



Parlamentul României Senat

PROIECT

HOTĂRÂRE

referitoare la

**Propunere de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor (UE) 2016/2341 și 2016/97 în ceea ce privește consolidarea cadrului pentru furnizarea de pensii ocupaționale
COM(2025) 842 final**

În temeiul dispozițiilor art. 67 și art. 148 alin. (2) și alin. (3) din Constituția României, republicată, precum și ale *Protocolului (nr. 2) privind aplicarea principiilor subsidiarității și proporționalității*, anexat Tratatului de la Lisabona de modificare a Tratatului privind Uniunea Europeană și a Tratatului de instituire a Comunității Europene, semnat la Lisabona la 13 decembrie 2007, ratificat prin Legea nr. 13/2008,

În baza raportului Comisiei pentru Afaceri Europene nr. LXII/165/14.04.2026,

Senatul adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1.- Senatul României constată că Propunere de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor (UE) 2016/2341 și 2016/97 în ceea ce privește consolidarea cadrului pentru furnizarea de pensii ocupaționale - COM(2025) 842 final - respectă principiul subsidiarității și nu respectă principiul proporționalității.

Art. 2.- Senatul României

(1) Consideră, în acord cu Ministerul Afacerilor Externe, că provocările la adresa sistemelor de pensii trebuie abordate în mod corespunzător și coordonat. În caz contrar, vor fi generate impacte negative cu privire la echitatea între generații. Capacitatea de a aborda în mod eficace provocarea legată de pensii va modela reziliența economică și coeziunea socială în următoarele decenii.

(2) Exprimă dezacord, împreună cu Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital, față de prevederile privind completarea articolului 3 din Regulamentul PEPP, în forma propusă, poziție susținută și în cadrul reuniunilor grupului de lucru.

Forma propusă prevede obligativitatea acordării unui tratament fiscal cel puțin egal cu cel aplicabil altor produse similare, inclusiv accesul la cel mai favorabil regim fiscal disponibil, ceea ce ridică probleme de compatibilitate cu competențele naționale în materie fiscală.

(3) Susține, împreună cu Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Guvernul României, că regimurile fiscale trebuie să rămână în competența exclusivă a statelor membre, iar principiul tratamentului fiscal comparabil poate fi acceptat doar ca orientare de politică, nu ca obligație juridică direct aplicabilă.

În consecință, România susține eliminarea dispozițiilor referitoare la aplicarea celui mai favorabil tratament fiscal. Ministerul Finanțelor și Ministerul Afacerilor Externe precizează că propunerea nu are implicații asupra bugetului Uniunii Europene. Totodată, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale ar trebui să își poată îndeplini atribuțiile suplimentare în limitele resurselor existente.

Art. 3.- Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, , iar Opinia cuprinsă în prezenta hotărâre se transmite instituțiilor europene.

Această hotărâre a fost adoptată de Senat în ședința din ... aprilie 2026, cu respectarea prevederilor art. 76 alin(2) din Constituția României, republicată.

Președintele Senatului
Mircea ABRUDEAN

București, ... aprilie 2026
Nr. ..



Comisia pentru Afaceri Europene

RAPORT

la

Propunere de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor (UE) 2016/2341 și 2016/97 în ceea ce privește consolidarea cadrului pentru furnizarea de pensii ocupaționale

COM (2025) 842 final

Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată, în temeiul Protocolului nr. 2 anexat Tratatului de la Lisabona de modificare a Tratatului privind Uniunea Europeană și a Tratatului de instituire a Comunităților Europene, semnat la Lisabona la 13 decembrie 2007, ratificat prin Legea nr. 13/2008, în vederea examinării Propunerii de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor (UE) 2016/2341 și 2016/97 în ceea ce privește consolidarea cadrului pentru furnizarea de pensii ocupaționale, COM (2025) 842 final.

Dezbaterile au avut loc în ședința din data de 7 aprilie a.c., la care au participat reprezentanți ai Ministerului Afacerilor Externe.

În vederea examinării au fost analizate Fișa de sinteză a Serviciului pentru afaceri europene, precum și notele transmise de Ministerul Muncii, Ministerul Finanțelor și Ministerul Afacerilor Externe.

Comisiile sesizate pentru aviz nu au transmis observații, cu excepția Comisiei pentru buget.

Contextul și descrierea propunerii

Prin documentul COM (2025) 842 final, Comisia Europeană propune modificarea Directivei (UE) 2016/2341 (IORP II) și a Directivei (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări, în scopul consolidării cadrului pensiilor suplimentare la nivelul Uniunii Europene.

COM (2025) 842 final

Revizuirea Directivei IORP II urmărește consolidarea capacității fondurilor de pensii ocupaționale de a furniza venituri adecvate, de a acționa ca investitori pe termen lung și de a contribui la dezvoltarea piețelor de capital. Propunerea este aliniată obiectivelor Uniunii economiilor și investițiilor, vizând mobilizarea investițiilor productive, integrarea pieței și susținerea creșterii economice durabile.

Contextul intervenției este determinat de presiunile demografice și economice asupra sistemelor de pensii. Îmbătrânirea populației și reducerea forței de muncă active conduc la creșterea presiunilor fiscale și sociale, afectând sustenabilitatea și adecvarea veniturilor din pensii. În acest context, devine necesară consolidarea rolului pensiilor suplimentare, în completarea sistemelor publice.

Pilonul european al drepturilor sociale consacră dreptul la pensii adecvate și sustenabile, însă evoluțiile recente arată o tendință de reducere a ratelor de înlocuire și de transfer al responsabilității către indivizi, care sunt din ce în ce mai încurajați să utilizeze pensii ocupaționale și personale.

Sectorul pensiilor suplimentare are un rol dual, contribuind atât la securitatea financiară a persoanelor vârstnice, cât și la stabilitatea economică pe termen lung a Uniunii.

Deși organizarea sistemelor de pensii rămâne competența statelor membre, Uniunea Europeană poate sprijini aceste sisteme prin stabilirea unor standarde comune privind supravegherea, guvernanta și protecția membrilor.

Revizuirea Directivei IORP II are în vedere:

- consolidarea cadrului pentru pensiile garantate cu active;
- îmbunătățirea performanței investițiilor pe termen lung;
- creșterea accesibilității și relevanței IORP în statele membre unde acestea sunt mai puțin dezvoltate;
- sporirea transparenței privind costurile și randamentele;
- consolidarea gestionării riscurilor și eliminarea barierelor investiționale.

Propunerea se bazează pe contribuțiile tehnice ale EIOPA, pe recomandările Curții de Conturi Europene și pe standardele OCDE privind pensiile private.

Documentul prevede clarificarea condițiilor de autorizare a instituțiilor IORP, precum și creșterea flexibilității acestora, inclusiv posibilitatea administrării mai multor scheme și acceptării contribuțiilor din partea mai multor angajatori. Totodată, se introduce o obligație explicită de acțiune în interesul superior al membrilor și beneficiarilor.

În paralel, propunerea modifică Directiva (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări, în vederea alinierii cadrului de distribuție la noile obiective privind pensiile suplimentare.

Din perspectiva coerenței cu politicile UE, pachetul legislativ se înscrie în cadrul Uniunii economiilor și investițiilor, în special în dimensiunea „Cetățeni și economii”, contribuind la dezvoltarea unor produse de economisire transparente, competitive și accesibile și la creșterea eficienței transfrontaliere a pieței pensiilor suplimentare.

În urma examinării, membrii comisiei:

I. constată că:

- temeiul juridic al propunerii este articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE);
- propunerea respectă principiul subsidiarității, în conformitate cu Protocolul nr. 2 și art. 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană;
- propunerea nu respectă principiul proporționalității, în conformitate cu Protocolul nr. 2 și art. 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană.

II. consideră, în acord cu Ministerul de Externe, că:

- provocările la adresa sistemelor de pensii trebuie abordate în mod corespunzător și coordonat. În caz contrar, vor fi generate impacte negative cu privire la echitatea între generații. Capacitatea de a aborda în mod eficace provocarea legată de pensii va modela reziliența economică și coeziunea socială în următoarele decenii.

III. exprimă dezacord, împreună cu Comisia pentru buget:

- față de prevederile privind completarea articolului 3 din Regulamentul PEPP, în forma propusă, poziție susținută și în cadrul reuniunilor grupului de lucru.

Forma propusă prevede obligativitatea acordării unui tratament fiscal cel puțin egal cu cel aplicabil altor produse similare, inclusiv accesul la cel mai favorabil regim fiscal disponibil, ceea ce ridică probleme de compatibilitate cu competențele naționale în materie fiscală.

IV. susțin, împreună cu Comisia pentru buget și Guvernul României:

- că regimurile fiscale trebuie să rămână în competența exclusivă a statelor membre, iar principiul tratamentului fiscal comparabil poate fi acceptat doar ca orientare de politică, nu ca obligație juridică direct aplicabilă.

În consecință, România susține eliminarea dispozițiilor referitoare la aplicarea celui mai favorabil tratament fiscal. Ministerul Finanțelor și Ministerul Afacerilor Externe precizează că propunerea nu are implicații asupra bugetului Uniunii Europene. Totodată, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale ar trebui să își poată îndeplini atribuțiile suplimentare în limitele resurselor existente.

În urma dezbaterii, membrii Comisiei pentru afaceri europene au hotărât, cu majoritatea membrilor prezenți, formularea unei **Opinii la COM (2025) 842 final**.

Comisia pentru afaceri europene supune Plenului Senatului, spre dezbateră și adoptare, proiectul de hotărâre privind adoptarea Raportului, în conformitate cu art. 34 din Anexa la Regulamentul Senatului aprobat prin Hotărârea Senatului nr. 28/2005, cu modificările și completările ulterioare.

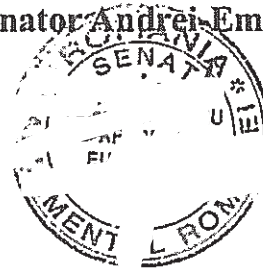
Președinte,

Senator Rodica GUSNIR



Secretar,

Senator Andrei Emil Dîrlău



COM (2025) 842 final