

SUBSCREVA A NEWSLETTER

Tags: Legal |

Legislação num minuto - Regulamentação do produto individual de reforma pan-europeu (PEPP)

22/04/2020 | Margarida Torres Gama | Diogo Costa Seixas |



(Esta semana, a rubrica 'Legislação num minuto' é da autoria de **Margarida Torres Gama**, Advogada Sénior e **Diogo Costa Seixas**, Associado, da Morais Leitão.)

Encontra-se em fase de regulamentação o novo produto individual de reforma pan-europeu ("PEPP"), instrumento criado no âmbito do direito europeu, com finalidade de captação de poupança. Com efeito, apesar do Regulamento (UE) 2019/1238 do Parlamento Europeu e do Conselho relativo ao PEPP ter sido publicado em 25 de julho de 2019 e suscitado ampla discussão, estão a ser preparados os atos normativos necessários à sua implementação, pelo que se esperam desenvolvimentos relevantes quanto ao modo de execução e comercialização deste produto.

Em suma, o PEPP corresponde a um instrumento de aforro voluntário complementar aos regimes nacionais de pensões, de **longo prazo, sujeito a registo** e com faculdade de **portabilidade**, incluindo para outro Estado-Membro.

No quadro deste instrumento, podem ser oferecidas aos aforradores em PEPP até **seis opções de investimento**, incluindo o **PEPP Base**, que constitui a opção de investimento padrão, sujeito a custos e taxas que não devem exceder 1% do capital acumulado por ano.

O PEPP pode ser **distribuído** pelas entidades autorizadas para o efeito, designadamente, instituições de crédito, empresas de seguros e mediadores de seguros.

Relativamente aos **deveres de informação**, sublinhe-se a exigência da preparação de um **documento de informação fundamental (DIF PEPP)**, com a natureza e as principais características do PEPP, distinto dos elementos de promoção comercial.

Esta nova figura está também na linha da frente das preocupações do legislador nacional: de acordo com a **lista de iniciativas legislativas** para 2020 do Conselho Nacional de Supervisores Financeiros foi constituído um grupo de trabalho para a elaboração de projeto de diploma de implementação.

Por outro lado, a Autoridade Europeia dos Seguros e Pensões Complementares de Reforma (EIOPA) colocou em consulta pública finda em 2 de março de 2020, o **projeto de normas técnicas de regulamentação relativas ao DIF PEPP** e, atualmente, encontra-se em consulta pública, até 17 de junho de 2020, o **projeto de normas técnicas de execução no que diz respeito ao formato da comunicação de informações para fins de supervisão**.

PROFISSIONAIS

Diogo Costa Seixas

Margarida Torres Gama

NOTÍCIAS RELACIONADAS

07/04/2020 | FundsPeople |

Financiamento sustentável e PEPP: o olhar do Conselho Nacional de Supervisores Financeiros

O CNSF relata a intervenção que tiveram em 2019 no âmbito do financiamento sustentável, e o papel que terão na implementação ao Produto Individual de Reforma Pan-Europeu.

19/03/2020 | Regina R. Webb | Ana Palomares |

Primeiras reações ao programa de compras PEPP do BCE

As gestoras internacionais analisam as implicações para os mercados do último pacote de medidas do banco central. As obrigações governamentais europeias estão na mira.

16/07/2019 | FundsPeople |

Notas da ASF acerca do Produto Individual de Reforma Pan Europeu (PEPP)

A entidade reguladora do sector segurador partilha alguns detalhes sobre este produto de poupança europeu que se propõe a facilitar a mobilidade dos trabalhadores dentro da União Europeia.

O MAIS LIDO

- HOJE
ESTA SEMANA
1. Guia para entender o que se está a passar no petróleo: pontos-chave e consequências
 2. Subscreve a edição digital da FundsPeople 31: Gestoras mais Consistentes do Selo FundsPeople 2020
 3. Pode repetir-se no Brent a queda vista no petróleo WTI?
 4. O trabalho das gestoras de fundos pensões para irem ao encontro do que pede a ASF
 5. Santini cria um serviço próprio de entregas ao domicilio
 6. Universidades do grupo Ivy League disponibilizam cursos online gratuitos
 7. Prova de fogo: como se comportam os fundos de alocação em cenários de surtos virais?
 8. Recuperação bolsista impulsiona fundos portugueses de ações
 9. Legislação num minuto - Regulamentação do produto individual de reforma pan-europeu (PEPP)
 10. Março foi um mês de manutenção no mercado dos fundos imobiliários

PRÓXIMOS EVENTOS

April 2020 today < >

Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
29	30	31	1	2	3	4
		BNP Coro		Web Web		
5	6	7	8	9	10	11
		Aber	Schn			
12	13	14	15	16	17	18
		Web				
19	20	21	22	23	24	25
			NN II Web	M&a Web		
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9

23 APR M&G Webcasts: Perspetivas de mercado globais para a

23 APR Webcast BNP Paribas - Petróleo: Procura sob

30 JUN FundForum International