

Spezifische Informationen zur Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen ergänzend zum Basisinformationsblatt des Versicherungsanlageprodukts FlexInvest (nach Tarif CFRS) die spezifischen Informationen zu der Anlageoption „sicherheitsorientierte Kapitalanlage“ zur Verfügung. Die Anlageoption bezeichnen wir nachfolgend als Produkt.

Für diese spezifischen Informationen nehmen wir an, dass die Anlagebeträge zu 100 % in dieses Produkt fließen.

Produkt

Sicherheitsorientierte Kapitalanlage

Cosmos Lebensversicherungs-AG, ein Unternehmen der Generali Gruppe

www.cosmosdirekt.de/kontakt

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0681-9 66 68 00

Stand des Basisinformationsblatts: 15.04.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei der sicherheitsorientierten Kapitalanlage erfolgt die Anlage vollständig durch die Cosmos Lebensversicherungs-AG in deren konventionellen Sicherungsvermögen.

Ziele

Mit dem Produkt wird ein sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge verfolgt. Dabei können Sie Ihren Anlagebetrag in unserem Sicherungsvermögen anlegen.

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 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 Kosten- und (nach Rentenbeginn) Risikoergebnisses.

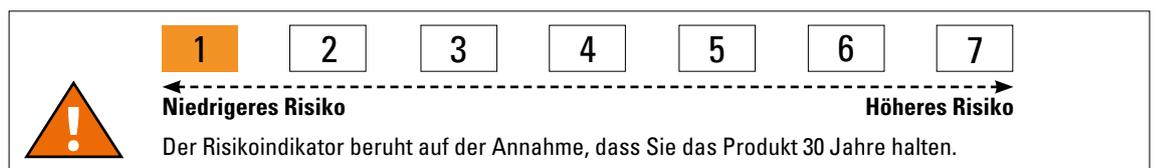
Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen flexibel festlegbaren Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge absichern bzw. sicherheitsorientiert aufbauen wollen.

Bei der sicherheitsorientierten Kapitalanlage nimmt der Kunde geringe Schwankungen im Vertragsverlauf in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe der Beträge liegen, die in die sicherheitsorientierte Anlage fließen, 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.

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

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 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 88,1 % 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

- in eine andere Anlageoption wechseln (sowohl vollständig wie auch anteilig) oder
- 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: 30 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall		974 €	13.906 €	26.425 €
Minimum		Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und das Produkt bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.000 € -0,7 %	14.310 € -0,6 %	27.400 € -0,6 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.020 € 1,0 %	16.430 € 1,1 %	35.770 € 1,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.030 € 2,1 %	17.960 € 2,2 %	42.750 € 2,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.040 € 3,4 %	19.960 € 3,5 %	53.060 € 3,5 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 €	15.000 €	30.000 €

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 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	10 €	1.327 €	5.762 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,0 %	1,0 %	1,0 %

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

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 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 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Der Wert Ihrer Anlage entspricht dem jeweils vorhandenen Guthaben, ohne einen ggf. vorhandenen Schluss-Überschuss. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,0 %
Transaktionskosten	0,0 % 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 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten leicht abweichen, da sie z. B. von der vereinbarten Vertragslaufzeit abhängen.