

Sustainable Finance

Vorläufige zeitliche Übersichtstabelle für die Offenlegungsverpflichtungen nach der Offenlegungs-Verordnung und Taxonomie-Verordnung für Finanzmarktteilnehmer, Finanzberater und Finanzprodukte

Diese Tabelle beruht auf der [gemeinsamen Erklärung](#) der drei europäischen Aufsichtsbehörden bezüglich der Anwendung der Offenlegungs-Verordnung im Bereich Nachhaltiges Finanzwesen. Die für Versicherungsmakler*innen besonders relevanten Vorschriften sind rot hervorgehoben. Bitte beachten Sie, dass diese Tabelle noch nicht als abschließend betrachtet werden kann, da die Taxonomie-Verordnung erst ab 1.1.2022 gilt und darüber hinaus der Anwendungsbeginn für die technischen Regulierungsstandards (RTS¹) noch nicht zu 100 Prozent feststeht.

| Vorschrift | Wer oder was ist betroffen? | Regelungsinhalt | Ergänzung der Vorschrift durch RTS? | Anwendungsbeginn der Vorschrift | RTS-Regeln: Voraussichtlicher Anwendungsbeginn |
|--|---|---|-------------------------------------|--|--|
| Art. 3 Offenlegungs-VO | Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater | Nachhaltiges Risikomanagement | Nein | 10.3.2021 | Nicht vorhanden |
| Art. 4 (1)a, 4(2), 4(3), 4(4), 4(5)(a) Art. 4(1)(b), 4(5)(b) Offenlegungs-VO | Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater | Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Beratung | Ja | 10.3.2021 (für Finanzmarktteilnehmer mit mehr als 500 AN: 30.6.2021) | 1.1.2022 Allgemeine Informationen ohne Bezug zu einem Zeitraum Erklärung mit Angaben zu Bezugszeiträumen (zum 30. Juni eines jeden Jahres mit einem Bezugszeitraum des vorangegangenen Kalenderjahres. Der erste Bezugszeitraum ist zwischen 1.1.2022 und 31.12.2022 , und die Erklärung zu diesem Bezugszeitraum muss bis zum 30.6.2023 veröffentlicht werden. |

¹ Regulatory Technical Standards, deutsch: Technische Regulierungsstandards, Instrument der EU-Kommission zur Weiterentwicklung bestehender Rechtsakte

| Vorschrift | Wer oder was ist betroffen? | Regelungsinhalt | Ergänzung der Vorschrift durch RTS*? | Anwendungsbeginn der Vorschrift | RTS-Regeln: Voraussichtlicher Anwendungsbeginn |
|---|---|--|--------------------------------------|---|---|
| Art. 5 Offenlegungs-VO | Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater | Übereinstimmung der Vergütungspolitik mit der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken | Nein | 10.3.2021 | Nicht vorhanden |
| Art. 6 Offenlegungs-VO | Finanzprodukt und Finanzberatung | Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen und -beratung | Nein | 10.3.2021 | Nicht vorhanden |
| Art. 7 (1) Offenlegungs-VO | Finanzprodukt | Einbeziehung von wesentlichen negativen Auswirkungen auf der Produktebene | Nein | 30.12.2022 | Nicht vorhanden |
| Art. 7 (2) Offenlegungs-VO | Finanzprodukt | Keine Einbeziehung von wesentlichen negativen Auswirkungen auf Produktebene | Nein | 10.3.2021 | Nicht vorhanden |
| Art. 8 Offenlegungs-VO Art. 6 Taxonomie-VO | Finanzprodukt | Vorvertragliche Offenlegung bei Produkten, die umweltbezogene oder soziale Eigenschaften fördern | Ja | 10.3.2021 1.1.2022 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie-VO (Art 8(2a) Offenlegungs-VO) 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(c)-(f) Taxonomie-VO (Art 8(2a) Offenlegungs-VO) | 1.1.2022 1.1.2022 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie-VO 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen |

| Vorschrift | Wer oder was ist betroffen? | Regelungsinhalt | Ergänzung der Vorschrift durch RTS*? | Anwendungsbeginn der Vorschrift | RTS-Regeln: Voraussichtlicher Anwendungsbeginn |
|--|-----------------------------|--|--------------------------------------|--|---|
| Art. 9 Offenlegungs-VO Art 5 Taxonomie-VO | Finanzprodukt | Vorvertragliche Offenlegung bei Produkten mit nachhaltigem Anlageziel | Ja | 10.3.2021 1.1.2022 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie-VO (Art 9(4a) Offenlegungs-VO) 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(c)-(f) Taxonomie-VO (Art 9(4a) Offenlegungs-VO) | 1.1.2022 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie-VO 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen |
| Art. 10 Offenlegungs-VO | Finanzprodukt | Webseite: Offenlegung bei Produkten gemäß Art. 8 u. 9 Offenlegungs-VO | Ja | 10.3.2021 | 1.1.2022 |

| Vorschrift | Wer oder was ist betroffen? | Regelungsinhalt | Ergänzung der Vorschrift durch RTS*? | Anwendungsbeginn der Vorschrift | RTS-Regeln: Voraussichtlicher Anwendungsbeginn |
|---|--|---|--|--|---|
| Art. 11 Offenlegungs-VO Art 5 - 6 Taxonomie-VO | Finanzprodukt | Periodische Berichterstattung bei Produkten gemäß Art. 8 und 9 Offenlegungs-VO | Ja | Periodische Berichte ab 1.1.2022 , enthaltend die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie-VO (Art. 11(1) Offenlegungs-VO) 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art9(c)-(f) Taxonomie-VO (Art.11(1)(c) und (d) Offenlegungs-VO) | Periodische Berichte: ab 1.1.2022 Für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art9(c)-(f) Taxonomie-VO: ab 1.1.2023 |
| Art. 12 Offenlegungs-VO | Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater Finanzprodukt | Überprüfung der Angaben und Aktualisierung | Nein | 10.3.2021 | Nicht vorhanden |
| Art. 13 Offenlegungs-VO | Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater Finanzprodukt | Marketingmitteilungen widersprechen nicht den zu veröffentlichenden Informationen | Optional Umsetzung technischer Standards | 10.3.2021 | Noch nicht entschieden, ob es RTS-Regeln geben wird. |

Stand: März 2021