

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 Zugangsportal	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
----------------------------	------