

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

Flexible Vorsorge Smart-Invest (nach Tarif CFR)

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: 11.09.2023

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

Das Versicherungsanlageprodukt Flexible Vorsorge Smart-Invest (nach Tarif CFR) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit Überschussbeteiligung sowie laufender Beitragszahlung. Sie hat einen in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einen garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Fondsguthabens sowie eines ggf. vorhandenen Schlussüberschusses.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie den Erstbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe „Beitragszahlung und Erhöhungen“ in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Produkt).

Ziele

Mit dem Produkt wird ein chancenorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt.

Die Kapitalanlage nutzt Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert.

Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fondsauswahl-smartinvest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten.

Die Leistungen ergeben sich gemäß den Anteileneinheiten der Investmentfonds bzw. deren Wert in Euro zzgl. eines ggf. vorhandenen Schlussüberschusses. Im Rahmen des Kaufs von Fondsanteilen wirken zudem die laufenden Überschüsse aus dem Kostenergebnis, die nicht garantiert sind, aber gesetzlichen Normen folgen. Nach Rentenbeginn partizipieren Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung an den Erträgen aus unserer Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Kosten- und Risikoergebnisses.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen wollen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es bietet Ihnen jedoch auch die Möglichkeit, in der Ansparphase monatlich über Ihr gesamtes Fondsguthaben verfügen bzw. Teilentnahmen vornehmen zu können.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrunde liegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Verlustrisiko. In diesem Sinne variiert der Anlegertyp je nach gewählter Anlageoption. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen bzgl. Anlegertyp und möglichen Wertschwankungen finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fondsauswahl-smartinvest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/ oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und -kosten

Vor Rentenbeginn können Sie monatlich über Ihr gesamtes Fondsguthaben verfügen bzw. Teilentnahmen beauftragen.

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange Rente, die sich auf Basis des zum Rentenbeginn vorhandenen Fondsguthabens (zzgl. eines ggf. anfallenden Schlussüberschusses) sowie eines Rentenfaktors ermittelt. Statt einer Rente können Sie auch eine einmalige Kapitalabfindung wählen oder beides miteinander kombinieren. Wir garantieren Ihnen bereits zu Vertragsbeginn eine bestimmte Mindesthöhe des Rentenfaktors für das Fondsguthaben und einen ggf. anfallenden Schlussüberschuss. Eine bestimmte Höhe der Rente bzw. Kapitalabfindung kann von uns nicht garantiert werden, da diese direkt von der zukünftigen Wertentwicklung des zugrunde liegenden Fondsguthabens abhängt. Die garantierten Rentenleistungen können sich während der Rentenbezugszeit durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen.

Bei Tod vor dem Rentenbeginn zahlen wir das gesamte Fondsguthaben (zzgl. eines ggf. anfallenden Schlussüberschusses) aus.

Bei Tod nach dem Rentenbeginn zahlen wir die dann erreichte Rente an die Hinterbliebenen bis zum Ablauf der Mindestlaufzeit (Rentengarantiezeit) weiter, sofern die Mindestlaufzeit noch nicht verstrichen ist.

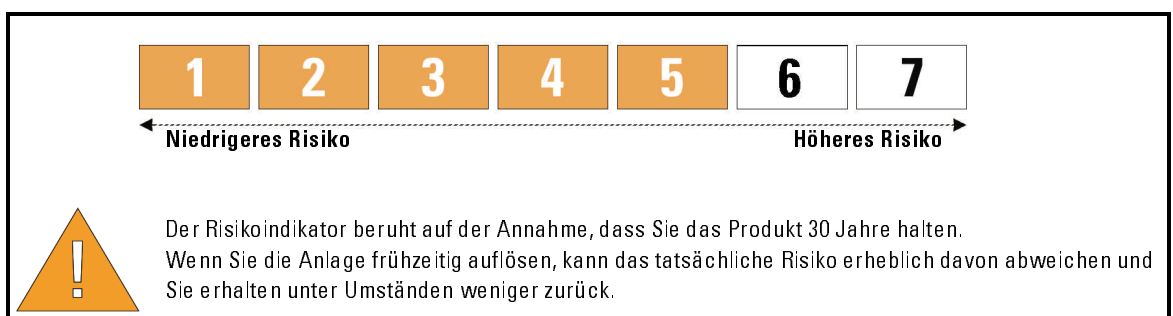
Über die mögliche Höhe dieser Leistungen können Sie sich im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ informieren.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000,- EUR aus, die sich jeweils aus zwölf gleich großen monatlichen Anlagen zusammensetzen. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,- EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,0 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie und -kosten auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 %.

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

Das Risiko und die Rendite des Versicherungsanlageprodukts variieren je nach Wahl der zugrunde liegenden Anlageoption. Je höher die Risikoklasse der zugrunde liegenden Anlageoption, desto höher ist das Risiko. Zudem sind das Risiko und die Rendite des Versicherungsanlageprodukts von der konkreten Aufteilung der Anlagebeträge abhängig. So können sich bei der Wahl mehrerer Anlageoptionen die Chancen und Risiken insgesamt verstärken oder reduzieren. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen bzgl. Risikoklasse, Risiken, mögliche Wertentwicklung und Kosten finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fondsauswahl-smartinvest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten.

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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in eine Spanne von Risikoklasse 1 bis Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

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

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung der Investmentfonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko. Die Wertentwicklung der Fonds ist dabei direkt oder indirekt von der Kapitalmarktentwicklung abhängig. Die Entwicklung an den Kapitalmärkten ist stets mit Unsicherheit behaftet. Regelmäßig schwankende - auch bisweilen stark schwankende - Marktpreise (Kurse) der Fonds sind damit verbunden.

Es besteht die Chance, bei Kurssteigerungen einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen besteht das Risiko der Wertminderung. Bei einer überdurchschnittlichen Kapitalmarktentwicklung (optimistisch) ist eher eine positive Wertentwicklung der Fonds und damit des Produkts zu erwarten. Bei einer unterdurchschnittlichen Kapitalmarktentwicklung (pessimistisch) ist eher eine ungünstige Wertentwicklung der Fonds und damit des Produkts anzunehmen.

Die im Produkt einkalkulierten Kosten reduzieren seine Performance. Auch kann sich die persönliche steuerliche Situation negativ auf die Performance des Produkts auswirken.

Wir stellen Ihnen verschiedene Möglichkeiten zum Einstieg in unser Fondsangebot zur Verfügung, um Sie je nach Ihrem Vorwissen, Ihrer Renditeerwartung und Risikoneigung bei Ihrer Entscheidung zu unterstützen.

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?

Je nach der von Ihnen gewählten Anlageoption variieren die tatsächlichen Kosten des Produkts und liegen in den nachfolgend ausgewiesenen Spannen. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen bzgl. Kosten finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fondsauswahl-smartinvest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten.

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).

Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 1.000,- EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	64 € - 86 €	1.292 € - 2.808 €	3.158 € - 9.985 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	12,9 % - 18,2 %	1,2 % - 2,9 %	0,7 % - 2,5 %

(*) 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 % - 4,7 % vor Kosten und -1,8 % - 3,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
Einstiegskosten	2,5 % der laufenden Beiträge in den ersten 5 Jahren Die Kosten sind in den laufenden Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.	0,0 % - 0,0 %
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	0,0 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	3,4 % - 5,3 % der laufenden Beiträge 0,2 % - 0,3 % der jeweiligen Summe der laufenden Beiträge pro Jahr 0,2 % - 1,6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,6 % - 2,1 %
Transaktionskosten	0,0 % - 1,2 % 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 % - 1,0 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von der vereinbarten Vertragslaufzeit und den von Ihnen gewählten Anlageoptionen abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

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 Antragstellung erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 30 Jahren durchgeführt.

Sie können jedoch vor Beginn der Rentenzahlung monatlich Teilentnahmen vornehmen oder Ihre Versicherung kündigen. In diesem Fall zahlen wir Ihnen das gesamte Fondsguthaben aus. Bei jeder Auszahlung werden evtl. abzuführende Steuern in Abzug gebracht. Ein Stornoabzug fällt bei Ihrer Versicherung nicht an. Nach Rentenbeginn ist eine Kündigung nicht mehr möglich.

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 und den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds 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, Steuerrinformation) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.