

Brüssel, 25. veebruar 2021
(OR. en)

6500/21

EF 76
ECOFIN 177
SURE 7
SOC 101
DELECT 38

SAATEMÄRKUSED

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Saaja:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Euroopa Liidu Nõukogu peasekretär
Komisjoni dok nr:	C(2021) 1134 final
Teema:	KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../..., 24.2.2021, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2019/1238 seoses lisateabega järelevalvelise aruandluse ühtsuse tagamiseks

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument C(2021) 1134 final.

Lisatud: C(2021) 1134 final

Brüssel, 24.2.2021
C(2021) 1134 final

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

24.2.2021,

**millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2019/1238 seoses
lisateabega järelvalvelise aruandluse ühtsuse tagamiseks**

(EMPs kohaldatav tekst)

SELETUSKIRI

1. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI TAUST

1.1. Üldine taust

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. juuni 2019. aasta määrusega (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta on kehtestatud ELi-ülene täiendava personaalse pensionisäästu raamistik.

Euroopa elanikkond vananeb. 2060. aastal on iga pensionäri kohta keskmiselt ainult kaks tööealist inimest, võrreldes praeguse neljaga. Selle tagajärjel sattub liikmesriikide pensionisüsteemide jätkusuutlikkus ja piisavus hoolimata paljude ELi liikmesriikide tehtud olulistest reformidest üha suurema surve alla. Eelkõige on juba praegu surve all riiklikud pensionisüsteemid.

Tuleb rohkem säästa, et täiendada traditsioonilistest riiklikest pensionisüsteemidest saadavat pensionitulu täiendava pensioniga. Sellepärast on PEPPi määrus oluline teetähis pensionilõhe vähendamisel ja personaalsete pensionitoodete üleeuroopalise turu saavutamisel kapitaliturgude liidu raames.

See annab tarbijatele täiendava võimaluse säästa pensionipõlveks. PEPPi määruks on sätestatud personaalse pensioni üleeuroopalise turu alused, nähes ette ühtsed eeskirjad toote põhiomaduste kohta, nagu läbipaistvusnõuded, nõustamine, investeerimiseeskirjad, vahetusõigus, investeerimisvariantide liik ja väljamaksete liik.

1.2. EESMÄRGID

Kooskõlas PEPPi määruks on käesoleval delegeeritud määruksel järgmine eesmärk:

1. täiendada PEPPi määruks, täpsustades artiklis 40 osutatud lisateavet, et tagada järelevalvelise aruandluse piisav ühtsus.

1.3. ÕIGUSLIK TAUST

Käesoleva õigusaktiga täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. juuni 2019. aasta määruks (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta, tuginedes õiguslikule alusele, mis on komisjonile antud kõnealuse määruks artikli 40 lõikega 9.

2. ÕIGUSAKTI VASTUVÕTMISELE EELNENUD KONSULTEERIMINE

Käesolev õigusakt põhineb tehnilisel nõuandel, mille on esitanud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA) vastavalt määruks (EL) nr 1094/2010 artikli 10 lõikele 1. Enne komisjonile tehnilise nõuande esitamist korraldas EIOPA 2. detsembrist 2019 kuni 2. märtsini 2020 avaliku konsultatsiooni. Enne avalikku konsultatsiooni sai EIOPA ühisarvamused oma kahelt sidusrühmalt – kindlustuse ja edasikindlustuse sidusrühmade kogult (IRSG) ja tööandjapensioni sidusrühmade kogult (OPSG). Lisaks moodustas EIOPA PEPPi ekspertidest koosneva nõuanderühma, et arutada väljatöötatud ideede praktilisi aspekte

ning vahetada arvamusi OECD ja silmapaistvate pensioniteadlastega. 24. veebruaril 2020 korraldas EIOPA avaliku arutelu, mille käigus sooviti teada saada sidusrühmade seisukohti. Samuti tegi EIOPA kulude ja tulude analüüsi, mis lisati lõpparuandesse koos avaliku konsultatsiooni tulemustega ja EIOPA vastustega sidusrühmadele. EIOPA saatis tehnilist nõuannet sisaldava lõpparuande komisjonile 14. augustil 2020.

3. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI ÕIGUSLIK KÜLG

Käesoleva delegeeritud määruse eesmärk on määrata kindlaks PEPPi korra täiendavad elemendid, mille puhul ei ole vaja teha strateegilisi otsuseid ega poliitilisi valikuid. Sellega täiendatakse määruses (EL) 2019/1238 sätestatud poliitikaraamistikku üksikasjade ja selgitustega volitustega hõlmatud elementide kohta.

Artiklis 1 täpsustatakse järelevalvelise aruandluse ühtsuse tagamiseks vajalikku lisateavet, mida pädevad asutused peavad koguma.

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

24.2.2021,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2019/1238 seoses lisateabega järelevalvelise aruandluse ühtsuse tagamiseks

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. juuni 2019. aasta määrust (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta,¹ eriti selle artikli 40 lõike 9 esimest lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) pakkujate suhtes kohaldatakse finantsteenuste valdkonnas mitut liidu ja riiklikku valdkondlikku õigusakti ning vastavaid valdkondlikke nõudeid, mis käsitlevad aruandmist pädevatele asutustele, sealhulgas Euroopa järelevalveasutustele. Tuleb ette näha standardmeetod seoses teabega, mida on lisaks asjakohase valdkondliku õiguse alusel esitatavale teabele vaja järelevalve tegemiseks, et piirata võimalust, et eri riikides kehtivad erinevad olulised täiendavad aruandlusnõuded. Komisjon kutsus Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalvet üles andma tehnilisi suuniseid.
- (2) On vaja standardset teabekogumit, et parandada võrreldavust ja suurendada tõhusust ning vältida sektoripõhiste teabenõuetega seotud topeltaruandlust,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Määruse (EL) 2019/1238 artikli 40 lõigetes 1–5 osutatud lisateave hõlmab järgmist teavet:

- a) PEPPi toodetest tulenevate riskide juhtimiseks mõeldud PEPPi pakkuja riskijuhtimissüsteemi, sealhulgas selle juhtimise kirjeldus;

¹ ELT L 198, 25.7.2019, lk 1.

- b) PEPPi pakkuja tegevuse kirjeldus seoses sektoriga, milles PEPPi pakkuja tegutseb, sealhulgas tehtud investeeringute liik ja nende haldamine, kas investeeringud on aktiivsed või passiivsed, kas garantiisid pakutakse või mitte, riskimaandamismeetmete rakendamine, sissemaksete suurus ja varade väärtus ning PEPPi pakkuja päritoluliikmesriik ja PEPPi pakkuja vastuvõtvad liikmesriigid;
- c) teave selle kohta, millised kirjalikud põhimõtted peavad PEPPi pakkujatel olema asjaomaste riskide maandamiseks olemas;
- d) teave maksevõime tagamiseks kohaldatavate hindamispõhimõtete kohta, kui see on asjakohane;
- e) ülevaade PEPPi pakkumisest tulenevatest või sellega seotud asjakohastest riskidest ja sellest, kuidas PEPPi pakkuja kavatseb neid riske juhtida, sealhulgas, kuid mitte ainult, finants- ja likviidsusriskid, tururiskid, krediidiriskid, maineriskid ning keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega seotud riskid;
- f) teave PEPPi pakkuja kapitali struktuuri, sealhulgas omavahendite suhtarvude ja finantsvõimenduse taseme kohta;
- g) teave PEPPi pakkuja lepingute kohta või kolmandate isikutega sõlmitud lepingute kohta, sealhulgas kohustused PEPPi säästjate ees väljamaksete perioodil, või PEPPi allkontode pakkumise kohta.

Artikkel 2

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 24.2.2021

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN