

Basisinformationsblatt

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)

Cosmos Lebensversicherungs-AG, ein Unternehmen der Generali Gruppe

www.cosmosdirekt.de/kontakt/

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0681-9 66 68 00

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Cosmos Lebensversicherungs-AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Cosmos Lebensversicherungs-AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblatts: 01.07.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt Tagesgeld Plus (nach Tarif KAT) ist ein Kapitalisierungsprodukt nach deutschem Recht mit Überschussbeteiligung, einer Einmalanlage sowie quartärllich gültigen Zinssätzen.

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.

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. Im Rahmen der Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus unserer Kapitalanlage.

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 beispielhaft 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 0,0 % der gesamten Anlage. Damit fließen 10.000,- EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie und -kosten auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0,0 %.

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



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.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| | |
|-------------------------------|---------------------|
| Empfohlene Haltedauer: | 1 Jahr |
| Anlagebeispiel: | 10.000,- EUR |
| Versicherungsprämie: | 0,- EUR |

Wenn Sie nach
1 Jahr kündigen

Szenarien für den Erlebensfall

| | | |
|---------------------------------|--|-----------------|
| Minimum | | 10.000 € |
| | Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Einmalanlage fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt. | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.025 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,2 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.025 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,2 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.025 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,2 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.025 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,2 % |

Szenario im Todesfall

| | | |
|------------------|--|-----------------|
| Todesfall | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.025 € |
|------------------|--|-----------------|

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 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- 10.000,- EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 49 € |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,5 % |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer kündigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,5 % vor Kosten und 0,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr kündigen |
|--|---|
| Einstiegskosten : 0,0 % der Einmalanlage Die Kosten sind in der Einmalanlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,0 % |
| Ausstiegskosten : Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt. | 0,0 % |
| Laufende Kosten pro Jahr | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten : 0,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Der Wert Ihrer Anlage entspricht dem jeweils vorhandenen Vertragsguthaben. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0,5 % |
| Transaktionskosten : 0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0,0 % |

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 der vorvertraglichen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie dem Dokument „Widerrufsbelehrung“ entnehmen, das Sie vor Antragsstellung erhalten.

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 jederzeit Auszahlungen vornehmen oder Ihren Vertrag kündigen. Des Weiteren endet der Vertrag zum Ende der vereinbarten Laufzeit, sofern Sie bzw. wir der automatischen Verlängerung des Vertrags 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 Beschwerden über uns, das Produkt oder dessen Beratung 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

Nähere Informationen erhalten Sie zudem unter www.cosmosdirekt.de/impressum/beschwerdemanagement/ bzw. in der Kundeninformation unter I. Punkt 19 und 20.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor-)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben zu dem Produkt können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und den sonstigen gesetzlich vorgeschriebenen Informationen (z. B. Kundeninformation mit Angaben nach der VVG-InfoV, Steuerinformation) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.