Änderungsverzeichnis gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (EU-Transparenz-VO) für die Cosmos Lebensversicherungs-AG
Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage (cosmosdirekt.de)

Vorvertragliche Offenlegung nachhaltigkeitsbezogener Informationen auf Produktebene:

Abschnitt	Änderungen	Anlass	Datum
Veröffentlichung nach der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Artikel 3, 4, 5 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Umstellung der Erstveröffentlichung vom 10.03.2021 auf einfache Sprache	Review der Erstveröffentlichung vom 10.03.2021	01.04.2021
Veröffentlichung nach der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Artikel 3, 4, 5 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichung vom 01.04.2021	Review der Veröffentlichung vom 01.04.2021: Anpassung an Veröffentlichung der internationalen Generali-Gruppe	19.07.2021
Veröffentlichung nach der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Einordnung Sicherungsvermögen gemäß Artikel 8 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Anpassung der erstmals zum 01.01.2023 veröffentlichten „Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen“ des Sicherungsvermögens gemäß RTS- zur Transparenz-VO[1]: • gesetzlich vorgeschriebene Produktinformationen zu nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten wurden neu aufgenommen • Ergänzung der RTS-Regelungen zu „Atom“ und „Gas“ • redaktionelle Änderungen	Änderungen in Artikel 15 RTS[1] einschließlich Template in Anhang II	22.05.2023
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Aufnahme der „Erklärung zu den wichtigsten negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren“ (PAI-Statement)	Anforderung aus Kapitel II Abschnitt 1 Artikel 4 - 10 RTS zur Transparenz-VO[1]	30.06.2023
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Aufnahme der „Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung“	Anforderung aus Kapitel II Abschnitt 1 Artikel 11 RTS zur Transparenz-VO[1]	17.10.2023
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichung vom 30.06.2023 (PAI-Statement)		17.10.2023
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Austausch PAI-Statement vom 30.06.2023 durch PAI-Statement für den Zeitraum 01.01.2023 bis 31.12.2023	Anforderung aus Artikel 4 Absatz 3 EU-Transparenz-VO i.V.m. Artikel 4 RTS zur EU-Transparenz-VO[1]	28.06.2024
Strategien zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 EU-Transparenz-VO)	Aktualisierung der Information „Integration des Nachhaltigkeitsrisikos in den Anlageprozess“	Anforderung aus Artikel 3 EU-Transparenz-VO	20.08.2024
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Ergänzung der „Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung“ um Informationen zu Nachhaltigkeitskategorien.		26.11.2024

[1]RTS zur Transparenz-VO: Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288 zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2019/2088 (Technische Regulierungsstandards zur EU-Transparenz-VO - „Level 2-Vorgaben“)

Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Austausch PAI-Statement vom 30.06.2024 durch PAI-Statement für den Zeitraum 01.01.2024 bis 31.12.2024	Anforderung aus Artikel 4 Absatz 3 EU-Transparenz-VO i.V.m. Artikel 4 RTS zur EU-Transparenz-VO[1]	27.06.2025
Transparenz der Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 5 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichung vom 19.07.2021	Review der Veröffentlichung vom 19.07.2021	22.08.2025
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Ergänzung des PAI-Statements für den Zeitraum 01.01.2024 bis 31.12.2024	Ergänzung von Erläuterungen zum historischen Vergleich 2022/2023	16.01.2026
Strategien zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 EU-Transparenz-VO)	Aktualisierung der Information „Integration des Nachhaltigkeitsrisikos in den Anlageprozess“	Anforderung aus Artikel 3 EU-Transparenz-VO	13.02.2026
Strategien zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichungen gemäß Artikel 3 EU-Transparenz-VO	Review der Veröffentlichungen gemäß Artikel 3 EU-Transparenz-VO auf der Website	20.03.2026
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichungen gemäß Artikel 4 EU-Transparenz-VO	Review der Veröffentlichungen gemäß Artikel 4 EU-Transparenz-VO auf der Website	20.03.2026
Strategien zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichungen gemäß Artikel 3 EU-Transparenz-VO	Review der Veröffentlichung vom 20.03.2026	19.06.2026
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichungen gemäß Artikel 4 EU-Transparenz-VO	Review der Veröffentlichung vom 20.03.2026	19.06.2026
Transparenz der Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 5 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichungen gemäß Artikel 5 EU-Transparenz-VO	Review der Veröffentlichung vom 22.08.2025	19.06.2026
Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 EU-Transparenz-VO i.V.m. RTS zur EU-Transparenz-VO[1])	Austausch PAI-Statement vom 16.01.2026 durch PAI-Statement für den Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025	Anforderung aus Artikel 4 Absatz 3 EU-Transparenz-VO i.V.m. Artikel 4 RTS zur EU-Transparenz-VO[1]	29.06.2026
Veröffentlichung nach der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Artikel 3, 4, 5 EU-Transparenz-VO)	Textliche Überarbeitung der Veröffentlichungen aufgrund UWG/EmpCo-RL bezüglich: • Artikel 3 EU-Transparenz-VO • Artikel 4 EU-Transparenz-VO • Artikel 5 EU-Transparenz-VO	Review der Veröffentlichungen aufgrund UWG/EmpCo-RL bezüglich: • Artikel 3 EU-Transparenz-VO • Artikel 4 EU-Transparenz-VO • Artikel 5 EU-Transparenz-VO	20.10.2026

Website-Offenlegung gemäß Art. 10 Transparenzverordnung:

Abschnitt	Änderungen	Anlass	Datum
Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten (Artikel 10 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen am erstmals zum 16.01.2023 veröffentlichten Dokument für das Sicherungsvermögen: Änderung der Angaben zur Taxonomiekonformität Umstellung auf einfache Sprache	Review Artikel 10 Dokument für das Sicherungsvermögen	30.06.2023
Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten (Artikel 10 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen: Textliche Überarbeitung der Veröffentlichung vom 01.04.2021	Review der Veröffentlichung vom 30.06.2023	22.09.2023

[1]RTS zur Transparenz-VO: Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288 zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2019/2088 (Technische Regulierungsstandards zur EU-Transparenz-VO - „Level 2-Vorgaben“)

Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten (Artikel 10 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen am zum 30.06.2023 veröffentlichten Dokument für das Sicherungsvermögen: Textliche Überarbeitung unter Berücksichtigung der formalen Vorgaben aus den RTS zur Transparenz-VO[1]:	Review der Veröffentlichung vom 22.09.2023	15.11.2024
Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten (Artikel 10 EU-Transparenz-VO)	Inhaltliche Änderungen am zum 15.11.2024 veröffentlichten Dokument für das Sicherungsvermögen: Aktualisierung des prozentualen Anteils an nachhaltigen Investitionen im Sicherungsvermögen.	Aktualisierung	12.12.2024
Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten (Artikel 10 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen	Review Artikel 10 Dokument für das Sicherungsvermögen	28.07.2025
Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten (Artikel 10 EU-Transparenz-VO)	Redaktionelle Änderungen gemäß UWG/EmpCo-RL	Review Artikel 10 Dokument für das Sicherungsvermögen	20.10.2026

[1]RTS zur Transparenz-VO: Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288 zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2019/2088 (Technische Regulierungsstandards zur EU-Transparenz-VO - „Level 2-Vorgaben“)