GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2021/896 VAN DE COMMISSIE

van 24 februari 2021

tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft aanvullende informatie ten behoeve van de convergentie in de toezichtrapportage

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP) ([1]), en met name artikel 40, lid 9, eerste alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Aanbieders van pan-Europese pensioenproducten ("PEPP-aanbieders") zijn onderworpen aan diverse sectorale wetgeving van de Unie en de lidstaten op het gebied van financiële diensten, en de daarmee samenhangende sectorale rapportagevereisten aan hun bevoegde autoriteit, daaronder begrepen de Europese toezichthoudende autoriteiten. Een gestandaardiseerde benadering moet worden gevolgd ten aanzien van de informatie die voor toezichtdoeleinden vereist is, naast de informatie die op grond van sectorale wetgeving wordt verstrekt, om zodoende te voorkomen dat substantiële aanvullende nationale rapportagevereisten verschillen. De Commissie heeft de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen ("EIOPA") uitgenodigd technische aanwijzingen te verschaffen.

(2) Een gestandaardiseerde reeks inlichtingen is vereist voor een betere vergelijkbaarheid en grotere doelmatigheid en om dubbele rapportage in het kader van sectorale informatievereisten te vermijden,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De in artikel 40, leden 1 tot en met 5, van Verordening (EU) 2019/1238 bedoelde aanvullende informatie omvat de volgende informatie:

a) een beschrijving van het risicobeheersysteem van de PEPP-aanbieder, met inbegrip van zijn governance, voor het beheren van aan PEPP-producten verbonden risico's;

b) een beschrijving van de door de PEPP-aanbieder uitgeoefende werkzaamheden met betrekking tot de sector waarin de PEPP-aanbieder actief is, met inbegrip van het soort beleggingen dat plaatsvindt en het beheer daarvan, de vraag of de beleggingen actief of passief zijn, de vraag of al dan niet garanties worden geboden, de toepassing van risicolimiteringstechnieken, de omvang in termen van bijdragen en waarde van activa, en een lijst met de lidstaat van herkomst van de PEPP-aanbieder en alle lidstaten van ontvangst van de PEPP-aanbieder;

c) de informatie over de schriftelijke beleidslijnen waarover PEPP-aanbieders moeten beschikken om met de betrokken risico's om te gaan;

d) informatie over de voor solvabiliteitsdoeleinden gehanteerde waarderingsgrondslagen (in voorkomend geval);

e) een overzicht van de betrokken risico's met betrekking tot of in verband met het aanbieden van PEPP's en de vraag hoe de PEPP-aanbieder die risico's wil gaan beheren, met inbegrip van doch niet beperkt tot financiële risico's en liquiditeitsrisico's, marktrisico's, kredietrisico's, reputatierisico's en risico's die verband houden met ecologische, sociale en governancefactoren;

f) de informatie over de kapitaalstructuur van de PEPP-aanbieder, daaronder begrepen kapitaalratio's en hefboomniveaus;

g) informatie over door een PEPP-aanbieder gehouden contracten, of over contracten die met derden zijn aangegaan, daaronder begrepen verplichtingen tegenover PEPP-spaarders tijdens de afbouwfase, of voor het aanbieden van PEPP-subrekeningen.

([1]) PB L 198 van 25.7.2019, blz. 1.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 24 februari 2021.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN