

PEPP-VO

Horvath / Ramharter

2025

ISBN 978-3-406-77891-9

C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Abgekürzt zitierte Rechtsquellen	XIX
Verzeichnis der Autorinnen und Autoren	XXXI

PEPP-VO 2019/1238

Kapitel I

Allgemeine Bestimmungen

Artikel 1	Gegenstand	3
Artikel 2	Begriffsbestimmungen	47
Artikel 3	Anwendbare Vorschriften	117
Artikel 4	PEPP-Vertrag	126

Kapitel II

Registrierung

Artikel 5	Registrierung	141
Artikel 6	Antrag auf Registrierung eines PEPP	151
Artikel 7	Registrierung eines PEPP	179
Artikel 8	Bedingungen für die Löschung eines PEPP aus dem Register	184
Artikel 9	Bezeichnung	194
Artikel 10	Vertrieb von PEPPs	198
Artikel 11	Geltende Aufsichtsregelung für verschiedene Arten von Anbietern	209
Artikel 12	Veröffentlichung nationaler Bestimmungen	216
Artikel 13	Öffentliches Zentralregister	224

Kapitel III
Grenzüberschreitende Bereitstellung
und Mitnahmefähigkeit des PEPP

Abschnitt I Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit

Artikel 14	Wahrnehmung der Dienstleistungsfreiheit und der Niederlassungsfreiheit durch PEPP-Anbieter und -Vertreiber	229
Artikel 15	Wahrnehmung der Dienstleistungsfreiheit durch EbAV und EU-AIFM	238
Artikel 16	Befugnisse der zuständigen Behörden des Aufnahme- mitgliedstaats	257

Abschnitt II Mitnahmefähigkeit

Artikel 17	Mitnahmeservice	270
Artikel 18	Bereitstellung des Mitnahmeservice	278
Artikel 19	Unterkonten des PEPP	284
Artikel 20	Eröffnung eines neuen Unterkontos	293
Artikel 21	Information der zuständigen Behörden über die Mitnahmefähigkeit	301

Kapitel IV
Vertriebsanforderungen und Kundeninformation

Abschnitt I Allgemeine Bestimmungen

Artikel 22	Leitprinzip	307
Artikel 23	Vertriebsregime für die verschiedenen PEPP-Anbieter und PEPP-Vertreiber	316
Artikel 24	Elektronischer Vertrieb und andere dauerhafte Datenträger	325
Artikel 25	Aufsichts- und Lenkungsanforderungen	333

Abschnitt II Vorvertragliche Informationen

Artikel 26	PEPP-Basisinformationsblatt	341
Artikel 27	Sprache des PEPP-Basisinformationsblatts	368
Artikel 28	Inhalt des PEPP-Basisinformationsblatts	376
Artikel 29	Werbematerialien	413
Artikel 30	Überarbeitung des PEPP-Basisinformationsblatts	418
Artikel 31	Zivilrechtliche Haftung	430

Artikel 32	PEPP-Verträge, die biometrische Risiken abdecken	443
Artikel 33	Bereitstellung des PEPP-Basisinformationsblatts	449

Abschnitt III Beratung

Artikel 34	Ermittlung der Kundenwünsche und -bedürfnisse und Erbringung von Beratungsleistungen	458
------------	---	-----

Abschnitt IV Informationen während der Vertragslaufzeit

Artikel 35	Allgemeine Bestimmungen	473
Artikel 36	PEPP-Leistungsinformation	489
Artikel 37	Ergänzende Angaben	504
Artikel 38	Informationen, die den PEPP-Sparern in der Phase vor dem Renteneintritt und den PEPP-Leistungsempfängern in der Leistungsphase zur Verfügung zu stellen sind	512
Artikel 39	Zusätzliche Auskünfte, die den PEPP-Sparern und PEPP-Leistungsempfängern auf Anfrage zu erteilen sind	517

Abschnitt V Meldung an nationale Behörden

Artikel 40	Allgemeine Bestimmungen	520
------------	-------------------------------	-----

**Kapitel V
Ansparphase**

Abschnitt I Anlagevorschriften für PEPP-Anbieter

Artikel 41	Anlagevorschriften	545
------------	--------------------------	-----

Abschnitt II Anlageoptionen für PEPP-Sparer

Artikel 42	Allgemeine Bestimmungen	566
Artikel 43	Entscheidung des PEPP-Sparers für eine Anlageoption	575
Artikel 44	Voraussetzungen für einen Anlageoptionswechsel	581
Artikel 45	Das Basis-PEPP	587
Artikel 46	Risikominderungstechniken	610

Abschnitt III Weitere Aspekte der Ansparphase

Artikel 47	Bedingungen für die Ansparphase	619
------------	---------------------------------------	-----

Kapitel VI

Anlegerschutz

Artikel 48	Verwahrstelle	629
Artikel 49	Abdeckung biometrischer Risiken	639
Artikel 50	Beschwerden	650
PEPP-Vollzugsgesetz BGBl I Nr 74/2022		652
§ 15.	Beschwerden an die FMA	652
Artikel 51	Außergerichtliche Streitbeilegung	671

Kapitel VII

Anbieterwechsel

Artikel 52	Bereitstellung des Wechselservice	685
Artikel 53	Der Wechselservice	698
Artikel 54	Mit dem Wechselservice verbundene Gebühren und Entgelte	707
Artikel 55	Schutz der PEPP-Sparer vor finanziellen Verlusten	715
Artikel 56	Informationen zum Wechselservice	727

Kapitel VIII

Leistungsphase

Artikel 57	Bedingungen für die Leistungsphase	739
Artikel 58	Auszahlungsarten	753
Artikel 59	Änderungen der Auszahlungsarten	770
Artikel 60	Altersvorsorgeplan und Beratung im Hinblick auf die Auszahlungen	781

Kapitel IX

Beaufsichtigung

Artikel 61	Beaufsichtigung durch die zuständigen Behörden und Monitoring durch die EIOPA	793
Artikel 62	Befugnisse der zuständigen Behörden	806
Artikel 63	Produktinterventionsbefugnisse der zuständigen Behörden	814
Artikel 64	Vermittlung und Koordinierung	841

Artikel 65	Produktinterventionsbefugnisse der EIOPA	848
Artikel 66	Zusammenarbeit und Kohärenz	868

**Kapitel X
Sanktionen**

Artikel 67	Verwaltungsrechtliche Sanktionen und andere Maßnahmen	883
Artikel 68	Ausübung der Befugnis zur Verhängung verwaltungs- rechtlicher Sanktionen und anderer Maßnahmen	902
Artikel 69	Öffentliche Bekanntmachung verwaltungsrechtlicher Sanktionen und anderer Maßnahmen	912
Artikel 70	Informationspflichten gegenüber der EIOPA bei verwaltungsrechtlichen Sanktionen und anderen Maßnahmen	928
Artikel 70a	Zugänglichkeit von Informationen im zentralen europäischen Zugangportal	935

**Kapitel XI
Schlussbestimmungen**

Artikel 71	Verarbeitung personenbezogener Daten	949
Artikel 72	Ausübung der Befugnisübertragung	956
Artikel 73	Evaluierung und Bericht	967
Artikel 74	Inkrafttreten und Anwendung	973

Anhang

Die Debatte um die Reform der Altersvorsorge in Deutschland (2021–2024)	981
--	------------

Stichwortverzeichnis	1025
----------------------------	------