

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 Produktes zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Erstellungsdatum: 1. Januar 2021

Name des Produktes	Life Portfolio Germany
Name des PRIIP-Herstellers	Credit Suisse Life & Pension AG, Pradafant 21, FL-9490 Vaduz, ÖR. H. 1086/19, 9490 Vaduz
Website des PRIIP-Herstellers	www.credit-suisse.com/li/de/lifepensions.html
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter	+423 230 1760
Für den PRIIP-Hersteller in Sachen Basisinformationsblatt zuständige Behörde	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

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: Fondsgebundene Lebensversicherung

Ziele: Es handelt sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, die Versicherungsschutz für den Todesfall mit einer Investition in Kapitalanlagen verbindet. Der Anleger nimmt unmittelbar an der Wertentwicklung der dem Versicherungsvertrag zugeordneten Vermögenswerte teil. Bezüglich der Zuordnung der Vermögenswerte kann der Anleger zwischen zwei verschiedenen Investmentoptionen oder einer Kombination hieraus wählen. Für jede Investmentoption steht eines von fünf Risikoprofilen zur Verfügung. Ein nachträglicher Wechsel zwischen den Investmentoptionen oder eine Änderung im Risikoprofil ist jederzeit möglich. Der Lebensversicherungsvertrag endet mit Ablauf der Vertragsdauer, dem Tod der letzten versicherten Person oder durch vorzeitige Vertragsauflösung (Kündigung durch Versicherungsnehmer).

<p>Investmentoption 1</p> <p>Der Anleger entscheidet sich für eine Anlagestrategie, die von einem durch die Credit Suisse Life & Pensions AG beauftragten Vermögensverwalter befolgt und durchgeführt wird.</p>	<p>Investmentoption 2</p> <p>Dem Anleger stehen alle zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen Anlagefonds zur Verfügung, die in der Credit Suisse Fundlab Plattform abgebildet werden und für die im Fundlab mit der ISIN ein entsprechendes Key Investor Information Document (KIID) oder Key Information Document (KID) heruntergeladen werden kann: https://fundlab.credit-suisse.com/ch/de/retail</p>
--	---

Risikoprofile

Es stehen Ihnen fünf Risikoprofile zur Verfügung:
tief (1) / moderat (2) / mittel (3) / erhöht (4) / hoch (5)
Bei einem tiefen Risikoprofil hängt ihr Anlageerfolg wesentlich vom dem Renditeniveau festverzinslicher Anlagen ab, während bei einem hohen Risikoprofil ihr Anlageerfolg wesentlich von der Rendite an den Aktienmärkten getrieben wird.
Ein tiefes Risikoprofil richtet sich an das Marktsegment der konservativen Anleger, während sich ein hohes Risikoprofil an chancenorientierte Anleger richtet.

Die spezifischen Informationen zu jedem zugrundeliegenden Risikoprofil werden in einem separaten Informationsblatt bereitgestellt.

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.

Je nach Risikoprofil der ausgewählten Investmentoption (1 oder 2) kann der angesprochene Anlegertyp variieren.

Versicherungsleistungen und Kosten: Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Der tatsächliche Ertrag der Anlage richtet sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach der jeweils aktuellen Wertentwicklung der dem Versicherungsvertrag anteilmässig zugeordneten Vermögenswerte. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf einen Anleger im Alter von 60 Jahren und eine Anlagesumme von EUR 10'000, bei einer Performance der Investmentfonds oder Anlagestrategie von jährlich 3 %. Die für den Versicherungsschutz erforderliche Risikoprämie ist geschlechtsunabhängig, vom Alter der versicherten Person und bei höheren Summen von einer Gesundheitsprüfung abhängig. Bei einem Versterben in den ersten fünf Vertragsjahren wird kein zusätzlicher Betrag ausbezahlt. Bei einem Versterben in dem 6. Vertragsjahr beläuft sich der zusätzliche Geldbetrag auf 10% der bezahlten Prämie bzw. der unter Berücksichtigung bereits erfolgter Teilrückkäufe bezahlte Prämie. Bei einem Versterben ab dem siebten Vertragsjahr reduziert sich der zusätzliche Geldbetrag bis zum Ende der Vertragsdauer ausgehend von 10% des Einmalbeitrags bzw. der unter Berücksichtigung bereits erfolgter Teilrückkäufe bezahlte Prämie in jährlich gleichen Schritten auf null. Die Endauszahlung ist kostenfrei, es fallen jedoch 0.25 % Rückzahlungskosten nach der zweiten Teilkündigung p.a. an. Die Kosten für den Anleger im Zusammenhang mit diesem Produkt variieren je nach Wahl der zugrundeliegenden Investmentoption. Die spezifischen Informationen zu jeder zugrundeliegenden Investmentoption werden in einem separaten Informationsblatt bereitgestellt.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres kündigen können oder dass Sie es zu einem Preis kündigen müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 6 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich bis sehr wahrscheinlich, 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 gegen zukünftige 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.

Performance-Szenarien:

Versicherungsprämie EUR 10'000 Todesfallszenario		1 Jahr	20 Jahr	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	Von 8'484 bis 8'577	Von 9'351 bis 11'553	Von 8'505 bis 13'655

Was geschieht, wenn Credit Suisse Life & Pension AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie können im Insolvenzfall der Credit Suisse Life & Pensions AG einen finanziellen Verlust erleiden. In einem solchen Fall kommt Art. 161 (Befriedigung von Versicherungsforderungen) des liechtensteinischen Versicherungsaufsichtsgesetz (VersAG) zur Geltung, gemäß welchem sämtliche Vermögenswerte, die zur Deckung der versicherungstechnischen Rückstellungen dienen, in eine Sondermasse ausgesondert werden. Die Sondermasse wird getrennt von den übrigen Vermögenswerten der Credit Suisse Life & Pensions AG und insbesondere auch von den übrigen Schulden gehalten. Soweit Versicherungsforderungen aus der Sondermasse nicht zur Gänze befriedigt werden, gehören sie zu den Konkursforderungen der ersten Klasse, und werden dadurch bevorzugt behandelt.

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 EUR 10'000 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 EUR 10'000 Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	Von 1'685 bis 1'780	Von 4'552 bis 6'922	Von 8'086 bis 13'887
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	Von 17.2% bis 18.2%	Von 2.5% bis 3.7%	Von 2.2% bis 3.4%

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	EUR 1'500 + 0.5% des Einmalbetrages als Vermittlungsgebühr	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	0.25% des Rückkaufswertes ab der zweiten Teilkündigung pro Kalenderjahr	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 1.5% bis 3.2%	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.

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

Empfohlene Haltedauer: Bis maximal Endalter 100 (entspricht im angegebenen Beispiel einer Vertragsdauer von 40 Jahren)

Die empfohlene Mindesthaltungsdauer wurde in Übereinstimmung mit den Produktbedingungen bemessen. Die Versicherung geht von einer maximalen Vertragsdauer bis zum 100. Lebensjahr aus. Der Vertrag kann jederzeit ganz oder teilweise schriftlich gekündigt werden. Die Rückzahlung der eingezahlten Prämie kann nicht verlangt werden. Im Falle einer Kündigung erbringt die Credit Suisse Life & Pensions AG den Rückkaufswert, indem sie die dem Anlagevermögen zugeordneten Vermögenswerte überträgt. Spezielle Gebühren entstehen durch die Kündigung nicht, da eine (Teil-)Kündigung pro Jahr kostenfrei ist. Erfolgt eine Auszahlung vor Ablauf von 12 Jahren oder bevor der Steuerpflichtige das 62. Lebensjahr vollendet hat, werden die Erträge nach dem Abgeltungssteuersatz besteuert. Erfolgt eine Auszahlung nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsabschluss und hat der Steuerpflichtige das 62. Lebensjahr vollendet, werden die Erträge nach dem Halbeinkünfteverfahren besteuert. Sämtliche während der Vertragslaufzeit anfallenden Erträge der in der Versicherung enthaltenen Vermögenswerte werden ohne Steuerabzug wieder angelegt (Zinseszinsseffekt). Dadurch kann ein Renditevorteil erreicht werden. Todesfalleistungen sind einkommensteuerfrei.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des PRIIP Herstellers oder einer Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können auf der Website www.credit-suisse.com/li/de/lifepensions/kontakt.html erhoben, schriftlich an Credit Suisse Life & Pensions AG, Pradafant 21, FL – 9490 Vaduz, Fürstentum Liechtenstein oder per Email an managementde.insurance@credit-suisse.com gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzlich Informationen erhalten Sie in den Dokumenten Allgemeine Versicherungsinformationen und Allgemeine Versicherungsbedingungen und Produktinformationsblatt, die Ihnen vor Vertragsabschluss abgegeben werden.