3. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών αποτελείται από δύο μέρη. Στο πρώτο, γενικό, μέρος περιγράφονται τα γενικά στοιχεία του PEPP. Στο δεύτερο, ειδικό, μέρος, περιγράφονται τα στοιχεία που διαφέρουν ανάλογα με το κράτος μέλος.
4. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών περιέχει τα ακόλουθα γενικά στοιχεία:
 - α) στην αρχή του εγγράφου, το όνομα του PEPP, την ταυτότητα και τα στοιχεία επικοινωνίας του παραγωγού του PEPP, πληροφορίες σχετικά με την αρμόδια αρχή του παραγωγού του PEPP και την ημερομηνία του εγγράφου·
 - β) για προϊόντα εκτός της βασικής επιλογής, προειδοποίηση με την ακόλουθη διατύπωση: «Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το

κατανοήσετε.»·

γ) σε τμήμα με τίτλο «Τι είναι αυτό το προϊόν;», τη φύση και τα βασικά χαρακτηριστικά του PEPP, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

i) περιγραφή των συνταξιοδοτικών παροχών και του βαθμού στον οποίο είναι εγγυημένες·

ii) πληροφορίες σχετικά με τα υφιστάμενα φορολογικά κίνητρα ή άλλα πλεονεκτήματα·

iii) όπου συντρέχει περίπτωση, αν προβλέπεται περίοδος αναμονής ή υπαναχώρησης για το PEPP,

iv) την ενδεχόμενη ελάχιστη ή μέγιστη περίοδο ένταξης στο καθεστώς PEPP·

v) την ηλικία συνταξιοδότησης σύμφωνα με το εφαρμοστέο εθνικό καθεστώς·

vi) γενικές πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα τμήματα·

vii) γενικές πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού, και παραπομπή στις ειδικές πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού που περιλαμβάνονται στο άρθρο 50·

viii) τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις επιδόσεις της επενδυτικής πολιτικής όσον αφορά τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα και τα θέματα διακυβέρνησης·

ix) το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης PEPP εάν οι συμβαλλόμενοι δεν έχουν δικαίωμα επιλογής του δικαίου ή, εάν οι συμβαλλόμενοι έχουν δικαίωμα να επιλέγουν το εφαρμοστέο δίκαιο, το δίκαιο που προτείνει ως επιλογή ο πάροχος PEPP.

x) σε τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;», το κόστος που συνδέεται με μια

επένδυση στο PEPP, το οποίο περιλαμβάνει τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες, είτε άπαξ είτε περιοδικά, παρουσιαζόμενων υπό τη μορφή συνοπτικών δεικτών αυτών των δαπανών, και, για να διασφαλιστεί η συγκρισιμότητα, τις συνολικές αθροισμένες δαπάνες εκπεφρασμένες σε χρήμα και ποσοστό, ώστε να καταδεικνύονται οι συναθροισμένες επιπτώσεις των συνολικών δαπανών στην επένδυση·

xi) ρητή αναφορά ότι οι σύμβουλοι, οι διανομείς ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το PEPP ή προβαίνει στην πώλησή του θα παρέχει πληροφορίες για τυχόν κόστος διανομής που δεν περιλαμβάνεται ήδη στις ανωτέρω αναφερόμενες δαπάνες, προκειμένου ο ιδιώτης επενδυτής να μπορέσει να κατανοήσει το σωρευτικό αποτέλεσμα αυτών των συναθροιζόμενων δαπανών στην απόδοση της επένδυσης·

xii) στοιχεία για τις μορφές αποσυσσώρευσης και τη φάση αποσυσσώρευσης·

xiii) δήλωση ότι ενδεχόμενη αλλαγή της μορφής αποσυσσώρευσης μπορεί να έχει αντίκτυπο στα φορολογικά κίνητρα ή πλεονεκτήματα·

xiv) σε τμήμα με τίτλο «Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;», πληροφορίες σχετικά με το πώς και σε ποιους μπορεί να υποβάλει καταγγελίες ο ιδιώτης επενδυτής για το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού PEPP ή του παρόχου επενδυτικών συμβουλών ή πωλητή του προϊόντος·

xv) σε τμήμα με τίτλο «Άλλες συναφείς πληροφορίες», σύντομη αναφορά τυχόν επιπλέον πληροφοριακών εγγράφων που θα λάβει ο ιδιώτης επενδυτής πριν και/ή μετά την υπογραφή της σύμβασης, μη συμπεριλαμβανομένου τυχόν υλικού εμπορικής προώθησης.

5. Για προϊόντα εκτός της βασικής επιλογής ισχύουν για τους παραγωγούς και τους διανομείς PEPP το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχεία δ) και ε) αντίστοιχα.

6. Ο παραγωγός PEPP επανεξετάζει τακτικά τις πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών και αναθεωρεί το έγγραφο όταν η επανεξέταση δείχνει ότι απαιτείται να γίνουν αλλαγές. Η αναθεωρημένη εκδοχή διατίθεται στους πελάτες του PEPP χωρίς καθυστέρηση.

Or. de

Τροπολογία 91

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 δ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 23δ

Προσυμβατική ευθύνη

1. Ο παραγωγός PEPP δεν υπέχει αστική ευθύνη απλώς και μόνο λόγω του εγγράφου βασικών πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μεταφράσεών του, εκτός εάν είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές προς τα σχετικά τμήματα των νομικών δεσμευτικών προσυμβατικών ή συμβατικών εγγράφων ή προς τις απαιτήσεις του άρθρου 8.

2. Ιδιώτης επενδυτής PEPP που αποδεικνύει ότι υπέστη ζημία επειδή βασίστηκε σε ένα έγγραφο βασικών πληροφοριών υπό τις συνθήκες που αναφέρονται στην παράγραφο 1, κατά την πραγματοποίηση επένδυσης στο PEPP για το οποίο εκπονήθηκε το εν λόγω έγγραφο βασικών πληροφοριών, έχει δικαίωμα να αξιώσει αποζημίωση από τον παραγωγό PEPP για την εν λόγω

ζημία, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

3. Όροι όπως «ζημία» ή «αποζημίωση» όπως αναφέρονται στην παράγραφο 2 οι οποίοι δεν ορίζονται, ερμηνεύονται και εφαρμόζονται σύμφωνα το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο όπως ορίζεται στους σχετικούς κανόνες του ιδιωτικού διεθνούς δικαίου.

4. Το παρόν άρθρο δεν αποκλείει περαιτέρω αξιώσεις για αστική ευθύνη κατ' εφαρμογή του εθνικού δικαίου.

5. Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το παρόν άρθρο δεν περιορίζονται ούτε καταργούνται με συμβατικές ρήτρες.

Or. de

Τροπολογία 92

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 23 ε (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 23ε

Παροχή του εγγράφου βασικών πληροφοριών

1. Το πρόσωπο που παρέχει επενδυτικές συμβουλές για ένα PEPP ή το πωλεί πρέπει να παρέχει στους πελάτες του PEPP το έγγραφο βασικών πληροφοριών αρκετό χρόνο πριν οι πελάτες του PEPP δεσμευτούν από οποιαδήποτε σύμβαση ή προσφορά σχετικά με το εν λόγω PEPP.

Εάν το βασικό έγγραφο πληροφοριών έχει αναθεωρηθεί σύμφωνα με το άρθρο 10, παρέχονται επίσης στους πελάτες του PEPP προηγούμενες εκδόσεις κατόπιν αιτήματος.

Or. de

Τροπολογία 93

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 24 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Εγκαίρως πριν από τη σύναψη σύμβασης που σχετίζεται με PEPP, οι πάροχοι ή διανομείς PEPP που αναφέρονται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του παρόντος κανονισμού παρέχουν στους αποταμιευτές PEPP ή σε υποψήφιους αποταμιευτές PEPP τουλάχιστον εκείνες τις πληροφορίες σχετικά με τους ίδιους και με τη σύμβαση PEPP οι οποίες ορίζονται στο άρθρο 19 και στο άρθρο 29 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο στοιχεία α) και γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 σε σχέση με τις ασφαλιστικές συμβάσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

Τροπολογία

1. Εγκαίρως πριν από τη σύναψη σύμβασης που σχετίζεται με PEPP, οι πάροχοι ή διανομείς PEPP που αναφέρονται στο άρθρο **5 παράγραφος 1 και στο άρθρο 8** του παρόντος κανονισμού παρέχουν στους αποταμιευτές PEPP ή σε υποψήφιους αποταμιευτές PEPP τουλάχιστον εκείνες τις πληροφορίες σχετικά με τους ίδιους και με τη σύμβαση PEPP οι οποίες ορίζονται στο άρθρο 19 και στο άρθρο 29 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο στοιχεία α) και γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 σε σχέση με τις ασφαλιστικές συμβάσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

Or. de

Τροπολογία 94

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 25 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Πριν από τη σύναψη σύμβασης που σχετίζεται με PEPP, ο πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του παρόντος κανονισμού προσδιορίζει, βάσει των πληροφοριών τις οποίες έλαβε από τον αποταμιευτή PEPP, τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP όσον αφορά τη συνταξιοδότησή του και παρέχει στον αποταμιευτή PEPP αντικειμενικές πληροφορίες για το PEPP σε μορφή κατανοητή που να επιτρέπει στον αποταμιευτή PEPP να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση.

Τροπολογία

Πριν από τη σύναψη σύμβασης που σχετίζεται με PEPP, ο πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **5 παράγραφος 1 και στο άρθρο 8** του παρόντος κανονισμού προσδιορίζει, βάσει των πληροφοριών τις οποίες έλαβε από τον αποταμιευτή PEPP, τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP όσον αφορά τη συνταξιοδότησή του και παρέχει στον αποταμιευτή PEPP αντικειμενικές πληροφορίες για το PEPP σε μορφή κατανοητή που να επιτρέπει στον αποταμιευτή PEPP να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση.

Τροπολογία 95**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2***Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή*

2. Σε περίπτωση παροχής συμβουλών πριν από τη σύναψη συγκεκριμένης σύμβασης, ο πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του παρόντος κανονισμού παρέχει στον αποταμιευτή PEPP εξατομικευμένη σύσταση στην οποία εξηγεί τους λόγους για τους οποίους ένα συγκεκριμένο PEPP ικανοποιεί καλύτερα τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP.

Τροπολογία

2. Σε περίπτωση παροχής συμβουλών πριν από τη σύναψη συγκεκριμένης σύμβασης, ο πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **5 παράγραφος 1 και στο άρθρο 8** του παρόντος κανονισμού παρέχει στον αποταμιευτή PEPP εξατομικευμένη σύσταση στην οποία εξηγεί τους λόγους για τους οποίους ένα συγκεκριμένο PEPP ικανοποιεί καλύτερα τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP.

Or. de

Τροπολογία 96**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 3***Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή*

3. Κατά την παροχή συμβουλών σχετικά με τα PEPP, ο πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του παρόντος κανονισμού συμμορφώνεται με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία η οποία θέτει σε ισχύ τους κανόνες που θεσπίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και με την άμεσα εφαρμοστέα ενωσιακή νομοθεσία που έχει εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 25 παράγραφος 8 της εν λόγω οδηγίας σε σχέση με αυτούς τους κανόνες.

Τροπολογία

3. Κατά την παροχή συμβουλών σχετικά με τα PEPP, ο πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **1 και στο άρθρο 8** του παρόντος κανονισμού συμμορφώνεται με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία η οποία θέτει σε ισχύ τους κανόνες που θεσπίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και με την άμεσα εφαρμοστέα ενωσιακή νομοθεσία που έχει εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 25 παράγραφος 8 της εν λόγω οδηγίας σε σχέση με αυτούς τους κανόνες.

Or. de

Τροπολογία 97

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 25 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Όταν ένας πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του παρόντος κανονισμού πληροφορεί τον αποταμιευτή PEPP ότι παρέχει συμβουλές σε ανεξάρτητη βάση, οφείλει να βασίζει τις εν λόγω συμβουλές στην ανάλυση αρκετά μεγάλου αριθμού ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διατίθενται στην αγορά, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει προσωπικά, σύμφωνα με επαγγελματικά κριτήρια, τη σύμβαση PEPP που θα ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP. Οι εν λόγω συμβουλές δεν πρέπει να περιορίζονται στις συμβάσεις PEPP που παρέχονται από τον ίδιο τον πάροχο ή διανομέα PEPP, από οντότητες που έχουν στενούς δεσμούς με τον πάροχο ή διανομέα PEPP ή από άλλες οντότητες με τις οποίες ο πάροχος ή διανομέας PEPP διατηρεί νομικές ή οικονομικές σχέσεις, συμπεριλαμβανομένων των συμβατικών σχέσεων, με τρόπο που να θέτει σε κίνδυνο τον ανεξάρτητο χαρακτήρα των παρεχόμενων συμβουλών.

Τροπολογία

4. Όταν ένας πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **5 παράγραφος 1 και στο άρθρο 8** του παρόντος κανονισμού πληροφορεί τον αποταμιευτή PEPP ότι παρέχει συμβουλές σε ανεξάρτητη βάση, οφείλει να βασίζει τις εν λόγω συμβουλές στην ανάλυση αρκετά μεγάλου αριθμού ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διατίθενται στην αγορά, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει προσωπικά, σύμφωνα με επαγγελματικά κριτήρια, τη σύμβαση PEPP που θα ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP. Οι εν λόγω συμβουλές δεν πρέπει να περιορίζονται στις συμβάσεις PEPP που παρέχονται από τον ίδιο τον πάροχο ή διανομέα PEPP, από οντότητες που έχουν στενούς δεσμούς με τον πάροχο ή διανομέα PEPP ή από άλλες οντότητες με τις οποίες ο πάροχος ή διανομέας PEPP διατηρεί νομικές ή οικονομικές σχέσεις, συμπεριλαμβανομένων των συμβατικών σχέσεων, με τρόπο που να θέτει σε κίνδυνο τον ανεξάρτητο χαρακτήρα των παρεχόμενων συμβουλών.

Or. de

Τροπολογία 98

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 25 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Οι πάροχοι και διανομείς PEPP που ορίζονται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του

Τροπολογία

5. Όταν ένας πάροχος ή διανομέας PEPP που ορίζεται στο άρθρο **5**

παρόντος κανονισμού εγγυώνται και αποδεικνύουν στις αρμόδιες αρχές κατόπιν σχετικού αιτήματος ότι τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν συμβουλές σχετικά με PEPP κατέχουν τις αναγκαίες γνώσεις και την ικανότητα να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους βάσει του παρόντος κεφαλαίου. Τα κράτη μέλη δημοσιεύουν τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των γνώσεων και των ικανοτήτων.

παράγραφος 1 και στο άρθρο 8 του παρόντος κανονισμού πληροφορεί τον αποταμιευτή PEPP ότι παρέχει συμβουλές σε ανεξάρτητη βάση, οφείλει να βασίζει τις εν λόγω συμβουλές στην ανάλυση αρκετά μεγάλου αριθμού ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διατίθενται στην αγορά, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει προσωπικά, σύμφωνα με επαγγελματικά κριτήρια, τη σύμβαση PEPP που θα ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του αποταμιευτή PEPP. Τα κράτη μέλη δημοσιεύουν τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των γνώσεων και των ικανοτήτων.

Or. de

Τροπολογία 99

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 25 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 25α

Δενδροδιάγραμμα αποφάσεων

1. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες συνάπτεται σύμβαση PEPP χωρίς συμβούλευση, ο πάροχος ή ο διανομέας του PEPP θα πρέπει να διαθέτει στους πελάτες του PEPP δενδροδιάγραμμα αποφάσεων. Το εν λόγω δενδροδιάγραμμα αποφάσεων δείχνει τα βασικά χαρακτηριστικά του PEPP και τις κύριες διαφορές μεταξύ των βασικών επιλογών που προσφέρονται από τους παρόχους PEPP, προκειμένου ο πελάτης του PEPP να μπορεί να τα λάβει υπόψη πριν από τη σύναψη της σύμβασης PEPP.

2. Το δενδροδιάγραμμα αποφάσεων διατίθεται σε χαρτί ή σε άλλο σταθερό μέσο, και ο πάροχος ή ο διανομέας PEPP εξασφαλίζει ότι ο πελάτης του PEPP έχει διατρέξει το δενδροδιάγραμμα

αποφάσεων πριν συνάψει τη σύμβαση.

3. Το δενδροδιάγραμμα αποφάσεων δεν αποτελεί προσωπική σύσταση.

4. Προκειμένου να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή του προτύπου δέντρων αποφάσεων που αναφέρεται στην παράγραφο 1, η ΕΑΑΕΣ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τα εξής:

α) Αποσαφήνιση του περιεχομένου και της παρουσίασης του τυποποιημένου δενδροδιαγράμματος αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού των κύριων χαρακτηριστικών του ΡΕΡΡ και των ειδών βασικών επιλογών που θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο δενδροδιάγραμμα αποφάσεων.

β) Καθορισμός των προϋποθέσεων υπό τις οποίες το τυποποιημένο δενδροδιάγραμμα αποφάσεων καταρτίζεται σε σταθερό υπόθεμα ή σε χαρτί και μπορεί να προσαρμοστεί για τον σκοπό αυτό. Κατά την κατάρτιση των σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, η ΕΑΑΕΣ διεξάγει δοκιμές από καταναλωτές λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

i) τα διάφορα είδη ΡΕΡΡ·

ii) τις διαφορές μεταξύ των ΡΕΡΡ·

iii) τις ικανότητες των αποταμιευτών των ΡΕΡΡ καθώς και τα χαρακτηριστικά των ΡΕΡΡ·

iv) αλληλεπιδραστικές τεχνικές υλοποιήσεις μεταξύ άλλων με τη χρήση ιστοτόπων και εφαρμογών για κινητές συσκευές, ή τη χρήση άλλου εντύπου για τη διάθεση και συμπλήρωση του δενδροδιαγράμματος αποφάσεων· και

v) την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι το δενδροδιάγραμμα αποφάσεων δεν συνιστά προσωπική σύσταση.

Η ΕΑΑΕΣ υποβάλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή μετά τη δημοσίευσή τους.

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

Or. de

Αιτιολόγηση

Για την υποστήριξη των πελατών στη λήψη της κατάλληλης απόφασης, οι πελάτες θα πρέπει να διατρέχουν ένα δενδροδιάγραμμα αποφάσεων. Τα δενδροδιαγράμματα αποφάσεων μπορούν να υποστηρίξουν τη λήψη αποφάσεων στις οποίες θα πρέπει να αξιολογούνται εναλλακτικές εναλλακτικές λύσεις και ο αντίκτυπός τους. Εν προκειμένω, πρέπει κατ' αρχάς να εξεταστεί αν η σύναψη μιας PEPP γενικά αποτελεί την ορθή απόφαση. Θα πρέπει επίσης να εξετάζεται ποια βασική επιλογή συνιστάται για τον συγκεκριμένο πελάτη.

Τροπολογία 100

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 26 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Εάν ο αποταμιευτής PEPP αποποιηθεί το δικαίωμά του για παροχή συμβουλών, οι πάροχοι ή διανομείς PEPP που ορίζονται στο άρθρο **19 στοιχείο γ)** του παρόντος κανονισμού, κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων διανομής PEPP, ζητούν από τον αποταμιευτή PEPP ή τον υποψήφιο αποταμιευτή PEPP να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο προσφερόμενο ή ζητούμενο PEPP ώστε να μπορεί ο πάροχος ή διανομέας PEPP να εκτιμήσει κατά πόσον το σκοπούμενο PEPP είναι κατάλληλο για τον αποταμιευτή PEPP.

Τροπολογία

Εάν ο αποταμιευτής PEPP αποποιηθεί το δικαίωμά του για παροχή συμβουλών, οι πάροχοι ή διανομείς PEPP που ορίζονται στο άρθρο **5 παράγραφος 1 και στο άρθρο 8** του παρόντος κανονισμού, κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων διανομής PEPP, ζητούν από τον αποταμιευτή PEPP ή τον υποψήφιο αποταμιευτή PEPP να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο προσφερόμενο ή ζητούμενο PEPP ώστε να μπορεί ο πάροχος ή διανομέας PEPP να εκτιμήσει κατά πόσον το σκοπούμενο PEPP είναι κατάλληλο για τον αποταμιευτή PEPP.

Or. de

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ΣΥΜΒΑΣΗ PEPP

Άρθρο 26α

Πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται υποχρεωτικά στη σύμβαση

Η σύμβαση PEPP αποτελείται από το έγγραφο βασικών πληροφοριών PEPP και τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) είδος PEPP,**
- β) προσωπικά στοιχεία του αποταμιευτή PEPP, ονοματεπώνυμο και διεύθυνση,**
- γ) στοιχεία για την απόδοση της επιλεγείσας επενδυτικής επιλογής: Στη βασική επιλογή, κατά την έναρξη της συνταξιοδότησης αρχίζει και η καταβολή της σύνταξης, ως ισόβιας παροχής. Κατά την ημερομηνία που πρέπει να καταβληθεί η πρώτη πληρωμή μπορεί να επιλεγεί και η καταβολή του 30% του κεφαλαίου. Στην περίπτωση αυτή καταβάλλεται από το υπόλοιπο του κεφαλαίου σύνταξη σε συνεχή βάση.**
- δ) Σε περίπτωση θανάτου επελθόντος προ της συνταξιοδότησης, στη βασική επιλογή: Αν ο αποταμιευτής του PEPP αποβιώσει πριν από τη συμφωνηθείσα ημερομηνία συνταξιοδότησης, όλες οι καταβληθείσες πληρωμές επιστρέφονται χωρίς έξοδα στους κληρονόμους. Ο αποταμιευτής της PEPP έχει τη δυνατότητα όσο ζει να συνάψει σύμβαση υπέρ τρίτων.**
- ε) Το ύψος και το χρονοδιάγραμμα καταβολής των συνεισφορών και πληροφορίες σχετικά με το αν και πώς είναι δυνατή η αναστολή της καταβολής εισφορών και αν υπάρχει δυνατότητα**

πρόσθετων πληρωμών·

στ) η διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται για την άσκηση του δικαιώματος καταγγελίας

ζ) η ύπαρξη ή η απουσία δικαιώματος καταγγελίας·

η) πληροφορίες σχετικά με την αλλαγή επενδυτικής επιλογής·

θ) Αναφορά της γλώσσας στην οποία πρέπει να παρέχονται από τον πάροχο του PEPP οι πληροφορίες για την απόδοση του PEPP·

ι) πληροφορίες σχετικά με εναλλακτικές διαδικασίες επίλυσης διαφορών·

ια) ιδιαίτερα στοιχεία ανάλογα με το κράτος μέλος, π.χ. ηλικία συνταξιοδότησης και φορολογικά κίνητρα και πλεονεκτήματα.

Or. de

Αιτιολόγηση

Για λόγους ασφάλειας δικαίου, οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται υποχρεωτικά στις συμβάσεις PEPP πρέπει να ορίζονται στον κανονισμό.

Τροπολογία 102

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 28 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) τα προσωπικά στοιχεία του αποταμιευτή PEPP, την επωνυμία του παρόχου PEPP, πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών, πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα ή το σωρευμένο κεφάλαιο, τις καταβληθείσες εισφορές από τον αποταμιευτή PEPP ή άλλο τρίτο μέρος και πληροφορίες για το επίπεδο χρηματοδότησης του καθεστώτος PEPP, για τις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 39

Τροπολογία

α) τα προσωπικά στοιχεία του αποταμιευτή PEPP, την επωνυμία του παρόχου PEPP, πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών, πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα ή το σωρευμένο κεφάλαιο, **εκτίμηση του ύψους της προβλεπόμενης σύνταξης**, τις καταβληθείσες εισφορές από τον αποταμιευτή PEPP ή άλλο τρίτο μέρος και πληροφορίες για το επίπεδο χρηματοδότησης του καθεστώτος PEPP,

παράγραφος 1 στοιχεία α), β), δ), ε), στ) και η) της οδηγίας 2016/2341/ΕΕ, όπου ως «μέλος» νοείται ο αποταμιευτής ΡΕΡΡ, ως «ΙΕΣΠ» νοείται ο πάροχος ΡΕΡΡ, ως «συνταξιοδοτικό καθεστώς» νοείται το καθεστώς ΡΕΡΡ και ως «χρηματοδοτούσα επιχείρηση» νοείται οποιοδήποτε τρίτο μέρος για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού·

για τις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 39 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), δ), ε), στ) και η) της οδηγίας 2016/2341/ΕΕ, όπου ως «μέλος» νοείται ο αποταμιευτής ΡΕΡΡ, ως «ΙΕΣΠ» νοείται ο πάροχος ΡΕΡΡ, ως «συνταξιοδοτικό καθεστώς» νοείται το καθεστώς ΡΕΡΡ και ως «χρηματοδοτούσα επιχείρηση» νοείται οποιοδήποτε τρίτο μέρος για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού· **οι πληροφορίες σχετικά με το συσσωρευθέν κεφάλαιο ή τις καταβληθείσες συνεισφορές ποικίλλουν ανά τμήμα.**

Or. de

Τροπολογία 103

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 28 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Τα στοιχεία για τις αποδόσεις του ΡΕΡΡ διατίθενται στους πελάτες του ΡΕΡΡ σε ετήσια βάση.

Or. de

Τροπολογία 104

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 29 – παράγραφος 3 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Η ΕΑΑΕΣ, κατόπιν διαβουλεύσεων με τις εθνικές αρχές και **μετά** τη διεξαγωγή ελέγχων ικανοποίησης καταναλωτών, αναπτύσσει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία προσδιορίζονται οι λεπτομέρειες της παρουσίασης των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 28 και στο παρόν άρθρο.

Τροπολογία

Η ΕΑΑΕΣ, κατόπιν διαβουλεύσεων με τις εθνικές αρχές και **με βάση** τη διεξαγωγή ελέγχων ικανοποίησης καταναλωτών, αναπτύσσει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία προσδιορίζονται οι λεπτομέρειες της παρουσίασης των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 28 και στο παρόν άρθρο.

Τροπολογία 105**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 32 – παράγραφος 7***Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή**Τροπολογία*

7. Ανατίθεται στην Επιτροπή η αρμοδιότητα έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων σύμφωνα με το άρθρο 62 για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στις παραγράφους 1 έως 4, προκειμένου να διασφαλιστεί, στον κατάλληλο βαθμό, η σύγκλιση των υποβαλλόμενων εποπτικών εκθέσεων.

διαγράφεται

Η ΕΑΑΕΣ, κατόπιν διαβουλεύσεων με τις εθνικές αρχές και μετά τη διεξαγωγή ελέγχων ικανοποίησης καταναλωτών, αναπτύσσει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη μορφή των εποπτικών εκθέσεων.

Η ΕΑΑΕΣ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις ... [εντός 9 μηνών μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η αρμοδιότητα να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

Τροπολογία 106**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 33 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές **πρέπει οπωσδήποτε να παραμένει σε συνετά επίπεδα**.

Τροπολογία

γ) τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές **δεν υπερβαίνει το 20%**.

Or. de

Τροπολογία 107

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 34 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι πάροχοι PEPP προσφέρουν **έως πέντε επενδυτικές επιλογές στους αποταμιευτές PEPP**.

Τροπολογία

1. Οι πάροχοι PEPP προσφέρουν **στους αποταμιευτές των PEPP τουλάχιστον μία βασική επιλογή και μπορούν, επιπλέον, να προσφέρουν περαιτέρω επενδυτικές επιλογές**.

Or. de

Τροπολογία 108

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 34 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. **Στις επενδυτικές επιλογές περιλαμβάνεται μια βασική επενδυτική επιλογή και ενδεχομένως άλλες εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές.**

Τροπολογία

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 109

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 34 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3α. Ανεξάρτητα από την επενδυτική επιλογή, το PEPP πρέπει να είναι οικονομικά αποδοτικό.

Or. de

Τροπολογία 110

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 36 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Ο αποταμιευτής PEPP έχει δικαίωμα να προβαίνει σε τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής του μία φορά ανά πενταετία κατά την φάση συσσώρευσης στο PEPP.

1. Κατά τη φάση συσσώρευσης, ο αποταμιευτής PEPP έχει δικαίωμα να προβαίνει σε τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής του μία φορά ανά πενταετία μετά τη σύναψη της σύμβασης PEPP.
Περαιτέρω αλλαγές επιτρέπονται μόνο πέντε έτη μετά την τελευταία αλλαγή. Ο πάροχος PEPP μπορεί να προβλέπει στη σύμβαση δικαίωμα για συχνότερες αλλαγές.

Or. de

Τροπολογία 111

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 36 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Κατόπιν αιτήματος του αποταμιευτή PEPP, ο πάροχος PEPP ετοιμάζει την αλλαγή και ενημερώνει τον αποταμιευτή PEPP για τις δονητικές συνέπειες της αλλαγής, π.χ την απώλεια της εγγύησης κεφαλαίου και τους

Τροπολογία 112

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 37 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. *Η βασική επενδυτική επιλογή διασφαλίζει προστασία κεφαλαίου για τον αποταμιευτή REPP, με βάση τεχνική μείωσης κινδύνου η οποία συμβάλλει στην ασφάλεια της επενδυτικής στρατηγικής.*

Τροπολογία

1. *Στη βασική επενδυτική επιλογή ο πάροχος REPP εγγυάται στους αποταμιευτές REPP ότι κατά την έναρξη της φάσης αποσυρσώρευσης το συσσωρευθέν κεφάλαιο θα αντιστοιχεί τουλάχιστον στις εισφορές που έχουν καταβάλει συμπεριλαμβανομένων όλων των επιβαρύνσεων και εξόδων.*

Or. de

Τροπολογία 113

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 37 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. *Η προστασία κεφαλαίου παρέχει στον αποταμιευτή REPP τη δυνατότητα να ανακτήσει το κεφάλαιο που έχει επενδύσει.*

Τροπολογία

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 114

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 37 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Προκειμένου να συμμορφώνεται προς τους όρους που καθορίζονται στην παράγραφο 1, ο πάροχος PEPP μπορεί να συνάπτει εταιρικές σχέσεις σε επίπεδο προϊόντος PEPP.

Or. de

Αιτιολόγηση

Ανάλογα με το ποια επενδυτική επιλογή είναι η πλέον ενδεδειγμένη για τον αποταμιευτή PEPP, η βασική επιλογή πρέπει να βασίζεται σε στρατηγική κύκλου ζωής ή εγγύηση κεφαλαίου. Μια εταιρική σχέση σε επίπεδο προϊόντος μπορεί να διευκολύνει την επίτευξη του στόχου αυτού.

Τροπολογία 115

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 37 – παράγραφος 2 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2β. Το σύνολο των εξόδων και τελών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 0,75% του συσσωρευμένου κεφαλαίου.

Or. de

Τροπολογία 116

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 38

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 38

διαγράφεται

Εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές

1. Εάν οι πάροχοι PEPP προσφέρουν εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές, τουλάχιστον μία εξ αυτών αποτελεί μια οικονομικά αποδοτική επενδυτική επιλογή για τους αποταμιευτές PEPP.

2. *Οι εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές περιλαμβάνουν τεχνικές μείωσης κινδύνου που καθορίζονται από τους παρόχους PEPP.*

Or. de

Τροπολογία 117

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 39 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) την τεχνική μείωσης κινδύνου για τη διασφάλιση **προστασίας** κεφαλαίου στο πλαίσιο της βασικής επενδυτικής επιλογής·

Τροπολογία

α) την τεχνική μείωσης κινδύνου για τη διασφάλιση **του** κεφαλαίου στο πλαίσιο της βασικής επενδυτικής επιλογής·

Or. de

Τροπολογία 118

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 39 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Η ΕΑΑΕΣ επικουρεί σε συνεργασία με τις λοιπές Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές την Επιτροπή από τεχνική άποψη, για την επιτέλεση των καθηκόντων που απορρέουν από το παρόν άρθρο.

Or. de

Τροπολογία 119

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. ***Σύμφωνα με το άρθρο 3 στοιχείο***

Τροπολογία

1. ***Οι*** όροι του PEPP που σχετίζονται

β), οι όροι του PEPP που σχετίζονται με τη φάση συσσώρευσης καθορίζονται από τα κράτη μέλη εκτός εάν προσδιορίζονται στον παρόντα κανονισμό.

με τη φάση συσσώρευσης καθορίζονται από τα κράτη μέλη εκτός εάν προσδιορίζονται στον παρόντα κανονισμό.

Or. de

Τροπολογία 120

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 40 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Στους όρους αυτούς μπορεί να περιλαμβάνονται τα όρια ηλικίας για την έναρξη της φάσης συσσώρευσης, η ελάχιστη διάρκεια της φάσης συσσώρευσης, το μέγιστο και το ελάχιστο ύψος των εισφορών **και** της συνέχισής τους, καθώς και οι όροι για την εξαγορά πριν από την ηλικία συνταξιοδότησης σε περίπτωση ιδιαίτερων δυσκολιών.

Τροπολογία

2. Στους όρους αυτούς μπορεί να περιλαμβάνονται τα όρια ηλικίας για την έναρξη της φάσης συσσώρευσης, η ελάχιστη διάρκεια της φάσης συσσώρευσης, το μέγιστο και το ελάχιστο ύψος των εισφορών, της συνέχισής τους **και την ελάχιστη ηλικία συνταξιοδότησης**, καθώς και οι όροι για την εξαγορά πριν από την ηλικία συνταξιοδότησης σε περίπτωση ιδιαίτερων δυσκολιών.

Or. de

Τροπολογία 121

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 40 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Κατά τον καθορισμό των προϋποθέσεων για τη φάση συσσώρευσης από τα κράτη μέλη, ισχύουν για το PEPP οι ίδιες προϋποθέσεις όπως για παρόμοια εγχώρια προϊόντα.

Or. de

Τροπολογία 122

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 42 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι πάροχοι REPP μπορούν να προσφέρουν REPP με επιλογή η οποία εξασφαλίζει την κάλυψη των βιομετρικών κινδύνων. Για **τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ως βιομετρικοί κίνδυνοι ορίζονται οι κίνδυνοι που συνδέονται με τη μακροζωία, την αναπηρία και τον θάνατο.**

Τροπολογία

Οι πάροχοι REPP μπορούν να προσφέρουν REPP με επιλογή η οποία εξασφαλίζει την κάλυψη των βιομετρικών κινδύνων. Για **το σκοπό αυτό, οι πάροχοι REPP μπορούν να συνάπτουν εταιρικές σχέσεις σε επίπεδο προϊόντος REPP.**

Or. de

Τροπολογία 123

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 43 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Οι πάροχοι και οι διανομείς REPP ενημερώνουν τον πελάτη REPP για τουλάχιστον έναν φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών (ΕΕΔ) ο οποίος είναι αρμόδιος για την επίλυση διαφορών σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των πελατών REPP που απορρέουν από τον παρόντα κανονισμό.

Τροπολογία

διαγράφεται

Or. de

Αιτιολόγηση

Ανήκει στο άρθρο 44.

Τροπολογία 124

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 43 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

5. Οι πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 3 αναφέρονται με σαφή, περιεκτικό και εύκολα προσβάσιμο τρόπο στον δικτυακό τόπο του παρόχου ή διανομέα PEPP, στο υποκατάστημα, και στους γενικούς όρους και προϋποθέσεις της σύμβασης μεταξύ του παρόχου ή διανομέα PEPP και του πελάτη PEPP. Προσδιορίζεται ο τρόπος πρόσβασης σε περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον οικείο φορέα ΕΕΔ καθώς και οι προϋποθέσεις χρήσης του.

διαγράφεται

Or. de

Αιτιολόγηση

Ανήκει στο άρθρο 44.

Τροπολογία 125

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 44 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Οι πάροχοι και οι διανομείς PEPP ενημερώνουν τον πελάτη PEPP σύμφωνα με την οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τουλάχιστον έναν φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών (ΕΕΔ) ο οποίος είναι αρμόδιος για την επίλυση διαφορών σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των πελατών PEPP που απορρέουν από τον παρόντα κανονισμό.

Or. de

Τροπολογία 126

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 44 – παράγραφος 2 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2β. Οι διαδικασίες που ορίζονται στην προηγούμενη παράγραφο αναφέρονται με σαφή, περιεκτικό και εύκολα προσβάσιμο τρόπο στον δικτυακό τόπο του παρόχου ή διανομέα REPP, στο υποκατάστημα, και στους γενικούς όρους και προϋποθέσεις της σύμβασης μεταξύ του παρόχου ή διανομέα REPP και του πελάτη REPP. Προσδιορίζεται ο τρόπος πρόσβασης σε περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον οικείο φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών καθώς και οι προϋποθέσεις επίκλησής του.

Or. de

Τροπολογία 127

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 44 – παράγραφος 2 γ (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2γ. Οι πάροχοι και οι διανομείς REPP προβλέπουν εξωδικαστικούς μηχανισμούς επίλυσης διαφορών.

Or. de

Τροπολογία 128

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 45 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Στη βασική επιλογή μπορεί να γίνει χρήση της δυνατότητας αλλαγής μόνο κατά τη φάση συσσώρευσης.

Or. de

Τροπολογία 129

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 45 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. **Ο** αποταμιευτής PEPP δύναται να αλλάζει παρόχους PEPP **έως μία φορά** ανά πενταετία **μετά τη σύναψη της σύμβασης** PEPP.

Τροπολογία

2. **Μετά τη σύναψη της σύμβασης PEPP, ο** αποταμιευτής PEPP δύναται να αλλάζει **χωρίς κόστος** παρόχους PEPP ανά πενταετία **κατά τη φάση συσσώρευσης. Οι** πάροχοι PEPP **μπορούν να προβλέπουν στη σύμβαση PEPP δυνατότητα για** συχνότερη αλλαγή.

Or. de

Τροπολογία 130

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 45 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. **Αλλαγή επιτρέπεται σε περίπτωση παράβασης της γενικής αρχής από τον πάροχο ή τον διανομέα PEPP.**

Or. de

Τροπολογία 131

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 46 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Κατόπιν αιτήματος του αποταμιευτή PEPP, **η υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού κινείται από τον παραλήπτη πάροχο PEPP. Η υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού συμμορφώνεται τουλάχιστον με τις παραγράφους 2 έως 5.**

1. Κατόπιν αιτήματος του αποταμιευτή PEPP, **ο πάροχος PEPP στον οποίο απευθύνεται το αίτημα ετοιμάζει την αλλαγή.**

Τροπολογία 132

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 46 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Στην περίπτωση διασυννοριακής αλλαγής, ο αποταμιευτής PEPP ενημερώνεται για όλες τις συνέπειες από την αλλαγή. Η ενημέρωση αφορά κυρίως μεταβολές όπως η απώλεια κεφαλαίου και οι βιομετρικοί κίνδυνοι, καθώς και πληροφορίες σχετικά με την απώλεια φορολογικών κινήτρων ή άλλων πλεονεκτημάτων και τους αναλογούντες φόρους.

Or. de

Τροπολογία 133

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 48 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Οι συνολικές προμήθειες και χρεώσεις που επιβάλλονται από τον μεταφέροντα πάροχο PEPP στον αποταμιευτή PEPP για το κλείσιμο του λογαριασμού PEPP που διατηρούσε στον μεταφέροντα πάροχο ο αποταμιευτής PEPP δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 1,5 % του θετικού υπολοίπου που μεταφέρεται στον παραλήπτη πάροχο PEPP.

3. Οι συνολικές προμήθειες και χρεώσεις που επιβάλλονται από τον μεταφέροντα πάροχο PEPP στον αποταμιευτή PEPP για το κλείσιμο του λογαριασμού PEPP που διατηρούσε στον μεταφέροντα πάροχο ο αποταμιευτής PEPP δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 1,5 % του θετικού υπολοίπου που μεταφέρεται στον παραλήπτη πάροχο PEPP. ***Δεν επιβάλλονται άλλα τέλη, έξοδα και επιβαρύνσεις.***

Or. de

Τροπολογία 134

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 48 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

4. Οι προμήθειες και χρεώσεις, αν υπάρχουν, που επιβάλλονται από τον μεταφέροντα ή τον παραλήπτη πάροχο PEPP στον αποταμιευτή PEPP για υπηρεσίες που παρέχονται δυνάμει του άρθρου 46, εκτός των υπηρεσιών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο, παράγραφοι 1, 2 και 3, είναι λογικές και ανάλογες προς τις πραγματικές δαπάνες του εκάστοτε παρόχου PEPP.

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 135

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 50 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Στην περίπτωση διασυνοριακής αλλαγής, ο αποταμιευτής PEPP ενημερώνεται για όλες τις συνέπειες από την αλλαγή. Η ενημέρωση αφορά κυρίως μεταβολές όπως η απώλεια κεφαλαίου και οι βιομετρικοί κίνδυνοι, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τους αναλογούντες φόρους.

Or. de

Τροπολογία 136

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 51 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Κατά τον καθορισμό των προϋποθέσεων για τη φάση αποσυσώρευσης από τα κράτη μέλη, ισχύουν για το PEPP οι ίδιες προϋποθέσεις όπως για παρόμοια εγχώρια προϊόντα.

Or. de

Τροπολογία 137

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 52 – παράγραφος 1 α (νέα)**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Στη βασική επιλογή η αποσυσώρευση μπορεί να έχει μόνο τη μορφή σύνταξης. Κατ' εξαίρεση, κατά την έναρξη της φάσης αποσυσώρευσης είναι δυνατή η καταβολή εφάπαξ έως και 30%.

Or. de

Τροπολογία 138

**Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 53 – παράγραφος 2**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2. Η ΕΑΑΕΣ παρακολουθεί τα συνταξιοδοτικά **συστήματα** που έχουν συσταθεί ή διανέμονται στην επικράτεια της Ένωσης προκειμένου να εξακριβώνει ότι δεν χρησιμοποιούν την χαρακτηρισμό «PEPP» ούτε αφήνουν να εννοηθεί ότι αποτελούν PEPP εκτός εάν τους έχει χορηγηθεί σχετική άδεια, **και πληρούν τις προϋποθέσεις**, βάσει του παρόντος κανονισμού.

2. Η ΕΑΑΕΣ παρακολουθεί τα συνταξιοδοτικά **προϊόντα** που έχουν συσταθεί ή διανέμονται στην επικράτεια της Ένωσης προκειμένου να εξακριβώνει ότι δεν χρησιμοποιούν την χαρακτηρισμό «PEPP» ούτε αφήνουν να εννοηθεί ότι αποτελούν PEPP εκτός εάν τους έχει χορηγηθεί σχετική άδεια βάσει του παρόντος κανονισμού.

Τροπολογία 139

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 53 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Σε συντονισμό με τις άλλες ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, η ΕΑΑΕΣ αξιολογεί τα ετήσια σχέδια που εγκρίνουν οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των παρόχων PEPP.

Τροπολογία

διαγράφεται

Or. de

Τροπολογία 140

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 57 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) χρηματοπιστωτική επιχείρηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 έλαβε *άδεια* για PEPP χρησιμοποιώντας ψευδείς ή παραπλανητικές δηλώσεις ή άλλο αντικανονικό τρόπο, κατά παράβαση των άρθρων 5 και 6·

Τροπολογία

α) χρηματοπιστωτική επιχείρηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 έλαβε *πιστοποίηση* για PEPP χρησιμοποιώντας ψευδείς ή παραπλανητικές δηλώσεις ή άλλο αντικανονικό τρόπο, κατά παράβαση των άρθρων 5 και 6·

Or. de

Τροπολογία 141

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 57 – παράγραφος 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) χρηματοπιστωτική επιχείρηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 παρέχει, ή αντιστοίχως διανέμει, προϊόντα

Τροπολογία

β) χρηματοπιστωτική επιχείρηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 παρέχει, ή αντιστοίχως διανέμει, προϊόντα

που φέρουν τον χαρακτηρισμό «PEPP» ή «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» χωρίς την απαιτούμενη *άδεια*.

που φέρουν τον χαρακτηρισμό «PEPP» ή «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» χωρίς την απαιτούμενη *πιστοποίηση*.

Or. de

Τροπολογία 142

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 57 – παράγραφος 2 – στοιχείο ε

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ε) στην περίπτωση νομικού προσώπου, τα μέγιστα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που αναφέρονται στο στοιχείο δ) μπορεί να ανέρχονται έως και στο **10%** του ετήσιου κύκλου εργασιών σύμφωνα με τους πιο πρόσφατους διαθέσιμους λογαριασμούς που έχει εγκρίνει το διοικητικό όργανο· σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική της μητρικής επιχείρησης με υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών λογαριασμών, σύμφωνα με την οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵¹, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές νομοθετικές πράξεις, με βάση τους τελευταίους διαθέσιμους ενοποιημένους λογαριασμούς που έχει εγκρίνει το διοικητικό όργανο της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης·

⁵¹ Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ

Τροπολογία

ε) στην περίπτωση νομικού προσώπου, τα μέγιστα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που αναφέρονται στο στοιχείο δ) μπορεί να ανέρχονται έως και στο **5%** του ετήσιου κύκλου εργασιών σύμφωνα με τους πιο πρόσφατους διαθέσιμους λογαριασμούς που έχει εγκρίνει το διοικητικό όργανο· σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική της μητρικής επιχείρησης με υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών λογαριασμών, σύμφωνα με την οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵¹, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές νομοθετικές πράξεις, με βάση τους τελευταίους διαθέσιμους ενοποιημένους λογαριασμούς που έχει εγκρίνει το διοικητικό όργανο της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης·

⁵¹ Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ

του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

Or. de

Τροπολογία 143

Πρόταση κανονισμού Άρθρο 61 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στο πλαίσιο του παρόντος κανονισμού, οι πάροχοι PEPP και οι αρμόδιες αρχές εκτελούν τα καθήκοντά τους για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679. Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από την ΕΑΑΕΣ στο πλαίσιο του παρόντος κανονισμού, η ΕΑΑΕΣ συμμορφώνεται προς τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 45/2001.

Τροπολογία

Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στο πλαίσιο του παρόντος κανονισμού, οι πάροχοι PEPP και οι αρμόδιες αρχές εκτελούν τα καθήκοντά τους για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 **και την οδηγία 95/46/ΕΚ**. Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από την ΕΑΑΕΣ στο πλαίσιο του παρόντος κανονισμού, η ΕΑΑΕΣ συμμορφώνεται προς τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 45/2001.

Or. de