

Basisinformationsblatt Tagesgeld Plus

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Tagesgeld Plus (nach Tarif KAT)

Hersteller:

Cosmos Lebensversicherungs-AG
Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken
E-Mail: info@cosmosdirekt.de
Website: www.cosmosdirekt.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Website: www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0681-9 66 66 66

Stand des Basisinformationsblattes: 01.07.2019

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt "Tagesgeld Plus" nach Tarif KAT ist ein Kapitalisierungsprodukt gegen Einmalanlage mit quartärllich gültigen Zinssätzen.

Ziele:

Mit dem Produkt wird eine kurz- bis mittelfristige Vermögenssicherung verfolgt.

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Cosmos Lebensversicherungs-AG und zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Kapitalisierungsverträge. Neben der Gewährleistung einer angemessenen Verzinsung kommt auch der Sicherheit bzw. der Verfügbarkeit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Investmentanteile, Tages- und Termingelder.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen - den Erhalt des Vertragsguthabens - und auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einer versicherungsförmigen Geldanlage über einen kurz- bis mittelfristigen Zeitraum auf einfache Weise Kapital aufbauen wollen und dabei auf die Flexibilität Wert legen, täglich über das gesamte Vertragsguthaben bzw. Teile davon verfügen zu können. Bei Vertragsbeendigung wird das gesamte Vertragsguthaben zuzüglich ggf. angefallener, noch nicht gutgeschriebener Zinsen ausgezahlt.

Das Vertragsguthaben entspricht mindestens dem gezahlten Anlagebetrag, so dass kein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/ oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Bei der versicherungsförmigen Geldanlage werden keine Risiken versichert, sondern der Erhalt Ihres Vertragsguthabens jederzeit garantiert. Dieses wird mit dem für das jeweilige Quartal sowie den jeweiligen Summenbereich gültigen Zinssatz bis zum Ende des Quartals (31.03., 30.06., 30.09., 31.12.) verzinst. Der Zinssatz für den jeweiligen Summenbereich wird von uns quartalsweise im Voraus festgelegt. Die Zinserträge - ggf. reduziert um die von uns für Sie abzuführenden Steuern - werden Ihnen jeweils zum Quartalsende gutgeschrieben.

Bei Tod zählt das gesamte Vertragsguthaben inkl. angefallener, ggf. noch nicht gutgeschriebener Zinsen zu Ihrer Erbmasse.

Über die mögliche Höhe dieser Leistungen können Sie sich im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" informieren.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer einmaligen Anlage von 10.000,- EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,- EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,00 Prozent der gesamten Anlage. Damit fließen 10.000,- EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0,00 Prozent.

Laufzeit

Ihr Vertrag wird zunächst für eine Laufzeit von einem Jahr geschlossen. Er verlängert sich automatisch zum Ablauf der Vertragslaufzeit um ein weiteres Jahr, sofern weder Sie noch wir zum Zeitpunkt der Vertragsverlängerung dieser unverzüglich (d. h. ohne schuldhaftes Zögern) widersprechen. Sie können Ihren Vertrag jedoch jederzeit beenden, indem Sie die Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens beauftragen. Zudem erlischt der Vertrag, wenn die vereinbarte Einmalanlage nicht innerhalb einer Frist von 30 Tagen ab Vertragsbeginn auf dem von uns angegebenen Konto eingegangen ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt ein Jahr lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Cosmos Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in dem nächsten Jahr unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,- EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage: 10.000,- EUR

Versicherungsprämie: 0,- EUR

Szenarien

1 Jahr
(Empfohlene Haltedauer)

Erlebensfall-Szenarien

Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.031 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,31 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.064 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,64 %

Todesfall-Szenario

Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.031 €
--------------------------	---	-----------------

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/ das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Cosmos Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Wir gehören dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen im Sicherungsfall um maximal fünf Prozent herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,- EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage: 10.000,- EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach ¼ Jahr einlösen	Wenn Sie nach ½ Jahr einlösen	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	16 €	29 €	51 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,51 %	0,51 %	0,51 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten:	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten:	Portfolio- Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,47 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ab Erhalt des Versicherungsscheins und aller sonstigen gesetzlich vorgesehenen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie vor Antragstellung dem Kundeninformationsblatt sowie der Widerrufsbelehrung im Antragsformular entnehmen.

Versicherungsanlageprodukte, die mit einer versicherungsförmigen Geldanlage den einfachen und flexiblen Kapitalaufbau vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf einen kurz- bis mittelfristigen Zeitraum ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt solange zu halten, wie Sie über das Vertragsguthaben - ohne an eine Mindestlaufzeit gebunden zu sein - flexibel verfügen möchten und für das Vertragsguthaben eine für Sie wirtschaftlich sinnvolle Verzinsung erfolgt. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von einem Jahr durchgeführt.

Sie können Ihren Vertrag jederzeit durch Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens beenden. Des Weiteren endet der Vertrag zum Ende der vereinbarten Laufzeit, sofern Sie bzw. wir der automatischen Verlängerung des Vertrages widersprechen. Bei einer Vertragsbeendigung wird Ihnen das gesamte Vertragsguthaben zuzüglich ggf. angefallener, noch nicht gutgeschriebener Zinsen ausgezahlt. Ein Stornoabzug fällt bei Ihrem Vertrag nicht an.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Kundenbeschwerden ist unsere Zentrale Beschwerdestelle gerne für Sie da.

Cosmos Lebensversicherungs-AG, Zentrale Beschwerdestelle, Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken

E-Mail: kundendialog@cosmosdirekt.de, Telefon: 0681-9 66 77 55, Fax: 0681-9 66 87 76 36

Nähere Informationen können Sie zudem dem Kundeninformationsblatt unter I. Punkt 19 und 20 entnehmen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Nähere Angaben zu dem Produkt können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und den sonstigen gesetzlich vorgeschriebenen Informationen (z. B. Kundeninformationsblatt, Steuerinformationen) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.