



EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 20.11.2025
COM(2025) 842 final

2025/0362 (COD)

Predlog

DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

**o spremembi direktiv (EU) 2016/2341 in 2016/97 v zvezi s krepitvijo
okvira za poklicno pokojninsko zavarovanje**

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

• Razlogi za predlog in njegovi cilji

Zagotavljanje, da se lahko ljudje po vsej EU upokojijo dostojanstveno, varno in z ustreznim dohodkom, je v središču socialne in gospodarske agende EU. S podaljševanjem življenjske dobe državljanek in državljanov EU postaja ohranjanje dostojnega življenjskega standarda po upokojitvi vse bolj pereč izziv. Državljanke in državljani pričakujejo, da bodo imeli po koncu delovnega življenja dostop do stabilnega dohodka, ki bo zadostoval za dostojno kakovost življenja. Vendar sta vzdržnost pokojninskih sistemov in ustreznost pokojninskih prihodkov po vsej EU pod vse večjim pritiskom zaradi staranja prebivalstva in novih oblik dela. Prebivalstvo EU živi dlje, delovno sposobno prebivalstvo pa se zmanjšuje. Ta strukturni premik pomeni, da bo na voljo manj delavcev za financiranje pokojnin vse večjega števila upokojencev, kar bo ustvarilo fiskalne in socialne pritiske, ki bi lahko, če ne bodo obravnavani, spodkopali življenjski standard in medgeneracijsko pravičnost.

EU mora zato ukrepati, da bi državljanke in državljanom pomagala zagotoviti pokojninske prihodke in ohraniti življenjski standard v luči neugodnega demografskega razvoja, šibke rasti produktivnosti in širših izzivov, povezanih s preobrazbo, ki jo prinašajo podnebne spremembe, digitalizacija in geopolitična negotovost. Sposobnost učinkovitega reševanja izziva, povezanega s pokojninami, bo oblikovala gospodarsko odpornost in socialno kohezijo EU v prihajajočih desetletjih.

Izziv glede pokojnin je zato osrednjega pomena za gospodarsko in socialno prihodnost EU. Nanaša se na to, kako poskrbeti, da bi lahko vse večji delež prebivalstva po upokojitvi ohranil ustrezen življenjski standard, hkrati pa zagotoviti, da bo breme za prihodnje generacije ostalo vzdržno. Evropski steber socialnih pravic¹, zlasti načelo 15 o dohodkih in pokojninah za starejše, določa pravico delavcev in samozaposlenih do pokojnine, ki je sorazmerna z njihovimi prispevki in zagotavlja ustrezen dohodek, pri čemer imajo ženske in moški enake možnosti za pridobitev pokojninskih pravic.

Obljuba ustrezne in vzdržne pokojnine je kljub številnim reformam na nacionalni ravni še vedno pod pritiskom. Številne države članice so znižale nadomestitvene stopnje za javne pokojnine, zvišale zakonsko določeno upokojitveno starost ali prešle z načrtov z vnaprej določenimi pravicami na načrte z vnaprej določenimi prispevki. Od posameznikov se zato vse bolj pričakuje, da bodo zakonsko določene pokojnine dopolnjevali s poklicnimi ali osebnimi prihranki. To ustvarja „dvojno breme“ za delovno sposobno prebivalstvo, ki mora financirati sedanje upokojence, hkrati pa varčevati za lastne pokojninske prihodke.

Ljudje morajo imeti dostop do varnih, učinkovitih, preglednih in donosnih pokojninskih produktov, da bi ustvarili zadostne pokojninske prihranke. Prerazporeditev prihrankov gospodinjstev z vlog z nizkim donosom na produkte dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ponujajo priložnosti za dolgoročne naložbe, lahko posameznikom pomaga doseči višje in stabilnejše pokojninske prihodke. Hkrati so ti prihranki, če se usmerjajo prek dobro in učinkovito upravljanih pokojninskih institucij, pomemben vir dolgoročnega kapitala za evropsko gospodarstvo. Sektor dodatnega pokojninskega zavarovanja ima dvojno vlogo:

¹

[Evropski steber socialnih pravic.](#)

zagotavljanje finančne varnosti posameznikov po upokojitvi in prispevanje k dolgoročni gospodarski vzdržnosti EU.

Nedavne analize na visoki ravni so poudarile pomen krepitve tega kanala med prihranki in naložbami. Mario Draghi² in Enrico Letta³ sta v svojih poročilih poudarila, da bodo za ohranitev življenjskega standarda EU glede na krčenje delovne sile potrebni večja produktivnost in večje naložbe. V Draghijevem poročilu je bilo zlasti pozvano k učinkovitejši mobilizaciji prihrankov gospodinjstev z dolgoročnimi varčevalnimi produkti, kot so poklicne pokojnine, in so bili izpostavljeni uspešni nacionalni primeri, ki bi lahko navdihnili širši pristop EU.

Nujno je treba okrepiti dodatno pokojninsko zavarovanje kot del širše socialne pogodbe EU. Evropski svet je v sklepih z dne 17. in 18. aprila 2024⁴ pozval k nadaljnjemu delu v zvezi z razvojem pokojninskih produktov in produktov za dolgoročno varčevanje, pri čemer je priznal njihov prispevek k zelenemu in digitalnemu prehodu ter rasti podjetij v EU. Evropski svet je v sklepih z dne 20. marca 2025⁵ ponovno poudaril pomen povečanja udeležbe zasebnega kapitala za podporo naložbam in konkurenčnosti ter pozval Komisijo, naj spodbuja večjo udeležbo malih vlagateljev na kapitalskih trgih, tudi prek pokojninskih produktov.

Leta 2019 je strokovna skupina na visoki ravni za pokojnine⁶, ki je vključevala socialne partnerje, zagotovila strateško svetovanje o tem, kako lahko dodatno pokojninsko zavarovanje prispeva k ustreznosti dohodka za starejše in razvoju pokojninskega trga EU. Evropsko računsko sodišče je v poročilu za leto 2024⁷ ugotovilo, da je bilo ukrepanje EU doslej omejeno, in pozvalo k večjim prizadevanjem za okrepitev poklicnih pokojnin kot dopolnilo javnim pokojninskim načrtom.

Oblikovanje pokojninskih sistemov ostaja v pristojnosti držav članic, vendar lahko ukrepi na ravni EU podprejo in dopolnijo nacionalna prizadevanja za zagotovitev ustreznih pokojninskih prihodkov. Okvir institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (IORP) je zagotovil regulativno podlago za poklicne pokojnine v EU ter vzpostavil standarde za bonitetni nadzor, upravljanje ter zaščito članov in upravičencev. Čeprav ne spadajo vsi nosilci poklicnih pokojnin na področje uporabe direktive IORP II, bi morali biti člani in upravičenci pokojninskih načrtov zunaj okvira institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje predmet dobrega upravljanja in nadzora ter bi lahko imeli koristi od tega, da so zajeti v direktivi IORP II.

Predsednica Ursula von der Leyen je v političnih usmeritvah za obdobje 2024–2029⁸ napovedala vzpostavitev evropske unije prihrankov in naložb, da bi prihranki EU učinkoviteje prispevali k dolgoročni rasti in blaginji. Komisija je v svojem sporočilu z dne 19. marca 2025 o uniji prihrankov in naložb priznala potencial sektorja dodatnega pokojninskega zavarovanja, da prispeva k temu cilju z mobilizacijo zasebnih prihrankov za produktivne naložbe in

² Draghi, M. (2024), [The future of European competitiveness](#) (Prihodnost evropske konkurenčnosti).

³ Letta, E. (2024) [Much more than a market](#) (Veliko več kot trg).

⁴ [Sklepi](#) Evropskega sveta z dne 17. in 18. aprila 2024.

⁵ [Sklepi](#) Evropskega sveta z dne 20. marca 2025.

⁶ [Final Report of the High-level group of experts on pensions](#) (Končno poročilo strokovne skupine na visoki ravni za pokojnine), december 2019.

⁷ Evropsko računsko sodišče, Razvoj dodatnega pokojninskega zavarovanja v EU, [Posebno poročilo št. 14/2025](#).

⁸ [Politične usmeritve](#) naslednje Evropske komisije za obdobje 2024–2029.

zagotavljanjem, da se prihodki od takih naložb vrnejo državljanom v obliki višjih in zanesljivih pokojninskih prihodkov. Poleg tega je predsednica Ursula von der Leyen v poslanici⁹, naslovljeni na takratno kandidatko za komisarko za finančne storitve ter unijo prihrankov in naložb, poudarila, kako pomembno je izkoristiti potencial zasebnih in poklicnih pokojnin, da se državljane in državljanke EU podpre pri zagotavljanju pokojninskih prejemkov in olajša usmerjanje prihrankov v širše gospodarstvo.

Direktiva 2008/94/ES¹⁰ o varstvu delavcev v primeru plačilne nesposobnosti delodajalca določa, da države članice zagotovijo varstvo pokojninskih pravic delavcev v primeru plačilne nesposobnosti delodajalca.

Direktiva 2003/41/ES¹¹ o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (prva direktiva IORP) je bila uvedena z namenom vzpostavitve skladnega bonitetnega okvira za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje na notranjem trgu. Njeni glavni cilji so vključevali izboljšanje zaščite članov in upravičencev, spodbujanje dobrega upravljanja in preglednosti ter odpravo razdrobljenosti, ki jo povzročajo različne nacionalne nadzorne in regulativne ureditve. Cilj direktive IORP je bil z določitvijo minimalnih skupnih standardov in omogočanjem čezmejnega upravljanja poklicnih pokojninskih načrtov ustvariti notranji trg za poklicno pokojninsko zavarovanje. Spodbujala je preudarne in učinkovite naložbe pokojninskih sredstev, s čimer je podprla dolgoročno vzdržnost pokojninskih sistemov in mobilizacijo prihrankov za produktivne naložbe znotraj gospodarstva EU.

Direktiva 2016/2341¹² (direktiva IORP II), s katero je bila prenovljena in razveljavljena prva direktiva IORP, je temeljila na potrebi po izboljšanju upravljanja, preglednosti in čezmejne operativne učinkovitosti poklicnih pokojninskih skladov v EU. Spoznanja, pridobljena pri izvajanju prve direktive IORP, so izpostavila velike razlike pri izvrševanju med različnimi državami članicami in pokazala neustrezno raven zaščite, ki je na voljo članom in upravičencem. V odziv na to so bili v direktivi IORP II določeni strožji bonitetni standardi in standardi upravljanja ter izboljšane zahteve glede razkritja in preglednosti, vključeni pa so bili tudi ukrepi za lažje upravljanje čezmejnih pokojninskih načrtov. Namen teh izboljšav je bil zagotoviti, da poklicne pokojnine ostanejo varne, vzdržne in učinkovite na vse bolj mobilnem in povezanem trgu dela EU.

Cilj revizije direktive IORP II je odziv na nadaljnje gospodarske in demografske izzive ter izzive politik s ponovnim poudarkom na pokojninski varnosti državljanov. Njen namen je okrepiti sposobnost poklicnih pokojninskih skladov, da zagotavljajo ustrezne pokojninske prihodke, delujejo kot stabilni dolgoročni vlagatelji, ki podpirajo trajnostno rast ter prispevajo k odpornosti in poglobitvi kapitalskih trgov v EU. Cilj pregleda direktive IORP II je zato okrepiti okvir za kapitalsko krito pokojninsko zavarovanje ter spodbujati boljše dolgoročne naložbene rezultate za člane in upravičence. Namen pregleda je zagotoviti, da bodo institucije

⁹ [Poslanica](#).

¹⁰ Direktiva 2008/94/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 22. oktobra 2008 o varstvu delavcev v primeru plačilne nesposobnosti delodajalca ([UL L 283, 28.10.2008, str. 36](#)).

¹¹ Direktiva 2003/41/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 3. junija 2003 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ([UL L 235, 23.9.2003, str. 10](#)<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32003L0041>).

¹² Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (prenovitev) ([UL L 354, 23.12.2016, str. 37](#)).

za poklicno pokojninsko zavarovanje ustrežnejše in dostopnejše za države članice, v katerih so trenutno premalo razvite, hkrati pa spodbujati večjo in vzdržnejšo uspešnost vlaganj po vsej EU. Njegov cilj je tudi povečati preglednost v zvezi s stroški in donosi, okrepiti prakse obvladovanja tveganja in odpraviti ovire, ki trenutno ovirajo učinkovite naložbe. Spremenjeni okvir bo tako podpiral učinkovitejšo porazdelitev sredstev in zagotovil večjo vrednost za člane. S tem naj bi predlagana reforma zvišala standarde na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja ter spodbudila večjo vrednost, odpornost in dolgoročno varnost za člane. Pomaga lahko odpraviti vztrajno razdrobljenost, sprostiti učinkovitejše in produktivnejše dolgoročne naložbe ter zagotoviti, da širši nabor pokojninskih ureditev deluje v skladu s standardi dobrega upravljanja in preglednosti. Sprememba bo prispevala tudi k ciljem unije prihrankov in naložb s sprostitvijo produktivnih dolgoročnih naložb, krepitevijo povezovanja trgov in podpiranjem trajnostne rasti v EU.

- **Skladnost z veljavnimi predpisi s področja zadevne politike**

EU je izvedla več ključnih pobud za okrepitev področja dodatnega pokojninskega zavarovanja:

- Direktiva Sveta 98/49/ES z dne 29. junija 1998 o zaščiti pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih in samozaposlenih oseb, ki se gibljejo v EU¹³;
- Direktiva 2014/50/EU z dne 16. aprila 2014 o minimalnih zahtevah za povečanje mobilnosti delavcev med državami članicami z izboljšanjem pridobivanja in ohranjanja pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja¹⁴;
- Direktiva (EU) 2016/2341 z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, znana kot IORP II, ki krepí upravljanje, razkrivanje informacij in čezmejne zahteve za poklicne pokojninske sklade¹⁵;
- Uredba (EU) 2019/1238 z dne 20. junija 2019 o vseevropskem osebem pokojninskem produktu (PEPP), s katero se vzpostavi prostovoljni in standardizirani okvir za osebne pokojnine po vsej EU¹⁶.

Ta predlog temelji na okviru za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje iz direktive IORP II in ga krepí, kot je podrobneje pojasnjeno v oddelku 3 v nadaljevanju. Je del širšega pokojninskega svežnja, ki vključuje pregled Uredbe (EU) 2019/1238 (uredba o PEPP), priporočil Komisije o informativnih straneh za pokojnine, sistemih za sledenje pokojninam in samodejnem članstvu ter krovno sporočilo o svežnju o dodatnem pokojninskem zavarovanju. Pokojninski sveženj je eden od ključnih dosežkov agende za unijo prihrankov in naložb.

¹³ Direktiva 1998/49/ES Evropskega parlamenta in Sveta o zaščiti pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih in samozaposlenih oseb, ki se gibljejo v Skupnosti ([UL L 209, 25.7.1998, str. 46](#)).

¹⁴ Direktiva (EU) 2014/50 Evropskega parlamenta in Sveta o minimalnih zahtevah za povečanje mobilnosti delavcev med državami članicami z izboljšanjem pridobivanja in ohranjanja pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja ([UL L 128, 30.4.2014, str. 1](#)).

¹⁵ Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ([UL L 354, 23.12.2016, str. 37](#)).

¹⁶ Uredba (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta o vseevropskem osebem pokojninskem produktu (PEPP), s katero se vzpostavi prostovoljni in standardizirani okvir za osebne pokojnine po vsej EU ([UL L 198, 25.7.2019, str. 1](#)).

Predlagane spremembe in priporočila so bili zasnovani za zagotovitev skladnosti med različnimi zakonodajnimi akti in ob upoštevanju istega splošnega cilja.

- **Skladnost z drugimi politikami EU**

Za delovanje unije prihrankov in naložb je potreben celovit nabor ukrepov politike, ki vplivajo na različne razsežnosti finančnega sistema EU. Te ukrepe politike je mogoče razvrstiti v štiri ločena, vendar medsebojno povezana poglavja: (a) državljani in prihranki, (b) naložbe in financiranje, (c) povezovanje in obseg ter (d) učinkovit nadzor na enotnem trgu. Vsako od teh poglavij je obravnavano v naslednjih oddelkih.

Pokojninski sveženj spada v poglavje „Državljeni in prihranki“. Komisija z okrepitvijo okvira za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje prispeva k cilju unije prihrankov in naložb, da se državljanom omogoči, da s preglednimi, konkurenčnimi in dostopnimi produkti varčujejo in vlagajo za svojo prihodnost. Izboljšanje okvira za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje podpira večji obseg, konsolidacijo in čezmejno učinkovitost v sektorju dodatnega pokojninskega zavarovanja z okrepljenim nadzornim pregledom in širšim tematskim pregledom. Pokojninski sveženj z omogočanjem večje udeležbe pokojninskih varčevalcev na kapitalskih trgih prispeva tudi k doseganju širših ciljev unije prihrankov in naložb glede mobilizacije prihrankov gospodinjestev za produktivne naložbe, izboljšanju možnosti financiranja za gospodarstvo EU, tudi s privabljanjem sredstev iz pokojninskih skladov v programe, kot je InvestEU, ter pomoči finančnim institucijam pri doseganju obsega, svetovne konkurenčnosti in diverzifikacije. S tem podpira zmogljivost EU, da izpolni svoje potrebe po dolgoročnih naložbah, zlasti v okviru zelenega in digitalnega prehoda.

Razvoj in rast institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko pomagata usmeriti več dolgoročnega kapitala na kapitalske trge EU in prek njih v splošno gospodarstvo v času, ko mora gospodarstvo EU nujno izvesti naložbe za okrepitev svoje konkurenčnosti. Pregled direktive IORP II je zato tudi v skladu s širšo strategijo Komisije za pomladitev gospodarstva EU, kot je opisano v kompasu za konkurenčnost¹⁷.

Pregled direktive IORP II je skladen z izvajanjem evropskega stebra socialnih pravic, zlasti z načelom 15, ki določa pravico do ustreznega dohodka za starejše in dostojen življenjski standard za upokojene. Čeprav je direktiva IORP II predvsem bonitetni okvir in okvir upravljanja, so njeni glavni cilji, tj. krepitev zmogljivosti poklicnih skladov za zagotavljanje ustreznega dohodka, zaščita interesov članov in upravičencev ter izboljšanje preglednosti stroškov in donosa, bistveni za zagotavljanje vzdržnega in ustreznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

2. PRAVNA PODLAGA, SUBSIDIARNOST IN SORAZMERNOST

- **Pravna podlaga**

Pravna podlaga za spremembo direktive IORP II so členi 53, 62 in 114(1) Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU). Člena 53 in 62 določata uskladitev nacionalnih določb, ki urejajo začetek opravljanja in opravljanje dejavnosti samozaposlenih oseb ter svobodo opravljanja storitev. Te določbe omogočajo ustanovitev in čezmejno poslovanje institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje na notranjem trgu v skladu z doslednimi bonitetnimi, upravljavskimi in nadzornimi standardi. V skladu s členom 114(1) se lahko sprejmejo ukrepi

¹⁷

[Kompas za konkurenčnost](#) – Evropska komisija.

za približevanje nacionalnih določb, katerih namen je vzpostavitev in delovanje notranjega trga.

Možnost ponudnikov pokojninskih zavarovanj, da izkoristijo svobodo opravljanja storitev, še vedno ovira pomanjkanje standardizacije obstoječih poklicnih pokojninskih produktov. Cilj predloga je torej izboljšati ključne elemente okvira za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, da se ustvari skladnejši model. To bo njihovim članom in upravičencem omogočilo, da v celoti izkoristijo notranji trg, saj bodo imeli večjo izbiro ponudnikov, tudi v drugih državah članicah EU. Predlog harmonizira temeljne značilnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so večja preglednost v zvezi s stroški in donosi, prakse obvladovanja tveganja in učinkovite naložbene politike.

- **Subsidiarnost**

V skladu z načelom subsidiarnosti se lahko ukrep EU uporabi le, če države članice pričakovanih ciljev ne morejo doseči same. Direktiva IORP II je na ravni EU uveljavljena od leta 2019, saj se lahko skupni regulativni okvir za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje določi le z ukrepanjem na ravni EU. V zvezi s tem je ta predlog, tako kot direktiva IORP II, ki jo spreminja, v celoti skladen z načelom subsidiarnosti.

- **Sorazmernost**

V skladu z načelom sorazmernosti ukrepi EU vsebinsko in formalno ne bi smeli presehati tistega, kar je potrebno za doseganje ciljev Pogodb.

Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje je mogoče načeloma že ustanoviti v vseh državah članicah, vendar niso v celoti uresničile svojega potenciala glede usmerjanja zadostnih prihrankov na kapitalske trge in prispevanja k uniji prihrankov in naložb. To je zlasti pomembno glede na demografske pritiske in vse večjo potrebo po zagotavljanju vzdržnih in ustreznih pokojninskih prihodkov.

Okvir, vzpostavljen z direktivo IORP II, ni dosegel zadostnega obsega, kar je ključni pogoj za izboljšanje dolgoročnih rezultatov za člane in upravičence. V delovnem dokumentu služb Komisije, priloženem temu predlogu, je bilo zato preučenih več možnosti politike.

Po scenariju neukrepanja na ravni EU cilji EU ne bi bili doseženi. Vendar bi bila popolna harmonizacija nacionalnih sistemov poklicnega pokojninskega zavarovanja nesorazmerna glede na raznolikost nacionalnih trgov in različne stopnje razvoja pokojninskih sistemov.

V zvezi s tem je ciljno usmerjena revizija okvira za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje sorazmeren odziv. Predlagani pristop dopolnjuje obstoječe nacionalne ureditve, vendar zagotavlja tudi zadostno raven harmonizacije za olajšanje doseganja ustreznega obsega in okrepitev naložbenih rezultatov. Ključne značilnosti, tj. večja preglednost stroškov in donosov, okrepljene zanesljive prakse obvladovanja tveganja in odprava ovir, ki trenutno otežujejo učinkovite naložbe, so bile zasnovane tako, da zagotavljajo zadostno varstvo potrošnikov brez nalaganja nepotrebnih regulativnih bremen.

Pričakuje se, da bo upravno breme predloga ostalo omejeno, saj zgolj prilagaja značilnosti obstoječih pravil za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje na ravni EU. Ti subjekti so že pod regulativnim nadzorom pristojnih nacionalnih organov na podlagi obstoječih sektorskih okvirov. Vse nove obveznosti poročanja bi bile sorazmerne s tveganji, ki izhajajo iz vedno večje čezmejne dejavnosti, ter bi podpirale učinkovito spremljanje trga in varstvo potrošnikov. Na splošno bi predlog racionaliziral obstoječe prakse po vsej EU.

- **Izbira instrumenta**

Ta predlog je sprememba direktive IORP II. Izbrani instrument je zato direktiva o spremembi, ker za doseganje ciljev tega predloga ni mogoče uporabiti nobenega drugega sredstva – zakonodajnega ali operativnega.

3. REZULTATI NAKNADNIH OCEN, POSVETOVANJ Z DELEŽNIKI IN OCEN UČINKA

- **Posvetovanja z deležniki**

Komisija je med 13. junijem 2025 in 29. avgustom 2025 izvedla ciljno usmerjeno javno posvetovanje, da bi pridobila povratne informacije o morebitnih revizijah direktive IORP II. V okviru posvetovanja je bilo prejetih skupno 112 prispevkov različnih skupin deležnikov, med katerimi so bila poslovna združenja, podjetja, potrošniške organizacije, nevladne organizacije, javni organi in državljani, ki so predstavljali 11 držav članic EU in dve državi, ki nista članici EU. Deležniki so navedli, da bi prožnost in diverzifikacija naložb skupaj z močnim upravljanjem in večjo preglednostjo izboljšali sedanji okvir.

Komisija je 23. junija 2025 objavila poziv k predložitvi dokazov z rokom 21. julija 2025, da bi zbrala splošne pripombe, mnenja in stališča o tem, kako izboljšati obstoječi okvir za dodatno pokojninsko zavarovanje, ter izmenjala dokaze o dobrih praksah. V okviru poziva je bilo skupno prejetih 47 prispevkov, ki ustrezajo 35 različnim odgovorom raznih organizacij, kot so poslovna združenja in združenja delodajalcev, nevladne organizacije in potrošniške organizacije, ter državljanov iz dvanajstih držav članic EU in štirih držav, ki niso članice EU. Na splošno se je velika večina anketirancev strinjala, da so potrebne izboljšave dodatnega pokojninskega zavarovanja, da bi v celoti izkoristili njegov potencial v korist državljanov in gospodarstva EU.

- **Zbiranje in uporaba strokovnih mnenj**

EIOPA je 28. septembra 2023 predložil strokovni nasvet za pregled direktive IORP II¹⁸. Priporočil je (i) posodobitev regulativnega okvira za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, da bi se obravnavali prehod s pokojninskih načrtov z vnaprej določenimi pravicami na načrte z vnaprej določenimi prispevki in socialno-okoljski izzivi; (ii) izboljšanje preglednosti stroškov, vzdržnost naložb in ustrezno regulacijo načrtov z vnaprej določenimi pravicami; ter (iii) izboljšanje ukrepov za sorazmernost.

Komisija je 16. junija 2025 gostila forum deležnikov¹⁹, da bi preučila nastajajoče trende pri ponudbi pokojninskih zavarovanj po vsej EU. Ta forum je izpostavil dobre prakse v državah članicah in utrl pot izmenjavi uspešnih strategij po vsej EU. Pri preverjanju dejanskega stanja so bile predstavljene zgodbe o uspehu v zvezi drugim in tretjim pokojninskim stebrom ter je bilo preučeno, kako lahko dobre prakse usmerjajo nadaljnje reforme. V razpravah so bile pridobljene povratne informacije vseh deležnikov, ki sodelujejo pri zagotavljanju pokojninskih produktov. Udeleženci so se strinjali, da je bil pregled direktive IORP II potreben za izboljšanje rezultatov za upokojence.

¹⁸ [Strokovni nasvet za pregled direktive IORP II](#), EIOPA.

¹⁹ [Forum deležnikov in pregled dejanskega stanja v zvezi s pokojninskim varčevanjem](#).

EIOPA je 5. septembra 2025 predložil tehnični prispevek²⁰, ki ga je zahtevala Komisija, da bi podprl razvoj dodatnega pokojninskega zavarovanja in izboljšal sistem dodatnega pokojninskega zavarovanja. EIOPA se je zavzel za (i) strožji nadzor, (ii) uporabo bolj na tveganju temelječega pristopa za spodbujanje naložbenih priložnosti v alternativna sredstva in (iii) pojasnitev področja uporabe direktive IORP II, da bi se še bolj izkoristile koristi dolgoročnih prihrankov.

- **Ocena učinka**

Ta predlog je podprt z delovnim dokumentom služb Komisije, v katerem je ocenjen učinek predlaganih sprememb.

V delovnem dokumentu so preučene štiri možnosti za predlagano direktivo o spremembi:

Možnost 1 bi ohranila sedANJI okvir direktive IORP II v nespremenjeni obliki in bi temeljila na počasni, organski rasti, da bi sčasoma zagotovila ustrezen obseg in izboljšave. Ta možnost je bila opuščena zaradi potrebe po okrepitvi zakonodaje o dodatnem pokojninskem zavarovanju državljanov EU, kot je opisano zgoraj.

Možnost 2 bi pojasnila načelo preudarne osebe. To pojasnilo bi spodbudilo preusmeritev osredotočenosti naložbenih politik institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje od poenostavljene konservativne porazdelitve sredstev, kjer donosnost ni glavni cilj pokojninskih skladov, k naložbenim strategijam z bolj uravnoteženim razmerjem med tveganji in donosi, ki (i) si prizadevajo za dolgoročno vrednost za člane pokojninskih načrtov z razpršitvijo tveganj, tudi po različnih razredih sredstev, in (ii) temeljijo na dobrem upravljanju ter znanju in sposobnosti obvladovanja prevzetih tveganj. Poudariti je treba, da se z doseganjem ustreznega obsega poveča zmožnost institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje za učinkovito diverzifikacijo, celostno obvladovanje tveganj in dostop do širšega nabora naložbenih priložnosti, hkrati pa se ohranijo standardi dobrega upravljanja in obvladovanja tveganj.

Možnost 3 bi spremenila direktivo IORP II, da bi se okrepili nadzorniški pregledi, standardi upravljanja in preglednost, pri čemer bi temeljila predvsem na nadzorniškem dialogu in moralnem pritisku, da bi se spodbudile izboljšave obsega, učinkovitosti in kakovosti načrtov. V skladu s tem pristopom pristojni nacionalni organi uporabljajo nadzorne ukrepe in bi izvajali redne tematske preglede ključnih področij uspešnosti, kot so rezultati naložb, stroškovna učinkovitost, izvedba indeksacije in kakršno koli omejevanje prejemkov. S temi pregledi bi se ocenila tudi usklajenost naložbenih strategij z obveznostmi pokojninskih skladov in usposobljenost skrbnikov ali odborov, ki nadzorujejo načrte. Če se bo treba dogovoriti o načrtih za odpravo pomanjkljivosti in ukrepati v zvezi z njimi, bi lahko ta proces po potrebi vključeval preučitev potencialnih načinov za razširitev. Pravila o prenosu bi bila poenostavljena, da bi postal okvir za IORP II dostopnejši, zlasti v državah članicah, v katerih je sektor poklicnega pokojninskega zavarovanja še vedno premalo razvit.

Poleg moralnega pritiska bi se s to možnostjo izvajali glavni elementi tehničnih priporočil EIOPA, da bi se postopoma izboljšale naložbene prakse, preglednost in upravljanje v vseh sistemih dodatnega pokojninskega zavarovanja. Poudarek bi bil na krepitvi okvirov za obvladovanje tveganj, izboljšanju razkrivanja stroškov in donosov ter podpiranju bolj

²⁰

[Tehnični prispevek za pregled direktive IORP II in uredbe o PEPP v okviru unije prihrankov in naložb, EIOPA.](#)

vzdržnih in uravnoteženih naložbenih strategij. Namen reforme bi bil tudi odpraviti strukturne ovire, ki omejujejo učinkovitost in obseg, kot so razdrobljenost, omejeno sodelovanje med načrti in neenake nadzorne zmogljivosti. Ti ukrepi kratkoročno ne bi korenito spremenili sistema, vendar bi postopoma izboljšali uspešnost, vzdržnost in učinkovitost institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje. Sčasoma bi okvir podpiral učinkovitejše čezmejno poslovanje, boljše rezultate naložb ter višjo raven zaščite članov in upravičencev.

Možnost 4 bi ohranila vse elemente možnosti 3, vključno s tematskimi pregledi, spodbudami, izboljšanimi nadzornimi praksami in izvajanjem večine priporočil EIOPA. Vendar bi šla še dlje, tako da bi se uvedle zavezujoče regulativne zahteve in posebni nadzorni ukrepi za odpravo trajnih strukturnih neučinkovitosti. Eden od ključnih ukrepov bi bila vzpostavitev obveznega minimalnega učinkovitega obsega za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje. To bi lahko vključevalo zagotavljanje predlog za postopek prenehanja ali združitve načrtov v primerih, ko minimalni obseg učinkovitosti in uspešnost nista dosežena. To bi lahko vključevalo tudi obvezno imenovanje skrbnikov načrtov, če obstoječa prosta delovna mesta niso hitro zapolnjena ali če sedanji nosilci funkcij nimajo potrebnih znanj in spretnosti za učinkovito upravljanje strategije naložbenega portfelja. Vendar ta pristop postavlja precejšnje zahteve glede nadzornih zmogljivosti in lahko nadzornike izpostavi tveganjem v zvezi z odgovornostjo, če ponudniki pokojninskih zavarovanj zahtevajo sodno presojo. Poleg tega bi vzpostavitev obveznega minimalnega učinkovitega obsega za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevala veliko časa in virov, optimalni obseg pa bi se lahko še vedno razlikoval od ene institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje do druge. Tak ukrep bi bil tudi v nasprotju s tržno usmerjenim pristopom, saj bi zahteval konsolidacijo „od zgoraj navzdol“, ki ni združljiva s sedanjimi strukturami upravljanja institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje²¹.

Izbrana je možnost 3.

• Temeljne pravice

Predlog spoštuje temeljne pravice in upošteva načela, ki jih priznava Listina Evropske unije o temeljnih pravicah, zlasti pravico do varstva osebnih podatkov, lastninsko pravico, svobodo gospodarske pobude in načelo enakosti spolov. Prispeva k ciljem člena 38 Listine, ki določa visoko stopnjo varstva potrošnikov.

4. PRORAČUNSKE POSLEDICE

Predlog ne vpliva bistveno na proračun EU. EIOPA bi moral imeti možnost, da dodatne naloge usklajevanja in konvergence nadzora, vključno z vzpostavitvijo platform za sodelovanje, vključi v svoje obstoječe vire.

²¹ Tudi če bi bil tak pristop „od zgoraj navzdol“ mogoč, bi obvezno konsolidacijo še vedno moral odobriti nacionalni organ, pristojen za konkurenco, čigar odločitev ne bi bila vezana na pravila tega predloga.

5. DRUGI ELEMENTI

• **Izvedbeni načrti ter ureditev spremljanja, ocenjevanja in poročanja**

Države članice bi morale direktivo prenesti v enem letu od začetka veljavnosti sprememb direktive IORP II. Države članice bi nato Komisiji sporočile besedila temeljnih sprejetih predpisov nacionalne zakonodaje.

• **Obrazložitveni dokumenti**

Predlagana direktiva bi uvedla specifične spremembe obstoječe direktive. Države članice bi zato morale Komisiji sporočiti besedilo ustreznih sprememb svojih nacionalnih predpisov ali, če menijo, da take spremembe niso potrebne, pojasniti, s katerimi specifičnimi predpisi nacionalnega prava se spremembe iz predloga že izvajajo.

• **Natančnejša pojasnitev posameznih določb predloga**

Člen 1 predloga spreminja Direktivo (EU) 2016/2341. Posamezne določbe, ki se spremenijo, so naslednje:

- člen 4 državam članicam dovoljuje, da Direktivo (EU) 2016/2341 uporabljajo za institucije s kapitalskim kritjem, ki zagotavljajo pokojnine, ki sicer niso zajete v bonitetni zakonodaji Unije;
- člen 9 zahteva, da pristojni organ za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje opravi postopek izdaje pooblastila, ki vključuje oceno varnega in skrbnega poslovanja ter pripravo poslovnega načrta;
- člen 9a zagotavlja, da lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje upravljajo različne pokojninske načrte, vključno s tistimi z različnimi naložbenimi politikami, in sprejemajo financiranje od več ustanoviteljskih podjetij v okviru istega pokojninskega načrta;
- člena 11 in 11a poenostavljata čezmejne postopke za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje z uvedbo jasnejših rokov, izboljšanim usklajevanjem med pristojnimi organi in poenostavljenim postopkom obveščanja za razširitev obstoječih čezmejnih dejavnosti znotraj iste države članice gostiteljice;
- člen 12 poenostavlja pravila, ki urejajo prenose pokojninskih načrtov, saj zmanjšuje nepotrebne ovire za konsolidacijo in obseg, hkrati pa zagotavlja ustrezno zaščito članov in upravičencev;
- člen 14 določa, da so pristojni organi pooblašteni, da dovolijo nezadostno financiranje za omejeno obdobje, določeno v nacionalnem pravu, ki v nobenem primeru ne bi smelo biti daljše od desetih let, in odpravlja dodatne zahteve za čezmejne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje;
- člen 17 pooblašča Komisijo, da sprejme delegirani akt za spremembo števila in odstotnih vrednosti zahtevanega minimalnega kapitala, da se prilagodi razvoju trga;
- člen 18a zahteva, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, za katere ne veljajo zahteve glede predpisanih lastnih virov sredstev, ki temeljijo na tveganju, in ki prevzemajo biometrična tveganja ali zagotavljajo jamstva, vsaj vsaka tri leta izvedejo test izjemnih situacij, s katerim ocenijo svojo sposobnost izpolnjevanja obveznosti v neugodnih tržnih in demografskih scenarijih. Pristojni organi lahko zahtevajo pogostejše testiranje, kadar se ugotovijo ranljivosti. Določba opredeljuje standardne scenarije izjemnih situacij in državam članicam dovoljuje, da določijo daljša obdobja projekcij ali strožje predpostavke.

Člen določa tudi, da kadar rezultati testov izjemnih situacij pokažejo nezadostno premoženje ali razpoložljivi minimalni kapital, institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje predložijo načrt za konvergenco, v katerem so opisani popravni ukrepi. Nazadnje, pristojni organi lahko zahtevajo višji minimalni kapital, če načrt ni verodostojen ali ni predložen;

- člen 19 uvaja bolj na načelih temelječe načelo preudarne osebe in omejuje možnost določitve podrobnejših pravil za načrte, pri katerih člani in upravičenci nosijo naložbeno tveganje, brez možnosti omejevanja vrst premoženja, v katere lahko vlaga institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje. To ne vpliva na možnost pristojnih organov, da zahtevajo omejitve, kadar tveganja nosijo člani in upravičenci ter kadar take omejitve ne pomenijo popolnih prepovedi;
- člen 21 določa, da mora sistem upravljanja vključevati učinkovit mehanizem za obvladovanje nasprotij interesov in funkcijo spremljanja skladnosti;
- člen 22 krepi zahteve glede sposobnosti in primernosti. Kvalifikacije, znanje in izkušnje članov upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa so še naprej skupno zadostni, da lahko učinkovito opravljajo svoje naloge. Nasprotno pa so zahteve strožje za osebe, ki dejansko vodijo institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje in morajo individualno izpolnjevati zahtevane standarde sposobnosti in primernosti;
- člen 26 določa, da se ugotovitve in priporočila notranje revizije poročajo upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu, ki določi ustrezne ukrepe, ki jih je treba sprejeti v zvezi z vsako ugotovitvijo in priporočilom, ter zagotovi njihovo učinkovito izvajanje;
- člen 28 zagotavlja, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostavijo pisna pravila za lastno oceno tveganj, ki vsebujejo procese in postopke za izvedbo ocene, pogostost ocene in metode;
- člen 30 zahteva, da je treba v izjavi o načelih naložbene politike jasno določiti naložbene cilje, ki so skladni s cilji vsakega načrta glede pokojninskih prihodkov, ter opredeliti dovoljena odstopanja od ciljev glede porazdelitve sredstev in glede uspešnosti v skladu s temeljnimi načeli OECD za urejanje zasebnih pokojnin in povezanimi izvedbenimi smernicami;
- člen 33 zagotavlja, da se v primeru pokojninskega načrta, pri katerem člani in upravičenci v celoti nosijo naložbeno tveganje, okrepijo varna hramba premoženja in dolžnosti nadzora.
- členi 36 do 44 krepijo obveščanje članov in upravičencev v fazi varčevanja in fazi izplačevanja. Člen 37a zlasti določa, da si morajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje izmenjevati ustrezne informacije s sistemi za sledenje pokojninam, da bi povečale preglednost ter članom in upravičencem omogočile ozaveščenost o njihovih pravicah.
- člen 44a uvaja izrecno dolžnost skrbnega ravnanja za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki od njih zahteva, da ravnajo pošteno, pravično in strokovno v največjo korist članov in upravičencev;
- v skladu s členoma 44c in 44d morajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostaviti učinkovite postopke za obravnavo pritožb, države članice pa zagotoviti razpoložljivost ustreznih, neodvisnih in nepristranskih organov za reševanje sporov, tudi za čezmejne primere;

- členi 45 do 51 krepijo nadzor in pooblastila pristojnih organov. Člen 49a zlasti uvaja redni nadzorniški dialog, namenjen spodbujanju strateškega razmisleka o dolgoročni ustreznosti, učinkovitosti in vzdržnosti institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje;
- členi 6, 7, 13, 16, 36, 47, 50 in 51 priznavajo, da lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v nekaterih državah članicah zagotavljajo osebne pokojninske produkte, vključno z vseevropskim osebnim pokojninskim produktom (PEPP), in zagotavljajo, da bonitetni okvir odraža to možnost spodbujanja skladnosti, dobre organizacije in učinkovitega nadzora pri vseh oblikah pokojninskega zavarovanja;
- členi 19, 21, 23 do 26, 28, 47 in 49 se spremenijo tako, da se sklicevanja na „velikost, naravo, obseg in kompleksnost“ nadomestijo z „naravo, obsegom in kompleksnostjo“, saj „velikost“ ni ustrezno merilo za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, katerih bonitetne zahteve in zahteve glede upravljanja bi morale odražati njihov profil tveganja in ne njihove absolutne velikosti, v skladu z načelom na tveganju temelječega nadzora.

Druge določbe so spremenjene zaradi posodobitev in popravkov.

Člen 2 predloga spreminja Direktivo (EU) 2016/97. Zagotavlja, da imajo člani in upravičenci shem poklicnih pokojninskih zavarovanj, ki jih upravljajo zavarovalnice, dostop vsaj do enakih informacij kot člani in upravičenci shem, ki jih upravljajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ter da imajo zavarovalnice in zavarovalni posredniki ustrezno pravno podlago za izmenjavo informacij s sistemi za sledenje pokojninam.

Člen 3 predloga uvaja ohranitev pridobljenih pravic, tako da institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so bile registrirane ali pooblaščne v skladu z Direktivo (EU) 2016/2341 pred spremembo pravil o pooblastilu, ni treba zaprositi za novo pooblastilo.

Predlog

DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

**o spremembi direktiv (EU) 2016/2341 in 2016/97 v zvezi s krepitvijo
okvira za poklicno pokojninsko zavarovanje**

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 53, 62 in 114(1) Pogodbe,
ob upoštevanju predloga Evropske komisije,
po posredovanju osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,
ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora¹,
po posvetovanju z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov,
v skladu z rednim zakonodajnim postopkom²,
ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Glede na staranje prebivalstva Evropske unije in vse višji koeficient starostne odvisnosti starih je krepitev dopolnilnih virov pokojninskih prihodkov postala nepogrešljiva za ohranjanje medgeneracijske solidarnosti, socialne kohezije in dolgoročne stabilnosti pokojninskih sistemov po vsej Uniji.
- (2) Čeprav organizacija pokojninskih sistemov ostaja v nacionalni pristojnosti, sta ustreznost in finančna vzdržnost pokojnin v skupnem interesu zaradi stabilnosti in kohezije Unije. Zagotavljanje dostopa državljanov do dobro zasnovanih osebnih pokojninskih produktov prispeva k finančni varnosti posameznikov in odpornosti gospodarstva Unije.
- (3) Čeprav so gospodinjstva v Uniji med največjimi varčevalci na svetu, imajo še vedno velik delež svojega finančnega premoženja v obliki kratkoročnih bančnih depozitov z omejenimi donosi. Razvoj privlačnih poklicnih in osebnih pokojninskih produktov lahko prispeva k mobilizaciji teh prihrankov za dolgoročne naložbe, kar bi ustvarilo višje donose za varčevalce in usmerilo kapital v produktivno uporabo, ki podpira rast, inovacije ter zeleni in digitalni prehod.
- (4) Za razvoj varnega poklicnega pokojninskega zavarovanja v vseh državah članicah sta še naprej pomembna ustrezna regulacija in nadzor na ravni Unije in na nacionalni

¹ UL C , , str. .

² Stališče Evropskega parlamenta z dne ... in sklep Sveta z dne ...

ravni. Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta³ je prispevala k bolj usklajenemu bonitetnemu okviru za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje. Vendar je sektor dodatnega pokojninskega zavarovanja v številnih državah članicah še vedno premalo razvit, kar bi lahko ogrozilo finančno varnost državljanov, zlasti glede na sedanje demografske trende v Uniji. Kot del močnih večstebnih pokojninskih sistemov, razvitih v dialogu s socialnimi partnerji, je bistveno podpreti nadaljnjo uporabo dodatnega pokojninskega zavarovanja, kakršnega denimo zagotavljajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, in prispevati k doseganju boljših rezultatov za dolgoročne varčevalce. Za to so potrebni ukrepi politike na nacionalni ravni in ravni Unije.

- (5) Cilj unije prihrankov in naložb, ki jo je Komisija napovedala v svojem sporočilu z dne 19. marca 2015⁴, je državljanom omogočiti, da varčujejo in vlagajo za svojo prihodnost, usmerjajo naložbe v prednostne naloge Unije, poglobljajo povezovanje in obseg na kapitalskih trgih Unije ter zagotavljajo učinkovit nadzor na celotnem enotnem trgu. Med temi štirimi sklopi je pomoč državljanom pri varčevanju in naložbah za njihovo prihodnost v središču prizadevanj unije prihrankov in naložb. Zagotavljanje, da lahko državljani Unije ustvarijo ustrezne pokojninske prihodke, je eden od najbolj konkretnih načinov, kako lahko Unija vpliva na življenje ljudi. Delo v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem, zlasti poklicnimi pokojninami, je konkreten primer tega na državljanke in državljanke osredotočenega pristopa.
- (6) Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje imajo s približno tremi bilijoni EUR upravljanega premoženja bistveno vlogo v finančnem sistemu Unije, vendar so običajno manj dejavne na trgih lastniškega kapitala, ki kotira na borzi, zasebnega kapitala, tveganega kapitala in infrastrukture. Če se naložbe v lastniški kapital in alternativne razrede sredstev upravljajo preudarno, so lahko take naložbe dragocen sestavni del njihovih portfeljev, saj ponujajo diverzifikacijo, višje dolgoročne donose za pokojninske varčevalce in zaščito pred inflacijo, hkrati pa zagotavljajo ključno financiranje za realno gospodarstvo. Zato je pomembno zagotoviti, da ni nepotrebnih regulativnih ovir za take naložbe.
- (7) Pregled Direktive (EU) 2016/2341 temelji na tehničnem nasvetu Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) iz leta 2023 za pregled direktive IORP II⁵ in njegovem tehničnem prispevku za pregled direktive IORP II in uredbe o PEPP v okviru unije prihrankov in naložb⁶ iz leta 2025. Upošteva tudi nedavne ugotovitve in priporočila iz Posebnega poročila Evropskega računskega sodišča št. 14/2025 o razvoju dodatnega pokojninskega zavarovanja v Uniji⁷ ter temeljna načela OECD za

³ Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (prenovitev) (UL L 354, 23.12.2016, str. 37, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj>).

⁴ Sporočilo Komisije Evropskemu parlamentu, Evropskemu svetu, Svetu, Evropski centralni banki, Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru in Odboru regij z dne 19. marca 2025, [COM\(2025\) 124 final](#).

⁵ Glej [strokovni nasvet EIOPA za pregled direktive IORP II](#).

⁶ Glej [tehnični prispevek EIOPA za pregled direktive IORP II in uredbe o PEPP v okviru unije prihrankov in naložb](#).

⁷ Glej [Posebno poročilo št. 14/2025](#) Evropskega računskega sodišča.

urejanje zasebnih pokojnin⁸, ki določajo mednarodno priznane standarde za upravljanje, preglednost in nadzor nad poklicnimi pokojninami.

- (8) Doseganje zadostnega obsega je pogosto predpogoj za učinkovito in vzdržno delovanje institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje. Manjše institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje se lahko soočajo z višjimi upravnimi in naložbenimi stroški, omejeno diverzifikacijo in težavami pri privabljanju ali ohranjanju potrebnega strokovnega znanja. Večji obseg lahko pomaga ublažiti te omejitve z izboljšanjem združevanja tveganj, zmogljivosti upravljanja in dostopa do širšega nabora naložbenih priložnosti, s čimer prispeva k stabilnejšim in stroškovno učinkovitejšim rezultatom za člane in upravičence.
- (9) Vendar Direktiva (EU) 2016/2341 ni bila dovolj učinkovita pri spodbujanju ekonomije obsega, kar je privedlo do ponudnikov pokojninskih zavarovanj, ki so pogosto premajhni, da bi imeli koristi od diverzifikacije ali povečanja učinkovitosti, zato so člani in upravičenci izpostavljeni višjim stroškom in nižjim neto donosom. Zato je treba olajšati takšno ekonomijo obsega.
- (10) Direktiva (EU) 2016/2341 bi se morala uporabljati za vse institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, razen če so izrecno izključene v skladu s členom 2(2). Njena uporaba bi morala odražati cilje navedene direktive in raznolikost ureditev znotraj držav članic ter bi jo bilo treba izvajati na način, ki priznava celoten spekter obstoječega poklicnega pokojninskega zavarovanja.
- (11) V nekaterih državah članicah nacionalna zakonodaja določa, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje kljub temu, da so pravne osebe, upravljajo pooblaščen subjekt, odgovorni za delovanje v njihovem imenu. Zato je primerno, da se člen 2(1) Direktive (EU) 2016/2341 izrecno ne nanaša le na primere, ko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje nimajo pravne osebnosti, ki bi morali biti še naprej zajeti, temveč tudi na primere, ko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v skladu z nacionalnim pravom imajo pravno osebnost in jih upravljajo taki pooblaščen subjekt.
- (12) V nekaterih državah članicah si lahko odgovornost za poslovanje institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje delita sama institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje in pooblaščen subjekt, ki posluje v njenem imenu, pri čemer vsak opravlja ločene, vendar dopolnjujoče se funkcije. Uporaba Direktive (EU) 2016/2341 bi morala biti skladna z navedeno razdelitvijo odgovornosti v skladu z nacionalnim pravom in zagotoviti, da za vse odgovorne v celoti veljajo njene zahteve, ne glede na pravno obliko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje. Vendar bi bilo treba takšne razmere razlikovati od zunanjega izvajanja iz člena 31 navedene direktive, saj deljeno izvajanje odgovornosti v teh primerih izhaja iz institucionalne strukture IORP, kot je opredeljena v nacionalnem pravu, in ne iz pogodbenega zunanjega izvajanja funkcij. Države članice bi morale tudi zagotoviti, da je premoženje institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje pravno ločeno od premoženja pooblaščenih subjektov, ki jih upravljajo.
- (13) Določitev, ali se institucija šteje za institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, bi morala biti odvisna od dejavnosti, ki se izvajajo, ne glede na njeno pravno obliko ali imenovanje v skladu z nacionalnim pravom. V več državah članicah pokojninsko

⁸

Glej [študijo OECD z naslovom Core Principles of Private Pension Regulation \(Temeljna načela za urejanje zasebnih pokojnin\)](#).

zavarovanje iz zaposlitve zagotavljajo institucije s kapitalskim kritjem, ki so izključene iz področja uporabe Direktive (EU) 2016/2341 v skladu s členom 2(2) ali kako drugače niso zajete v navedeni direktivi, ne da bi zanje veljala druga bonitetna zakonodaja Unije. Nekatere od teh institucij so že zajete v Uredbi Evropske centralne banke (EU) 2018/231⁹ o zahtevah za statistično poročanje za pokojninske sklade, ki odraža njihov gospodarski pomen ter potrebo po celovitih in doslednih informacijah za vse vrste pokojninskih institucij. Take institucije, ki so izključene iz področja uporabe Direktive (EU) 2016/2341, imajo skupaj zelo veliko sredstev in skupaj z institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje predstavljajo pomemben sestavni del celotnega pokojninskega zavarovanja iz zaposlitve. Glede na njihov obseg in pomen za finančno stabilnost in ustreznost pokojnin je pomembno, da države članice zagotovijo, da za vse institucije, ki upravljajo pokojninsko varčevanje, bodisi poklicno bodisi osebno, veljajo zahteve glede dobrega upravljanja in učinkovitega nadzora ter bonitetne zahteve, ki so sorazmerne z naravo in obsegom tveganj, ki jih nosijo. Glede na trden okvir, ki ga zagotavlja Direktiva (EU) 2016/2341, in za spodbujanje usklajenosti nadzornih praks, zagotavljanje enakih konkurenčnih pogojev ter visokih standardov upravljanja in obvladovanja tveganj pri vseh oblikah pokojninskega zavarovanja ob upoštevanju raznolikosti nacionalnih pokojninskih sistemov in obstoječih institucionalnih ureditev bi morale imeti države članice možnost, da navedeno direktivo uporabljajo za institucije, ki so sicer izključene iz njenega področja uporabe in niso zajete v nobenem drugem bonitetnem okviru Unije. To je zlasti pomembno, kadar je raven prejemkov, ki se zagotavljajo članom in upravičencem, odvisna od uspešnosti institucije pri upravljanju premoženja in zanjo ne jamči javni organ. Države članice bi morale Komisijo in Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine obvestiti o uporabi te možnosti.

- (14) V nekaterih državah članicah se lahko institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje dovoli tudi zagotavljanje osebnih pokojninskih produktov, vključno z vseevropskim osebnim pokojninskim produktom, kot je navedeno v Uredbi (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta¹⁰. Za zagotovitev jasne in zanesljive organizacije takih dejavnosti ter skladnega in učinkovitega nadzora nad različnimi oblikami pokojninskega zavarovanja je zato primerno, da se to odraža v Direktivi (EU) 2016/2341.
- (15) Ureditvi poklicnega pokojninskega zavarovanja lahko koristi večja prožnost pri tem, kako institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje strukturirajo in upravljajo pokojninske načrte in ureditve financiranja. Zato bi morale države članice zagotoviti, da lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje upravljajo različne pokojninske načrte, vključno s tistimi z različnimi naložbenimi politikami, in sprejemajo financiranje od več ustanoviteljskih podjetij, tudi v okviru istega pokojninskega načrta. Ta prožnost lahko olajša doseganje večjega obsega in s tem poveča stroškovno učinkovitost, razpršitev tveganja in zmogljivost upravljanja v korist članov in upravičencev.

⁹ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2018/231 z dne 26. januarja 2018 o zahtevah za statistično poročanje za pokojninske sklade (ECB/2018/2) (UL L 45, 17.2.2018, str. 3, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/231/oj>).

¹⁰ Uredba (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu (PEPP) (UL L 198, 25.7.2019, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj>).

- (16) Direktiva (EU) 2016/2341 razlikuje med izdajo pooblastila in registracijo institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, vendar ne opredeljuje nobenega od teh pojmov, hkrati pa od držav članic zahteva, da vodijo nacionalni register teh institucij. To je privedlo do različnih nadzornih praks, vključno s primeri, ko pristojni organi ne izvedejo predhodne ocene varnega in skrbnega poslovanja, ali primeri, ko se takšna ocena sploh ne izvede. Če se v okviru postopka registracije ali izdaje pooblastila ne izvede ocena varnega in skrbnega poslovanja, lahko to ogrozi pravilno delovanje notranjega trga ter varstvo pravic članov in upravičencev. Da bi se izognili regulativni arbitraži in zaščitili interese pokojninskih varčevalcev, bi moral za vse institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje veljati postopek izdaje pooblastila, ki vključuje primerno oceno varnega in skrbnega poslovanja, ki jo izvede pristojni organ. V skladu s strokovnim nasvetom EIOPA o pregledu direktive IORP II in izvedbenimi smernicami priporočila OECD o temeljnih načelih za urejanje zasebnih pokojnin bi moral postopek izdaje pooblastila od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevati tudi, da pripravijo in vzdržujejo poslovni načrt za vse načrtovane dejavnosti.
- (17) Za okrepitev učinkovitega in prilagodljivega poklicnega pokojninskega zavarovanja ter ekonomije obsega bi moralo biti institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje dovoljeno, da upravljajo več pokojninskih načrtov, vključno s tistimi z različnimi naložbenimi pristopi, in sprejmejo financiranje od več ustanoviteljskih podjetij v okviru istega načrta, hkrati pa zagotovijo ustrezno upravljanje ter zaščito članov in upravičencev.
- (18) Izkušnje z delovanjem Direktive (EU) 2016/2341 so pokazale, da lahko postopki, ki urejajo izdajo pooblastil institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje in njihov nadzor, zlasti v okviru čezmejnih dejavnosti, povzročijo zamude in nedoslednosti v državah članicah, kar lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje odvrne od opravljanja ali razširitve njihovih čezmejnih dejavnosti. Za izboljšanje delovanja in nadzora čezmejnih dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje bi bilo zato treba pripraviti in racionalizirati postopkovne korake za izdajo pooblastil in čezmejne dejavnosti. Roki bi morali biti jasnejši, izmenjave informacij med pristojnimi organi matične države in države gostiteljice pa hitrejša, kar bi omogočilo tesnejše usklajevanje, po potrebi tudi s sodelovanjem Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine.
- (19) Nepotrebno obremenjujoče je, če se instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki opravlja čezmejne dejavnosti v državi članici gostiteljici, naložijo celotni začetni čezmejni postopki, kadar želi ta institucija te dejavnosti razširiti na dodatna ustanoviteljska podjetja ali načrte v isti državi članici gostiteljici. Tak pristop bi lahko povzročil podvajanje postopkov, višje upravne stroške in zamude, ne da bi se izboljšala zaščita članov in upravičencev. Za olajšanje sorazmernega in učinkovitega nadzora ter zagotavljanje učinkovitega sodelovanja med pristojnimi organi matične države članice in države članice gostiteljice bi bilo treba za take razširitve uporabljati poenostavljen postopek uradnega obveščanja, ki bi ga bilo treba zaključiti v enem mesecu. Ta časovni okvir zagotavlja, da lahko pristojni organi izvedejo potrebno usklajevanje in nadzor, ne da bi pri tem povzročili neupravičene zamude ali bremena za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.
- (20) Pravila, ki urejajo kolektivne prenose vseh ali dela obveznosti pokojninskega načrta, zavarovalno-tehničnih rezervacij ter drugih obveznosti in pravic, imajo ključno vlogo pri podpiranju konsolidacije in doseganju ustreznega obsega poklicnega pokojninskega zavarovanja. Kadar so taka pravila prestroga, ustvarjajo nepotrebne

ovire za doseganje ustreznega obsega in omogočanje konsolidacije, kar lahko škoduje dolgoročnim interesom varčevalcev. Hkrati je pomembno, da lahko člani in upravičenci ali njihovi zastopniki učinkovito izrazijo svoja stališča o predlaganih čezmejnih prenosih. Za olajšanje takih prenosov je zato primerno pojasniti in poenostaviti veljavna pravila Unije ter zagotoviti, da postopki ostanejo pregledni, sorazmerni in skladni z zaščito članov in upravičencev, hkrati pa omogočajo večjo učinkovitost in vključevanje na notranji trg. To bi morale vključevati določbe o pravočasnem obveščanju, po potrebi odobritvi ustanoviteljskega podjetja ter možnosti, da člani in upravičenci uradno izrazijo nasprotovanje.

- (21) Za domače kolektivne prenose z ene institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje na drugo bi morale države članice zagotoviti, da so vzpostavljeni enostavni, pregledni in operativno učinkoviti postopki, ki omogočajo konsolidacijo in prestrukturiranje pokojninskih načrtov na njihovih ozemljih. Taki postopki bi morali olajšati doseganje ustreznega obsega in stroškovne učinkovitosti ter ne bi smeli biti bolj omejevalni kot postopki, ki se uporabljajo za čezmejne prenose.
- (22) Države članice imajo možnost, da dovolijo začasno nezadostno financiranje pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja. Različne države članice so to možnost izvajale na različne načine, druge pa so se odločile, da je ne bodo uporabile, kar je povzročilo nedoslednosti, ki lahko vplivajo na zaščito članov in upravičencev. Čeprav je preprečevanje nezadostnega financiranja pomembno, bi lahko popolna prepoved v nekaterih primerih povzročila nenadno zmanjšanje obljub glede pokojnin, kar bi lahko škodilo članom in upravičencem. Za zagotovitev uravnoveščenega in sorazmernega pristopa ter ustrezne zaščite članov in upravičencev bi morale države članice dovoliti začasno nezadostno financiranje za omejeno obdobje, določeno z nacionalnim pravom, ki v nobenem primeru ne bi smelo biti daljše od desetih let.
- (23) Nekateri tehnični parametri v Direktivi (EU) 2016/2341 izhajajo iz Direktive Sveta 79/267/EGS¹¹, prve direktive o življenjskem zavarovanju, in so od uvedbe ostali nespremenjeni. Zato je primerno zagotoviti možnost njihove prilagoditve z delegiranimi akti, če se to šteje za potrebno za zagotovitev, da ostanejo ustrezni glede na razvoj trga in nadzorne prakse.
- (24) Direktiva (EU) 2016/2341 od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva, da imajo ustrezen razpoložljivi minimalni kapital. Ta minimalni kapital ne zajema v celoti izpostavljenosti tržnim tveganjem in tveganjem, povezanim z dolgoživostjo, tudi kadar institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje prevzema biometrično tveganje ali jamči za določeno uspešnost naložb ali raven prejemkov. Nekaterе države članice zahtevajo, da imajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje dodatne predpisane lastne vire sredstev, ki temeljijo na tveganju in presegajo zahtevani minimalni kapital. V državah članicah, kjer take zahteve, ki temeljijo na tveganju, ne obstajajo, bi bilo treba zagotoviti primerljivo zaščito za varčevalce in upravičence. Zlasti bi morale institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki krijejo biometrično tveganje ali ponujajo jamstva in za katere ne veljajo kapitalske zahteve na podlagi tveganja, izvajati redne teste izjemnih situacij, da bi ocenile svojo zmožnost dolgoročnega financiranja, tudi v neugodnih tržnih in demografskih scenarijih,

¹¹

Prva Direktiva Sveta 79/267/EGS z dne 5. marca 1979 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti neposrednega življenjskega zavarovanja (UL L 63, 13.3.1979, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj>).

pristojni organi pa bi morali biti pooblašteni, da zahtevajo popravne ukrepe, kadar se ugotovi nezadostno financiranje.

- (25) Zasebno premoženje, vključno z zasebnim kapitalom, zasebnim dolgom in tveganim kapitalom, lahko izboljša značilnosti razmerja med tveganjem in donosom naložbenih portfeljev z večjo diverzifikacijo in potencialno višjimi dolgoročnimi donosi. Vendar je tako premoženje pogosto težje ovrednotiti in oceniti v smislu tveganja, zato je potrebno znatno strokovno znanje. V skladu s členom 19 Direktive (EU) 2016/2341 bi morale institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje nalagati premoženje ob kar največji dolgoročni koristi za člane in upravičence ter v skladu z načelom preudarne osebe. Vendar to pravilo ni dovolj natančno opredeljeno in več držav članic je v skladu z navedenim členom uvedlo podrobne in včasih omejevalne naložbene omejitve. Take splošne omejitve lahko dobro upravljanim institucijam z ustreznimi zmogljivostmi za obvladovanje tveganj preprečijo učinkovito vlaganje v alternativna sredstva. Zato bi bilo treba določiti, da je ključni naložbeni okvir načelo preudarne osebe, ki temelji na tveganju in institucijam omogoča vlaganje v katero koli vrsto sredstev, če lahko ustrezno opredelijo, izmerijo, spremljajo in upravljajo povezana tveganja ter o njih poročajo. V skladu s tem bi bilo treba kot zaščitni ukrep za člane in upravičence možnost držav članic, da uporabijo naložbene omejitve, omejiti na primere, ko naložbeno tveganje nosijo člani in upravičenci, te omejitve pa ne bi smele povzročiti splošne prepovedi vlaganja v nekatere razrede sredstev. Krovno sporočilo z dne 19. novembra 2025¹² vsebuje dodatne nezavezujoče smernice o uporabi načela preudarne osebe, vključno s tem, kako bi moralo to načelo podpirati učinkovito razporejanje dolgoročnih prihrankov.
- (26) Izkušnje so pokazale, da zahteve glede upravljanja iz Direktive (EU) 2016/2341 ne zagotavljajo vedno doslednih standardov dobrega upravljanja in učinkovitega nadzora v institucijah za poklicno pokojninsko zavarovanje. Zlasti razlike v funkcijah notranje kontrole, obravnavanju nasprotij interesov ter sestavi in učinkovitosti upravnih, upravljalnih ali nadzornih organov lahko oslabijo zaščito članov in upravičencev ter integriteto upravljanja pokojninskih načrtov. Za povečanje odpornosti, preglednosti in odgovornosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje bi bilo zato treba podrobneje opredeliti sistem upravljanja, pristojni organi pa bi morali imeti pooblastila, potrebna za oceno in, kadar je ustrezno, okrepitev sistemov upravljanja institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje.
- (27) Učinkovito in skrbno upravljanje institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje je odvisno od sposobnosti in primernosti oseb, ki dejansko vodijo institucijo, njenih upravnih, upravljalnih ali nadzornih organov ter nosilcev ključnih funkcij, vključno s tistimi, ki so jim bile funkcije oddane v zunanje izvajanje. Direktiva (EU) 2016/2341 omenja koncept skupne sposobnosti za tiste, ki dejansko vodijo institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje. Potrebna so dodatna pojasnila za zagotovitev, da se ta koncept uporablja na način, ki je skladen z raznolikostjo struktur upravljanja po državah članicah. Skupna sposobnost bi se morala uporabljati zlasti, kadar upravni, upravljalni ali nadzorni organ deluje kot kolegijski organ, katerega člani skupaj

¹² Sporočilo Komisije Evropskemu parlamentu, Evropskemu svetu, Svetu, Evropski centralni banki, Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru in Odboru regij – Krepitev zmogljivosti sektorja dodatnega pokojninskega zavarovanja EU za izboljšanje pokojninskih prihodkov in zagotavljanje dolgoročnega kapitala gospodarstvu EU. [Urad za publikacije: vstaviti številko dokumenta in spletno povezavo].

opravljajo strateške ali nadzorne funkcije. Kadar so funkcije ločene ali se izvajajo posamično, bi se morala ocena sposobnosti nanašati na posebno vlogo, odgovornosti in pooblastila za odločanje vsake osebe. Poleg tega sedanje določbe ne določajo izrecno stalnega spremljanja ali pravočasnega obveščanja o spremembah, kar lahko povzroči tudi vrzeli v upravljanju, nezadosten nadzor nad tveganji ali nerešena nasprotja interesov. Za zagotovitev ustrezne zaščite članov in upravičencev ter učinkovitega nadzora s strani pristojnih organov bi bilo treba določiti zahteve glede sposobnosti in primernosti, pristojni organi pa bi morali biti odgovorni za stalno ocenjevanje ustreznosti in pooblaščen, da zahtevajo odstranitev posameznikov, ki teh zahtev ne izpolnjujejo več.

- (28) Učinkovito obvladovanje tveganja je bistveno za zagotovitev dobrega in preudarnega poslovanja institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ter za zaščito članov in upravičencev. Operativne in strukturne odločitve institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, vključno s sodelovanjem v združenih naložbenih strukturah, skupnih storitvah ali prenosih, lahko vplivajo na njihov splošni profil tveganja. Za zagotovitev zanesljivega in skrbnega upravljanja bi morale institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje oceniti tveganja, ki so jim ali bi jim lahko bile izpostavljene, glede na meje dovoljenega tveganja, ki jih je odobril njihov upravljalni ali nadzorni organ, ob upoštevanju zmožnosti članov in upravičencev za prevzemanje tveganj in njihove nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Možnosti za doseganje večje ekonomije obsega in učinkovitosti lahko zmanjšajo operativna in naložbena tveganja za člane in upravičence, zato bi jih bilo treba upoštevati pri lastni oceni tveganja.
- (29) V skladu s temeljnimi načeli OECD za urejanje zasebnih pokojnin in povezanimi izvedbenimi smernicami je primerno dodatno okrepiti zahteve iz izjave o načelih naložbene politike, tako da se zagotovi, da so v njej določeni jasni naložbeni cilji, skladni s ciljem glede pokojninskih prihodkov, obveznostmi in dovoljenim tveganjem vsakega pokojninskega načrta, da so opredeljeni cilji glede uspešnosti in metode spremljanja ter da je obravnavana uporaba kompleksnih ali alternativnih razredov sredstev in s tem povezano tveganje nasprotne stranke. Kadar lahko člani izberejo naložbe, bi moral biti v izjavi naveden tudi ustrezen nabor možnosti, vključno s privzeto možnostjo.
- (30) Z združevanjem premoženja se lahko doseže ekonomija obsega, izboljša uspešnost naložb ter zmanjšajo stroški za člane in upravičence. Vendar člen 31 Direktive (EU) 2016/2341 državam članicam omogoča, da institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje prepovejo oddajanje dejavnosti, vključno z upravljanjem naložb, v zunanje izvajanje. Uporaba te možnosti je povzročila regulativne ovire za povečanje učinkovitosti in ekonomijo obsega. Pristop, ki bi bolj temeljil na tveganju, bi zagotovil, da je zunanje izvajanje na splošno dovoljeno ali potrebno, če ne škoduje kakovosti upravljanja, neupravičeno ne povečuje operativnega tveganja, ne ogroža stalnih in ustreznih storitev za člane in upravičence ali ne ovira učinkovitega nadzora. Zato bi bilo treba določiti, da bi morale države članice takim institucijam dovoliti ali, kadar je ustrezno, od njih zahtevati oddajanje dejavnosti v zunanje izvajanje, brez poseganja v nasprotovanje posebnim dogovorom o zunanjem izvajanju za vsak primer posebej na podlagi ustrezno utemeljenih razlogov skrbnega in varnega poslovanja.
- (31) Depozitarji zagotavljajo ustrezno pravno sredstvo za zaščito premoženja in nadzor nad upravljanjem pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, zlasti v načrtih z vnaprej določenimi prispevki, pri katerih člani in upravičenci v celoti nosijo naložbeno tveganje. V skladu z Direktivo (EU) 2016/2341 imajo države članice diskrecijsko

pravico, da kot splošno pravilo zahtevajo depozitarja ali institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje dovolijo, da same opravljajo te naloge. Ta diskrecijska pravica je povzročila nedoslednosti in nadzorne izzive pri čezmejnih dejavnostih. Razlike v nacionalnih pravilih o vrstah subjektov, ki lahko delujejo kot depozitarji, in obsegu njihovih odgovornosti lahko ogrozijo učinkovit bonitetni nadzor, zmanjšajo preglednost in povečajo tveganje nasprotij interesov ali motenj v delovanju. V zadnjih letih so bila pravila o depozitarjih iz Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta¹³ posodobljena in okrepljena, da bi se zagotovila visoka raven zaščite vlagateljev. Člani in upravičenci institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki podobno zaupajo svoje pokojninske prihranke profesionalnim upraviteljem, bi morali biti upravičeni do zaščite, ki ni nič manjša od zaščite vlagateljev, zajetih v Direktivi 2009/65/ES. Zato bi bilo treba za zagotovitev dosledne zaščite članov in upravičencev, povečanje zaupanja v pokojninski sistem in olajšanje čezmejnih dejavnosti v Direktivi (EU) 2016/2341 zahtevati imenovanje profesionalnega depozitarja za pokojninske načrte poklicnega zavarovanja, pri katerih člani in upravičenci v celoti nosijo naložbeno tveganje. S spremembami bi bilo treba določiti jasna pravila za take depozitarje o varni hrambi premoženja in dolžnostih depozitarjev glede nadzora, hkrati pa omogočiti večjo prožnost za druge načrte in zagotoviti, da pristojni organi ne bi neupravičeno omejevali izbire depozitarjev s sedežem v drugi državi članici. Da pa bi se izognili nepotrebnemu bremenu za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, lahko države članice ohranijo obstoječe ukrepe hrambe, ki zagotavljajo raven zaščite, primerljivo z depozitarji.

- (32) Razdrobljene in nepopolne informacije o pridobljenih in načrtovanih pokojninskih pravicah članom in upravičencem otežujejo jasen pregled nad njihovimi prihodnjimi pokojninskimi prihodki, zlasti kadar sodelujejo v več načrtih dodatnega pokojninskega zavarovanja. To pomanjkanje preglednosti lahko ogrozi sodelovanje pri načrtovanju upokojitve in zaupanje v pokojninski sistem. Za zagotovitev, da varčevalci prejmejo celovite, zanesljive in posodobljene informacije, bi morale države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevati, da nacionalnim sistemom za sledenje pokojninam, če taki sistemi obstajajo, zagotovijo podatke v standardizirani in interoperabilni obliki. Taki sistemi bi morali članom in upravičencem omogočiti skladen in primerljiv dostop do informacij o njihovih pridobljenih pravicah, privarčevanem kapitalu in predvidenih prejemkih, hkrati pa zagotavljati, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ostanejo odgovorne za točnost in popolnost posredovanih podatkov. Da bi se izognili podvajanju zahtev glede poročanja za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, bi morali biti oblika in struktura informacij skladni z informacijami, vključenimi v izkaze pokojninskih prejemkov.
- (33) Izkaz pokojninskih prejemkov je bistven instrument, ki članom in upravičencem omogoča, da razumejo svoje pokojninske pravice skozi čas in po različnih pokojninskih načrtih. Zagotavljati bi moral jasne, celovite in ustrezne informacije, ki članom in upravičencem omogočajo, da ocenijo svoj finančni položaj in sprejmejo vse potrebne ukrepe za zagotovitev ustrezne pokojnine. Zaradi neenotnega pristopa na ravni držav članic in dejstva, da večina članov v času svoje poklicne poti pridobiva pokojninske pravice pri več institucijah za poklicno pokojninsko zavarovanje, se

¹³

Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (prenovitev) (UL L 302, str. 32, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

izkazi pokojninskih prejemkov trenutno razlikujejo glede na obliko in predstavitev, kar omejuje primerljivost in združevanje. Sedanja pravila prav tako ne zahtevajo vključitve informacij o stroških, uspešnosti naložb ali kakršnih koli razpoložljivih naložbenih možnostih in z njimi povezanih tveganjih. Za povečanje preglednosti in podporo informiranemu odločanju je treba uvesti zahteve za oblikovanje izkaza pokojninskih prejemkov in zagotavljanje informacij o stroških, naložbenih donosih in naložbenih možnostih. Iz istega razloga je treba zagotoviti večjo standardizacijo in po možnosti uskladitev z obvestilom o pravicah v okviru PEPP iz člena 36 Uredbe (EU) 2019/1238, pri čemer je treba upoštevati značilnosti pokojninskih načrtov z vnaprej določenimi pravicami ali načrtov z vnaprej določenimi prispevki ter posebnosti poklicnega pokojninskega zavarovanja.

- (34) Stalna nezadostna uspešnost institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko zmanjša vrednost pridobljenih pravic članov in upravičencev ter ogrozi zaupanje v dodatno pokojninsko zavarovanje. V skladu z izvedbenimi smernicami priporočila OECD o temeljnih načelih za urejanje zasebnih pokojnin bi bilo treba uspešnost primerljivo razkriti in oceniti na podlagi jasnih in objektivnih meril, ki odražajo naložbeno politiko. Trenutno ni usklajenega okvira za obveščanje članov in upravičencev o nezadostni uspešnosti. V ta namen bi bilo treba od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevati, da nemudoma obvestijo svoj pristojni organ in predložijo dokaze, da so stroški in dajatve načrta upravičeni in sorazmerni ter da je načrt v skladu z dovoljenim tveganjem njegovih članov in upravičencev. Če pristojni organ ni zadovoljen s tako utemeljitvijo ali če je uspešnost nezadostna vsaj tri leta, bi morale institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje člane in upravičence jasno obvestiti o taki nezadostni uspešnosti, pojasniti njene vzroke in opisati ukrepe za izboljšanje stanja. Države članice bi morale zagotoviti določitev objektivnih meril za ocenjevanje nezadostne uspešnosti.
- (35) Zaradi vse daljše pričakovane življenjske dobe se lahko člani in upravičenci soočajo z večjo potrebo po obvladovanju tveganja v zvezi z dolgoživostjo, pokojninsko varčevanje pa je treba učinkovito upravljati, da se zagotovi ustrezen dohodek v fazi izplačevanja. Direktiva (EU) 2016/2341 od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva, da v fazah pred upokojitvijo in fazah izplačila zagotovijo splošne informacije, vendar ne določa vrste informacij, ki so potrebne za podporo članom in upravičencem pri sprejemanju informiranih odločitev med izplačevanjem. Za izboljšanje preglednosti, primerljivosti in informiranega odločanja bi morale za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zato veljati minimalne zahteve po razkritju za fazo izplačevanja. Taka razkritja bi morala biti jasna, dostopna in sorazmerna, pri čemer bi bilo treba upoštevati nacionalne posebnosti, zajemati pa bi morala možnosti izplačila, povezane stroške in dajatve, veljavne davke, tveganja in projekcije, tudi za spremenljive rente.
- (36) Prehod s pokojninskih načrtov z vnaprej določenimi pravicami na načrte z vnaprej določenimi prispevki pomeni večje finančno tveganje za člane in upravičence, saj variabilni prejemki nadomeščajo predhodno zajamčene prejemke. Člani in upravičenci se pogosto soočajo z zapletenimi odločitvami glede prejemkov ali naložb, njihova sposobnost sprejemanja ustreznih odločitev pa je lahko oslABLJENA zaradi asimetrije informacij, omejenega znanja ali razumevanja, vedenjske pristranskosti ali zapletenih in neustreznih izbirnih okolij. S kombiniranjem več izbiri člani in upravičenci še težje ocenijo morebitne učinke svojih odločitev. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje imajo ključno vlogo pri varovanju dolgoročnih interesov članov in

upravičencev s skrbnim upravljanjem premoženja in dobrim upravljanjem. Da bi okrepili zaupanje v sistem in zagotovili, da bodo naložbene odločitve še naprej usklajene z najboljšimi interesi članov, bi bilo treba okrepiti fiduciarne obveznosti v zvezi z obvladovanjem tveganj in naložbeno politiko. Za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje bi morala veljati splošna dolžnost skrbnega ravnanja, da se okrepi zaščita in zagotovi, da pokojninski načrti prinesejo rezultate, ki bi jih člani in upravičenci lahko utemeljeno pričakovali. V skladu s tako dolžnostjo bi morale institucije ravnati pošteno, pravično in strokovno v največjo korist članov in upravičencev, si prizadevati za ustrezne, tveganju prilagojene in stroškovno učinkovite dolgoročne donose ter zagotavljati smernice in zaščitne ukrepe v podporo informiranemu in ustreznemu odločanju, pri čemer bi morale upoštevati naravo pokojninskega načrta, tveganja, ki jih nosijo člani in upravičenci, odgovornosti institucije ter, kjer je ustrezno, vlogo socialnih partnerjev in ustanoviteljskih podjetij.

- (37) Poklicne pokojnine so dolgoročne ureditve, na katere se delavci zanašajo pri zagotavljanju ustreznih pokojninskih prihodkov. Člani pokojninskih načrtov z vnaprej določenimi prispevki se soočajo s posebnimi tveganji, vključno s tveganjem pokojninskih prihodkov, naložbenim tveganjem, stroški in dajatvami, upravnimi in upravljavskimi tveganji ter vrzeli v znanju. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje imajo osrednjo vlogo pri ocenjevanju teh tveganj z vidika članov in upravičencev, da oblikujejo ustrezne naložbene strategije in ponudijo ustrezne naložbene možnosti, ki so usklajene z zmožnostjo članov, da krijejo izgube, ter njihovimi preferencami glede razmerja med tveganjem in donosom. Da bi institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje podprle informirano odločanje in zaščitile interese članov, bi morale izvajati dolgoročne ocene tveganja, zagotavljati ustrezne naložbene odločitve in zagotavljati ključne informacije, vključno z vsemi stroški in dajatvami ter projekcijami, ob upoštevanju nacionalnih posebnosti.
- (38) Za zagotovitev, da lahko člani in upravičenci učinkovito uveljavljajo svoje pravice ter imajo dostop do pravičnega in pravočasnega pravnega varstva, bi morale institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostaviti učinkovite postopke za obravnavo pritožb in zagotoviti informacije o razpoložljivih alternativnih mehanizmih za reševanje sporov. Iz istega razloga bi morale imeti države članice vzpostavljene ustrezne, neodvisne in nepristranske organe za alternativno reševanje sporov, tudi za čezmejne primere, ter zagotoviti, da lahko pristojni organi prejmejo pritožbe o domnevnih kršitvah Direktive (EU) 2016/2341 in se nanje odzovejo.
- (39) Razlike v pooblastilih, orodjih in praksah, ki so na voljo pristojnim organom v državah članicah, lahko ovirajo učinkovit nadzor institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje in pravočasno preprečevanje ali odpravljanje kršitev. Pristojni organi brez pooblastil za pridobivanje potrebnih informacij, zahtevanje skladnosti z veljavnimi zakoni in drugimi predpisi, pregledovanje in vrednotenje strategij, procesov in postopkov poročanja institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ali nalaganje sankcij morda ne morejo zagotoviti, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ohranjajo zadostna finančna sredstva, izpolnjujejo zahteve glede upravljanja in obvladovanja tveganj ali prenesejo neugodne dogodke ali spremembe gospodarskih razmer. Za obravnavanje teh tveganj bi morale države članice zagotoviti, da imajo pristojni organi vsa potrebna pooblastila za pridobivanje informacij, izvajanje sistematičnih pregledov in ocen na podlagi tveganja, spremljanje poslabšanja finančnega stanja, sodelovanje v rednem nadzorniškem dialogu, pravočasno

sprejemanje preventivnih in popravnih ukrepov ter nalaganje učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih upravnih sankcij.

- (40) Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje se zelo razlikujejo glede na obseg, operativno učinkovitost in organizacijsko strukturo. Manjše ali razdrobljene institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje se lahko soočajo s težavami pri doseganju ekonomije obsega, učinkovitem združevanju sredstev ali optimizaciji operativne in naložbene učinkovitosti. Zgodnje prepoznavanje strukturnih izzivov in ranljivosti je zato bistveno za zagotovitev, da lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje dolgoročno zagotovijo vrednost za člane in upravičence. Pristojni organi imajo pomembno vlogo pri spodbujanju strateškega razmisleka institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje o njihovi dolgoročni vzdržnosti, vključno z vidiki, kot so obseg, organizacijska konfiguracija in potencial za konsolidacijo ali sodelovanje, kadar so to načini za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti. Pristojni organi bi zato morali izvajati redne strukturirane nadzorniške dialoge z institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje, v okviru katerih bi lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje opredelile potencialne pomanjkljivosti in preučile strateške možnosti, vključno z ukrepi za povečanje učinkovitosti, obsega in souporabe virov, hkrati pa ohranile glavno odgovornost za zagotavljanje, da člani in upravičenci prejemajo ustrezne pokojnine.
- (41) Brez pravočasnih, popolnih in primerljivih informacij pristojni organi morda ne bodo mogli učinkovito oceniti skladnosti, spremljati tveganj ali sprejeti preventivnih in popravnih ukrepov. Za rešitev tega vprašanja bi morale države članice zagotoviti, da imajo pristojni organi pooblastila, da od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo predložitev vseh informacij, potrebnih za nadzor, izvajanje pregledov na kraju samem ter pridobitev podrobnega poročila o stroških, dajatvah in naložbenih donosih.
- (42) Zunanje izvajanje ključnih funkcij ali drugih dejavnosti s strani institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko ustvari ekonomijo obsega ter članom in upravičencem prinese vrednost ali zniža stroške. Vendar lahko povzroči tudi dodatna tveganja in ovira učinkovit nadzor. Brez dostopa do ustreznih informacij in poslovnih prostorov ter brez sodelovanja ponudnikov storitev pristojni organi morda ne morejo spremljati dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, ali zagotoviti spoštovanja predpisov. Za obravnavo teh tveganj bi morale države članice zagotoviti, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje pristojnim organom omogočijo dostop do podatkov in prostorov ponudnikov storitev ter izvajanje pregledov na kraju samem neposredno ali prek pooblaščenih organov. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje bi morale pri nadzoru tudi v polni meri sodelovati. Za zagotovitev učinkovitega čezmejnega nadzora nad funkcijami, oddanimi v zunanje izvajanje, bi moral imeti EIOPA možnost, da pristojnim organom pomaga pri skupnih pregledih na kraju samem.
- (43) Pregledne, primerljive in lahko dostopne informacije o skupnih letnih stroških, pretekli uspešnosti in profilih tveganja pokojninskih načrtov, ki jih upravljajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, so bistvene za člane in upravičence, da lahko sprejemajo informirane odločitve o svojih pokojninskih prihrankih. Takšno razkritje bi lahko spodbudilo uspešnost, stroškovno učinkovitost in potencial za doseganje ekonomije obsega, kar bi na koncu koristilo članom in upravičencem. Za zagotovitev primerljivosti in dostopnosti bi morali pristojni organi te informacije za vsaj zadnjih deset let objaviti na enotnem javnem spletnem mestu za vse ustrezne pokojninske načrte ali naložbene možnosti.

- (44) Kadar so čezmejne dejavnosti pomembne z vidika trga države članice gostiteljice in zahtevajo tesno sodelovanje med pristojnimi organi matične države članice in države članice gostiteljice, zlasti kadar bi institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko bila v finančnih težavah, ki škodujejo članom in upravičencem, bi moral imeti EIOPA možnost, da vzpostavi in usklajuje platforme za sodelovanje na podoben način kot v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta¹⁴.
- (45) Zavarovalnice in zavarovalni posredniki lahko distribuirajo tudi produkte poklicnega pokojninskega zavarovanja. Za zagotovitev, da vsi potencialni člani, člani in upravičenci prejmejo enakovredne informacije in zaščito, bi morala za taka podjetja in posrednike veljati pravila v zvezi z informacijami, ki so skladna s pravili, ki se uporabljajo za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, vključno z obveznostmi glede prenosa informacij v sisteme za sledenje pokojninam.
- (46) Za doseganje ciljev iz Direktive (EU) 2016/2341 in te direktive bi bilo treba na Komisijo prenesti pooblastilo, da v skladu s členom 290 Pogodbe o delovanju Evropske unije sprejme akte v zvezi z nekaterimi tehničnimi parametri iz Direktive (EU) 2016/2341, ki izhajajo iz Direktive Sveta 79/267/EGS in so od uvedbe ostali nespremenjeni, ter v zvezi z izkazom pokojninskih prejemkov. Zlasti je pomembno, da Komisija pri svojem pripravljalnem delu opravi ustrezna posvetovanja, vključno na ravni strokovnjakov. Komisija mora pri pripravi in oblikovanju delegiranih aktov zagotoviti hkratno, pravočasno in ustrezno posredovanje zadevnih dokumentov Evropskemu parlamentu in Svetu.
- (47) Za zagotovitev enotnih pogojev izvajanja določb o poročanju o naložbenih donosih brez naložbenih stroškov ter o vseh stroških in dajatvah, nastalih v zvezi z dejavnostmi institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, bi bilo treba na Komisijo prenesti izvedbena pooblastila. Ta pooblastila bi bilo treba izvajati v skladu z Uredbo (EU) št. 180/2011 Evropskega parlamenta in Sveta¹⁵.
- (48) Direktivi (EU) 2016/97 in (EU) 2016/2341 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.
- (49) Spremembe Direktive (EU) 2016/2341 v zvezi z izdajo pooblastil za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje bi morale nadomestiti sedanjo ureditev registracije ali izdaje pooblastil, da se zagotovijo dosledni nadzorni standardi po vsej Uniji. Vendar bi bilo preveč obremenjujoče zahtevati, da morajo vse institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zaprositi za novo pooblastilo. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so že registrirane ali pooblašene v skladu z navedeno direktivo, bi morale imeti možnost, da še naprej poslujejo, ne glede na skladnost z določbami direktive. Zato bi morale države članice določiti samodejno priznavanje institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so bile že registrirane ali pooblašene v skladu z navedeno direktivo.
- (50) Za obdelavo osebnih podatkov za namene te direktive se uporablja Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta. Države članice bi morale zagotoviti, da se pri obdelavi podatkov, opravljeni v okviru uporabe te direktive, v celoti spoštuje

¹⁴ Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

¹⁵ Uredba (EU) št. 182/2011 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. februarja 2011 o določitvi splošnih pravil in načel, na podlagi katerih države članice nadzirajo izvajanje izvedbenih pooblastil Komisije (UL L 55, 28.2.2011, str. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj>).

Direktiva 2002/58/ES Evropskega parlamenta in Sveta¹⁶, kjer se uporablja navedena direktiva –

SPREJELA NASLEDNJO DIREKTIVO:

Člen 1

Spremembe Direktive (EU) 2016/2341

Direktiva (EU) 2016/2341 se spremeni:

- (1) v celotni direktivi se besedilo „registrirana ali pooblaščen“ v vseh slovničnih oblikah nadomesti z besedilom „pooblaščen“ v ustrezni slovnični obliki;
- (2) v celotni direktivi se besedilo „velikost, narava, obseg in kompleksnost“ v vseh slovničnih oblikah nadomesti z besedilom „narava, obseg in kompleksnost“ v ustrezni slovnični obliki;
- (3) v celotni direktivi se besedilo „njihova velikost in notranji ustroj, kot tudi velikost, narava, obseg in kompleksnost njihovih dejavnosti“ v vseh slovničnih oblikah nadomesti z besedilom „narava, obseg in kompleksnost njihovih dejavnosti“ v ustrezni slovnični obliki;
- (4) člen 2 se spremeni:
 - (a) v odstavku 1 se drugi stavek nadomesti z naslednjim:

„Kadar so institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v skladu z nacionalnim pravom ustanovljene v obliki, v kateri so pooblaščen subjekti odgovorni za njihovo upravljanje in delovanje v njihovem imenu, države članice to direktivo uporabljajo bodisi za navedene institucije bodisi, ob upoštevanju odstavka 2, za zadevne pooblaščen subjekte ali za oboje, kot je ustrezno.“;
 - (b) doda se naslednji odstavek 3:

„3. Kadar so v skladu z odstavkom 1 pooblaščen subjekti odgovorni za upravljanje institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje in delovanje v njihovem imenu, države članice zagotovijo, da je premoženje institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje pravno ločeno od premoženja pooblaščenih subjektov.

Kadar pooblaščen subjekti iz odstavka 2, točka (b), upravljajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje in delujejo v njihovem imenu, države članice za namene prvega pododstavka takim pooblaščenim subjektom s sedežem v drugi državi članici ne omejujejo opravljanja navedenih dejavnosti.“;
- (5) člena 3 in 4 se nadomestita z naslednjim:

¹⁶ Direktiva 2002/58/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. julija 2002 o obdelavi osebnih podatkov in varstvu zasebnosti na področju elektronskih komunikacij (Direktiva o zasebnosti in elektronskih komunikacijah) (UL L 201, 31.7.2002, str. 37, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2002/58/oj>).

„Člen 3

Uporaba za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki upravljajo sisteme socialne varnosti

Pri institucijah za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki upravljajo tudi pokojninske načrte, ki se v smislu uredb (ES) št. 883/2004 in (ES) št. 987/2009 obravnavajo kot sistemi socialne varnosti, se ta direktiva uporablja za njihovo dejavnost pokojninskega zavarovanja, za katero se navedeni uredbi ne uporabljata. V tem primeru se za obveznosti in ustrezna sredstva vzpostavi ločena obračunska enota ter teh obveznosti in ustreznih sredstev ni mogoče prenesti na pokojninske načrte, ki se obravnavajo kot sistemi socialne varnosti, ali obratno.

Člen 4

Izbirna uporaba

Države članice lahko uporabljajo nekatere ali vse določbe te direktive za institucije, ki poslujejo na podlagi kapitalskega kritja z namenom zagotavljanja pokojnin, ne glede na njihovo pravno obliko, ter:

- (a) ki so izključene iz področja uporabe te direktive na podlagi člena 2(2), točki (a) in (d) ali
- (b) za katere se ne uporabljajo ta direktiva ali direktive 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU in 2014/65/EU.

V primeru institucij iz člena 2(2), točka (a), se lahko države članice odločijo za uporabo določb te direktive le, kolikor je taka uporaba združljiva z uredbama (ES) št. 883/2004 in (ES) št. 987/2009.

Kadar institucije iz prvega odstavka v skladu z nacionalnim pravom upravljajo pooblaščen subjekt, ki so odgovorni za delovanje v njihovem imenu, se lahko države članice odločijo, da to direktivo uporabljajo za navedene institucije ali pooblaščen subjekte, ki so odgovorni za njihovo upravljanje in delujejo v njihovem imenu, ali za oboje, kot je ustrezno.

Države članice se lahko odločijo za uporabo členov 11 in 11a na podlagi tega člena le, če se uporabljajo vse določbe te direktive.

Države članice uradno obvestijo Komisijo in EIOPA, kadar uporabljajo možnosti iz prvega in drugega odstavka, pri čemer navedejo vrste institucij ali, kadar je ustrezno, pooblaščenih subjektov, za katere se uporabljajo te možnosti, in določbe te direktive, ki se uporabljajo zanje.

Komisija te informacije javno objavi.“;

- (6) člen 5 se spremeni:

- (a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Male institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje“;

- (b) drugi odstavek se črta;

- (7) člen 6 se spremeni:

- (a) v točki 1 se besedilo „ki opravljajo neposredno iz njiju izhajajoče dejavnosti;“ nadomesti z besedilom „ki opravljajo neposredno iz njiju izhajajoče dejavnosti,

in, če to dovoljuje nacionalno pravo, zagotavljajo osebno pokojninsko zavarovanje;“;

(b) točka 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. ‚ustanoviteljsko podjetje‘ pomeni podjetje ali drug subjekt, ki ponuja pokojninski načrt ali plačuje prispevke v institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, ne glede na to, ali to podjetje ali ta subjekt vključuje eno ali več pravnih ali fizičnih oseb, in ki deluje kot delodajalec, poklicno združenje ali zbornica ali samozaposlena oseba, ali pa sestoji iz poljubne kombinacije teh možnosti;“;

(c) točka 5 se nadomesti z naslednjim:

„5. ‚član‘ pomeni osebo, ki ni upravičenec ali potencialni član, katere pretekle ali sedanje poklicne dejavnosti ji dajejo ali ji bodo dale pravico do pokojnine v skladu z določbami pokojninskega načrta, razen za namene naslovov I, II, III, V in VI, kjer ‚član‘ pomeni tudi varčevalca v načrtu osebnega pokojninskega zavarovanja, kadar nacionalno pravo dovoljuje zagotavljanje osebnega pokojninskega zavarovanja s strani institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje;“;

(d) dodajo se naslednje točke 20, 21 in 22:

„20. ‚ponudnik storitev‘ pomeni podjetje, ki mu je institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje v zunanje izvajanje oddala dejavnosti, ki jih ureja ta direktiva;

(21) ‚osebni pokojninski produkt‘ pomeni osebni pokojninski produkt, kot je opredeljen v členu 2(1) Uredbe (EU) št. 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta*;

(22) ‚sistem za sledenje pokojninam‘ pomeni digitalno orodje, običajno varen spletni portal ali mobilno aplikacijo, ki posameznikom zagotavlja pregled nad njihovimi individualnimi pridobljenimi pokojninskimi pravicami in projekcijami prihodnjih prejemkov v pokojninskih načrtih, katerih član ali upravičenec je posameznik.

* Uredba (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu (PEPP) (UL L 198, 25.7.2019, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj>).“;

(8) v členu 7 se drugi odstavek nadomesti z naslednjim:

„Kadar so institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje na podlagi nacionalnega prava pooblašene za zagotavljanje osebnih pokojninskih produktov, se za vsa sredstva in obveznosti, ki ustrezajo dejavnostim osebnega pokojninskega zavarovanja, vzpostavi ločena obračunska enota brez možnosti prenosa teh sredstev in obveznosti na druge dejavnosti zagotavljanja pokojninskega zavarovanja institucije.“;

(9) vstavi se naslednji člen 8a:

„Člen 8a

Pravica do ustanavljanja in svoboda opravljanja storitev

1. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko opravljajo storitve po vsej Uniji v skladu s členoma 11 in 11a.

2. Države članice institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje ne omejujejo ustanavljanja na njihovem ozemlju.“;

(10) člen 9 se spremeni:

(a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Pooblastilo“;

(b) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice za vse institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki imajo glavno upravo na njihovem ozemlju, zagotovijo, da ima institucija pooblastilo pristojnega organa in je vključena v nacionalni register.

Lokacija glavne uprave je kraj, kjer se sprejemajo glavne strateške odločitve institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.

Države članice od pristojnih organov zahtevajo, da v okviru izdaje pooblastila institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje izvedejo oceno varnega in skrbnega poslovanja. Pri oceni se upoštevajo narava, obseg in kompleksnost dejavnosti zadevne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.

Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki zaprosijo za pooblastilo, pripravijo in pristojnemu organu predložijo poslovni načrt za vse svoje načrtovane dejavnosti, v katerem podrobno navedejo finančne vire, ki jih imajo na voljo za kritje sedanjih in prihodnjih stroškov poslovanja. Poslovni načrt vsebuje projekcije prihodkov in odhodkov institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje za vsaj tri leta ter razčlenitev stroškov poslovanja institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, po potrebi vključno s stroški distribucije in nabavnimi stroški ter vsemi drugimi elementi, ki pristojnim organom pomagajo oceniti skladnost z zahtevami glede poslovanja.

Za naknadno sprejetje enega ali več ustanoviteljskih podjetij se ne zahteva, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje opravi nov postopek za pooblastitev.“;

(c) vstavi se naslednji odstavek 1a:

„1a. Vsaka odločitev za zavrnitev izdaje pooblastila se natančno utemelji in se sporoči zadevni instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje.

Brez poseganja v člen 48(9) vsaka država članica zagotovi pravico do pritožbe na sodiščih, kadar njeni pristojni organi niso obravnavali vloge za izdajo pooblastila v šestih mesecih od datuma prejema vloge.“;

(11) doda se naslednji člen 9a:

„Člen 9a

Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje z več ustanoviteljskimi podjetji

Države članice zagotovijo, da lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje upravljajo različne pokojninske načrte, vključno s tistimi z različnimi naložbenimi politikami, in sprejmejo financiranje od več ustanoviteljskih podjetij v okviru istega pokojninskega načrta.

Prvi odstavek ne posega v odločitev države članice, da zahteva, da se načrti z več ustanoviteljskimi podjetji upravljajo na podlagi Direktive 2009/138/ES.“;

(12) člen 10 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se doda naslednja točka (c):

„(c) ima institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje zadostne finančne vire za kritje svojih sedanjih in prihodnjih stroškov poslovanja.“;

(b) doda se naslednji odstavek 3:

„3. EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 izda smernice o oceni varnega in skrbnega poslovanja, ki jo je treba izvesti v okviru izdajanja pooblastil institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje, ter o zahtevah, določenih v naslovih II in III.“;

(13) člen 11 se spremeni:

(a) odstavek 2 se črta;

(b) odstavka 3 in 4 se nadomestita z naslednjim:

„3. Matične države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje obvesti svoj pristojni organ o svoji nameri glede opravljanja čezmejne dejavnosti.

Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da ob obvestitvi navedejo naslednje informacije:

(a) imena držav članic gostiteljic, ki jih bodo ustanoviteljska podjetja ali podjetja po potrebi identificirala;

(b) ime in lokacijo glavne uprave ustanoviteljskega podjetja oz. ustanoviteljskih podjetij;

(c) glavne značilnosti pokojninskega načrta oz. načrtov, ki se upravljajo za ustanoviteljsko podjetje oz. ustanoviteljska podjetja.

4. Države članice zagotovijo, da pristojni organ matične države članice, ki prejme obvestilo v skladu z odstavkom 3 in ni izdal utemeljenega sklepa, da upravna struktura ali finančno stanje institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ali dobro ime ali poklicne kvalifikacije ali izkušnje njenega vodstvenega osebja niso združljivi z načrtovanimi čezmejnimi dejavnostmi, informacije iz odstavka 3 posreduje pristojnemu organu države članice gostiteljice v roku dveh mesecev po prejemu teh informacij. Države članice zagotovijo, da pristojni organ države članice gostiteljice brez odlašanja potrdi prejem teh informacij. Države članice zagotovijo, da pristojni organ matične države članice pisno obvesti institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, da je pristojni organ države članice gostiteljice prejel zadevne informacije.

Države članice zagotovijo, da pristojni organ matične države članice izda utemeljeni sklep iz prvega pododstavka v roku enega meseca po prejemu vseh informacij iz odstavka 3.“;

(c) odstavka 6 in 7 se nadomestita z naslednjim:

„6. Za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki opravljajo čezmejno dejavnost, veljajo zahteve glede informacij iz naslova IV, ki jih država članica gostiteljica naloži v zvezi s potencialnimi člani, člani in upravičenci, na katere se zadevna čezmejna dejavnost nanaša, z izjemo izkaza pokojninskih prejemkov iz člena 38, za katerega veljajo harmonizirana pravila Unije v skladu z odstavkom 6 navedenega člena.

7. Preden začne institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje opravljati čezmejno dejavnost, se pristojni organ države članice gostiteljice v roku enega meseca po prejemu informacij iz odstavka 3 pripravi na nadzor zadevnih čezmejnih dejavnosti. Te priprave se nanašajo na zahteve veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri upravljanju pokojninskega načrta, financiranega s strani podjetja v državi članici gostiteljici, ter na zahteve države članice gostiteljice glede informacij iz naslova IV, ki se uporabljajo za čezmejno dejavnost. Poleg tega pristojni organ države članice gostiteljice na načine iz člena 59(3) in (4) pristojnemu organu matične države članice posreduje pravne določbe iz člena 59(1), ki se uporabljajo na njenem ozemlju. Pristojni organ matične države članice te informacije takoj posreduje instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

(d) vstavi se naslednji odstavek 9a:

„9a. Države članice zagotovijo, da se lahko vsi postopki in formalnosti v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi in postopki zlahka izvedejo z elektronskimi sredstvi.“;

(e) odstavek 10 se nadomesti z naslednjim:

„10. Pristojni organ države članice gostiteljice, ki utemeljeno meni, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki opravlja dejavnosti na njenem ozemlju, ne izpolnjuje zahtev veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja države članice gostiteljice, o tem takoj obvesti pristojni organ matične države članice.

Pristojni organ matične države članice ob uskladitvi s pristojnim organom države članice gostiteljice sprejme potrebne ukrepe in z njimi zagotovi, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje konča ugotovljene kršitve.“;

(f) v odstavku 11 se dodata naslednja pododstavka:

„Države članice zagotovijo, da je na njihovih ozemljih mogoče institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje vročiti pravne dokumente, potrebne za takšne ukrepe.

Poleg tega lahko pristojni organ matične države članice ali države članice gostiteljice zadevo predloži EIOPA in ga zaprosi za pomoč v skladu s členom 19 Uredbe (EU) št. 1094/2010. V tem primeru lahko EIOPA ravna v skladu s pooblastili, ki so mu podeljena z navedenim členom.“;

(g) dodata se naslednja odstavka 12 in 13:

„12. Odstavka 10 in 11 ne posegata v pristojnost držav članic gostiteljic, da sprejmejo ustrezne in nediskriminatorne nujne ukrepe za preprečevanje ali kaznovanje nepravilnosti na njihovem ozemlju, v razmerah, ko je takojšnje ukrepanje nujno zaradi zaščite pravic članov in upravičencev, in če so enakovredni ukrepi matičnih držav članic neustrezni ali pomanjkljivi. Ta pristojnost vključuje možnost, da se institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje, če je to nujno potrebno, prepove delovanje v državi članici gostiteljici za ustanoviteljsko podjetje.

13. Vsak ukrep, sprejet v skladu z odstavki 10 do 13, ki vključuje omejitve opravljanja dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, mora biti ustrezno utemeljen, zadevna institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje pa mora biti obveščena o njem brez nepotrebnega odlašanja. Pristojni organ države članice gostiteljice, ki sprejme tak ukrep, o ukrepu obvesti tudi pristojni organ matične države članice, ter, v okviru odstavka 11, tretji pododstavek, EIOPA.“;

(14) vstavi se naslednji člen 11a:

„Člen 11a

Spremembe sporočenih informacij

1. Države članice zagotovijo, da v primeru spremembe katerih koli informacij, posredovanih v skladu s členom 11(3), točka (b) ali (c), institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje o spremembi pisno obvesti pristojne organe matične države članice in države članice gostiteljice vsaj en mesec pred uvedbo spremembe, da lahko pristojni organi matične države članice in države članice gostiteljice izpolnijo svoje obveznosti iz člena 11.

2. Kadar člani in upravičenci v celoti nosijo naložbeno tveganje, države članice zagotovijo, da se za prigrasitev enega ali več dodatnih ustanoviteljskih podjetij k predhodno priglašenemu pokojninskemu načrtu ali za obveščanje o nepomembnih spremembah značilnosti tega načrta uporablja poenostavljeni postopek obveščanja.“;

(15) člen 12 se spremeni:

(a) vstavi se naslednji odstavek 2a:

„2a. Države članice zagotovijo, da izvorna institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje zadevnim članom in upravičencem ter, kadar je ustrezno, njihovim zastopnikom pravočasno in pred vložitvijo vloge iz odstavka 4 da na voljo informacije o pogojih prenosa.“;

(b) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Za čezmejni prenos je treba predhodno pridobiti dovoljenje:

(a) navadne večine zadevnih članov in upravičencev ali, kadar je ustrezno, navadne večine njihovih zastopnikov, ter

(b) kadar je ustrezno, ustanoviteljskega podjetja.

Za namene prvega pododstavka, točka (a), se navadna večina izračuna na podlagi prejetih odgovorov.

Države članice lahko določijo, da mora biti za odobritev prenosa dosežen prag udeležbe do 25 % zadevnih članov in upravičencev.“;

(c) v odstavku 11 se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:

„Kadar gre pri prenosu za čezmejno dejavnost, pristojni organ matične države članice izvorne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje seznanijo pristojni organ matične države članice namembne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje z zahtevami veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri delovanju pokojninskega načrta, ter z zahtevami države članice gostiteljice glede informacij iz naslova IV, ki se nanašajo na čezmejne dejavnosti. S tem ga seznanijo v naslednjih štirih tednih.“;

- (16) vstavi se naslednji člen 12a:

„Člen 12a
Domači prenos

Države članice zagotovijo, da prenese vseh ali dela obveznosti pokojninskih načrtov, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic, kot tudi pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov med institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje, pooblaščenimi v isti državi članici, urejajo enostavni in pregledni postopki, ki zagotavljajo zaščito članov in upravičencev ter nadaljnje dobro upravljanje zadevnih pokojninskih načrtov.

Take prenese mora predhodno odobriti pristojni organ, ki preveri vsaj vse naslednje:

- (a) ali so predložene informacije popolne in točne;
- (b) ali so upravna struktura, finančno stanje in dobro ime ali poklicne kvalifikacije in izkušnje oseb, ki dejansko vodijo zadevne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, združljivi s predlaganim prenosom;
- (c) ali so dolgoročni interesi članov in upravičencev ustrezno zaščiteni;
- (d) ali je premoženje, ki se prenese, zadostno in ustrezno za kritje povezanih obveznosti, zavarovalno-tehničnih rezervacij ter drugih obveznosti in pravic.

Kadar država članica za domače prenese zahteva predhodno odobritev zadevnih članov in upravičencev, postopek odobritve ni strožji od postopka iz člena 12(3).“;

- (17) v členu 13 se odstavek 1 in 2 nadomestita z naslednjim:

„1. Matične države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki upravljajo pokojninske načrte, glede na skupni obseg svojih pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, in, kadar to dovoljuje nacionalno pravo, pokojninskih načrtov osebnega pokojninskega zavarovanja, ki se distribuirajo prek institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, vselej vzpostavijo primeren obseg obveznosti, ki ustreza finančnim zavezam, ki izhajajo iz njihovega portfelja obstoječih pokojninskih pogodb.

2. Matične države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki upravljajo pokojninske načrte, pri katerih institucija prevzema biometrična tveganja ali jamči za uspešnost vlaganj ali za določeno raven prejemkov, vzpostavijo zadostne zavarovalno-tehnične rezervacije glede na skupni obseg takih načrtov.“;

- (18) člen 14 se spremeni:

- (a) odstavek 2 se spremeni:

(i) v prvem pododstavku se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„Matične države članice zagotovijo, da imajo njihovi pristojni organi potrebna pooblastila, da instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje za omejeno obdobje dovolijo, da njeno premoženje ne zadošča za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij. V takšnem primeru zahtevajo pristojni organi od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje sprejetje stvarnega in uresničljivega sanacijskega načrta s časovnico, da bi ponovno izpolnjevala zahteve iz odstavka 1. Načrt mora izpolnjevati naslednje pogoje:“;

(ii) doda se naslednji pododstavek:

„Omejeno obdobje iz uvodnega besedila prvega pododstavka se določi z nacionalnim pravom in v nobenem primeru ni daljše od desetih let.“;

(b) odstavek 3 se črta;

(19) člen 16 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Da bi zagotovili dolgoročno vzdržnost poklicnega pokojninskega zavarovanja ter, kadar to dovoljuje nacionalno pravo, osebnega pokojninskega zavarovanja, države članice od vsake institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje iz člena 15(1), ki je pooblaščen na njihovem ozemlju, zahtevajo, da ima ves čas ustrezni razpoložljivi minimalni kapital glede na svojo celotno poslovno dejavnost, ki je najmanj enak zahtevam v tej direktivi.“;

(b) v odstavku 4 se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:

„Številka iz točke (a) prvega pododstavka ne sme presežati 3,5 % vsote razlik med ustreznimi glavnici dejavnosti zagotavljanja življenjskega zavarovanja, poklicnega pokojninskega zavarovanja ter, če to dovoljuje nacionalno pravo, osebnega pokojninskega zavarovanja na eni strani ter matematičnimi rezervacijami za vse police, za katere je možno zillmeriziranje, na drugi strani. Razlika se zmanjša za znesek neamortiziranih nabavnih stroškov, knjiženih kot aktiva.“;

(20) v členu 17 se doda naslednji odstavek 7:

„7. Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov v skladu s členom 64a, da se spremenijo številke in vrednosti deležev iz tega člena in člena 18.“;

(21) vstavi se naslednji člen 18a:

„Člen 18a

Notranje testiranje izjemnih situacij

1. Pristojni organi matičnih držav članic zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki upravljajo pokojninske načrte, pri katerih institucija sama – in ne ustanoviteljsko podjetje – prevzemajo jamstvo za biometrična tveganja ali jamčijo za določeno uspešnost vlaganj oziroma določeno raven prejemkov, vsaj vsaka tri leta izvedejo test izjemnih situacij, da ocenijo svojo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do članov in upravičencev, vključno s scenariji, ki predstavljajo neugoden tržni in demografski razvoj.

Ne glede na prvi pododstavek ima pristojni organ matične države članice pooblastilo, da od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva pogostejše izvajanje testov izjemnih situacij, vsaj kadar rezultati takšnih testov iz preteklih let kažejo, da obstaja tveganje, da institucija v naslednjih desetih letih ne bo imela zadostnega in ustreznega premoženja za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Države članice lahko od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo tudi, da oceni, ali njen predvideni razpoložljivi minimalni kapital presega zahtevani minimalni kapital ali, kadar je ustrezno, katero koli višjo raven predpisanih lastnih virov sredstev, ki se zahteva v skladu z nacionalnim pravom v skladu s členom 15.

2. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje za namene odstavka 1 pripravijo projekcije sredstev in obveznosti za naslednjih deset poslovnih let po datumu zadnjih računovodskih izkazov za vsakega od naslednjih scenarijev:

- (a) osnovni scenarij nadaljevanja gospodarskih razmer, ki prevladujejo na dan zadnjih računovodskih izkazov;
- (b) neugodni scenarij trajnega sorazmernega znižanja obrestnih mer za 40 % oziroma absolutnega znižanja za 0,75 odstotne točke (upošteva se slabši scenarij), pri čemer obrestne mere ne padejo pod 0 % oziroma ne presežejo 3,5 %;
- (c) neugodni scenarij znižanja naložbenih donosov na sredstva, ki se ne amortizirajo, za 30 %;
- (d) znižanje stopnje umrljivosti članov in upravičencev vseh starosti za 10 %.

Z odstopanjem od prvega pododstavka lahko države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da:

- (a) pripravijo projekcije za več kot deset poslovnih let;
- (b) pripravijo projekcije za neugodne scenarije, ki so strožji od scenarijev iz prvega pododstavka, točka (b), (c) ali (d);
- (c) pripravijo projekcije za dodatne scenarije izjemnih situacij.

3. Kadar rezultati testa izjemnih situacij iz odstavka 1 pokažejo, da pri katerem koli scenariju iz odstavka 2 institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje bodisi ne bi imela zadostnega premoženja za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij bodisi, kadar je ustrezno, ne bi imela zadostnega razpoložljivega minimalnega kapitala, da bi dosegla zahtevani minimalni kapital ali katero koli višjo raven predpisanih lastnih virov sredstev, ki se zahteva v skladu z nacionalnim pravom na podlagi člena 15 za katero koli leto, za katero so pripravljene projekcije, države članice zagotovijo, da pristojni organ od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva predložitev načrta za konvergenco.

V načrtu za konvergenco se določijo ukrepi, ki jih namerava institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje sprejeti, da bi v obdobju, ki ga zajemajo projekcije, lahko ponovno vzdrževala zadostno premoženje za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij ali, kadar je ustrezno, imela razpoložljiv minimalni kapital, ki presega zahtevani minimalni kapital, v vseh scenarijih iz odstavka 2.

Države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje predloži načrt za konvergenco pristojnemu organu v roku treh mesecev od datuma izvedbe testov izjemnih situacij.

Če načrt za konvergenco ni predložen v treh mesecih ali če ne vsebuje verodostojnih ukrepov za odpravo v testu izjemnih situacij ugotovljenega nezadostnega financiranja ali, kadar je ustrezno, nezadostne ravni razpoložljivega minimalnega kapitala, države članice zagotovijo, da so pristojni organi pooblašteni, da lahko od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da razpolaga z višjim razpoložljivim minimalnim kapitalom.

4. Odstavek 3 se ne uporablja, kadar je instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje v skladu s členom 14(2) dovoljeno, da v omejenem obdobju nima zadostnega premoženja za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij. V tem primeru države članice zagotovijo, da sanacijski načrt, sprejet na podlagi člena 14(2), odraža rezultate testa izjemnih situacij iz odstavka 1 tega člena in se po potrebi ustrezno posodobi, zlasti pri določanju ukrepov in obdobja za ponovno vzpostavitev polnega financiranja.

5. Države članice se lahko odločijo, da ne uporabijo odstavkov 1 do 3, kadar od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki se nahajajo na njihovem ozemlju, zahtevajo, da imajo predpisane lastne vire sredstev, ki presegajo zahtevani minimalni kapital iz člena 17, pod pogojem, da ti predpisani lastni viri sredstev temeljijo na tveganju, vsaj v zvezi s tržnimi tveganji in tveganji, povezanimi z dolgoživostjo.“;

(22) člen 19 se spremeni:

(a) odstavek 1 se spremeni:

(a) uvodno besedilo se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so pooblašene na njihovem ozemlju, zahtevajo, da vlagajo v skladu z načelom preudarne osebe in zlasti v skladu z naslednjimi pravili:“;

(b) točka (b) se nadomesti z naslednjim:

„(b) v okviru načela preudarne osebe institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje pri svojih naložbenih odločitvah upoštevajo tveganja glede trajnostnosti, kot so opredeljena v členu 2, točka 22, Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta*, in v ta namen upoštevajo morebiten dolgoročni učinek svoje naložbene strategije in naložbenih odločitev na dejavnike trajnostnosti, kot so opredeljeni v členu 2, točka 24, Uredbe (EU) 2019/2088. Pri tem ravnajo sorazmerno ob upoštevanju narave, obsega in kompleksnosti dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

(c) točka (d) se nadomesti z naslednjim:

„(d) premoženje se vlaga predvsem na reguliranih trgih, MTF ali OTF;“;

(b) vstavijo se naslednji odstavki 1a do 1d:

„1a. Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje glede na celotni portfelj sredstev vlagajo le v sredstva in instrumente, katerih tveganja lahko zadevna institucija ustrezno opredeli, izmeri, spremlja, obvladuje, nadzira in o njih poroča ter po potrebi upošteva pri oceni svojih splošnih potreb po financiranju in oceni tveganj za člane in upravičence v zvezi z izplačevanjem njihovih pokojnin v skladu s členom 28.

1b. Države članice zahtevajo, da se premoženje za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij prav tako vlaga na način, ki ustreza naravi in trajanju obveznosti, ki jih je prevzela institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje.

1c. Države članice zahtevajo, da naložbene odločitve institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje odražajo preference članov in upravičencev glede trajnostnosti, kadar lahko institucije ocenijo te preference in v obsegu, v katerem so te preference skladne z naložbenimi načeli iz odstavka 1.

1d. Za namene odstavka 1c preference glede trajnostnosti pomenijo izbiro člana, upravičenca ali potencialnega člana glede tega, ali in v kolikšni meri bo v njegovo naložbo vključen eden ali več od naslednjih finančnih instrumentov:

- (a) finančni instrument, za katerega stranka ali potencialna stranka določi, da se minimalni delež vloži v okoljsko trajnostne naložbe, kot so opredeljene v členu 2, točka 1, Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta^{**};
- (b) finančni instrument, za katerega stranka ali potencialna stranka določi, da se minimalni delež vloži v trajnostne naložbe, kot so opredeljene v členu 2, točka 17, Uredbe (EU) 2019/2088;
- (c) finančni instrument, ki upošteva glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti, kot so opredeljeni v členu 2, točka 24, Uredbe (EU) 2019/2088, pri čemer kakovostne ali količinske elemente, ki dokazujejo takšno upoštevanje, določi stranka ali potencialna stranka.“;
- (c) odstavek 6 se nadomesti z naslednjim:

„V skladu z določbami odstavkov od 1 do 5 lahko države članice pooblastijo pristojni organ, da za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so pooblaščenice na njihovem ozemlju, določi podrobnejša pravila, pod pogojem, da so preudarno utemeljena.

Takšna pravila se uporabljajo samo, kadar naložbeno tveganje nosijo člani in upravičenci. Vendar se v takih primerih institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje ne prepreči, da:

- (a) do 70 % premoženja za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij ali celotnega portfelja načrtov, pri katerih nosijo člani naložbena tveganja, vložijo v delnice, prenosljive vrednostne papirje, ki se obravnavajo kot delnice, in podjetniške obveznice, s katerimi se lahko trguje na reguliranih trgih, v okviru MTF ali OTF, in odločajo o sorazmernem ponderju teh vrednostnih papirjev v svojem naložbenem portfelju;
- (b) do 30 % premoženja za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij vložijo v sredstva, nominirana v drugih valutah, in ne tistih, v katerih so izražene obveznosti;
- (c) vlagajo v instrumente z dolgoročnim naložbenim obdobjem, s katerimi se ne trguje na reguliranih trgih, v okviru MTF ali OTF;
- (d) vlagajo v instrumente, ki jih izda ali za katere jamči EIB banka v okviru Evropskega sklada za strateške naložbe, evropskih dolgoročnih investicijskih skladov, evropskih skladov za socialno podjetništvo in evropskih skladov tveganega kapitala.“;
- (d) odstavka 7 in 8 se črtata;

* Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (UL L 317, 9.12.2019, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj>).

** Uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 (UL L 198, 22.6.2020, str. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).“;

(23) člen 21 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice od vseh institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da uvedejo učinkovit sistem upravljanja, ki zagotavlja dobro in preudarno upravljanje njihovih dejavnosti. Ta sistem vključuje vsaj:

- (a) ustrezno in pregledno organizacijsko strukturo z jasno razdelitvijo in ustrezno ločitvijo odgovornosti;
- (b) učinkovit sistem za zagotavljanje prenosa informacij in obvladovanje nasprotij interesov.

Sistem upravljanja zagotavlja, da se pri naložbenih odločitvah upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja, povezani z naložbenimi sredstvi, in je predmet rednih notranjih pregledov.

Pri teh notranjih pregledih se oceni ustreznost sestave, učinkovitost in notranje upravljanje upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa ob upoštevanju narave, obsega in kompleksnosti tveganj, ki so del poslovanja institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

(b) odstavka 3 in 4 se nadomestita z naslednjim:

„3. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostavijo in uporabljajo pisna pravila v zvezi z obvladovanjem tveganj, notranjim nadzorom, notranjo revizijo, prejemki ter, kadar je to ustrezno, aktuarskimi dejavnostmi in dejavnostmi, oddanimi v zunanje izvajanje, ter da se ta pravila izvajajo. Ta pisna pravila predhodno odobri upravljavski ali nadzorni organ institucije, ki jih vsaj vsaka tri leta pregleda in prilagodi glede na morebitne znatne spremembe zadevnega sistema ali področja.

4. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje uvedejo učinkovit sistem notranjega nadzora. Ta sistem vsebuje upravne in računovodske postopke, okvir notranjega nadzora ter ustrezno ureditev poročanja na vseh ravneh institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ter funkcijo spremljanja skladnosti.“;

(c) vstavi se naslednji odstavek 4a:

„4a. Funkcija spremljanja skladnosti vključuje seznanitev upravnih, upravljalnih ali nadzornih organov glede skladnosti z zakoni in drugimi predpisi, sprejetimi v skladu s to direktivo. Ocenjuje tudi možne vplive kakršnih koli sprememb v pravnem okolju na posle zadevne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ter opredeli in oceni tveganja glede skladnosti.“;

(d) v odstavku 6 se drugi in tretji stavek črtata;

(e) dodajo se naslednji odstavki 7 do 10:

„7. V primeru potencialnih ali dejanskih nasprotij interesov, ki izhajajo iz razmerja med institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje in ponudnikom storitev te institucije, države članice zahtevajo, da osebe, ki dejansko vodijo zadevno institucijo, sprejemajo neodvisne odločitve v izključnem interesu članov in upravičencev.

8. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje in po potrebi njihovih odborov za imenovanja zahtevajo, naj pri imenovanju članov v upravljalni ali nadzorni organ upoštevajo širok nabor odlik in sposobnosti ter zagotovijo uravnoteženo zastopanost spolov.

Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje in po potrebi njihovi odbori za imenovanja vzpostavijo politiko, ki spodbuja raznolikost in vključevanje v upravljalnem ali nadzornem organu. Ta politika po potrebi upošteva, da upravni, upravljalni ali nadzorni organ vključuje predstavnike socialnih partnerjev, in se uporablja na način, ki je sorazmeren z naravo, obsegom in kompleksnostjo dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje.

Države članice zahtevajo tudi, da ta politika določi posamične kvantitativne cilje v zvezi z uravnoteženo zastopanostjo spolov na način, ki je sorazmeren z naravo, obsegom in kompleksnostjo dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje. Pri cilju se upoštevajo člani upravljalnega ali nadzornega organa, ki jih izbere ustanoviteljsko podjetje institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, vendar se to načelo ne uporablja, kadar je število članov upravljalnega ali nadzornega organa, ki jih izbere ustanoviteljsko podjetje institucije, tri ali manj.

9. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da v letnih poročilih javno razkrijejo cilj uravnotežene zastopanosti nezadostno zastopanega spola v upravljalnem ali nadzornem organu, politiko o tem, kako povečati število nezadostno zastopanega spola v upravljalnem ali nadzornem organu, ter njeno izvajanje.

10. Države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi ustrezna sredstva, metode in pooblastila za preverjanje sistema upravljanja institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ter za vrednotenje nastajajočih tveganj, ki so jih te institucije odkrile in ki lahko vplivajo na njihovo finančno trdnost.

Države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi potrebna pooblastila, da zahtevajo izboljšanje in okrepitev sistema upravljanja za zagotovitev skladnosti z zahtevami iz členov 20 do 32.“;

(24) člen 22 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da zagotovijo, da osebe, ki dejansko vodijo institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, upravni, upravljalni ali nadzorni organ, osebe, ki opravljajo ključne funkcije, in po potrebi osebe ali subjekti, na katere je preneseno izvajanje ključne funkcije v skladu s členom 31, pri izvajanju svojih nalog izpolnjujejo naslednje zahteve:

(a) zahteva glede sposobnosti:

(i) za osebe, ki dejansko vodijo institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, to pomeni, da njihove kvalifikacije, znanje in izkušnje ustrezajo za zagotovitev dobrega in preudarnega upravljanja institucije,

kar vključuje znanje in kompetence, ki jim omogočajo obravnavanje različnih ravni tveganja, ki so jim izpostavljeni člani in upravičenci, odvisno od narave načrtov, v katere so vključeni;

- (ii) za osebe, ki opravljajo ključne aktuarske ali notranje revizijske funkcije, to pomeni, da so njihove poklicne kvalifikacije, znanje in izkušnje ustrezni za primerno opravljanje njihovih ključnih funkcij;
- (iii) za osebe, ki opravljajo druge ključne funkcije, to pomeni, da so njihove poklicne kvalifikacije, znanje in izkušnje ustrezni za primerno opravljanje njihovih ključnih funkcij;
- (iv) za upravne, upravljalne ali nadzorne organe to pomeni, da kvalifikacije, znanje in izkušnje njihovih članov skupaj ustrezajo za opravljanje njihovih nalog;

(b) zahteva glede primernosti: so osebe dobrega ugleda in integritete.“;

(b) vstavita se naslednja odstavka 1a in 1b:

„1a. Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje pristojne organe obvestijo o kakršnih koli spremembah identitete oseb iz odstavka 1, skupaj z razlogi za te spremembe in vsemi potrebnimi informacijami za oceno sposobnosti in primernosti novoimenovanih oseb.

1b. Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje obvestijo pristojne organe, če katera koli od oseb iz odstavka 1 ne izpolnjuje več zahtev iz navedenega odstavka ali je bila iz tega razloga zamenjana.“;

(c) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Države članice zagotovijo, da lahko pristojni organi redno ocenjujejo, ali osebe iz odstavka 1 izpolnjujejo zahteve iz odstavka 1 ter ali obstajajo dejanska ali potencialna nasprotja interesov in kako se ta preprečujejo ali obvladujejo.“;

(d) vstavi se naslednji odstavek 2a:

„2a. Kadar oseba, ki dejansko vodi institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje ali opravlja druge ključne funkcije, ne izpolnjuje zahtev iz odstavka 1, imajo pristojni organi pooblastilo, da od institucije zahtevajo, da takšno osebo odstrani s tega položaja.“;

(25) v členu 23(3) se dodata naslednji točki (h) in (i):

„(h) politika prejemkov določa, kako institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje upošteva vključevanje tveganj glede trajnostnosti, kot so opredeljena v členu 2, točka 22, Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta, v sistem obvladovanja tveganj;

(i) politike prejemkov in prakse na področju prejemkov so objektivne in nediskriminatorne ter temeljijo na načelu enakega plačila za enako delo ali delo enake vrednosti za moške in ženske.“;

(26) v členu 25(2) se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

Sistem obvladovanja tveganj – sorazmerno z naravo, obsegom in kompleksnostjo dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje – zajema tveganja, ki se lahko pojavijo v institucijah za poklicno pokojninsko zavarovanje ali podjetjih, ki so

jim bile naloge ali dejavnosti institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje oddane v zunanje izvajanje, vsaj na naslednjih področjih, kadar je ustrezno:“;

(27) Člen 26 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 26

Funkcija notranje revizije

1. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da zagotovijo učinkovito funkcijo notranje revizije, in sicer tako, da je sorazmerna z naravo, obsegom in kompleksnostjo njihovih dejavnosti.

Funkcija notranje revizije vključuje oceno ustreznosti in učinkovitosti sistemov notranjega nadzora in drugih elementov sistema upravljanja, po potrebi vključno z dejavnostmi, oddanimi v zunanje izvajanje.

2. Vse ugotovitve in vsa priporočila notranje revizije se poročajo upravnim, upravljalnim ali nadzornim organom, ki določijo, kakšni ukrepi se sprejmejo v zvezi z vsako ugotovitvijo in priporočilom notranje revizije, in zagotovijo izvrševanje teh ukrepov.“;

(28) člen 28 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se doda naslednji pododstavek:

„Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostavijo pisna pravila za lastno oceno tveganj, ki vsebujejo procese in postopke za izvedbo ocene, pogostost ocene in metode.“;

(b) odstavek 2 se spremeni:

(i) uvodno besedilo se nadomesti z naslednjim:

„Države članice zagotovijo, da ocena tveganj iz odstavka 1 ob upoštevanju narave, obsega in kompleksnosti dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje vključuje naslednje elemente:“;

(ii) dodajo se naslednje točke (i), (j) in (k):

„(i) oceno, kolikšna so tveganja, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, v primerjavi z mejami dovoljenega tveganja, ki jih je odobril upravni, upravljalni ali nadzorni organ institucije;

(j) oceno iz člena 44b(2);

(k) oceno ekonomije obsega in možnosti za učinkovitost, vključno s sodelovanjem v združenih naložbenih strukturah, skupnih storitvah ali prenosih, ter njihovega učinka na člane in upravičence.“;

(iii) doda se naslednji pododstavek:

„Za namene prvega pododstavka, točka (i), države članice zahtevajo, da se, kadar v skladu s pogoji pokojninskega načrta tveganja nosijo člani in upravičenci, upoštevajo tveganja in meje dovoljenega tveganja z vidika članov in upravičencev, pri čemer se upoštevata njihova zmožnost prevzemanja tveganj in njihova nagnjenost k prevzemanju tveganj.“;

(29) v členu 30 se dodata naslednja odstavka:

„Države članice zahtevajo, da so v izjavi opredeljeni jasni naložbeni cilji za vsak pokojninski načrt, ki so skladni s ciljem načrta glede pokojninskih prihodkov, splošnimi cilji uspešnosti načrta in načini spremljanja uspešnosti. V izjavi se navede tudi, kdaj in v kakšnem obsegu so dopustna odstopanja od strategije porazdelitve sredstev in ciljev uspešnosti. Naložbena politika vključuje tudi vse pomembnejše odločitve v zvezi s taktično porazdelitvijo sredstev, izbiro vrednostnih papirjev in izvedbo poslov.

V izjavi se obravnava tudi, ali, zakaj, v kakšnem obsegu in kako se bodo uporabljali kompleksnejši razredi sredstev, vključno z alternativnimi, ter navede ustrezen obseg izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke.

Države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje določi postopke in merila za pregled učinkovitosti naložbene politike in za ugotavljanje, ali so potrebne spremembe takšne politike, njenih postopkov izvajanja ali strukture odločanja.

Izjavo sprejme upravni, upravljalni ali nadzorni organ institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje. Kadar institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje upravlja različne pokojninske načrte, se za vsakega od njih pripravi ločena izjava o naložbeni politiki.

Države članice zagotovijo, da se za pokojninske načrte, v katerih imajo člani pravico sprejemati naložbene odločitve, v izjavi določi ustrezen nabor naložbenih možnosti, vključno s privzeto možnostjo, se te možnosti razvrstijo glede na naravo in obseg naložbenega tveganja, ki ga nosijo člani, ter se zagotovi, da je na voljo dovolj informacij, ki omogočajo informirane naložbene odločitve.“;

(30) člen 31 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice dovolijo ali zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so pooblašene na njihovem ozemlju, katero koli dejavnost, vključno s ključnimi funkcijami in upravljanjem teh institucij, v celoti ali delno prenesejo na ponudnike storitev, ki delujejo v imenu teh institucij, pod pogojem, da so ureditve glede zunanjega izvajanja skladne z odstavki 2 do 7.“;

(b) odstavek 5 se nadomesti z naslednjim:

„5. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki svoje ključne funkcije, upravljanje ali druge dejavnosti, zajete v tej direktivi, oddajo v zunanje izvajanje, s ponudnikom storitev sklenejo pravno izvršljiv pisni dogovor. Tak dogovor vključuje razčlenitev neposrednih in posrednih stroškov, v njem pa so jasno določene tudi pravice in obveznosti institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje in ponudnika storitev. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v primeru morebitnega nasprotja interesov s ponudnikom storitev dokumentirajo in izvajajo postopke za preprečevanje ali obvladovanje nasprotij interesov.“;

(c) odstavek 7 se črta;

(31) člen 33 se spremeni:

(a) odstavki 1, 2 in 3 se nadomestijo z naslednjim:

„1. V primeru pokojninskega načrta, pri katerem člani in upravičenci nosijo celotno naložbeno tveganje, pristojni organ matične države članice od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva, da imenuje enega depozitarja na pokojninski načrt za varno hrambo premoženja in dolžnosti nadzora v skladu s členoma 34 in 35, ali, če institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje sama hrani premoženje v skladu s členom 34(2), pristojni organ od institucije zahteva, da ima skrbnika, ki opravlja dolžnosti nadzora v skladu s členom 35 in je pristojni organ obveščen o njem.

Za namene prvega pododstavka institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje ali, kadar je ustrezno, pooblaščen subjekt iz člena 2(1) ne deluje kot depozitar za zadevni načrt.

2. Za pokojninske načrte, pri katerih člani in upravičenci ne nosijo celotnega naložbenega tveganja, matična država članica od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko zahteva, da imenuje enega depozitarja na pokojninski načrt za varno hrambo premoženja ali za varno hrambo premoženja in dolžnosti nadzora v skladu s členoma 34 in 35.

3. Če v tem poglavju ni določeno drugače, se za imenovanje depozitarja ustrezno uporablja poglavje IV Direktive 2009/65/ES.

Države članice institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ne omejujejo pri tem, da imenujejo depozitarje s sedežem v drugi državi članici.“;

(32) Člen 34 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 34

Varna hramba premoženja in odgovornost depozitarja

1. Če v tem poglavju ni določeno drugače, se za izvajanje nalog depozitarjev v zvezi z varno hrambo premoženja in odgovornostjo depozitarja ustrezno uporablja poglavje IV Direktive 2009/65/ES.

2. Kadar za varno hrambo premoženja ni imenovan depozitar, se od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva najmanj, da:

- (a) zagotovi ustrezno varstvo in zaščito finančnih instrumentov;
- (b) vodi evidenco, ki instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje omogoča, da kadar koli in pravočasno identificira vse premoženje;
- (c) sprejme potrebne ukrepe, da prepreči nasprotja interesov v zvezi z varno hrambo premoženja;
- (d) na zahtevo obvesti pristojne organe o načinu hranjenja premoženja.“;

(33) V členu 35 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Če v tem poglavju ni določeno drugače, se za dolžnosti nadzora depozitarja ustrezno uporablja poglavje IV Direktive 2009/65/ES.“;

(34) naslov naslova IV se nadomesti z naslednjim:

**„NASLOV IV
DOLŽNOST OBVEŠČANJA POTENCIALNIH ČLANOV, ČLANOV IN
UPRAVIČENCEV TER PRAVILA POSLOVANJA“;**

(35) člen 36 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice ob upoštevanju narave pokojninskega načrta zagotovijo, da vsaka institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki je pooblaščen na njihovem ozemlju in upravlja pokojninske načrte poklicnega zavarovanja, zagotavlja:

- (a) potencialnim članom: vsaj informacije, ki so določene v členu 41;
- (b) članom: vsaj informacije, ki so določene v členih 37 do 40, 41a, 42 in 44, ter
- (c) upravičencem: vsaj informacije, ki so določene v členih 37, 41a, 43 in 44.

Kadar so institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v skladu z nacionalnim pravom pooblaščen za zagotavljanje osebnih pokojninskih produktov, države članice zagotovijo, da vsaka institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki je pooblaščen na njihovem ozemlju, ki zagotavlja navedene produkte, ki niso vseevropski osebni pokojninski produkt, kot je opredeljen v členu 2, točka 1, Uredbe (EU) 2019/1238, potencialnim varčevalcem in varčevalcem v načrtih osebnega pokojninskega zavarovanja ter upravičencem zagotovi jasne, poštene, nezavajajoče in primerne informacije glede na naravo produkta, distribucijski kanal in značilnosti varčevalca ali upravičenca. Navedene informacije zagotavljajo raven preglednosti in zaščite, enakovredno tisti, ki se v skladu z nacionalnim pravom zahteva za distribucijo osebnih pokojninskih produktov s strani drugih subjektov ali institucij, vsaj v zvezi z naslednjimi elementi:

- (a) identiteto, pravno obliko in statusom institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje glede pooblastila;
- (b) glavnimi značilnostmi, stroški in tveganji ponujenega osebnega pokojninskega produkta;
- (c) obstojem in naravo vsakega zagotovljenega nasveta ali priporočila;
- (d) naravo vsakega plačila, prejetega v zvezi s produktom;
- (e) postopki za pritožbe in pravna sredstva.

Države članice lahko navedene zahteve prilagodijo tako, da odražajo specifične značilnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje in raznolikost distribucijskih kanalov osebnega pokojninskega zavarovanja.“;

(b) doda se naslednji odstavek 4:

„4. EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 izda smernice o informacijah, ki jih je treba zagotoviti v skladu s členi 41, 42 in 43.“;

(36) v členu 37(1) se točka (g) nadomesti z naslednjim:

„(g) kadar člani nosijo naložbeno tveganje ali lahko sprejemajo naložbene odločitve, informacij o pretekli uspešnosti naložb, povezanih s pokojninskim

načrtom, za vsaj zadnjih deset let ali za vsa leta delovanja načrta, kadar je to obdobje krajše od deset let;“;

(37) vstavi se naslednji člen 37a:

„Člen 37a

Sistemi za sledenje pokojninam

1. Države članice zagotovijo, da sistemi za sledenje pokojninam, če so vzpostavljeni, zajemajo pokojninske pravice, ki jih upravljajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.
2. Za namene odstavka 1 države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje sistemom za sledenje pokojninam, če so taki sistemi vzpostavljeni, posredujejo vse informacije, ki so potrebne, da se članom in upravičencem zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih poklicnih in osebnih pokojninskih pravic, kolikor te pravice upravlja institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje.
3. Države članice zagotovijo, da se informacije iz odstavka 2 posredujejo v standardizirani, strojno berljivi in interoperabilni obliki, ki sistemom za sledenje pokojninam omogoča združevanje podatkov o pridobljenih pravicah, privarčevanem kapitalu in predvidenih prejemkih na dosleden in primerljiv način.
4. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ostanejo v celoti odgovorne za popolnost in točnost posredovanih podatkov ter za izpolnjevanje vseh obveznosti glede sporočanja, določenih v tem členu.
5. Države članice zagotovijo, da pristojni organi spremljajo in zagotavljajo skladnost s tem členom ter sprejmejo popravne ukrepe, kadar institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ne zagotovijo popolnih in točnih informacij ali teh ne zagotovijo pravočasno.
6. Oblika in struktura informacij, ki jih je treba posredovati sistemom za sledenje pokojninam, sta skladni z obliko in strukturo, določeno v delegirani uredbi, sprejeti v skladu s členom 38.“;

(38) člen 38 se spremeni:

(a) odstavki 1, 2 in 3 se nadomestijo z naslednjim:

„1. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da za vsakega člana sestavijo strnjen dokument s ključnimi informacijami. Navedeni dokument vsebuje informacije o stopnji tveganja, ki ga nosi član, pri tem pa se upošteva specifična narava nacionalnih pokojninskih sistemov ter zadevnega nacionalnega socialnega, delovnega in davčnega prava (v nadaljnjem besedilu: izkaz pokojninskih prejemkov). Naslov dokumenta vsebuje besede „izkaz pokojninskih prejemkov“.

2. Na vidnem mestu sta navedena točen datum in obdobje, na katera se nanašajo informacije v izkazu pokojninskih prejemkov.

3. Države članice zahtevajo, da so informacije v izkazu pokojninskih prejemkov točne, posodobljene, skladne z izbranimi možnostmi in popolne. Za lažje razumevanje so predstavljene informacije večplastne in skladne z načeli dobre zasnove. Izkaz pokojninskih prejemkov je vsakemu članu brezplačno na voljo v

papirni ali elektronski obliki, vključno s trajnimi nosilci podatkov, ali na spletišču, in sicer vsaj enkrat letno v skladu z željami člana. Preference glede tega je treba sporočiti vsaj ob začetku članstva.“;

(b) doda se naslednji odstavek 6:

„6. Izkaz pokojninskih prejemkov se članom in upravičencem zagotovi v standardizirani obliki Unije, pri čemer se upoštevajo tudi značilnosti različnih vrst pokojninskih načrtov.

EIOPA po izvedbi potrošniškega in sektorskega testiranja pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi podrobnosti glede predstavitve informacij iz členov 38 do 40. V zvezi s predstavitvijo informacij o pretekli uspešnosti iz člena 39(1), točka (i), EIOPA pri pripravi teh regulativnih tehničnih standardov upošteva značilnosti različnih vrst načrtov, zlasti če člani in upravičenci nosijo naložbeno tveganje ali če je naložbena strategija odvisna od starosti ali vključuje usklajevanje trajanja.

Da bi se čim bolj zmanjšalo podvajanje zahtev glede poročanja, EIOPA pri pripravi osnutkov regulativnih standardov v največji možni meri zagotovi uskladitev z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/473* ter si prizadeva olajšati vnos informacij iz izkaza pokojninskih prejemkov v sisteme za sledenje pokojninam in zagotoviti uporabnost za člane in upravičence.

EIOPA te osnutke regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev po datumu začetka veljavnosti].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te direktive s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz tretjega pododstavka v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 1094/2010.

* Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/473 z dne 18. decembra 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za opredelitev zahtev glede dokumentov z informacijami, stroškov in provizij, vključenih v omejitev stroškov, ter tehnik za zmanjševanje tveganja za vseevropski osebni pokojninski produkt (UL L 99, 22.3.2021, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).“;

(39) v členu 39 se odstavek 1 spremeni:

(a) vstavi se naslednja točka (ba):

„(ba) državo članico, v kateri je institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje pooblaščen, in nazive pristojnih organov te države članice“;

(b) točka (d) se nadomesti z naslednjim:

„(d) informacije o pokojninskih projekcijah na podlagi upokojitvene starosti, kot je določena v točki (a), in izjavo o omejitvi odgovornosti, v kateri je navedeno, da bi se te projekcije utegnile razlikovati od končne vrednosti pridobljenih prejemkov, vključno s tem, kadar je ustrezno, da je pokojnina lahko spremenljiva;“;

(c) točka (g) se nadomesti z naslednjim:

„(g) kadar člani nosijo naložbeno tveganje ali lahko sprejemajo naložbene odločitve, informacije o naložbenih stroških in njihovem učinku, vključno z:

- (i) razčlenitvijo vseh stroškov, ki so jih imeli člani in upravičenci neposredno ali posredno v zadnjih 12 mesecih in agregatno, od vključitve člana v zadevni pokojninski načrt, pri čemer se navedejo vsaj upravni stroški, stroški varne hrambe premoženja in naložbeni stroški, nastali v zvezi z upravljanjem premoženja in portfeljskimi transakcijami;
 - (ii) oceno učinka stroškov na končni privarčevani kapital;“;
- (d) dodata se naslednji točki (i) in (j):
- „(i) kadar člani nosijo naložbeno tveganje, informacije o pretekli uspešnosti pokojninskega načrta ali, kadar je ustrezno, o izbranih naložbah, ki zajemajo uspešnost za vsaj 10 let ali, kadar se načrt ali ustrezna naložbena možnost zagotavljata manj kot 10 let, za vsa leta zagotavljanja pokojninskega načrta ali ustrezne naložbene možnosti;“;
 - (j) kadar člani nosijo naložbeno tveganje in lahko izbirajo med naložbenimi možnostmi, kratko navedbo izbranih naložb, vključno s številom izbranih možnosti, deležem premoženja, vloženega v posamezno možnost, in navedbo stopnje tveganja izbire v zbirni obliki.“;

(e) dodajo se naslednji pododstavki:

„Za namene točke (d), kadar projekcije pokojnin temeljijo na ekonomskih scenarijih, te informacije vključujejo vsaj najboljši ocenjen scenarij, ugoden scenarij in neugoden scenarij. Ocenjena prihodnja vrednost pokojnin se prikaže realno skupaj s kratkim pojasnilnim opisom.

Za namene točke (g)(ii) se stroški prikažejo vsaj kot denarni znesek in kot odstotni delež prispevkov v preteklih 12 mesecih oziroma od vključitve člana v načrt.

Za namene točke (i) je informacijam o pretekli uspešnosti priložena izjava, da „uspešnost v preteklosti ne nakazuje uspešnosti v prihodnosti“.“;

(40) v členu 40(1) se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) informacijami o predpostavkah, uporabljenih za projekcije pokojnin, ter po potrebi informacijami o predpostavkah, uporabljenih za zneske, izražene v letnih pokojninskih rentah, zlasti glede na stopnjo rente, vrsto ponudnika zavarovanja in trajanje rente;“;

(41) člen 41 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vseh zadevnih možnosti, ki jih imajo na voljo, tudi naložbenih možnosti, in z njimi povezanih tveganjih;“;

(b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Potencialnim članom iz odstavkov 1 in 3 se zagotovi naslednje:

(a) informacije o pretekli uspešnosti naložb, povezanih s pokojninskim načrtom, za vsaj zadnjih deset let ali za vsa leta delovanja načrta, kadar je to obdobje krajše od deset let;“;

(b) informacije o vseh neposrednih in posrednih stroških, ki so jih imeli člani in upravičenci v preteklih 12 mesecih, vključno s stroški vsake naložbene

možnosti posebej, predstavljenimi vsaj v denarnem znesku, ter oceno učinka stroškov na končni privarčevani kapital;

(c) informacije o razpoložljivih naložbenih možnostih in z njimi povezanih tveganjih.“;

(c) v odstavku 3 se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vseh zadevnih možnosti, ki jih imajo na voljo, tudi naložbenih možnosti, in z njimi povezanih tveganjih in stroških;“;

(42) vstavi se naslednji člen 41a:

„Člen 41a

Dolžnost obveščanja članov in upravičencev v primeru nezadostne uspešnosti

1. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje redno spremljajo svojo uspešnost na podlagi referenčnih meril, ki jih določi njihov pristojni organ v skladu z odstavkom 4. Države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, kadar ugotovi, da njena uspešnost bistveno odstopa od veljavnega referenčnega merila, o tem nemudoma obvesti svoj pristojni organ in predloži dokaze, da so stroški in dajatve načrta upravičeni in sorazmerni ter da je načrt skladen z dovoljenim tveganjem njenih članov in upravičencev.

Kadar pristojni organ ugotovi, da stroški in dajatve načrta niso upravičeni in sorazmerni ali da načrt ni v skladu z dovoljenim tveganjem svojih članov in upravičencev ali kadar se nezadostna uspešnost nadaljuje vsaj tri leta, države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje o tem nemudoma obvesti svoje člane in upravičence na jasn, pošten in razumljiv način.

2. Države članice zagotovijo, da informacije iz odstavka 1, drugi pododstavek, članom in upravičencem omogočajo razumeti, kako uspešen je načrt v primerjavi s primerljivimi institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje. Države članice zagotovijo, da so v predloženih informacijah na preprost način pojasnjeni razlogi za nezadostno uspešnost, na kakšen način so dajatve in stroški sorazmerni in upravičeni ter kateri ukrepi so bili sprejeti za izboljšanje rezultatov in zaščito vrednosti pridobljenih pravic članov. Države članice zagotovijo, da te informacije ostanejo zlahka dostopne, dokler institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje ne dokaže trajnega izboljšanja.

3. Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zagotovijo, da so informacije iz odstavka 1, drugi pododstavek, na voljo prek istih kanalov, kot se običajno uporabljajo za predložitev izkaza pokojninskih prejemkov in drugih rednih sporočil, ter da so člani in upravičenci obveščeni o tem, kako lahko na svojo željo pridobijo dodatne podrobnosti.

4. Države članice zagotovijo, da njihov pristojni organ oblikuje jasna, objektivna in pregledna referenčna merila za ocenjevanje nezadostne uspešnosti, tudi v zvezi z upravnimi, naložbenimi in transakcijskimi stroški, bruto in neto donosnostjo naložb ter rezultati financiranja v določenih obdobjih.

5. Za namene tega člena EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 sprejme smernice o metodologijah za ugotavljanje nezadostne uspešnosti v državah članicah.“;

(43) Člen 42 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 42

Dolžnost obveščanja članov v obdobju pred upokojitvijo

Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje poleg izkaza pokojninskih prejemkov vsakemu članu pravočasno pred upokojitveno starostjo, kot je določena v členu 39(1), točka (a), ali na zahtevo člana zagotovijo informacije o bližajočem se začetku faze izplačila in možnostih izplačila, ki so članu na voljo za prejemanje pokojnine, vključno s stroški in dajatvami, povezanimi z vsako možnostjo, ter veljavno davčno obravnavo.

Države članice zagotovijo, da je informacijam iz prvega pododstavka priložena strnjena obrazložitev, ki vključuje vse naslednje informacije:

- (a) glavne značilnosti, posledice in morebitne učinke vsake možnosti izplačila pokojnine, ki je na voljo članu in, kadar je ustrezno, upravičencem;
- (b) tveganja in dejavnike, ki bi lahko negativno vplivali na raven, stabilnost ali trajanje pokojnin;
- (c) okoliščine in merila, ki bi jih morali člani upoštevati pri ocenjevanju primernosti različnih oblik izplačila pokojnin glede na svojo situacijo.

Kadar je ena od možnosti izplačila pokojnine, ki jih ponuja institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, spremenljiva renta, države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje vsakemu članu pravočasno pred upokojitveno starostjo, kot je določena v členu 39(1), točka (a), zagotovi projekcije, ki ponazarjajo morebitne spremembe zneska izplačila skozi čas.“;

(44) člen 43 se spremeni:

- (a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da upravičencem vsako leto zagotovijo informacije o zapadlih prejemkih in ustreznih možnostih izplačila ter razčlenitev vseh nastalih stroškov in informacije o pretekli uspešnosti iz člena 39, točki (g) in (i).

V informacijah se opišejo tudi glavni dejavniki, ki bi lahko vplivali na raven ali trajanje pokojninskih prejemkov, vključno z naložbenimi tveganji in tveganji v zvezi s pričakovano življenjsko dobo, ter, kadar je ustrezno, navede pravica do spremembe načina izplačila.“;

- (b) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Kadar upravičenci v fazi izplačevanja še naprej plačujejo prispevke ali nosijo naložbeno tveganje, države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje še naprej zagotavljajo izkaz pokojninskih prejemkov, ki vsebuje tudi informacije iz odstavka 1.“;

(45) v naslovu IV se doda naslednje poglavje:

„POGLAVJE 4 Pravila poslovanja

Člen 44a

Dolžnost skrbnega ravnanja

1. Države članice ob upoštevanju narave pokojninskega načrta zagotovijo, da vsaka institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki je pooblaščen na njihovem ozemlju, vedno ravna pošteno, pravično in strokovno ter v največjo korist svojih članov in upravičencev. Te koristi vključujejo cilj zagotavljanja ustreznih, tveganju prilagojenih in stroškovno učinkovitih dolgoročnih donosov v skladu z dolgoročno naravo pokojninskih obveznosti.
2. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostavijo zaščitne ukrepe, vključno s smernicami za podporo potencialnim članom, članom in upravičencem pri odločanju o možnostih, ki so jim na voljo, ter jih obvestijo o morebitnih posledicah njihovih odločitev.

Člen 44b

Ustrezna struktura in izvajanje pokojninskih načrtov

1. Brez poseganja v nacionalno socialno in delovno pravo o organizaciji pokojninskih sistemov, vključno z obveznim članstvom in rezultati pogajanj o sklenitvi kolektivnih pogodb, države članice zahtevajo, da:
 - (a) institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zagotovijo, da so struktura, zasnova in izvajanje pokojninskih načrtov ustrezni glede na ugotovljene potrebe, značilnosti in profil tveganja članov in upravičencev na način, ki je sorazmeren z naravo, obsegom in kompleksnostjo načrta;
 - (b) institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje redno pregledujejo in po potrebi prilagajajo strukturo, zasnovo in izvajanje pokojninskega načrta, pri čemer upoštevajo morebitne bistvene spremembe, da bi zagotovile, da načrt ostane ustrezen in skladen s potrebami, značilnostmi in profilom tveganja članov in upravičencev na način, ki je sorazmeren z naravo, obsegom in kompleksnostjo načrta.

Institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje dokumentira oceno, ali so struktura, zasnova in izvajanje pokojninskih načrtov ustrezni, kot je navedeno v prvem pododstavku, točka (a).

2. Države članice zagotovijo, da kadar člani nosijo naložbeno tveganje, institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ocenijo dolgoročno tveganje z vidika članov in upravičencev, kar vključuje:
 - (a) določitev dovoljenega tveganja članov in upravičencev, ki nosijo tveganja;
 - (b) uvedbo uporabe pokojninskih projekcij pri oceni tveganja z vidika članov in upravičencev;
 - (c) kadar institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje ponuja več naložbenih možnosti, redni pregled primernosti naložbenih možnosti za člane v skladu z njihovim dovoljenim tveganjem in, kadar obstaja privzeta možnost, pregled primernosti te privzete možnosti;

- (d) kadar institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ne ponujajo več različnih naložbenih možnosti, redni pregled naložbene strategije, da se upošteva dolgoročna ocena tveganja z vidika članov in upravičencev.

Člen 44c

Pritožbe

1. Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostavijo in uporabljajo učinkovite postopke in ureditve, primerne za reševanje pritožb, ki jih člani in upravičenci vložijo v zvezi s svojimi pravicami in obveznostmi, določenimi v tej direktivi.
2. Postopki in ureditve iz odstavka 1 so na voljo v uradnih jezikih zadevne države članice ali v drugem jeziku, ki ga sprejmejo pristojni organi te države članice ali se o njem dogovorijo institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje ter njeni člani in upravičenci.
3. Države članice zahtevajo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje na pritožbe članov in upravičencev odgovorijo v elektronski obliki ali na drugem trajnem nosilcu podatkov. V odgovoru se vse izpostavljene zadeve obravnavajo najpozneje v 40 delovnih dneh.
4. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje obvestijo člane in upravičence, ki vložijo pritožbo, o vsaj enem organu za alternativno reševanje sporov, ki je pristojen za reševanje sporov v zvezi s pravicami in obveznostmi članov in upravičencev, določenimi v tej direktivi.
5. Države članice zagotovijo, da so informacije o postopkih iz odstavka 1 brezplačno na voljo članom in upravičencem na jasn, izčrpen in lahko dostopen način v elektronski obliki, vključno s trajnimi nosilci podatkov, na spletišču ali v papirni obliki. V teh informacijah se navede, kako je mogoče dobiti več informacij o zadevnem organu za alternativno reševanje sporov in pogojih za njegovo uporabo.
6. Države članice zagotovijo, da pristojni organi vzpostavijo postopke, ki članom, upravičencem in drugim zainteresiranim stranem, vključno z združenji potrošnikov, omogočajo, da pri pristojnih organih vložijo pritožbe glede domnevnih kršitev te direktive s strani institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje. Države članice zagotovijo, da pritožniki v vseh primerih prejmejo odgovore.
7. Države članice zagotovijo, da v primerih, ki zadevajo več kot eno državo članico, pritožnik lahko izbere, da svojo pritožbo vloži pri pristojnih organih svoje države članice prebivališča, ne glede na to, kje je kršitev izvedena.

Člen 44d

Izvensodno reševanje sporov

1. Države članice vzpostavijo ustrezne, neodvisne, nepristranske, pregledne in učinkovite postopke za alternativno reševanje sporov med institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje ter njihovimi člani in upravičenci v zvezi s pravicami in obveznostmi, določenimi v tej direktivi. Po potrebi te postopke uporabljajo obstoječi pristojni organi. Države članice zagotovijo, da se taki postopki za alternativno reševanje sporov uporabljajo za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, zoper katere se ti postopki začnejo, in da so ustrezni organi za alternativno reševanje sporov zanje dejansko pristojni.

2. Organi iz odstavka 1 učinkovito sodelujejo pri reševanju čezmejnih sporov v zvezi s pravicami in obveznostmi, ki izhajajo iz te direktive.“;

(46) naslov naslova V se nadomesti z naslednjim:

„NASLOV V NADZOR“

- (47) v naslovu V se naslov poglavja 1 nadomesti z naslednjim:

„*POGLAVJE 1* *Splošna pravila o nadzoru*“

- (48) Člen 45 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 45

Pristojnosti, viri in glavni cilj nadzora, ki ga izvajajo pristojni organi

Države članice zagotovijo, da imajo njihovi pristojni organi vsa potrebna sredstva in pooblastila za opravljanje svojih nalog v skladu s to direktivo ter ustrezno strokovno znanje, zmogljivosti in pristojnosti za doseganje glavnega cilja nadzora, tj. varstva pravic članov in upravičencev ter zagotavljanja stabilnosti in trdnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

- (49) vstavi se naslednji člen 45a:

„Člen 45a

Pristojni organi

1. Države članice določijo pristojne organe, ki so pooblaščen za zagotovitev izvajanja te direktive. O tem obvestijo Komisijo in navedejo morebitno razdelitev teh nalog.
2. Kadar je na ozemlju države članice več pristojnih organov, ta država članica zagotovi, da ti organi tesno sodelujejo, da lahko učinkovito opravljajo vsak svoje naloge.
3. Države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi zadostno število usposobljenega osebja in virov, ki jih potrebujejo za učinkovito opravljanje svojih nalog.“;

- (50) člen 46 se spremeni:

- (a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Področje uporabe nadzora“;

- (b) uvodno besedilo se nadomesti z naslednjim:

„Države članice zagotovijo, da so institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje predmet bonitetnega nadzora, po potrebi vključno z nadzorom nad:“;

- (c) doda se naslednji drugi odstavek:

„Države članice zagotovijo tudi nadzor nad skladnostjo z vsemi drugimi določbami te direktive.“;

- (51) člen 47 se spremeni:

(a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Splošna načela nadzora“

(b) v odstavku 2 se doda naslednji stavek:

„Vključuje stalno preverjanje pravilnega opravljanja dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje ter upoštevanja nadzornih določb s strani teh institucij.“;

(c) odstavek 4 se nadomesti z naslednjim:

„4. Nadzorna pooblastila zajemajo celotno dejavnost pokojninskega zavarovanja institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, vključno z dejavnostjo osebnega pokojninskega zavarovanja, kadar smejo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v skladu z nacionalnim pravom zagotavljati osebne pokojninske produkte. Države članice zagotovijo, da se navedena pooblastila uporabljajo pravočasno in sorazmerno glede na naravo, obseg in kompleksnost dejavnosti institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

(d) doda se naslednji odstavek 6:

„6. Države članice zagotovijo, da pristojni organi spremljajo razvoj trga v zvezi z obsegom institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

(52) člen 48 se spremeni:

(a) vstavita se naslednja odstavka 1a in 1b:

„1a. Države članice zagotovijo, da imajo njihovi pristojni organi pooblastila, da zahtevajo vse potrebne informacije za izvajanje nadzora v skladu s členom 50.

1b. Države članice zagotovijo, da njihovi pristojni organi nadzorna pooblastila uporabljajo pravočasno in sorazmerno.“;

(b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Države članice zagotovijo, da imajo njihovi pristojni organi pooblastila, da:

(a) sprejmejo preventivne in popravne ukrepe za zagotovitev, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje upoštevajo zakone in druge predpise, ki veljajo zanje v vsaki državi članici;

(b) sprejmejo potrebne ukrepe, vključno z upravnimi in finančnimi ukrepi, kadar je ustrezno, v zvezi z institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje ter v zvezi s člani njihovih upravnih, upravljalnih ali nadzornih organov.

Brez poseganja v nadzorna pooblastila pristojnih organov in v pravico držav članic, da določijo in naložijo kazenske sankcije, države članice zagotovijo, da lahko njihovi pristojni organi naložijo upravne sankcije in druge upravne ukrepe za vse kršitve nacionalnih določb, sprejetih za izvajanje te direktive, in storijo vse potrebno za zagotovitev, da se te sankcije in drugi ukrepi tudi izvajajo. Države članice zagotovijo, da so njihove upravne sankcije in drugi ukrepi učinkoviti, sorazmerni in odvračilni.“;

(53) člen 49 se spremeni:

(a) odstavek 1 se spremeni:

(i) prvi pododstavek se nadomesti z naslednjim:

Države članice zagotovijo, da pristojni organi preverjajo in ocenjujejo strategije, procese in postopke poročanja, ki so jih institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje vzpostavile za upoštevanje zakonov in drugih predpisov, sprejetih na podlagi te direktive, pri čemer se upoštevajo narava, obseg in kompleksnost dejavnosti institucije.“;

(ii) doda se naslednji pododstavek:

„Pri ocenah iz drugega pododstavka, točki (b) in (c), se upošteva tveganje, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje nima zadostnih finančnih virov za kritje svojih sedanjih in prihodnjih stroškov poslovanja.“;

(b) vstavita se naslednja odstavka 1a in 1b:

„1a. Države članice zagotovijo, da pristojni organi zlasti pregledajo in ocenijo skladnost z vsemi elementi iz člena 46.

1b. Pristojni organ in vsaka institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje v okviru postopka pregleda vsaj vsaka tri leta opravita redni nadzorniški dialog.“;

(c) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Države članice zagotovijo, da imajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje na voljo postopke za odkrivanje poslabšanja finančnega položaja in takoj obvestijo pristojne organe, ko pride do takšnega poslabšanja.

Države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi vzpostavljena orodja za spremljanje, vključno s testi izjemnih situacij, ki jim omogočajo odkrivanje poslabšanja finančnega stanja v posamezni instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje in spremljanje odpravljanja takšnega poslabšanja.“;

(d) vstavi se naslednji odstavek 2a:

„2a. Pristojni organi ocenijo ustreznost metod in praks institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so namenjene odkrivanju možnih dogodkov ali prihodnjih sprememb v gospodarskih razmerah, ki bi lahko neugodno vplivali na splošni finančni položaj zadevne institucije.

Nadzorni organi ocenijo sposobnost institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, da prenese takšne možne dogodke ali prihodnje spremembe v gospodarskih razmerah.“;

(e) odstavek 4 se nadomesti z naslednjim:

„4. Pregledi, vrednotenja in ocene iz odstavkov 1 in 1a se izvajajo redno.

Pristojni organi določijo najmanjšo pogostost in obseg pregledov, vrednotenj in ocen, pri čemer upoštevajo naravo, obseg in kompleksnost dejavnosti zadevne institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.“;

(54) vstavita se naslednja člena 49a in 49b:

„Člen 49a

Redni nadzorniški dialog

1. Redni nadzorniški dialog iz člena 49(1b) zajema zgodnje odkrivanje ranljivosti, neučinkovitosti in strukturnih izzivov ter spodbujanje strateškega razmisleka o dolgoročni ustreznosti, učinkovitosti in vzdržnosti institucije za

poklicno pokojninsko zavarovanje, vključno z ustreznostjo njenega obsega, njeno zmožnostjo konsolidacije, sodelovanja ali združevanja sredstev ter ustreznostjo njene organizacijske konfiguracije za učinkovito poslovanje in ustvarjanje vrednosti za člane in upravičence.

2. Države članice zagotovijo, da redni nadzorniški dialog iz člena 49(1b) temelji na sklopu parametrov zgodnjega opozarjanja, ki vključuje vsaj vse naslednje:

- (a) raven in razvoj upravnih, transakcijskih in naložbenih stroškov institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje;
- (b) neto in tveganju prilagojeno stopnjo donosa premoženja institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje;
- (c) kakršen koli primanjkljaj ali odstopanje od obljubljenih ali ciljnih ravni prejemkov;
- (d) število in razvoj aktivnih članov in upravičencev;
- (e) kazalnike učinkovitosti poslovanja, koncentracije tveganja in institucionalne odpornosti.

3. Kadar rezultati rednega nadzorniškega dialoga pokažejo možne slabosti ali pomanjkljivosti, države članice zagotovijo, da njihovi pristojni organi pozovejo zadevno institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, naj preuči strateške možnosti, ki so primerne za okrepitev njene dolgoročne sposobnosti preživetja in učinkovito zagotavljanje pokojnin članom in upravičencem, vključno z ukrepi, ki krepijo obseg poslovanja, konsolidacijo, sodelovanje, združevanje sredstev ali dogovore o delitvi virov.

4. Države članice zagotovijo, da njihov pristojni organ v primeru ugotovljenih bistvenih pomanjkljivosti ali nezadostne uspešnosti iz člena 41a(1) od institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje zahteva, da pripravi načrt popravnih ukrepov, v katerem določi ukrepe, časovni okvir in ureditve upravljanja za odpravo ugotovljenih bistvenih pomanjkljivosti ali nezadostne uspešnosti. V načrtu se upoštevajo strukturni ukrepi za izboljšanje učinkovitosti in dobrega upravljanja, po potrebi vključno z morebitno konsolidacijo, sodelovanjem, združevanjem sredstev ali dogovori o delitvi virov.

Države članice zagotovijo, da upravni, upravljalni ali nadzorni organ institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje sprejme načrt iz prvega pododstavka in ga predloži pristojnemu organu v pregled in odobritev.

Države članice zagotovijo, da institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje na zahtevo pristojnega organa redno poroča o izvajanju načrta iz prvega pododstavka in o napredku, doseženem pri izvajanju tega načrta.

5. Države članice zagotovijo, da pristojni organ:

- (a) dokumentira rezultate vsakega rednega nadzorniškega dialoga;
- (b) lahko izda priporočila zadevni instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje.

Priporočila iz točke (b) prvega pododstavka ne posegajo v pooblastila pristojnega organa za sprejetje zavezujočih nadzornih ukrepov.

Člen 49b

Odvzem pooblastila

1. Pristojni organ matične države članice lahko v naslednjih primerih odvzame pooblastilo, ki ga je izdal instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje:

- (a) zadevna institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje ne uporabi pooblastila v roku 12 mesecev, se mu izrecno odreče ali preneha opravljati dejavnosti za več kakor šest zaporednih mesecev, razen če je zadevna država članica določila, da pooblastilo v takšnih primerih preneha veljati;
- (b) zadevna institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje ne izpolnjuje več pogojev za pridobitev pooblastila;
- (c) zadevna institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje resno krši svoje obveznosti iz predpisov, ki veljajo zanjo.

2. V primeru odvzema ali prenehanja veljavnosti pooblastila pristojni organ matične države članice o tem obvesti pristojne organe drugih držav članic, ti organi pa sprejmejo ustrezne ukrepe, da instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje preprečijo začetek novih poslov na njihovem ozemlju.

Pristojni organ matične države članice skupaj s temi organi sprejme vse potrebne ukrepe, da zaščiti interese članov in upravičencev in omeji zlasti prosto razpolaganje s premoženjem institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.

3. Vsaka odločitev o odvzemu pooblastila mora vsebovati podrobne razloge, zadevna institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje pa mora biti o tem obveščena. O vsakem odvzemu pooblastila se obvesti EIOPA.“;

(55) člen 50 se spremeni:

- (a) za naslovom se vstavijo naslednji odstavki:

„Države članice od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da pristojnim organom predložijo kvantitativne in kvalitativne informacije, potrebne za nadzor, pri čemer upoštevajo cilje nadzora, določene v členu 45, področje uporabe nadzora, določeno v členu 46, in splošna načela nadzora, določena v členu 47, zlasti načelo sorazmernosti.

Države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi naslednja pooblastila:

- (a) da določijo naravo, obseg in obliko informacij iz prvega pododstavka, ki jih morajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje predložiti redno ali na *ad hoc* osnovi;
- (b) da pridobijo vse informacije v zvezi s pogodbami, ki so sklenjene s tretjimi osebami, ter
- (c) da zahtevajo informacije od zunanjih strokovnjakov, kot so revizorji in aktuarji.“;
- (b) tretji pododstavek se spremeni:
 - (i) v točki (d) se doda naslednja točka:

„(vii) poslovni načrti iz člena 9;“;
 - (ii) doda se naslednja točka (g):

„(g) da od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo, da redno predložijo kvantitativne predloge, v katerih so podrobneje opredeljene in dopolnjene informacije, ki se navedejo v poročilih iz točk (c) in (d), vključno z informacijami, zahtevanimi v skladu s členom 35 Uredbe (EU) št. 1094/2010, ki so potrebne za opravljanje nalog, zaupanih EIOPA v skladu z navedeno uredbo in to direktivo.“;

(iii) dodajo se naslednji odstavki:

„Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje pristojnim organom vsako leto sporočajo informacije o naložbenih donosih, zmanjšanih za stroške naložb, ter o vseh stroških in dajatvah, nastalih v zvezi z njihovimi dejavnostmi.

Države članice zagotovijo, da pristojni organi od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje zahtevajo uporabo pristopa vpogleda, s čimer zagotovijo, da so vključeni vsi stroški in dajatve, ki nastanejo na ravni investicijskih skladov, upraviteljev premoženja in poslov, ter da se uporablja načelo bruto prikazovanja poslovnih dogodkov.

Za zagotovitev enotnih pogojev uporabe tega člena EIOPA pripravi osnutke izvedbenih tehničnih standardov o postopkih, oblikah in predlogah, pri čemer ti po potrebi razlikujejo med poklicnimi in osebnimi pokojninami.

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz četrtega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1094/2010.“;

(56) vstavi se naslednji člen 50a:

Člen 50a

Nadzor nad funkcijami in dejavnostmi, oddanimi v zunanje izvajanje

1. Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki funkcijo ali dejavnost oddajo v zunanje izvajanje, sprejmejo potrebne ukrepe za zagotovitev, da so izpolnjeni naslednji pogoji:

- (a) ponudnik storitev sodeluje z nadzornimi organi institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, da se zagotovi nadzor nad funkcijo ali dejavnostjo, oddano v zunanje izvajanje;
- (b) institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje, njeni revizorji in pristojni organi imajo učinkovit dostop do podatkov, povezanih s funkcijami ali dejavnostmi, oddanimi v zunanje izvajanje, vključno s pooblastilom, da od institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje in ponudnikov storitev kadar koli zahtevajo informacije o ključnih funkcijah ali katerih koli drugih dejavnostih, oddanih v zunanje izvajanje;
- (c) pristojni organi imajo učinkovit dostop do poslovnih prostorov ponudnika storitev in imajo možnost uveljavljanja teh pravic dostopa.

2. Država članica, v kateri se nahaja ponudnik storitev, pristojnim organom institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje dovoli, da sami ali prek posredovanja oseb, ki jih v ta namen imenujejo, izvajajo preglede na kraju samem v prostorih ponudnika storitev. Pristojni organi institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje pred izvedbo pregleda na kraju samem o njem obvesti ustrezni organ

države članice ponudnika storitev. V primeru nenadzorovanega subjekta je ustrezní organ pristojni organ.

Pristojni organi države članice institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje lahko izvajanje takšnih pregledov na kraju samem prenesejo na pristojne organe države članice, v kateri se nahaja ponudnik storitev.

3. Kadar pristojni organ obvesti ustrezní organ države članice ponudnika storitev, da namerava opraviti pregled na kraju samem v skladu s tem odstavkom, ali če izvaja pregled na kraju samem v skladu s prvim pododstavkom in če ne more v praksi uveljaviti svoje pravice do pregleda na kraju samem, lahko predloži zadevo EIOPA in ga zaprosi za pomoč v skladu s členom 19 Uredbe (EU) št. 1094/2010. V tem primeru lahko EIOPA ravna v skladu s pooblastili, ki so mu podeljena s tem členom.

V skladu s členom 21 Uredbe (EU) št. 1094/2010 ima EIOPA pravico sodelovati pri pregledih na kraju samem, ki jih izvajata skupaj dva ali več nadzornih organov.“;

(57) člen 51 se spremeni:

(a) odstavek 2 se spremeni:

(a) točki (a) in (b) se nadomestita z naslednjim:

„(a) besedila zakonov, predpisov, upravnih pravil in splošnih navodil na področju urejanja pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja in, kadar je ustrezno, osebnih pokojninskih produktov, ter informacije o tem, ali se je država članica odločila, da to direktivo uporablja v skladu s členoma 4 in 5;

(b) splošna merila in metode, ki se uporabljajo v postopku nadzornega pregleda iz člena 49, vključno zlasti s pregledom njihovega okvira za oceno tveganj.“;

(b) točka (d) se nadomesti z naslednjim:

„(d) glavni cilj nadzora, informacije o glavnih funkcijah ter letno poročilo o dejavnostih njihovih pristojnih organov;“;

(c) dodata se naslednja pododstavka:

„Razkritje, določeno v prvem pododstavku, mora biti zadostno, da omogoči primerjavo nadzornih pristopov, ki so jih sprejeli pristojni organi različnih držav članic.

Informacije iz prvega pododstavka, točke (a) do (e), so dostopne na enotnem elektronskem naslovu v vsaki državi članici.“;

(b) v odstavku 3 se doda naslednji pododstavek:

„Člani upravnih organov pristojnih organov imajo kvalifikacije, izkušnje in strokovno znanje, ki so potrebni za opravljanje njihovih nalog in izvajanje njihovih pooblastil, in ne smejo biti razrešeni iz razlogov, povezanih s pravilnim opravljanjem njihovih nalog ali pravilnim izvajanjem njihovih pooblastil. Razrešijo se lahko samo, če ne izpolnjujejo več pogojev, ki se zahtevajo za opravljanje njihovih nalog, ali če so storili hujšo kršitev po nacionalnem pravu. Pogoji, ki se zahtevajo za opravljanje njihovih nalog, in opredelitev hujše kršitve se vnaprej določijo v nacionalnem pravu.“;

(c) doda se naslednji odstavek 4:

„4. Države članice zagotovijo, da pristojni organi na enotnem javnem spletnem mestu objavijo jasne, primerljive in lahko dostopne informacije o skupnih letnih stroških, pretekli uspešnosti in profilu tveganja za vse pokojninske načrte, ki jih upravljajo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.

Objavljene informacije za vsak pokojninski načrt in, kadar je ustrezno, naložbeno možnost vključujejo vsaj:

- (a) razvrstitev načrta glede na profil tveganja;
- (b) skupne stroške in dajatve, sporočene pristojnim nacionalnim organom v skladu s členom 50(7), izražene kot enoten letni odstotni delež skupnih prispevkov v preteklih dvanajstih mesecih, ter
- (c) preteklo uspešnost za zaključena poslovna leta, vključno z zadnjim letom.

Informacije iz drugega pododstavka, točki (b) in (c), se zagotovijo vsaj za preteklih 10 let ali, kadar se načrt zagotavlja manj kot 10 let, za vsa leta zagotavljanja načrta.

Pristojni organi preverijo točnost in pravočasnost informacij ter po takem preverjanju brez odlašanja poskrbijo za njihovo objavo.“;

(58) vstavi se naslednji člen 55a:

„Člen 55a

Platforme za sodelovanje

1. EIOPA lahko v primeru utemeljenih pomislekov glede negativnih učinkov na člane in upravičence na lastno pobudo ali na zahtevo enega ali več zadevnih pristojnih organov vzpostavi in usklajuje platformo za sodelovanje, da se okrepi izmenjava informacij in spodbudi sodelovanje med zadevnimi pristojnimi organi, kadar institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje opravlja ali namerava opravljati čezmejne dejavnosti in so te dejavnosti pomembne za trg države članice gostiteljice.
2. Odstavek 1 ne posega v pravico zadevnih pristojnih organov, da vzpostavijo platformo za sodelovanje, če se o tem vsi strinjajo.
3. Vzpostavitev platforme za sodelovanje na podlagi odstavkov 1 in 2 ne posega v nadzorne pristojnosti pristojnih organov matične države članice in države članice gostiteljice, ki so določene v tej direktivi.
4. Brez poseganja v člen 35 Uredbe (EU) št. 1094/2010 zadevni pristojni organi na zahtevo EIOPA pravočasno zagotovijo vse potrebne informacije.
5. Kadar se dva ali več pristojnih organov platforme za sodelovanje ne strinjata glede postopka ali vsebine ukrepa, ki ga je treba sprejeti, ali neukrepanja, lahko EIOPA na zahtevo katerega koli ustreznega pristojnega organa ali na lastno pobudo pristojnim organom pomaga pri doseganju sporazuma v skladu s členom 19(1) Uredbe (EU) št. 1094/2010.
6. V primeru nestrinjanja znotraj platforme in resnih pomislekov glede negativnih učinkov na člane in upravičence ali glede vsebine potrebnega ukrepanja ali neukrepanja v zvezi z institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, lahko EIOPA pozove pristojni organ matične države članice, da v instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje izvede pregled na kraju samem. Pristojni organ matične

države članice nemudoma začne pregled na kraju samem ter k sodelovanju povabi EIOPA in druge zadevne pristojne organe.“;

(59) Člen 59 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 59

Objava nacionalnih pravil

1. Države članice zagotovijo, da njihovi pristojni organi na ustrezen način objavijo zahteve veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri upravljanju pokojninskega načrta, financiranega s strani podjetja v državi članici gostiteljici, ki se uporabljajo za čezmejne dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje iz člena 11(1).

2. EIOPA na svojem spletnem mestu objavi spletne povezave do spletnih mest pristojnih organov, kjer so informacije o teh pravilih objavljene. Te informacije so posodobljene, EIOPA pa jih da na voljo na svojem spletnem mestu, pri čemer vsa pravila razvrsti glede na ustrezna pravna področja.

3. Države članice vzpostavijo enotno kontaktno točko, odgovorno za zagotavljanje informacij o zahtevah veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri upravljanju pokojninskega načrta, financiranega s strani podjetja v državi članici gostiteljici, ki se uporabljajo za čezmejne dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje v zadevni državi članici. Takšna kontaktna točka bi morala biti ustrezen pristojni organ.

4. EIOPA v poročilu preuči pravila, ki jih objavijo države članice, kot je navedeno v tem členu, v okviru pravnega delovanja te direktive in notranjega trga pred [Urad za publikacije: *vstaviti datum 6 mesecev po datumu začetka uporabe te direktive*], ter o tem obvesti Komisijo.“;

(60) člena 61 in 62 se nadomestita z naslednjim:

„Člen 61

Obdelava osebnih podatkov

Kar zadeva obdelavo osebnih podatkov v okviru te direktive, institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje in pristojni organi opravljajo svoje naloge v skladu z Uredbo (EU) 2016/679. EIOPA pri obdelavi osebnih podatkov v okviru te direktive upošteva Uredbo (EU) 2018/1725.

Člen 62

Ocena

EIOPA do [Urad za publikacije: *vstaviti datum štiri leta po datumu začetka uporabe te direktive*] Komisiji, Evropskemu parlamentu in Svetu predloži poročilo o izvajanju te direktive, zlasti v zvezi z naslednjimi vidiki:

(a) obseg, v katerem ta direktiva prispeva k vključevanju, učinkovitosti in širitvi poklicnega pokojninskega zavarovanja na notranjem trgu, vključno s trendi konsolidacije in sodelovanja med institucijami za poklicno pokojninsko zavarovanje;

- (b) izkušnje, pridobljene pri uporabi te direktive, vključno z njenim vplivom na velikost, stroškovno učinkovitost, konsolidacijo in profesionalizacijo institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, ter njeno vlogo pri spodbujanju zaupanja, preglednosti in dobrega obvladovanja tveganj v interesu članov in upravičencev;
 - (c) neobvezna razširitev področja uporabe te direktive v skladu s členom 4 in njen učinek na trg dodatnih pokojnin.“;
- (61) vstavi se naslednji člen 64a:

„Člen 64a
Prenos pooblastil

1. Pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov se prenese na Komisijo pod pogoji, določenimi v tem členu.
2. Pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov iz člena 17(7) in člena 38(6) se prenese na Komisijo za nedoločen čas od [Urad za publikacije: vstaviti datum začetka veljavnosti].
3. Prenos pooblastila iz člena 17(7) in člena 38(6) lahko kadar koli prekliče Evropski parlament ali Svet. S sklepom o preklicu preneha veljati prenos pooblastila iz navedenega sklepa. Sklep začne učinkovati dan po njegovi objavi v *Uradnem listu Evropske unije* ali na poznejši dan, ki je določen v navedenem sklepu. Sklep ne vpliva na veljavnost že veljavnih delegiranih aktov.
4. Komisija takoj po sprejetju delegiranega akta o njem sočasno uradno obvesti Evropski parlament in Svet.
5. Delegirani akt, sprejet na podlagi člena 17(7) in člena 38(6), začne veljati le, če mu niti Evropski parlament niti Svet ne nasprotuje v roku treh mesecev od uradnega obvestila Evropskemu parlamentu in Svetu o tem aktu ali če pred iztekom tega roka tako Evropski parlament kot Svet obvestita Komisijo, da mu ne bosta nasprotovala. Ta rok se na pobudo Evropskega parlamenta ali Sveta podaljša za tri mesece.“.

Člen 2
Spremembe Direktive (EU) 2016/97

Direktiva (EU) 2016/97 se spremeni:

- (1) V členu 2(1) se dodata naslednji točki 19 in 20:
- „(19) ‚osebni pokojninski produkt‘ pomeni osebni pokojninski produkt, kot je opredeljen v točki 1 člena 2 Uredbe (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta*;
 - (20) ‚sistem za sledenje pokojninam‘ pomeni digitalno orodje, običajno varen spletni portal ali mobilno aplikacijo, ki posameznikom zagotavlja pregled nad njihovimi individualnimi pridobljenimi pokojninskimi pravicami in projekcijami prihodnjih prejemkov v pokojninskih načrtih, katerih član ali upravičenec je posameznik.
-

* Uredba (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu (PEPP) (UL L 198, 25.7.2019, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj>).“;

(2) člen 22 se spremeni:

(a) v odstavku 5 se črta „obveznih“;

(b) doda se naslednji odstavek:

„6. Države članice zagotovijo, da kadar je distributer zavarovalnih produktov odgovoren za zagotavljanje shem poklicnih pokojninskih zavarovanj, potencialni člani, člani in upravičenci takih shem prejmejo vsaj informacije iz členov 36 do 44 Direktive (EU) 2016/2341.“;

(3) vstavi se naslednji člen 22a:

„Člen 22a

Sistemi za sledenje pokojninam

1. Države članice zagotovijo, da sistemi za sledenje pokojninam, če so vzpostavljeni, zajemajo pokojninske pravice, ki jih upravljajo zavarovalnice in zavarovalni posredniki.

2. Za namene odstavka 1 države članice zagotovijo, da zavarovalnice ali zavarovalni posredniki sistemom za sledenje pokojninam, če so taki sistemi vzpostavljeni, posredujejo vse potrebne informacije, da se strankam zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih osebnih in poklicnih pokojninskih pravic, kolikor te pravice izhajajo iz shem poklicnih pokojninskih zavarovanj ali osebnih pokojninskih produktov, ki jih zagotavljajo ali distribuirajo zavarovalnice ali zavarovalni posredniki.

3. Države članice zagotovijo, da se informacije iz odstavka 2 posredujejo v standardizirani in interoperabilni obliki, ki sistemom za sledenje pokojninam omogoča združevanje podatkov o privarčevani vrednosti, pridobljenih pravicah in predvidenih prejemkih na dosleden in primerljiv način.

4. Države članice zagotovijo, da zavarovalnice in zavarovalni posredniki ostanejo v celoti odgovorni za popolnost in točnost posredovanih podatkov ter za izpolnjevanje vseh obveznosti glede sporočanja iz tega člena.

5. Države članice zagotovijo, da pristojni organi spremljajo in zagotavljajo skladnost s tem členom ter sprejmejo popravne ukrepe, kadar zavarovalnice ali zavarovalni posredniki ne zagotovijo popolnih in točnih informacij ali teh ne zagotovijo pravočasno.

6. Oblika in struktura informacij, ki jih je treba posredovati sistemom za sledenje pokojninam, sta skladni s členom 29.“.

Člen 3

Ohranitev pridobljenih pravic

Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so bile registrirane ali pooblašene v skladu z Direktivo (EU) 2016/2341 pred [Urad za publikacije: vstaviti 1 dan pred datumom začetka uporabe te direktive], se samodejno priznajo kot

institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so pooblašcene v skladu z nacionalnimi določbami, s katerimi se prenaša ta direktiva.

Člen 4

Prenos

1. Države članice uveljavijo zakone in druge predpise, potrebne za uskladitev s to direktivo, najpozneje do [Urad za publikacije: vstaviti dve leti po začetku veljavnosti]. Komisiji takoj sporočijo besedilo teh predpisov.

Države članice se v sprejetih predpisih sklicujejo na to direktivo ali pa sklic nanjo navedejo ob njihovi uradni objavi. Način sklicevanja določijo države članice.

2. Države članice sporočijo Komisiji besedilo temeljnih predpisov nacionalnega prava, sprejetih na področju, ki ga ureja ta direktiva.

Člen 5

Začetek veljavnosti

Ta direktiva začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Člen 6

Naslovniki

Ta direktiva je naslovljena na države članice.

V Bruslju,

Za Evropski parlament
predsednica

Za Svet
predsednik/predsednica

OCENA FINANČNIH POSLEDIC IN DIGITALNIH RAZSEŽNOSTI
ZAKONODAJNEGA PREDLOGA

1.	OKVIR PREDLOGA/POBUDE.....	3
1.1	Naslov predloga/pobude.....	3
1.2	Zadevna področja	3
1.3	Cilji.....	3
1.3.1	Splošni cilji	3
1.3.2	Specifični cilji	3
1.3.3	Pričakovani rezultati in posledice	3
1.3.4	Kazalniki smotrnosti	4
1.4	Ukrep, na katerega se predlog/pobuda nanaša	4
1.5	Utemeljitev predloga/pobude	5
1.5.1	Potrebe, ki jih je treba zadovoljiti kratkoročno ali dolgoročno, vključno s podrobno časovnico za uvajanje ustreznih ukrepov za izvajanje pobude	5
1.5.2	Dodana vrednost ukrepanja EU (ki je lahko posledica različnih dejavnikov, npr. boljšega usklajevanja, pravne varnosti, večje učinkovitosti ali dopolnjevanja). Za namene tega oddelka je „dodana vrednost ukrepanja EU“ vrednost, ki izhaja iz ukrepanja EU in predstavlja dodatno vrednost poleg tiste, ki bi jo sicer ustvarile države članice same.....	5
1.5.3	Spoznanja iz podobnih izkušenj v preteklosti.....	5
1.5.4	Skladnost z večletnim finančnim okvirom in možne sinergije z drugimi ustreznimi instrumenti	5
1.5.5	Ocena različnih razpoložljivih možnosti financiranja, vključno z možnostmi za prerazporeditev.....	5
1.6	Trajanje predloga/pobude in finančnih posledic	6
1.7	Načrtovani načini izvrševanja proračuna	6
2.	UKREPI UPRAVLJANJA	7
2.1	Pravila o spremljanju in poročanju	7
2.2	Upravljavski in kontrolni sistemi	7
2.2.1	Utemeljitev načinov izvrševanja proračuna, mehanizmov financiranja, načinov plačevanja in predlagane strategije kontrol.....	7
2.2.2	Podatki o ugotovljenih tveganjih in vzpostavljenih sistemih notranjih kontrol za njihovo zmanjševanje.....	7
2.2.3	Ocena in utemeljitev stroškovne učinkovitosti kontrol (razmerje med stroški kontrol in vrednostjo z njimi povezanih upravljanih sredstev) ter ocena pričakovane stopnje tveganja napake (ob plačilu in ob zaključku).....	7
2.3	Ukrepi za preprečevanje goljufij in nepravilnosti.....	7
3.	OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA/POBUDE	8

3.1	Zadevni razdelki večletnega finančnega okvira in odhodkovne proračunske vrstice..	8
3.2	Ocenjene finančne posledice predloga za odobritve	9
3.2.1	Povzetek ocenjenih posledic za odobritve za poslovanje	9
3.2.1.1	Odobritve iz izglasovanega proračuna	9
3.2.1.2	Odobritve iz zunanjih namenskih prejemkov	13
3.2.2	Ocenjene realizacije, financirane iz odobritev za poslovanje	18
3.2.3	Povzetek ocenjenih posledic za upravne odobritve	20
3.2.3.1	Odobritve iz izglasovanega proračuna	20
3.2.3.2	Odobritve iz zunanjih namenskih prejemkov	20
3.2.3.3	Odobritve skupaj	20
3.2.4	Ocenjene potrebe po človeških virih.....	21
3.2.4.1	Financirano iz izglasovanega proračuna	21
3.2.4.2	Financirano iz zunanjih namenskih prejemkov.....	21
3.2.4.3	Potrebe po človeških virih skupaj	22
3.2.5	Pregled ocenjenih posledic za naložbe, povezane z digitalnimi tehnologijami	23
3.2.6	Skladnost z veljavnim večletnim finančnim okvirom.....	23
3.2.7	Udeležba tretjih oseb pri financiranju	23
3.3	Ocenjene posledice za prihodke	24
4	DIGITALNE RAZSEŽNOSTI	25
4.1	Zahteve digitalnega pomena	25
4.2	Podatki	26
4.3	Digitalne rešitve	27
4.4	Ocena interoperabilnosti	29
4.5	Ukrepi v podporo digitalnemu izvajanju	29

1 OKVIR PREDLOGA/POBUDE

1.1 Naslov predloga/pobude

Predlog direktive o spremembi Direktive (EU) 2016/2341 v zvezi s krepitvijo okvira za poklicno pokojninsko zavarovanje in spremembi Direktive (EU) 2016/97.

Zadevna področja

Unija kapitalskih trgov, unija prihrankov in naložb, dodatne pokojnine

1.3 Cilji

1.3.1 Splošni cilji

Glavni cilji tega zakonodajnega predloga o spremembi Direktive (EU) 2016/2341 (direktiva IORP II) so spodbujanje boljših in bolj vzdržnih rezultatov pokojninskega varčevanja za upravičence, povečanje preglednosti v zvezi s stroški in donosi ter krepitev praks obvladovanja tveganj v načrtih dodatnega pokojninskega zavarovanja. Poleg tega je cilj pregleda odpraviti ovire za učinkovite naložbe v realno gospodarstvo in olajšati širitev ponudnikov pokojninskih zavarovanj, da bodo lahko izkoristili ekonomijo obsega, izboljšali porazdelitev sredstev ter dosegli večjo vrednost za člane in upravičence. S tem naj bi reforma zvišala standarde na področju dodatnih pokojnin ter spodbudila večjo vrednost, odpornost in dolgoročno varnost za člane.

1.3.2 Specifični cilji

Specifični cilji predlaganih sprememb Direktive (EU) 2016/2341 so:

- racionalizacija naložbenih pravil za odpravo neupravičenih regulativnih omejitev, ki omejujejo zmožnost zasebnih ponudnikov pokojninskih zavarovanj za učinkovito vlaganje, tudi če člani in upravičenci ne nosijo naložbenih tveganj,
- spodbujanje ekonomije obsega, ki določa zmožnost institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje za vlaganje v izpopolnjene, bolj tvegane in nelikvidne finančne instrumente,
- omogočanje državam članicam, da razširijo uporabo Direktive (EU) 2016/2341 na institucije, ki so sicer izključene iz njenega področja uporabe, kadar take institucije niso zajete v nobenem drugem bonitetnem okviru Unije,
- spodbujanje bolj profesionalnega in učinkovitega upravljanja pokojninskega varčevanja ter krepitev nadzora. Pokojninski varčevalci ne morejo spremljati dejavnosti ponudnikov pokojninskih zavarovanj in zahtevati popravilnih ukrepov, imajo pa to pristojnost nadzorniki, katerih pooblastila bi morala zajemati strožji nadzor nad sistemom upravljanja in uspešnostjo naložb.

1.3.3 Pričakovani rezultati in posledice

- Učinkovitejše upravljanje pokojninskega varčevanja in nadzor nad njim.
- Spodbujanje obsega in preudarnega dostopa do večjih dolgoročnih naložb na kapitalskih trgih z izboljšanjem regulativnega okolja, v katerem poslujejo institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.
- Večji obseg in čezmejna učinkovitost v sektorju dodatnih pokojnin.

— Jasnejše izvajanje načela preudarne osebe, ki lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje spodbudi k naložbenim politikam, ki učinkovito in uspešno združujejo zmanjševanje tveganja z dolgoročnimi cilji glede donosov.

1.3.4 *Kazalniki smotrnosti*

Komisija želi s tem predlogom omogočiti in bo spremljala naslednje:

- nadaljnjo konsolidacijo in širitev pokojninskih institucij,
- večje dolgoročne naložbe v kapitalske trge in realno gospodarstvo,
- nižje stroške in boljšo uspešnost pri pokojninskem varčevanju, kot jih razkrijejo pristojni organi.

1.4 **Ukrep, na katerega se predlog/pobuda nanaša**

☐ Nov ukrep

☐ Nov ukrep na podlagi pilotnega projekta / pripravljalnega ukrepa

☒ Podaljšanje obstoječega ukrepa

☐ Združitev ali preusmeritev enega ali več ukrepov v drug/nov ukrep

1.5 Utemeljitev predloga/pobude

1.5.1 *Potrebe, ki jih je treba zadovoljiti kratkoročno ali dolgoročno, vključno s podrobno časovnico za uvajanje ustreznih ukrepov za izvajanje pobude*

Komisija s tem predlogom predlaga direktivo o spremembi Direktive (EU) 2016/2341. Države članice bodo imele od začetka veljavnosti na voljo 12 mesecev za prenos sprememb, uvedenih s to direktivo.

1.5.2 *Dodana vrednost ukrepanja EU (ki je lahko posledica različnih dejavnikov, npr. boljšega usklajevanja, pravne varnosti, večje učinkovitosti ali dopolnjevanja). Za namene tega oddelka je „dodana vrednost ukrepanja EU“ vrednost, ki izhaja iz ukrepanja EU in predstavlja dodatno vrednost poleg tiste, ki bi jo sicer ustvarile države članice same.*

Direktiva o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje je na ravni EU uveljavljena od leta 2016, ker je skupni regulativni okvir za ponudnike poklicnih pokojninskih zavarovanj mogoče določiti le z ukrepanjem Unije. Zato je za revizijo zadevnih pravil, tudi v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi, potrebno ukrepanje na ravni EU, in sicer z direktivo o spremembi.

1.5.3 *Spoznanja iz podobnih izkušenj v preteklosti*

Ni relevantno.

1.5.4 *Skladnost z večletnim finančnim okvirom in možne sinergije z drugimi ustreznimi instrumenti*

Ni relevantno.

1.5.5 *Ocena različnih razpoložljivih možnosti financiranja, vključno z možnostmi za prerazporeditev*

V predlogu je dodatno pojasnjena vloga EIOPA pri usklajevanju nadzora, ki je že sicer sestavni del njegovih nalog. Izrecna uvedba možnosti vzpostavitve platforme za sodelovanje ne spreminja nalog EIOPA in ne pričakuje se, da bo vplivala na njegovo zmožnost izpolnjevanja nalog v okviru obstoječih virov.

1.6 Trajanje predloga/pobude in finančnih posledic

☐ Časovno omejeno:

- ☐ od [D. MMMM] LLLL do [D. MMMM] LLLL,
- ☐ finančne posledice med letoma LLLL in LLLL za odobritve za prevzem obveznosti ter med letoma LLLL in LLLL za odobritve plačil.

☐ Časovno neomejeno:

- izvajanje z obdobjem uvajanja med letoma LLLL in LLLL,
- ki mu sledi izvajanje v celoti.

1.7 Načrtovani načini izvrševanja proračuna

☐ Neposredno upravljanje – Komisija:

- ☐ z lastnimi službami, vključno s svojim osebjem v delegacijah Unije
- ☐ prek izvajalskih agencij

☐ Deljeno upravljanje z državami članicami

☐ Posredno upravljanje, tako da se naloge izvrševanja proračuna poverijo:

- ☐ tretjim državam ali organom, ki jih te imenujejo
- ☐ mednarodnim organizacijam in njihovim agencijam (navedite)
- ☐ Evropski investicijski banki in Evropskemu investicijskemu skladu
- ☐ organom iz členov 70 in 71 finančne uredbe
- ☐ subjektom javnega prava
- ☐ subjektom zasebnega prava, ki opravljajo javne storitve, kolikor imajo ti subjekti ustrezna finančna jamstva
- ☐ subjektom zasebnega prava države članice, ki so pooblaščen za izvajanje javno-zasebnih partnerstev in ki imajo ustrezna finančna jamstva
- ☐ organom ali osebam, pooblaščenim za izvajanje določenih ukrepov skupne zunanje in varnostne politike na podlagi naslova V Pogodbe o Evropski uniji ter opredeljenim v zadevnem temeljnem aktu
- ☐ subjektom s sedežem v državi članici, za katere velja zasebno pravo države članice ali pravo Unije in ki so upravičeni, da se jih v skladu s pravili za posamezni sektor pooblasti za izvrševanje sredstev Unije ali proračunskih jamstev, če so takšni subjekti pod nadzorom subjektov javnega prava ali subjektov zasebnega prava, ki opravljajo javne storitve, in imajo ustrezna finančna jamstva v obliki solidarne odgovornosti nadzornih teles ali enakovredna finančna jamstva, ki so lahko za vsak ukrep omejena na najvišji znesek podpore Unije

Opombe

Ni relevantno.

2 UKREPI UPRAVLJANJA

2.1 Pravila o spremljanju in poročanju

Ni relevantno.

2.2 Upravljavski in kontrolni sistemi

2.2.1 *Utemeljitev načinov izvrševanja proračuna, mehanizmov financiranja, načinov plačevanja in predlagane strategije kontrol*

Ni relevantno.

2.2.2 *Podatki o ugotovljenih tveganjih in vzpostavljenih sistemih notranjih kontrol za njihovo zmanjševanje*

Ni relevantno.

2.2.3 *Ocena in utemeljitev stroškovne učinkovitosti kontrol (razmerje med stroški kontrol in vrednostjo z njimi povezanih upravljanih sredstev) ter ocena pričakovane stopnje tveganja napake (ob plačilu in ob zaključku)*

Ni relevantno.

2.3 Ukrepi za preprečevanje goljufij in nepravilnosti

Ni relevantno.

3 OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA/POBUDE

3.1 Zadevni razdelki večletnega finančnega okvira in odhodkovne proračunske vrstice

- Obstoječe proračunske vrstice

Po vrstnem redu razdelkov večletnega finančnega okvira in proračunskih vrstic

Razdelek večletnega finančnega okvira	Proračunska vrstica	Vrsta odhodkov	Prispevek			
	številka	dif./nedif. ³⁹	držav Efte ⁴⁰	držav kandidatk in potencialnih kandidat ⁴¹	drugih tretjih držav	drugi namenski prejemki
	[XX YY YY YY]	dif./nedif.	DA/NE	DA/NE	DA/NE	DA/NE
	[XX YY YY YY]	dif./nedif.	DA/NE	DA/NE	DA/NE	DA/NE
	[XX YY YY YY]	dif./nedif.	DA/NE	DA/NE	DA/NE	DA/NE

- Zahtevane nove proračunske vrstice

Po vrstnem redu razdelkov večletnega finančnega okvira in proračunskih vrstic

Razdelek večletnega finančnega okvira	Proračunska vrstica	Vrsta odhodkov	Prispevek			
	številka	dif./nedif.	držav Efte	držav kandidatk in potencialnih kandidat	drugih tretjih držav	drugi namenski prejemki
	[XX YY YY YY]	dif./nedif.	DA/NE	DA/NE	DA/NE	DA/NE
	[XX YY YY YY]	dif./nedif.	DA/NE	DA/NE	DA/NE	DA/NE
	[XX YY YY YY]	dif./nedif.	DA/NE	DA/NE	DA/NE	DA/NE

³⁹ Dif. = diferencirana sredstva / nedif. = nediferencirana sredstva.

⁴⁰ Efta: Evropsko združenje za prosto trgovino.

⁴¹ Države kandidatke in po potrebi potencialne kandidatke z Zahodnega Balkana.

3.2 Ocenjene finančne posledice predloga za odobritve

3.2.1 Povzetek ocenjenih posledic za odobritve za poslovanje

- ☐ Za predlog/pobudo niso potrebne odobritve za poslovanje.
- ☐ Za predlog/pobudo so potrebne odobritve za poslovanje, kot je pojasnjeno v nadaljevanju:

3.2.1.1 Odobritve iz izglasovanega proračuna

v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

Razdelek večletnega finančnega okvira			številka				
GD <.....>			Leto	Leto	Leto	Leto	VFO 2021–2027 SKUPAJ
			2024	2025	2026	2027	
Odobritve za poslovanje							
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)					0,000
	plačila	(2a)					0,000
Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)					0,000
	plačila	(2b)					0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov							
Proračunska vrstica		(3)					0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ	obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
GD <.....>			Leto	Leto	Leto	Leto	VFO 2021–2027 SKUPAJ
			2024	2025	2026	2027	
Odobritve za poslovanje							
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)					0,000
	plačila	(2a)					0,000
Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)					0,000

	plačila	(2b)						0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov								
Proračunska vrstica		(3)						0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ	obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000
	plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000
				Leto	Leto	Leto	Leto	VFO
				2024	2025	2026	2027	2021– 2027 SKUPAJ
Odobritve za poslovanje SKUPAJ	obveznosti	(4)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	(5)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov, SKUPAJ		(6)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve iz RAZDELKA <.....> večletnega finančnega okvira SKUPAJ	obveznosti	= 4 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 5 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Razdelek večletnega finančnega okvira	številka	
--	----------	--

GD <.....>			Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
Odobritve za poslovanje							
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)					0,000
	plačila	(2a)					0,000

Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)					0,000
	plačila	(2b)					0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov							
Proračunska vrstica		(3)					0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ	obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

GD <.....>			Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
Odobritve za poslovanje							
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)					0,000
	plačila	(2a)					0,000
Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)					0,000
	plačila	(2b)					0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov							
Proračunska vrstica		(3)					0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ	obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

				Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021– 2027 SKUPAJ
Odobritve za poslovanje SKUPAJ	obveznosti	(4)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	(5)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov, SKUPAJ	(6)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve iz RAZDELKA <.....> večletnega finančnega okvira SKUPAJ	obveznosti	= 4 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 5 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
			Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021– 2027 SKUPAJ
• Odobritve za poslovanje SKUPAJ (vsi razdelki za poslovanje)	obveznosti	(4)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	(5)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
• Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov, SKUPAJ (vsi razdelki za poslovanje)	(6)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve iz RAZDELKOV od 1 do 6 večletnega finančnega okvira SKUPAJ (referenčni znesek)	obveznosti	= 4 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 5 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Razdelek večletnega finančnega okvira	7	„Upravni odhodki“				
GD <.....>		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021– 2027 SKUPAJ
• Človeški viri		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
• Drugi upravni odhodki		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
GD <.....> SKUPAJ	odobritve	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

GD <.....>	Leto	Leto	Leto	Leto	VFO 2021–
------------	------	------	------	------	-----------

		2024	2025	2026	2027	2027 SKUPAJ
• Človeški viri		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
• Drugi upravni odhodki		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
GD <.....> SKUPAJ	odobritve	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Odobritve iz RAZDELKA 7 večletnega finančnega okvira SKUPAJ	(obveznosti skupaj = plačila skupaj)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
--	--------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
Odobritve iz RAZDELKOV od 1 do 7 večletnega finančnega okvira	obveznosti	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SKUPAJ	plačila	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

3.2.1.2 Odobritve iz zunanjih namenskih prejemkov

v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

Razdelek večletnega finančnega okvira	številka	
--	----------	--

GD <.....>		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
Odobritve za poslovanje						
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)				0,000
	plačila	(2a)				0,000
Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)				0,000
	plačila	(2b)				0,000

Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov							
Proračunska vrstica			(3)				0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ		obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000
		plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000
GD <.....>		Leto	Leto	Leto	Leto	VFO 2021–2027 SKUPAJ	
		2024	2025	2026	2027		
Odobritve za poslovanje							
Proračunska vrstica		obveznosti	(1a)				0,000
		plačila	(2a)				0,000
Proračunska vrstica		obveznosti	(1b)				0,000
		plačila	(2b)				0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov							
Proračunska vrstica			(3)				0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ		obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000
		plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000
			Leto	Leto	Leto	Leto	VFO
			2024	2025	2026	2027	2021–2027 SKUPAJ
Odobritve za poslovanje SKUPAJ	obveznosti	(4)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	(5)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov, SKUPAJ		(6)		0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve iz RAZDELKA <.....> večletnega finančnega okvira SKUPAJ		obveznosti	= 4 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000
		plačila	= 5 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000

Razdelek večletnega finančnega okvira	številka	
--	----------	--

GD <.....>			Leto	Leto	Leto	Leto	VFO 2021–2027	
			2024	2025	2026	2027	SKUPAJ	
Odobritve za poslovanje								
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)					0,000	
	plačila	(2a)					0,000	
Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)					0,000	
	plačila	(2b)					0,000	
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov								
Proračunska vrstica		(3)					0,000	
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ	obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
GD <.....>			Leto	Leto	Leto	Leto	VFO 2021–2027	
			2024	2025	2026	2027	SKUPAJ	
Odobritve za poslovanje								
Proračunska vrstica	obveznosti	(1a)						0,000
	plačila	(2a)						0,000
Proračunska vrstica	obveznosti	(1b)						0,000
	plačila	(2b)						0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov								
Proračunska vrstica		(3)						0,000
Odobritve za GD <.....> SKUPAJ			obveznosti	= 1a + 1b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000
			plačila	= 2a + 2b + 3	0,000	0,000	0,000	0,000
				Leto	Leto	Leto	Leto	VFO
				2024	2025	2026	2027	2021–2027 SKUPAJ

Odobritve za poslovanje SKUPAJ	obveznosti	(4)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	(5)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov, SKUPAJ		(6)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve iz RAZDELKA <.....> večletnega finančnega okvira SKUPAJ	obveznosti	= 4 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 5 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
			Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
• Odobritve za poslovanje SKUPAJ (vsi razdelki za poslovanje)	obveznosti	(4)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	(5)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
• Odobritve upravne narave, ki se financirajo iz sredstev določenih programov, SKUPAJ (vsi razdelki za poslovanje)		(6)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve iz RAZDELKOV od 1 do 6 večletnega finančnega okvira SKUPAJ (referenčni znesek)	obveznosti	= 4 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	plačila	= 5 + 6	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Razdelek večletnega finančnega okvira	7	„Upravni odhodki“
---------------------------------------	---	-------------------

v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

GD <.....>	Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
------------	-----------	-----------	-----------	-----------	----------------------

• Človeški viri		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
• Drugi upravni odhodki		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
GD <.....> SKUPAJ	odobritve	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

GD <.....>		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021– 2027 SKUPAJ
• Človeški viri		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
• Drugi upravni odhodki		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
GD <.....> SKUPAJ	odobritve	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Odobritve iz RAZDELKA 7 večletnega finančnega okvira SKUPAJ	(obveznosti skupaj = plačila skupaj)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
--	--------------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021–2027 SKUPAJ
Odobritve iz RAZDELKOV od 1 do 7 večletnega finančnega okvira	obveznosti	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SKUPAJ	plačila	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

3.2.2 Ocenjene realizacije, financirane iz odobritev za poslovanje (se ne izpolnjuje za decentralizirane agencije)

odobritve za prevzem obveznosti v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

Cilji in realizacije			Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	Vstavite ustrezno število let glede na trajanje posledic (gl. oddelek 1.6)	SKUPAJ
↓								

	REALIZACIJE																	
	vrsta ⁴²	povprečni stroški	število	stroški	število	stroški	število	stroški	število	stroški	število	stroški	število	stroški	število	stroški	število realizacij skupaj	stroški realizacij skupaj
SPECIFIČNI CILJ št. 1 ⁴³ ...																		
– realizacija																		
– realizacija																		
– realizacija																		
Seštevek za specifični cilj št. 1																		
SPECIFIČNI CILJ št. 2 ...																		
– realizacija																		
Seštevek za specifični cilj št. 2																		
SKUPAJ																		

⁴² Realizacije so dobavljeni proizvodi in opravljene storitve (npr. število financiranih izmenjav študentov, število kilometrov novozgrajenih cest ...).

⁴³ Kakor je opisan v oddelku 1.3.2 Specifični cilji.

3.2.3 Povzetek ocenjenih posledic za upravne odobritve

- ☐ Za predlog/pobudo niso potrebne odobritve upravne narave.
- ☐ Za predlog/pobudo so potrebne odobritve upravne narave, kot je pojasnjeno v nadaljevanju:

3.2.3.1 Odobritve iz izglasovanega proračuna

IZGLASOVANE ODOBRITEVE	Leto	Leto	Leto	Leto	2021–2027 SKUPAJ
	2024	2025	2026	2027	
RAZDELEK 7					
Človeški viri	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Drugi upravni odhodki	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za RAZDELEK 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve zunaj RAZDELKA 7					
Človeški viri	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Drugi odhodki upravne narave	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za odobritve zunaj RAZDELKA 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SKUPAJ	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

3.2.3.2 Odobritve iz zunanjih namenskih prejemkov

ZUNANJI NAMENSKI PREJEMKI	Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	2021–2027 SKUPAJ
RAZDELEK 7					
Človeški viri	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Drugi upravni odhodki	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za RAZDELEK 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve zunaj RAZDELKA 7					
Človeški viri	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Drugi odhodki upravne narave	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za odobritve zunaj RAZDELKA 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SKUPAJ	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

3.2.3.3 Odobritve skupaj

IZGLASOVANE ODOBRITEVE + ZUNANJI NAMENSKI PREJEMKI SKUPAJ	Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	2021–2027 SKUPAJ
RAZDELEK 7					
Človeški viri	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Drugi upravni odhodki	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za RAZDELEK 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve zunaj RAZDELKA 7					
Človeški viri	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Drugi odhodki upravne narave	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za odobritve zunaj RAZDELKA 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SKUPAJ	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Potrebe po odobritvah za človeške vire in druge odhodke upravne narave se krijejo z odobritvami generalnega direktorata, ki so že dodeljene za upravljanje ukrepa in/ali so bile prerazporejene znotraj generalnega direktorata, po potrebi skupaj z dodatnimi viri, ki se lahko pristojnemu generalnemu direktoratu dodelijo v postopku letne dodelitve virov glede na proračunske omejitve.

3.2.4 Ocenjene potrebe po človeških virih

- ☐ Za predlog/pobudo niso potrebni človeški viri.
- ☐ Za predlog/pobudo so potrebni človeški viri, kot je pojasnjeno v nadaljevanju:

3.2.4.1 Financirano iz izglasovanega proračuna

ocena, izražena v ekvivalentu polnega delovnega časa

IZGLASOVANE ODOBRITEVE		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027
• Delovna mesta v skladu s kadrovskim načrtom (uradniki in začasni uslužbenci)					
20 01 02 01 (sedež in predstavništva Komisije)		0	0	0	0
20 01 02 03 (delegacije EU)		0	0	0	0
01 01 01 01 (posredne raziskave)		0	0	0	0
01 01 01 11 (neposredne raziskave)		0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite)		0	0	0	0
• Zunanji sodelavci (v ekvivalentu polnega delovnega časa)					
20 02 01 (PU in NNS iz splošnih sredstev)		0	0	0	0
20 02 03 (PU, LU, NNS in MSD na delegacijah EU)		0	0	0	0
Vrstica za upravno podporo [XX 01 YY YY]	– na sedežu	0	0	0	0
	– na delegacijah EU	0	0	0	0
01 01 01 02 (PU in NNS za posredne raziskave)		0	0	0	0
01 01 01 12 (PU in NNS za neposredne raziskave)		0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite) – iz razdelka 7		0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite) – zunaj razdelka 7		0	0	0	0
SKUPAJ		0	0	0	0

3.2.4.2 Financirano iz zunanjih namenskih prejemkov

ZUNANJI NAMENSKI PREJEMKI		Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027
• Delovna mesta v skladu s kadrovskim načrtom (uradniki in začasni uslužbenci)					
20 01 02 01 (sedež in predstavništva Komisije)		0	0	0	0
20 01 02 03 (delegacije EU)		0	0	0	0
01 01 01 01 (posredne raziskave)		0	0	0	0
01 01 01 11 (neposredne raziskave)		0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite)		0	0	0	0

• Zunanji sodelavci (v ekvivalentu polnega delovnega časa)				
20 02 01 (PU in NNS iz splošnih sredstev)		0	0	0
20 02 03 (PU, LU, NNS in MSD na delegacijah EU)		0	0	0
Vrstica za upravno podporo [XX.01.YY.YY]	– na sedežu	0	0	0
	– na delegacijah EU	0	0	0
01 01 01 02 (PU in NNS za posredne raziskave)		0	0	0
01 01 01 12 (PU in NNS za neposredne raziskave)		0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite) – iz razdelka 7		0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite) – zunaj razdelka 7		0	0	0
SKUPAJ		0	0	0

3.2.4.3 Potrebe po človeških virih skupaj

IZGLASOVANE ODOBRITVE + ZUNANJI NAMENSKI PREJEMKI SKUPAJ	Leto	Leto	Leto	Leto
	2024	2025	2026	2027
• Delovna mesta v skladu s kadrovskim načrtom (uradniki in začasni uslužbenci)				
20 01 02 01 (sedež in predstavništva Komisije)	0	0	0	0
20 01 02 03 (delegacije EU)	0	0	0	0
01 01 01 01 (posredne raziskave)	0	0	0	0
01 01 01 11 (neposredne raziskave)	0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite)	0	0	0	0
• Zunanji sodelavci (v ekvivalentu polnega delovnega časa)				
20 02 01 (PU in NNS iz splošnih sredstev)	0	0	0	0
20 02 03 (PU, LU, NNS in MSD na delegacijah EU)	0	0	0	0
Vrstica za upravno podporo [XX.01.YY.YY]	– na sedežu	0	0	0
	– na delegacijah EU	0	0	0
01 01 01 02 (PU in NNS za posredne raziskave)	0	0	0	0
01 01 01 12 (PU in NNS za neposredne raziskave)	0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite) – iz razdelka 7	0	0	0	0
Druge proračunske vrstice (navedite) – zunaj razdelka 7	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0

Osebe, potrebno za izvajanje predloga (v ekvivalentu polnega delovnega časa):

**Obstoječe osebe na
voljo v službah
Komisije**

Izredno dodatno osebje*

**financirano iz
razdelka 7 ali
odobritev za
raziskave**

**financirano iz
vrstice BA**

**financirano s
pristojbinami**

Delovna mesta v
skladu s kadrovskim
načrtom

n. r.

Zunanji sodelavci
(PU, NNS, AU)

Opis nalog:

Uradniki in začasni uslužbenci	
Zunanji sodelavci	

3.2.5 Pregled ocenjenih posledic za naložbe, povezane z digitalnimi tehnologijami

Obvezno: v spodnjo tabelo je treba vstaviti najboljšo oceno z digitalnimi tehnologijami povezanih naložb, ki so vključene v predlog/pobudo.

Izjemoma, kadar je to potrebno za izvajanje predloga/pobude, je treba odobritve iz razdelka 7 vnesti v za to določeno vrstico.

Odobritve iz razdelkov 1–6 je treba prikazati kot „Odhodke za IT za operativne programe (v okviru politik)“. Ti odhodki se nanašajo na operativni proračun, ki se uporabi za ponovno uporabo / nakup / razvoj platform/orodij IT, ki so neposredno povezani z izvajanjem pobude in naložbami, povezanimi z njimi (npr. licence, študije, shranjevanje podatkov itd.). Informacije v tej tabeli morajo biti usklajene s podatki, predstavljenimi v oddelku 4 „Digitalne razsežnosti“.

Odobritve za digitalno in IT področje SKUPAJ	Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	VFO 2021– 2027 SKUPAJ
RAZDELEK 7					
Odhodki za IT (na ravni organizacije)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za RAZDELEK 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Odobritve zunaj RAZDELKA 7					
Odhodki za IT za operativne programe (v okviru politik)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Seštevek za odobritve zunaj RAZDELKA 7	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SKUPAJ	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

3.2.6 Skladnost z veljavnim večletnim finančnim okvirom

Predlog/pobuda:

- ☐ se lahko v celoti financira s prerezporeditvijo znotraj zadevnega razdelka večletnega finančnega okvira
- ☐ zahteva uporabo nedodeljene razlike do zgornje meje v zadevnem razdelku večletnega finančnega okvira in/ali uporabo posebnih instrumentov, kot so opredeljeni v uredbi o večletnem finančnem okviru
- ☐ zahteva spremembo večletnega finančnega okvira

3.2.7 Udeležba tretjih oseb pri financiranju

V predlogu/pobudi:

- ☐ ni načrtovano sofinanciranje tretjih oseb
- ☐ je načrtovano sofinanciranje tretjih oseb, kot je ocenjeno v nadaljevanju:

odobritve v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

	Leto 2024	Leto 2025	Leto 2026	Leto 2027	Skupaj
Navedite organ, ki bo sofinanciral predlog/pobudo					
Sofinancirane odobritve SKUPAJ					

3.3 Ocenjene posledice za prihodke

- ☐ Predlog/pobuda nima finančnih posledic za prihodke.
- ☐ Predlog/pobuda ima finančne posledice, kot je pojasnjeno v nadaljevanju:
 - ☐ za lastna sredstva
 - ☐ za druge prihodke
 - ☐ Navedite, ali so prihodki dodeljeni za odhodkovne vrstice

v mio. EUR (na tri decimalna mesta natančno)

Prihodkovna proračunska vrstica	Odobritve na voljo za tekoče proračunsko leto	Posledice predloga/pobude ⁴⁴			
		Leto 2024	leto 2025	leto 2026	leto 2027
Člen					

Za namenske prejeme navedite zadevne odhodkovne proračunske vrstice.

Ni relevantno.

Druge opombe (npr. metoda/formula za izračun posledic za prihodke ali druge informacije).

⁴⁴

Pri tradicionalnih lastnih sredstvih (carine, prelevmani na sladkor) se navedejo neto zneski, tj. bruto zneski po odbitku 20 % stroškov pobiranja.

4 DIGITALNE RAZSEŽNOSTI

4.1 Zahteve digitalnega pomena

Seznam zahtev digitalnega pomena

Sklic na zahtevo	Opis zahteve	Subjekt, ki ga zahteva zadeva ali se nanj nanaša	Postopki na visoki ravni	Kategorija
Člen 11	Izmenjave informacij med pristojnimi organi matične države in države gostiteljice bi morale biti hitrejšje, kar bi omogočilo tesnejše usklajevanje, po potrebi tudi s sodelovanjem Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA). Države članice zagotovijo, da se lahko vsi postopki in formalnosti v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi in postopki zlahka izvedejo z elektronskimi sredstvi.	Pristojni nacionalni organi, EIOPA	Izmenjava informacij	Podatki, avtomatizacija postopkov, digitalne rešitve, digitalne javne storitve
Člen 22a	Kadar so vzpostavljeni sistemi za sledenje pokojninam, države članice zagotovijo, da zavarovalnice in zavarovalni posredniki sistemom za sledenje pokojninam, če je bil tak sistem vzpostavljen, posredujejo vse potrebne informacije, da se strankam zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih osebnih in poklicnih pokojninskih pravic.	Države članice, zavarovalnice in zavarovalni posredniki	Prenos informacij	Podatki, digitalne rešitve, digitalne javne storitve
Člen 37a	Države članice zagotovijo, da institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje sistemom za sledenje pokojninam, če so taki sistemi vzpostavljeni, posredujejo vse potrebne informacije, da se članom in upravičencem zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih poklicnih in osebnih	Države članice, institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje	Prenos informacij	Podatki, digitalne rešitve, digitalne javne storitve

	pokojninskih pravic. Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje ostanejo v celoti odgovorne za popolnost in točnost posredovanih podatkov ter za izpolnjevanje vseh obveznosti glede sporočanja. Oblika in struktura informacij, ki jih je treba posredovati sistemom za sledenje pokojninam, v največji možni meri zagotavljata skladnost z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/473.			
Člen 55a	EIOPA lahko na lastno pobudo ali na zahtevo enega ali več zadevnih pristojnih organov vzpostavi in usklajuje platformo za sodelovanje, da se okrepi izmenjava informacij in spodbudi sodelovanje med zadevnimi pristojnimi organi, kadar institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje opravlja ali namerava opravljati čezmejne dejavnosti. Zadevni pristojni organi pravočasno zagotovijo vse potrebne informacije.	Pristojni nacionalni organi, EIOPA	Objava, spremljanje, vodenje registra	Podatki, digitalne javne storitve

4.2 Podatki

Opis podatkov na visoki ravni, ki spadajo na področje uporabe, in vsi povezani standardi/specifikacije

Vrsta podatkov	Sklic na zahtevo	Standard in/ali specifikacija (če je primerno)
Informacije, ki so potrebne, da se članom in upravičencem zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih poklicnih in osebnih pokojninskih pravic	Člen 22a, Člen 37a	Opredelijo pristojni nacionalni organi
Informacije v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi in postopki, platforme za sodelovanje	Člen 11, Člen 55a	Opredeli EIOPA

Tokovi podatkov

Vrsta podatkov	Sklic na zahtevo	Subjekt, ki zagotovi podatke	Subjekt, ki prejme podatke	Povod za izmenjavo podatkov	Pogostost (če je primerno)
Informacije, ki so potrebne, da se članom in upravičencem zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih poklicnih in osebnih pokojninskih pravic	Člen 22a, Člen 37a	Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, zavarovalnice in zavarovalni posredniki	Ponudnik sistemov za sledenje pokojninam	//	//
Informacije v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi in postopki, platforme za sodelovanje	Člen 11, Člen 55a	Pristojni nacionalni organi	Pristojni nacionalni organi, EIOPA	//	//

4.3 Digitalne rešitve

Glej oddelek zgoraj.

Digitalna rešitev	Sklici na zahteve	Glavne predpisane funkcionalnosti	Odgovorni organ	Kako je poskrbljeno za dostopnost	Kako se upošteva možnost ponovne uporabe	Uporaba tehnologij umetne inteligence (če je primerno)
Posodobitev obstoječih sistemov za sledenje pokojninam	Člen 22a, Člen 37a	Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, zavarovalnice in zavarovalni posredniki ter distributerji bi lahko sistemom za sledenje pokojninam, če ti	Ponudnik sistemov za sledenje pokojninam, pristojni nacionalni organi	Opredelijo pristojni nacionalni organi	Opredelijo pristojni nacionalni organi	Ne

		obstajajo, posredovali vse potrebne informacije, da se strankam zagotovi celovit, zanesljiv in posodobljen pregled njihovih osebnih in poklicnih pokojninskih pravic.				
Platforme za sodelovanje	Člen 11, Člen 55	Zagotavljanje informacij v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi in postopki	Pristojni nacionalni organi	Opredeli EIOPA	Opredeli EIOPA	Ne

Sistemi za sledenje pokojninam

Digitalna in/ali sektorska politika (če je primerno)	Pojasnilo o usklajenosti
Akt o umetni inteligenci	Ni relevantno.
Okvir EU za kibernetško varnost	Države članice brez poseganja v Uredbo (EU) 2016/679 zagotovijo varnost, celovitost, avtentičnost in zaupnost podatkov, zbranih in shranjenih za namene te direktive. Podrobneje opredelijo pristojni nacionalni organi
Elektronska identifikacija in storitve zaupanja (eIDAS)	Ni relevantno.
Drugo	//

Platforme za sodelovanje

Digitalna in/ali sektorska politika (če je primerno)	Pojasnilo o tem, kako je usklajena
Akt o umetni inteligenci	Ni relevantno.
Okvir EU za kibernetško varnost	Države članice brez poseganja v Uredbo (EU) 2016/679 zagotovijo varnost,

	celovitost, avtentičnost in zaupnost podatkov, zbranih in shranjenih za namene te direktive. Podrobneje opredeli EIOPA
Elektronska identifikacija in storitve zaupanja (eIDAS)	Podrobneje opredeli EIOPA
Drugo	//

4.4 Ocena interoperabilnosti

Digitalna javna storitev ali kategorija digitalnih javnih storitev	Opis	Sklic na zahtevo	Druge interoperabilne rešitve
Platforma za sodelovanje	Informacije v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi; izmenjava informacij in krepitev sodelovanja med zadevnimi pristojnimi organi, kadar institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje izvaja ali namerava izvajati čezmejne dejavnosti	Člen 11, Člen 55a	//
Sistemi za sledenje pokojninam	Posodobljene informacije o pravicah članov in upravičencev	Člen 22a, Člen 37a	//

4.5 Ukrepi v podporo digitalnemu izvajanju

Ni relevantno.