

Basisinformationsblatt

empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

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

Flexibles Vorsorgekonto (nach Tarif RFVE)

Hersteller:

Cosmos Lebensversicherungs-AG
Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken
E-Mail: info@cosmosdirekt.de
Website: www.cosmosdirekt.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Website: www.bafin.de

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

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

● Art:

Das Versicherungsanlageprodukt "Flexibles Vorsorgekonto" nach Tarif RFVE ist eine klassische Rentenversicherung gegen Einmalzahlung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einem garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden - aus Ihrer Einmalzahlung resultierenden - Vertragsguthabens. Zudem bietet Ihnen das Produkt die Möglichkeit, vor Rentenbeginn flexibel über Ihr Kapital zu verfügen.

● Ziele:

Mit dem Produkt wird ein sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt.

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Cosmos Lebensversicherungs-AG und zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben einer angemessenen Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken und Immobilien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

● Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einer Einmalzahlung 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 jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen zu können.

Das Vertragsguthaben entspricht mindestens der Summe des gezahlten Anlagebetrags, 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:

Vor Rentenbeginn können Sie jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe beauftragen. Ihre Einmalzahlung verzinst sich in den ersten drei Vertragsjahren auf Basis einer Ihnen zu Vertragsbeginn garantierten Zinsstaffel. Die laufende Verzinsung ab dem vierten Vertragsjahr wird jährlich neu festgelegt und ist nicht garantiert. Zusätzlich zu der gewährten laufenden Verzinsung erhalten Sie bereits ab dem ersten Vertragsjahr weitere Überschussanteile, über die in Abhängigkeit von der erreichten Vertragsdauer im Rahmen eines Rückkaufs bzw. bei einer vorgezogenen Verrentung nur anteilig verfügt werden kann.

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange Rente, die sich auf Basis des zum Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthabens 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 Vertragsguthaben aus Ihrer Einmalzahlung bzw. der aus dieser resultierenden Kapitalabfindung. Zu den garantierten Leistungen können noch Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen, die nicht garantiert sind.

Bei Tod vor dem Rentenbeginn zahlen wir das gesamte Vertragsguthaben inklusive der vorhandenen Überschüsse 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 von einer 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000,- EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,- EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,00 Prozent der gesamten Anlage. Damit fließen 10.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0,00 Prozent.

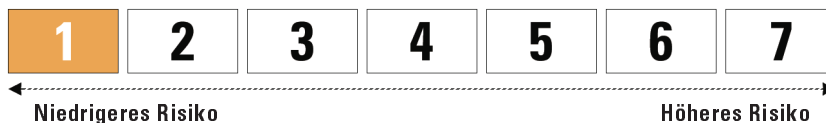
● **Laufzeit:**

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 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Einmalzahlung schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe "Beitragszahlung und Zuzahlungen" in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Versicherungsanlageprodukt).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten.

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.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Cosmos Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 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.

Anlage: 10.000,- EUR

Versicherungsprämie: 0,- EUR

Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	10.662 €	11.423 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,07 %	1,11 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	10.705 €	11.841 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,14 %	1,42 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	10.723 €	12.078 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,17 %	1,59 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	10.742 €	12.338 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,20 %	1,77 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.050 €	11.007 €	12.078 €

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/ das Produkt 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Versicherungsfall um maximal fünf Prozent herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in 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

Anlage: 10.000,- EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	100 €	580 €	1.162 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,93 %	0,94 %	0,89 %

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.

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	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,85 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ab Erhalt des Versicherungsscheins und aller sonstigen gesetzlich vorgesehenen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie vor Antragstellung dem Kundeninformationsblatt sowie der Widerrufsbelehrung im Antragsformular entnehmen.

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 12 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung jedoch vor Beginn der Rentenzahlung jährlich durch Auszahlung des rückkaufsfähigen Vertragsguthabens beenden oder monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen. Bei einer 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 Kundenbeschwerden 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, Fax: 0681-9 66 87 76 36

Nähere Informationen können Sie zudem dem Kundeninformationsblatt unter I. Punkt 19 und 20 entnehmen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Nähere Angaben zu dem Produkt können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und den sonstigen gesetzlich vorgeschriebenen Informationen (z. B. Kundeninformationsblatt, Steuerinformationen) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.

Basisinformationsblatt

empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

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

Flexibles Vorsorgekonto (nach Tarif RFVE)

Hersteller:

Cosmos Lebensversicherungs-AG
Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken
E-Mail: info@cosmosdirekt.de
Website: www.cosmosdirekt.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Website: www.bafin.de

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

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

● Art:

Das Versicherungsanlageprodukt "Flexibles Vorsorgekonto" nach Tarif RFVE ist eine klassische Rentenversicherung gegen Einmalzahlung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einem garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden - aus Ihrer Einmalzahlung resultierenden - Vertragsguthabens. Zudem bietet Ihnen das Produkt die Möglichkeit, vor Rentenbeginn flexibel über Ihr Kapital zu verfügen.

● Ziele:

Mit dem Produkt wird ein sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt. Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Cosmos Lebensversicherungs-AG und zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben einer angemessenen Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken und Immobilien. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

● Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einer Einmalzahlung 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 jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen zu können. Das Vertragsguthaben entspricht mindestens der Summe des gezahlten Anlagebetrags, 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:

Vor Rentenbeginn können Sie jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe beauftragen. Ihre Einmalzahlung verzinst sich in den ersten drei Vertragsjahren auf Basis einer Ihnen zu Vertragsbeginn garantierten Zinsstaffel. Die laufende Verzinsung ab dem vierten Vertragsjahr wird jährlich neu festgelegt und ist nicht garantiert. Zusätzlich zu der gewährten laufenden Verzinsung erhalten Sie bereits ab dem ersten Vertragsjahr weitere Überschussanteile, über die in Abhängigkeit von der erreichten Vertragsdauer im Rahmen eines Rückkaufs bzw. bei einer vorgezogenen Verrentung nur anteilig verfügt werden kann.

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange Rente, die sich auf Basis des zum Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthabens 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 Vertragsguthaben aus Ihrer Einmalzahlung bzw. der aus dieser resultierenden Kapitalabfindung. Zu den garantierten Leistungen können noch Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen, die nicht garantiert sind.

Bei Tod vor dem Rentenbeginn zahlen wir das gesamte Vertragsguthaben inklusive der vorhandenen Überschüsse 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 von einer 47 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000,- EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,- EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,00 Prozent der gesamten Anlage. Damit fließen 10.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0,00 Prozent.

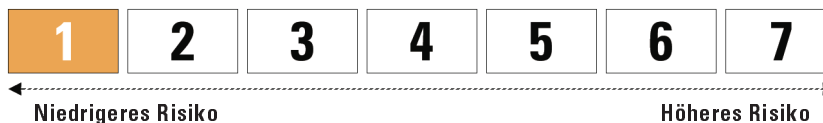
● **Laufzeit:**

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 20 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Einmalzahlung schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe "Beitragszahlung und Zuzahlungen" in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Versicherungsanlageprodukt).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.

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.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Cosmos Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 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.

Anlage: 10.000,- EUR

Versicherungsprämie: 0,- EUR

Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.193 €	11.424 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,13 %	0,67 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.421 €	12.030 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,34 %	0,93 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.541 €	12.838 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,44 %	1,26 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.671 €	13.909 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,56 %	1,66 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.050 €	11.780 €	12.838 €

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/ das Produkt 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Versicherungsfall um maximal fünf Prozent herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in 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

Anlage: 10.000,- EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	100 €	964 €	1.969 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,93 %	0,91 %	0,88 %

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.

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	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,84 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ab Erhalt des Versicherungsscheins und aller sonstigen gesetzlich vorgesehenen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie vor Antragstellung dem Kundeninformationsblatt sowie der Widerrufsbelehrung im Antragsformular entnehmen.

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 20 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung jedoch vor Beginn der Rentenzahlung jährlich durch Auszahlung des rückkaufsfähigen Vertragsguthabens beenden oder monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen. Bei einer 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 Kundenbeschwerden 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, Fax: 0681-9 66 87 76 36

Nähere Informationen können Sie zudem dem Kundeninformationsblatt unter I. Punkt 19 und 20 entnehmen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Nähere Angaben zu dem Produkt können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und den sonstigen gesetzlich vorgeschriebenen Informationen (z. B. Kundeninformationsblatt, Steuerinformationen) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.

Basisinformationsblatt

empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

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

Flexibles Vorsorgekonto (nach Tarif RFVE)

Hersteller:

Cosmos Lebensversicherungs-AG
Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken
E-Mail: info@cosmosdirekt.de
Website: www.cosmosdirekt.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Website: www.bafin.de

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

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

● Art:

Das Versicherungsanlageprodukt "Flexibles Vorsorgekonto" nach Tarif RFVE ist eine klassische Rentenversicherung gegen Einmalzahlung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einem garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden - aus Ihrer Einmalzahlung resultierenden - Vertragsguthabens. Zudem bietet Ihnen das Produkt die Möglichkeit, vor Rentenbeginn flexibel über Ihr Kapital zu verfügen.

● Ziele:

Mit dem Produkt wird ein sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt.

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Cosmos Lebensversicherungs-AG und zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben einer angemessenen Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken und Immobilien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

● Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einer Einmalzahlung 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 jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen zu können.

Das Vertragsguthaben entspricht mindestens der Summe des gezahlten Anlagebetrags, 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:

Vor Rentenbeginn können Sie jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe beauftragen. Ihre Einmalzahlung verzinst sich in den ersten drei Vertragsjahren auf Basis einer Ihnen zu Vertragsbeginn garantierten Zinsstaffel. Die laufende Verzinsung ab dem vierten Vertragsjahr wird jährlich neu festgelegt und ist nicht garantiert. Zusätzlich zu der gewährten laufenden Verzinsung erhalten Sie bereits ab dem ersten Vertragsjahr weitere Überschussanteile, über die in Abhängigkeit von der erreichten Vertragsdauer im Rahmen eines Rückkaufs bzw. bei einer vorgezogenen Verrentung nur anteilig verfügt werden kann.

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange Rente, die sich auf Basis des zum Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthabens 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 Vertragsguthaben aus Ihrer Einmalzahlung bzw. der aus dieser resultierenden Kapitalabfindung. Zu den garantierten Leistungen können noch Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen, die nicht garantiert sind.

Bei Tod vor dem Rentenbeginn zahlen wir das gesamte Vertragsguthaben inklusive der vorhandenen Überschüsse 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 von einer 37 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000,- EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,- EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,00 Prozent der gesamten Anlage. Damit fließen 10.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0,00 Prozent.

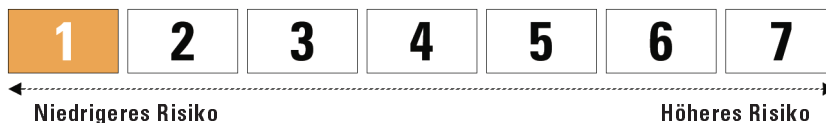
● **Laufzeit:**

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 die Einmalzahlung schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe "Beitragszahlung und Zuzahlungen" in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Versicherungsanlageprodukt).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre lang halten.

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 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.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Cosmos Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 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.

Anlage: 10.000,- EUR

Versicherungsprämie: 0,- EUR

Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.424 €	11.444 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	0,89 %	0,45 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.998 €	12.073 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,22 %	0,63 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	12.442 €	13.603 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,47 %	1,03 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	12.935 €	16.509 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,73 %	1,69 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.050 €	12.442 €	13.603 €

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/ das Produkt 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Versicherungsfall um maximal fünf Prozent herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in 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

Anlage: 10.000,- EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	100 €	1.462 €	3.015 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,93 %	0,89 %	0,88 %

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.

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	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,84 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen 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 aller sonstigen gesetzlich vorgesehenen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie vor Antragstellung dem Kundeninformationsblatt sowie der Widerrufsbelehrung im Antragsformular entnehmen.

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 Ihre Versicherung jedoch vor Beginn der Rentenzahlung jährlich durch Auszahlung des rückkaufsfähigen Vertragsguthabens beenden oder monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen. Bei einer 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 Kundenbeschwerden 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, Fax: 0681-9 66 87 76 36

Nähere Informationen können Sie zudem dem Kundeninformationsblatt unter I. Punkt 19 und 20 entnehmen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Nähere Angaben zu dem Produkt können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und den sonstigen gesetzlich vorgeschriebenen Informationen (z. B. Kundeninformationsblatt, Steuerinformationen) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.

Basisinformationsblatt

empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

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

Flexibles Vorsorgekonto (nach Tarif RFVE)

Hersteller:

Cosmos Lebensversicherungs-AG
Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken
E-Mail: info@cosmosdirekt.de
Website: www.cosmosdirekt.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Website: www.bafin.de

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

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

● Art:

Das Versicherungsanlageprodukt "Flexibles Vorsorgekonto" nach Tarif RFVE ist eine klassische Rentenversicherung gegen Einmalzahlung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einem garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden - aus Ihrer Einmalzahlung resultierenden - Vertragsguthabens. Zudem bietet Ihnen das Produkt die Möglichkeit, vor Rentenbeginn flexibel über Ihr Kapital zu verfügen.

● Ziele:

Mit dem Produkt wird ein sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt.

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Cosmos Lebensversicherungs-AG und zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben einer angemessenen Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken und Immobilien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

● Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einer Einmalzahlung 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 jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen zu können.

Das Vertragsguthaben entspricht mindestens der Summe des gezahlten Anlagebetrags, 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:

Vor Rentenbeginn können Sie jährlich über Ihr rückkaufsfähiges Vertragsguthaben verfügen bzw. monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe beauftragen. Ihre Einmalzahlung verzinst sich in den ersten drei Vertragsjahren auf Basis einer Ihnen zu Vertragsbeginn garantierten Zinsstaffel. Die laufende Verzinsung ab dem vierten Vertragsjahr wird jährlich neu festgelegt und ist nicht garantiert. Zusätzlich zu der gewährten laufenden Verzinsung erhalten Sie bereits ab dem ersten Vertragsjahr weitere Überschussanteile, über die in Abhängigkeit von der erreichten Vertragsdauer im Rahmen eines Rückkaufs bzw. bei einer vorgezogenen Verrentung nur anteilig verfügt werden kann.

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange Rente, die sich auf Basis des zum Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthabens 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 Vertragsguthaben aus Ihrer Einmalzahlung bzw. der aus dieser resultierenden Kapitalabfindung. Zu den garantierten Leistungen können noch Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen, die nicht garantiert sind.

Bei Tod vor dem Rentenbeginn zahlen wir das gesamte Vertragsguthaben inklusive der vorhandenen Überschüsse 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 von einer 27 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000,- EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,- EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,00 Prozent der gesamten Anlage. Damit fließen 10.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0,00 Prozent.

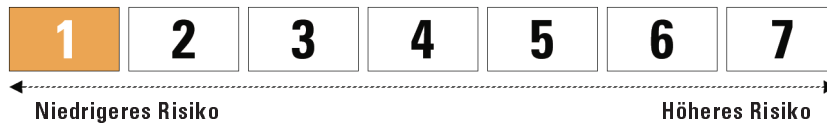
● **Laufzeit:**

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 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Einmalzahlung schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe "Beitragszahlung und Zuzahlungen" in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Versicherungsanlageprodukt).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten.

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.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Cosmos Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 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.

Anlage: 10.000,- EUR

Versicherungsprämie: 0,- EUR

Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	11.424 €	11.506 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	0,67 %	0,35 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	12.030 €	12.204 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	0,93 %	0,50 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	12.838 €	14.616 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,26 %	0,95 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.015 €	13.909 €	19.591 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,15 %	1,66 %	1,70 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.050 €	12.838 €	14.616 €

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/ das Produkt 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Versicherungsfall um maximal fünf Prozent herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in 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

Anlage: 10.000,- EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	100 €	1.969 €	4.014 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,93 %	0,88 %	0,85 %

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.

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	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,81 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ab Erhalt des Versicherungsscheins und aller sonstigen gesetzlich vorgesehenen Informationen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie vor Antragstellung dem Kundeninformationsblatt sowie der Widerrufsbelehrung im Antragsformular entnehmen.

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 40 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung jedoch vor Beginn der Rentenzahlung jährlich durch Auszahlung des rückkaufsfähigen Vertragsguthabens beenden oder monatlich Teilentnahmen in begrenzter Höhe vornehmen. Bei einer 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 Kundenbeschwerden 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, Fax: 0681-9 66 87 76 36

Nähere Informationen können Sie zudem dem Kundeninformationsblatt unter I. Punkt 19 und 20 entnehmen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Nähere Angaben zu dem Produkt können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und den sonstigen gesetzlich vorgeschriebenen Informationen (z. B. Kundeninformationsblatt, Steuerinformationen) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.