

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

FlexInvest (nach Tarif CFRS)

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: 15.04.2024

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 FlexInvest (nach Tarif CFRS) ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit Überschussbeteiligung, laufender Beitragszahlung sowie Wahlmöglichkeit bei den angebotenen Anlageoptionen zwischen chancenorientierter (fondsgebundener) und/ oder sicherheitsorientierter Kapitalanlage. Sie hat einen in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und einen garantierten Mindestrentenfaktor zur Verrentung des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Gesamtguthabens.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zu einem möglichen Rentenbeginn (mit 67 Jahren). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie den ersten Beitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe „Was müssen Sie über die Beitragszahlung wissen?“ in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Produkt).

Ziele

Mit dem Produkt wird ein chancen- und/ oder sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt. Je nach gewählter Anlageoption können Sie Ihren Anlagebetrag flexibel in Fonds und/ oder in unserem Sicherungsvermögen anlegen:

– Chancenorientierte Kapitalanlage (das Risiko liegt bei Ihnen):

Für den Teil, den Sie chancenorientiert anlegen, erfolgt die Anlage in Fonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren.

Die Leistungen ergeben sich gemäß den Anteileneinheiten der Fonds 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.

– Sicherheitsorientierte Kapitalanlage (das Risiko liegt bei der Cosmos Lebensversicherungs-AG):

Für den Teil, den Sie sicherheitsorientiert in unserem Sicherungsvermögen anlegen, erfolgt die Anlage 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 die Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Im Rahmen der Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus unserer Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses.

Nach Rentenbeginn partizipieren Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung an den Erträgen aus unserer Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Kosten- und Risikoergebnisses.

Die Rendite der Anlagebeträge des Produkts ergibt sich aus den Renditen aller vereinbarungsgemäß gebildeten Anlagen. Spezifische Informationen zu den angebotenen Anlageoptionen finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds sowie in den Spezifischen Informationen zur Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fonds-flexinvest bzw. vor Antragstellung erhalten.

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 rückkaufsfähiges Gesamtguthaben verfügen bzw. Teilentnahmen vornehmen zu können.

Bei der chancenorientierten Anlage nimmt der Kunde deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die Beträge, die in diese Anlage fließen. 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 bei der chancenorientierten Anlage bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

Bei der sicherheitsorientierten Anlage nimmt der Kunde geringe Schwankungen im Vertragsverlauf in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe der Beträge liegen, die in diese Anlage fließen, so dass ein sehr niedriges Verlustrisiko besteht.

Für das Verständnis der Leistungen des Produkts sind Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/ oder verpackten Anlageprodukten erforderlich. Spezifische Informationen zu den angebotenen Anlageoptionen bzgl. Anlegertyp und möglichen Wertschwankungen finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds sowie in den Spezifischen Informationen zur Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fonds-flexinvest bzw. vor Antragstellung erhalten.

Versicherungsleistungen und -kosten

Vor Rentenbeginn können Sie monatlich über Ihr rückkaufsfähiges Gesamtguthaben verfügen bzw. Teilentnahmen beauftragen. Zusätzlich ist die Vereinbarung eines Auszahlungsplans max. bis zum vereinbarten Rentenbeginn möglich. Die Höhe des rückkaufsfähigen Gesamtguthabens hängt von Ihrer Aufteilung der Anlagebeträge zwischen chancen- und sicherheitsorientierter Anlage sowie der Wertentwicklung der Fonds bzw. der Höhe der Überschussbeteiligung ab.

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange monatliche Rente, die sich auf Basis des zum Rentenbeginn vorhandenen Gesamtguthabens 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 Gesamtguthaben. Eine bestimmte Höhe der Rente bzw. Kapitalabfindung kann von uns nicht garantiert werden, da diese direkt von der zukünftigen Wertentwicklung der zugrunde liegenden Anlageoptionen 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 Gesamtguthaben 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.

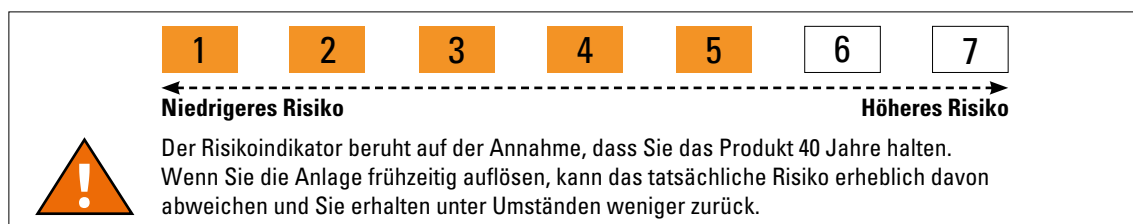
Über die mögliche Höhe dieser Leistungen können Sie sich im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ informieren.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. 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 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 Produkts variieren je nach Wahl der zugrunde liegenden Anlageoption(en). Je höher die Risikoklasse(n) der zugrunde liegenden Anlageoption(en), desto höher ist das Risiko. Zudem sind das Risiko und die Rendite des Produkts 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 angebotenen Anlageoptionen bzgl. Risikoklasse, Risiken, mögliche Wertentwicklung und Kosten finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds sowie in den Spezifischen Informationen zur Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fonds-flexinvest bzw. vor Antragstellung 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 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 Anlageoption(en).

Bei der chancenorientierten Anlage profitieren Sie einerseits direkt von der Wertentwicklung der Fonds, 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 der sicherheitsorientierten Anlage hängt die Wertentwicklung von der von uns festgelegten Überschussbeteiligung ab. Im Rahmen der Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus unserer Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Die Höhe der Überschussbeteiligung ist insbesondere von der Entwicklung an den Kapitalmärkten abhängig und somit mit einer gewissen Unsicherheit behaftet. Geringe Schwankungen im Vertragsverlauf sind daher möglich.

Bei einer überdurchschnittlichen Kapitalmarktentwicklung (optimistisch) ist eher eine positive Wertentwicklung der Fonds bzw. der Überschussbeteiligung und damit des Produkts zu erwarten. Bei einer unterdurchschnittlichen Kapitalmarktentwicklung (pessimistisch) ist eher eine ungünstige Wertentwicklung der Fonds bzw. der Überschussbeteiligung 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.

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 angebotenen Anlageoptionen bzgl. Kosten finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds sowie in den Spezifischen Informationen zur Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“, die Sie unter www.cosmosdirekt.de/fonds-flexinvest bzw. vor Antragstellung 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 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	9 € - 26 €	2.252 € - 5.879 €	11.025 € - 26.105 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,9 % - 2,6 %	0,9 % - 2,5 %	0,9 % - 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 1,8 % - 4,8 % vor Kosten und -0,7 % - 3,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Einstiegskosten	0,0 % der laufenden Beiträge Die Kosten sind in den laufenden Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.	0,0 %
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	0,0 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,0 % der laufenden Beiträge 0,9 % - 2,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Der Wert Ihrer Anlage entspricht dem jeweils vorhandenen Gesamtguthaben, ohne einen ggf. vorhandenen Schlussüberschuss. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,9 % - 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 % - 1,2 %

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: 40 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 zu einem möglichen Rentenbeginn (mit 67 Jahren) zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 40 Jahren durchgeführt.

Sie können jedoch vor Beginn der Rentenzahlung monatlich Teilentnahmen vornehmen oder Ihre Versicherung kündigen. In diesem Fall zahlen wir Ihnen das rückkaufsfähige Gesamtguthaben 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, den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds sowie den Spezifischen Informationen zur Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“ 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, Steuerinformation) entnehmen. Auch der Versicherungsschein sowie die während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge enthalten wichtige Informationen.