

Spezifische Informationen über zugrunde liegende Anlageoptionen

Produkt **Erstellungsdatum: 1. Januar 2020**

Name des Produktes **Anlagestrategie mit Risikoprofil 'Moderat' (2)**

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anlagestrategie (für Vermögenswerte in einem Lebensversicherungsvertrag)

Ziele:

Die Anlagestrategie basiert auf der Anlagepolitik des Vermögensverwalters und richtet sich nach dem ausgewählten Risikoprofil. Die Entwicklung des Produkts hängt von der Wertentwicklung der erworbenen Vermögensgegenstände ab. Es können grundsätzlich alle Vermögensgegenstände für die Anlagestrategie erworben werden, die für das jeweilige Anlageprofil zugelassen sind.

In der Anlagestrategie mit Risikoprofil 'Moderat' steht das Anlageziel 'reale Kapitalerhaltung' im Vordergrund. Diese Auswahl ist geeignet für Anleger, die in ihrer Risikoeinschätzung 'relativ kleine Vermögensschwankungen und ein unterdurchschnittliches Risiko' eingehen wollen und können. Die Anlagestrategie lässt sich beschreiben als 'Rendite (Yield)'. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt '3 bis 5 Jahre'. Zur Umsetzung der Anlageform stehen die Anlagestrategien Private Mandate mit den Instrumenten 'All Instruments', 'Funds' und 'Index' zur Verfügung. Weiterhin steht Ihnen das MyChoice Angebot ('MyChoice 5, MyChoice 10, MyChoice 15, MyChoice 20') offen. Sie können auch ein kundenspezifisches Premium Mandate wählen. Wenn sich Ihre finanziellen Bedürfnisse ändern, können Sie jederzeit einen Wechsel der Anlagen bzw. Ihres Anlageprofils verlangen.

Die Mindestbeträge für die Anlagestrategie richten sich nach den Limiten des Vermögensverwalters und beginnen typischerweise ab ca. EUR 200'000. Die Anlagen im Anlagevermögen sind Eigentum der Credit Suisse Life & Pensions AG, die auch Auftraggeberin der Vermögensverwaltung ist. Der Versicherungsnehmer kann während der Versicherungsdauer die einzelnen Anlagen innerhalb des Anlagevermögens weder auswählen, noch Anlageempfehlungen abgeben. Jede Absprache des Vermögensverwalters mit dem Versicherungsnehmer bezüglich der Auswahl der Anlagen innerhalb des Anlagevermögens ist während der Vertragsdauer ausgeschlossen.

Sonstige laufende Kosten beinhalten die Vermögensverwaltungsgebühr und die Depotgebühren, sowie andere laufende Kosten. Performanceabhängige Gebühren fallen nur bei bestimmten Anlageoptionen innerhalb der Produktwahl Premium Mandate an. Die Performanceangaben enthalten die Einnahmen aus der Effektenleihe ("Securities Lending"), während die bezahlten Kommissionen der Effektenleihe als implizite Kosten berücksichtigt sind.

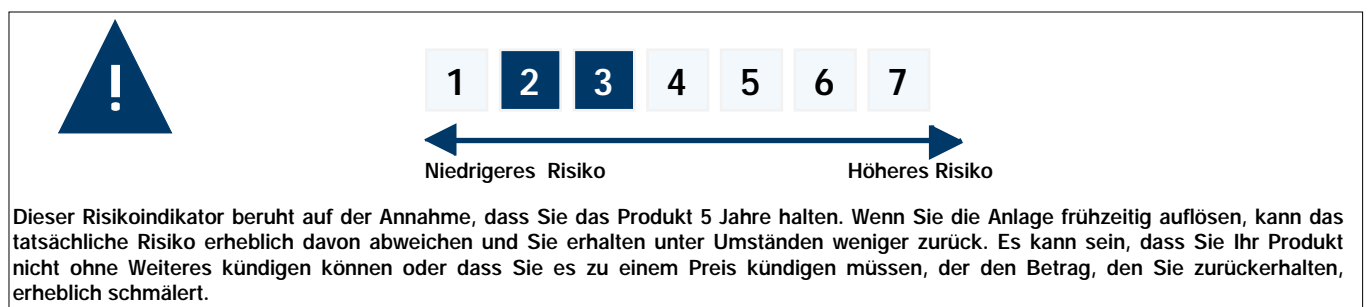
Kleinanleger-Zielgruppe (Anleger):

Dieses Produkt richtet sich grundsätzlich an Anleger, die

- (i) über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und
- (ii) in der Lage sind einen Verlust des eingesetzten Kapitals zu tragen.

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

Risikoindikator



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 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich bis unwahrscheinlich, dass Ihre Vermögenswerte einen Verlust erleiden.

Bitte beachten Sie das potenzielle Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn Credit Suisse Life & Pensions AG Ihnen im Falle einer Insolvenz nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Anlage 10'000 EUR Szenarien		1 Jahr	3 Jahr	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfallszenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 7'775 bis 9'401 Von -22.2% bis -6.0%	Von 7'736 bis 9'166 Von -8.2% bis -2.9%	Von 7'088 bis 8'810 Von -6.7% bis -2.5%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 9'295 bis 10'011 Von -7.0% bis 0.1%	Von 8'620 bis 10'431 Von -4.8% bis 1.4%	Von 8'095 bis 10'944 Von -4.1% bis 1.8%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 9'830 bis 10'390 Von -1.7% bis 3.9%	Von 9'493 bis 11'214 Von -1.7% bis 3.9%	Von 9'167 bis 12'103 Von -1.7% bis 3.9%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 10'215 bis 11'068 Von 2.1% bis 10.7%	Von 10'340 bis 12'459 Von 1.1% bis 7.6%	Von 10'370 bis 13'813 Von 0.7% bis 6.7%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren 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. 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 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, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of 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

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.

Anlage 10'000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	Von 120 bis 180	Von 364 bis 550	Von 615 bis 933
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	Von 1.2% bis 1.8%	Von 1.2% bis 1.8%	Von 1.2% bis 1.8%

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	N/A	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	N/A	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktions - Kosten	N/A	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	Von 1.2% bis 1.8% des Anlagevermögens	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie andere laufende Kosten.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	N/A	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seinen Benchmark übertrifft und wenn sie vertraglich vereinbart wurde.
	Carried Interests	N/A	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als der Benchmark entwickelt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Einzelheiten zu den Zielen und der Anlagepolitik können Sie den entsprechenden Fact Sheets entnehmen.