

Sustainable Finance

Vorläufige zeitliche Übersichtstabelle für die Offenlegungsverpflichtungen nach der Offenlegungsverordnung und Taxonomieverordnung für Finanzmarktteilnehmer, Finanzberater und Finanzprodukte

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

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 Investitions-Entscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Beratung	Ja	10.3.2021 (comply.or.explain) bzw. verpflichtend für Finanzmarktteilnehmer mit mehr als 500 AN, 30.6.2021	1.7.2022 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 1.7. 2022 bis 31.12.2022 , und die Erklärung zu diesem Bezugszeitraum muss bis am 30. Juni 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	Angaben zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in die Vergütungspolitik	Nein	10.3.2021	Nicht vorhanden
Art. 6 Offenlegungs-VO	Finanzprodukt und Finanzberatung	Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen u. -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	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)	1.7.2022 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie-VO 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9 (c)-(f) Taxonomie-VO

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 in Art 9 (c)-(f) Taxonomie-VO
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 1.7.2022 enthaltend die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art 9(a)-(b) Taxonomie.VO 1.1.2023 für die Taxonomie-bezogene Offenlegung von Umweltzielen in Art9(c)-(f) Taxonomie-VO
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: September 2021