

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)

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: 04.04.2022

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 gegen laufende Beitragszahlung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einem garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Fondsguthabens sowie eines ggf. vorhandenen Schlussüberschusses.

● 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 Fondsinformationen (Wesentlichen Anlegerinformationen), die Sie unter www.cosmosdirekt.de/smart-invest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten. Die Leistungen ergeben sich gemäß den Anteileinheiten 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. 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 von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 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 0,00 Prozent der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 Prozent.

- **Laufzeit:**

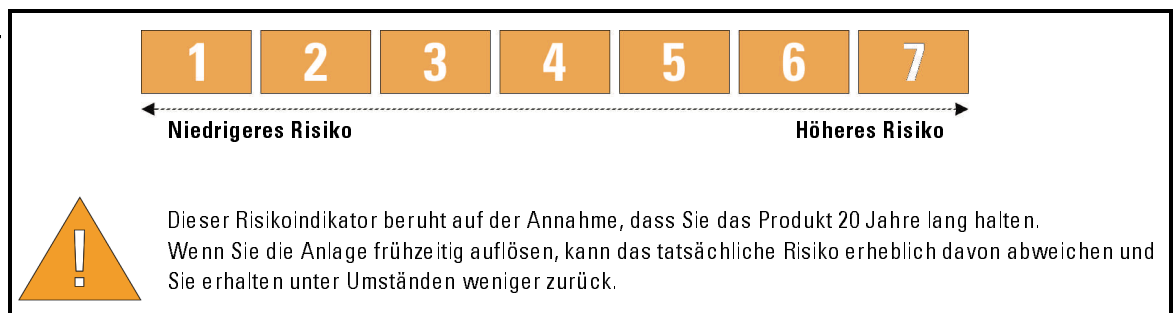
Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

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

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

Das Risiko und die Rendite des Versicherungsanlageprodukts sind von der konkreten Aufteilung der Anlagebeträge abhängig und variieren je nach Wahl der zugrunde liegenden Anlageoption. Spezifische Informationen zu den Anlageoptionen finden Sie in den Fondsinformationen, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/smart-invest/ 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 auszubezahlen.

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

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis sehr hoch 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 Entwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung der Investmentfonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko. Die historische Performance der von uns angebotenen bzw. von Ihnen gewählten Investmentfonds können Sie dem Abschnitt 'Wertentwicklung in der Vergangenheit' der Wesentlichen Anlegerinformationen entnehmen, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/smart-invest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten. Diese werden aufgrund gesetzlicher Vorgaben von den Kapitalverwaltungsgesellschaften erstellt und umfassen neben der historischen Fondperformance auch Angaben zu Zielen und Anlagepolitik, zum Risiko- und Ertragsprofil sowie zu den Kosten und Gebühren des jeweiligen Investmentfonds. Auch die im Produkt einkalkulierten Kosten reduzieren die Performance. Ebenso 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. Sie haben bei Ihrer Fondsauswahl die Möglichkeit, aus verschiedenen Fondspaketen zu wählen oder eine individuelle Fondsauswahl zu treffen.

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 fünf Prozent 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 Anlageoptionen - und den in diesen jeweils enthaltenen Kosten - finden Sie in den Fondsinformationen, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/smart-invest/ bzw. vor Antragstellung/ bei Ihrer Fondsauswahl erhalten. 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 1.000,- EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage: 1.000,- EUR pro Jahr

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer) |
|---|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| Gesamtkosten | 76 € - 94 € | 943 € - 1.553 € | 2.137 € - 4.762 € |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 13,00 % - 15,81 % | 1,91 % - 3,18 % | 1,05 % - 2,40 % |

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 | 0,06 % - 0,07 % | 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 | – | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,99 % - 2,34 % | 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, E-Mail) widerrufen. Näheres können Sie vor Antragstellung der Kundeninformation 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 monatlich durch Auszahlung des gesamten Fondsguthabens beenden bzw. Teilentnahmen 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 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

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