

# 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

### Flexibler VorsorgePlan (nach Tarif RFV)

**Cosmos Lebensversicherungs-AG**, ein Unternehmen der Generali Gruppe

[www.cosmosdirekt.de/kontakt/](http://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: 01.08.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Versicherungsanlageprodukt Flexibler VorsorgePlan (nach Tarif RFV) ist eine 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 - aus Ihren zu Vertragsbeginn vereinbarten, laufenden Sparbeiträgen resultierenden - Vertragsguthabens. Zudem bietet Ihnen das Produkt die Möglichkeit, bis zum Rentenbeginn flexibel über Ihr Kapital zu verfügen.

### 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 den Erstbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen (siehe „Beitragszahlung und Erhöhungen“ in den Allgemeinen Bedingungen für Ihr Produkt).

### 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. Im Rahmen der Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus unserer Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Kosten- und (nach Rentenbeginn) 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 Vertragsguthaben verfügen bzw. Teilentnahmen vornehmen zu können.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge liegen, so dass ein sehr niedriges 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 monatlich über Ihr gesamtes Vertragsguthaben verfügen bzw. Teilentnahmen beauftragen. Ihre zu Vertragsbeginn vereinbarten Sparbeiträge verzinsen sich in den ersten drei Vertragsjahren auf Basis einer Ihnen zu Vertragsbeginn garantierten Zinsstaffel. Die Verzinsung ab dem vierten Vertragsjahr wird jährlich neu festgelegt und ist nicht garantiert. In Abhängigkeit von der Höhe des jährlich deklarierten Zins-Überschussanteils kann diese nach Abzug der tariflichen Kosten auch negativ ausfallen.

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 Ihren zu Vertragsbeginn vereinbarten, laufenden Beiträgen bzw. der aus diesen Beiträgen resultierenden Kapitalabfindung. Zu den garantierten Leistungen können noch Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen, die nicht garantiert sind.

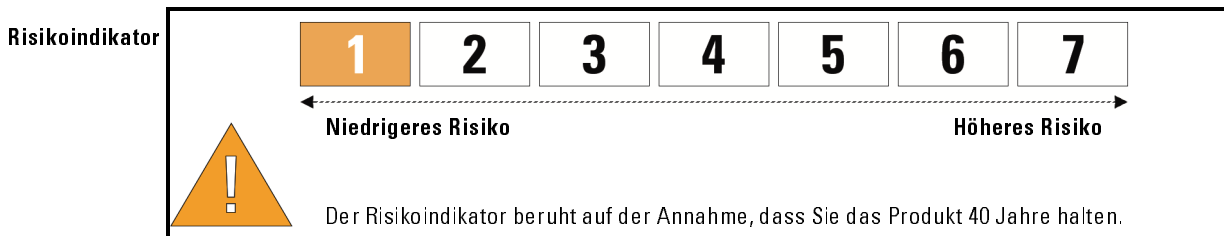
Bei Tod vor dem Rentenbeginn zahlen wir das gesamte Vertragsguthaben inklusive der vorhandenen Überschüsse aus.

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 beispielhaft von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 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?



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.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90,7 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie eine andere als die hier unterstellte Vertragslaufzeit gewählt haben. In diesem Fall ergibt sich ggf. eine andere Garantiehöhe.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| Empfohlene Haltedauer:  |  | 40 Jahre                         |                                     |                                     |
|---|--|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Anlagebeispiel:   |  | 1.000,- EUR pro Jahr             |                                     |                                     |
| Versicherungsprämie:  |  | 0,- EUR pro Jahr                 |                                     |                                     |
|   |  | Wenn Sie nach<br>1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach<br>20 Jahren kündigen | Wenn Sie nach<br>40 Jahren kündigen |
| <b>Szenarien für den Erlebensfall</b>   |  |                                  |                                     |                                     |
| <b>Minimum</b>  |  | 1.008 €                          | 19.096 €                            | 36.294 €                            |
| <b>Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.</b> |  |                                  |                                     |                                     |
| <b>Stressszenario</b>   | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>      | 1.008 €                          | 19.600 €                            | 38.200 €                            |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | 1,3 %                            | -0,2 %                              | -0,2 %                              |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>   | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>      | 1.008 €                          | 22.920 €                            | 52.820 €                            |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | 1,3 %                            | 1,3 %                               | 1,3 %                               |
| <b>Mittleres Szenario</b>   | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>      | 1.008 €                          | 25.090 €                            | 64.120 €                            |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | 1,3 %                            | 2,2 %                               | 2,2 %                               |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>      | 1.008 €                          | 27.850 €                            | 80.630 €                            |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | 1,3 %                            | 3,2 %                               | 3,2 %                               |
| <b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>  |  | 1.000 €                          | 20.000 €                            | 40.000 €                            |
| <b>Szenario im Todesfall</b>  |  |                                  |                                     |                                     |
| <b>Todesfall</b>  | <b>Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> | 1.008 €                          | 25.090 €                            | 64.120 €                            |
| <b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>   |  | 0 €                              | 0 €                                 | 0 €                                 |

## 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?

### 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<br>1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach<br>20 Jahren kündigen | Wenn Sie nach<br>40 Jahren kündigen |
|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>               | <b>5 €</b>                       | <b>1.867 €</b>                      | <b>8.755 €</b>                      |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,9 %                            | 0,8 %                               | 0,8 %                               |

(\*) 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 3,0 % vor Kosten und 2,2 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |  | Jährliche Auswirkungen der Kosten,<br>wenn Sie nach 40 Jahren kündigen |
|--|--|--|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 0,0 % der laufenden Beiträge<br>Die Kosten sind in den laufenden Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.  | 0,0 %  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.  | 0,0 %  |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |  |  |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,8 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr<br>Der Wert Ihrer Anlage entspricht dem jeweils vorhandenen Vertragsguthaben. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.   | 0,8 %  |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr<br>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 %  |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten leicht abweichen, da sie z. B. von der vereinbarten Vertragslaufzeit 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 zum vereinbarten Rentenbeginn 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 gesamte Vertragsguthaben 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/impresum/beschwerde-management/](http://www.cosmosdirekt.de/impresum/beschwerde-management/) bzw. in der Kundeninformation unter I. Punkt 19 und 20.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt 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.