



Komisija uvodi paneuropsku oznaku za osobne mirovine kako bi potrošačima pomogla u mirovinskoj štednji

Bruxelles, 29. lipnja 2017.

Europski će potrošači uskoro imati veći izbor pri mirovinskoj štednji zahvaljujući planovima Komisije za stvaranje nove vrste mirovinskih proizvoda.

Današnjim će se prijedlogom pružateljima mirovinskog osiguranja omogućiti da nude jednostavan i inovativan paneuropski proizvod osobnih mirovina (PEPP). Nova vrsta dobrovoljne osobne mirovine štedišama će omogućiti konkurentnije proizvode i veći izbor pri izdvajanju novca za starost.

PEPP-ovi će imati iste standardne značajke u cijelom EU-u, a moći će ih nuditi brojni pružatelji, među ostalim, osiguravajuća društva, banke, strukovni mirovinski fondovi, investicijska društva i upravitelji imovinom. Dopunjavat će postojeće državne, strukovne i nacionalne osobne mirovine, ali neće zamijeniti niti će se njima uskladiti nacionalni sustavi osobnih mirovina. Komisija preporučuje i da PEPP ima isti porezni tretman u državama članicama kao slični postojeći nacionalni proizvodi kako bi se osigurao njegov uspješan početak. Novim će se proizvodima u konačnici poduprijeti Komisijin plan za uniju tržišta kapitala tako što će se veći iznos štednje usmjeriti prema dugoročnim ulaganjima u EU-u.

Valdis **Dombrovskis**, potpredsjednik Komisije zadužen za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala, izjavio je: *Paneuropski proizvod osobnih mirovina važan je korak u dovršenju unije tržišta kapitala. Njegov je potencijal uistinu velik jer će štedišama u EU-u omogućiti veći izbor pri izdvajanju novca za mirovinu. Potaknut će tržišno natjecanje tako što će više pružatelja nuditi ovaj proizvod izvan svojih nacionalnih tržišta. PEPP će služiti kao oznaka kvalitete, a siguran sam da će poticati i dugoročna ulaganja u tržišta kapitala.*

Jyrki **Katainen**, potpredsjednik nadležan za radna mjesta, rast, ulaganja i konkurentnost, izjavio je: *Današnji je prijedlog još jedan primjer koristi koje mogu proizaći ako se ostvari Komisijin akcijski plan za uniju tržišta kapitala i dovrši jedinstveno tržište za kapital u EU-u. Paneuropski proizvodi osobnih mirovina utjecat će na tržišno natjecanje pružatelja usluga, pri čemu će potrošači moći birati gdje će štedjeti. Usto, dovršetak unije tržišta kapitala važan je element plana ulaganja za Europu. Drago mi je što će ovaj prijedlog doprinijeti usmjeravanju štednje u dugoročna ulaganja, što će pomoći u postizanju ciljeva plana ulaganja koji se odnose na unaprjeđenje infrastrukture te poticanje rasta i radnih mjesta.*

Ključne prednosti

Europsko tržište za osobne mirovine u ovom je trenutku rascjepkano i neujednačeno. Ponude su koncentrirane u nekoliko država članica, dok ih u drugima gotovo i nema. Raznolikost ponude uzrokovana je šarolikim pravilima na razini EU-a i nacionalnoj razini, što sprječava da se na razini EU-a razvije veliko i konkurentno tržište za osobne mirovine. PEPP će potrošačima omogućiti da na dobrovoljnoj osnovi nadopune svoju štednju za mirovinu, pri čemu će uživati snažnu zaštitu potrošača:

- osobe koje štede preko PEPP-a imat će koristi od veće konkurencije a time i **većeg izbora** koji će nuditi široki spektar pružatelja PEPP-a
- prednost za potrošače bit će i **strogi zahtjevi za informacije** i pravila distribucije, uključujući internetske zahtjeve i pravila. Pružateljima će za mogućnost ponude PEPP-a trebati **odobrenje** Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA)
- PEPP će štedišama omogućiti visoku razinu zaštite potrošača u obliku **jednostavne standardne ulagačke opcije**
- štediše će imati pravo da svakih pet godina **promijene pružatelja usluge** u svojoj zemlji i inozemstvu uz ograničene troškove
- PEPP će se moći **prenijeti** u druge države članice, npr. osobe koje štede preko PEPP-a moći će i dalje uplaćivati u svoj PEPP i kad se presele u drugu državu članicu.

Regulatornim okvirom koji Komisija danas predlaže brojni će pružatelji usluga dobiti mogućnost sudjelovanja na tržištu osobnih mirovina:

- pružatelji će moći razviti PEPP-ove u više država članica, uspješnije udružiti imovinu i postići

ekonomije razmjera

- pružatelji PEPP-a moći će se služiti **elektroničkim distribucijskim kanalima** za obraćanje potrošačima iz cijelog EU-a
- pružatelji PEPP-a i osobe koje štede preko PEPP-a imat će na raspolaganju **razne mogućnosti isplate** na kraju životnog vijeka proizvoda
- pružateljima PEPP-a **putovnica EU-a** olakšat će prekograničnu distribuciju.

Prijedlogu uredbe o PEPP-u priložena je **Preporuka Komisije o poreznom tretmanu** proizvoda osobnih mirovina, uključujući PEPP. Komisija poziva države članice da PEPP-ovi imaju isti porezni tretman kao slični postojeći nacionalni proizvodi, čak i ako PEPP ne ispunjava u potpunosti nacionalne kriterije za porezne olakšice. Države članice pozivaju se i na razmjenu najbolje prakse u oporezivanju postojećih proizvoda osobnih mirovina, čime bi se potaklo usklađivanje poreznih sustava.

Kontekst

PEPP je jedna od ključnih mjera najavljenih u prošlomjesečnoj reviziji unije tržišta kapitala u sredini programskog razdoblja, Komisijina projekta za stvaranje jedinstvenog tržišta za kapital u EU-u. PEPP doprinosi cilju unije tržišta kapitala, a to je stvaranje odgovarajućih uvjeta za oslobađanje financijskih sredstava koja će se usmjeriti od europskih štediša prema europskim poduzećima.

Trenutačno se tek 27 % Europljana u dobi između 25 i 59 godina opredijelilo za neki mirovinski proizvod. PEPP bi pomogao u oslobađanju golemog potencijala i potaknuo ulaganja u naše gospodarstvo.

Današnji prijedlog uredbe temelji se na gotovo 600 odgovora dobivenih tijekom Komisijina javnog savjetovanja o osobnim mirovinama iz listopada 2016. Mnogi su sudionici savjetovanja istaknuli da trenutačna ponuda mirovinskih proizvoda u EU-u nije dovoljna. Prijedlog se temelji i na dva izvješća EIOPA-e iz 2014. i 2016. te studiji vanjskog suradnika.

O prijedlogu o PEPP-u sad će se raspravljati u Europskom parlamentu i Vijeću. Nakon što bude donesena, uredba će stupiti na snagu 20 dana nakon objave u Službenom listu Europske unije.

Dodatne informacije

[Obavijest](#)

[Informativni članak](#)

[Internetske stranice Glavne uprave FISMA o proizvodima osobnih mirovina](#)

[Revizija akcijskog plana unije tržišta kapitala u sredini programskog razdoblja](#)

Dokument Europskog centra za političke strategije o [paneuropskom mirovinskom proizvodu](#)

IP/17/1800

Osobe za kontakt s medijima:

[Vanessa MOCK](#) (+32 2 295 61 94)

[Letizia LUPINI](#) (+32 2 295 19 58)

Upiti građana: [Europe Direct](#) telefonom na [00 800 67 89 10 11](#) ili [e-poštom](#)