

Firma
Proalpha GmbH
- Personalabteilung -
Auf dem Immel 8
67685 Weilerbach

24 Stunden persönlich für Sie da:
Telefon 0681-9 66 50 00
Ihr Betreuungsteam freut sich auf Ihren Anruf.
www.cosmosdirekt.de

22.09.2023
SP2/BCA

Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung 4185932
versicherte Person: Bernd Krueger, geb. 15.08.1968

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ihr Unternehmen führt die Direktversicherung für Herrn Bernd Krueger weiter. Damit eröffnen Sie Ihrem Arbeitnehmer eine äußerst rentable Form der Kapitalbildung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung.

Heute erhalten Sie den Nachtrag zum Versicherungsnehmerwechsel. Eine Zweitschrift (Kopie) haben wir mit gleicher Post Ihrem Mitarbeiter zugesandt.

Durch die Vertragsänderung zum 01.09.2022 beträgt Ihr neuer jährlicher Beitrag **1.752,00 EUR** und ist jeweils zum 01.01. fällig. Für die Zeit vom 01.09.2022 bis 01.01.2024 ergibt sich ein Gesamtbetrag in Höhe von 2.336,00 EUR.

Bitte überweisen Sie den Betrag in den nächsten Tagen. Ein vorbereiteter Überweisungsträger liegt bei.

Auf die Beiträge zu dieser Versicherung müssen Sie keine Versicherungsteuer zahlen. Dies gilt nach § 4 Absatz 1 Nummer 5 Satz 1 Buchstabe a Versicherungsteuergesetz.

Niedrige Kosten durch lupenreinen Direktvertrieb

CosmosDirekt verzichtet konsequent auf teure Geschäftsstellen, auf Außendienst und Maklerverbindungen. Das senkt die Kosten und macht mehr aus Ihrem Geld. Die Wirtschaftspressse bestätigt CosmosDirekt seit Jahren ein ausgezeichnetes Preis-/Leistungsverhältnis.

Sollten Sie Fragen haben, rufen Sie Ihr persönliches Betreuungsteam direkt an: 0681-9 66 50 00.
Wir sind 24 Stunden für Sie da, auch am Wochenende.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Cosmos Lebensversicherungs-AG



Uli Rothaufe
Vorsitzender des Vorstands



Christoph Gloeckner
Mitglied des Vorstands

Anlage(n)

Der Beitragseinzug lohnt sich auch für Sie - ohne jedes Risiko

Sie können den Beitragseinzug wie auch jede einzelne Abbuchung jederzeit widerrufen - ohne Kosten und ohne Angabe von Gründen.

Nutzen Sie die Vorteile:

● Lückenloser Versicherungsschutz

Ihre Beiträge werden stets termingerecht abgebucht. Somit ist Ihr Versicherungsschutz auch bei Abwesenheit im Urlaub oder Verhinderung bei Krankheit **garantiert**.

● Sie sparen Zeit und Geld

Kein Ausfüllen von Formularen, kein Gang zur Bank und keine Gebühren bei Überweisungen durch Post, PC oder Telefon.

Bereits über 95% unserer Kunden haben sich für den Beitragseinzug entschieden. Senden auch Sie uns am besten noch heute Ihren Antrag zum Beitragseinzug ein.

Die folgende Ermächtigung zum Beitragseinzug gilt nur für künftige Rechnungen.

Mir bereits vorliegende Rechnungen werde ich gesondert überweisen.

SEPA-Lastschriftmandat (Ermächtigung zum Beitragseinzug) - Versicherung Nr. 4185932

Ich ermächtige die Cosmos Lebensversicherungs-AG, Halbergstraße 50-60, 66101 Saarbrücken (Gläubiger-Identifikationsnummer DE27ZZZ00000028680), Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Cosmos Lebensversicherungs-AG auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Die Mandatsreferenz wird mir vor dem ersten SEPA-Lastschritteinzug separat mitgeteilt.

Ich bin damit einverstanden, dass die Frist, mit der mir der SEPA-Lastschritteinzug spätestens vorab angekündigt wird, auf 5 Tage verkürzt wird. Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Sofern ich als Kontoinhaber nicht Versicherungsnehmer bin, willige ich ein, dass alle Mitteilungen im Zusammenhang mit dem SEPA-Lastschriftmandat an den Versicherungsnehmer gesendet werden - mit der Bitte zur Weiterleitung an mich.

Länder-Code	Bankleitzahl	Kontonummer (in Deutschland max. 10 Stellen)	weitere Felder für andere Länder
IBAN			
SWIFT-Code (BIC)			
Name der Bank			

Vorname / Name / Adresse des Kontoinhabers (wenn nicht Versicherungsnehmer)

Ort, Datum

Unterschrift des Kontoinhabers

Sofern ich als Versicherungsnehmer nicht Kontoinhaber bin, werde ich alle Mitteilungen im Zusammenhang mit dem SEPA-Lastschriftmandat an den Kontoinhaber weiterleiten.

SEPA-Überweisung/Zahlschein

Name und Sitz des überweisenden Kreditinstituts	BIC	Für Überweisungen in Deutschland und in andere EU-/EWR-Staaten in Euro.
Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)		
COSMOS Lebensvers. AG		
IBAN		
DE63 3707 0060 0117 6940 00		
BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleister (8 oder 11 Stellen)		
DEUTDE33XXX		
Betrag: Euro, Cent		
2.336,00		
Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers		
Vers.Nr.: 4185932		
Noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen à 35 Stellen)		
Änderung vom 22.09.2023		
Angaben zum Kontoinhaber/Zahler, Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)		
Proalpha GmbH		
IBAN		
08		
Datum	Unterschrift(en)	

Nachtrag zum
Versicherungsschein
Aufgeschobene Rentenversicherung 4185932
nach Tarif R1.35 (M)

Versicherungsnehmer

Firma
Proalpha GmbH
- Personalabteilung -
Auf dem Immel 8

67685 Weilerbach

Änderungsgrund: Änderung des Versicherungsnehmers und des Beitragszahlers

Versicherte Person

Herr Bernd Krueger, geb. 15.08.1968

Hauptversicherung

Aufgeschobene Rentenversicherung nach Tarif R1.35 mit Beitragsrückgewähr und Rentengarantiezeit

Es handelt sich um eine Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung.

Die vereinbarte Rente wird bis zum Ableben der versicherten Person gezahlt.

An Stelle der vereinbarten Rente kann der Versicherungsnehmer zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn eine Kapitalabfindung beantragen.

Der Antrag muss mindestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn gestellt werden.

Bei Ableben der versicherten Person vor Rentenbeginn werden die gezahlten Beiträge ohne Zuschläge und ohne die Beiträge für ggf. eingeschlossene Zusatzversicherungen zuzüglich der bis dahin vorhandenen Überschussbeteiligung zurückerstattet.

Beginn der Versicherung:	01.01.2002
Ende der Beitragszahlungsdauer:	01.01.2033
Beginn der Rentenzahlung:	01.01.2033

Aufgeschobene Rentenversicherung R1.35 4185932

Seite 2/6 zum Nachtrag vom 22.09.2023

lebenslange monatliche Rente 455,05 EUR
zuzüglich Überschussbeteiligung

oder wahlweise

einmalige Kapitalabfindung 88.488,18 EUR
zuzüglich Überschussbeteiligung

Die laufenden Überschussanteile werden vor Rentenbeginn verzinslich angesammelt.

Rentengarantiezeit

Die Rente wird **lebenslang** gezahlt. Verstirbt der Versicherte innerhalb der ersten **5 Jahre** nach Rentenbeginn, so wird die Rente bis zum Ablauf der 5 Jahre (Rentengarantiezeit) gezahlt.

Beitragszahlung

Der jährliche Beitrag beträgt: 1.752,00 EUR

Die Beiträge sind bis zum Ende des Ratenzahlungs-Abschnitts zu zahlen, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ende der Beitragszahlungsdauer.

Begünstigung

Bezugsberechtigt für die Versicherungsleistung nach dem Erlebens- und dem Todesfall ist unwiderruflich die versicherte Person.

Die Todesfall-Leistung ist an Frau Andrea Krüger zu zahlen.

Die Abtretung oder Beleihung des unwiderruflichen Bezugsrechts wird ausgeschlossen.

Besondere Vereinbarungen zu Ihrem Vertrag

Die bisher getroffenen besonderen Vereinbarungen bleiben unverändert bestehen, sofern sie nicht Inhalt dieses Nachtrages sind.

Es wird unwiderruflich vereinbart, dass während der Dauer des Dienstverhältnisses eine Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft und eine Abtretung von Rechten aus diesem Vertrag auf den versicherten Arbeitnehmer bis zu dem Zeitpunkt, in dem der versicherte Arbeitnehmer sein 59. Lebensjahr (bei Versorgungszusagen des Arbeitgebers bis 31.12.2011) bzw. sein 62. Lebensjahr (bei Versorgungszusagen des Arbeitgebers ab 01.01.2012) vollendet, insofern ausgeschlossen ist, als die Beiträge vom Versicherungsnehmer (Arbeitgeber) entrichtet worden sind.

Allgemeine Hinweise

Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn Sie den Vertrag abgeschlossen haben. Frühestens zu dem Versicherungsbeginn, der im Versicherungsschein steht. Bitte beachten Sie, dass unsere Pflicht zu leisten entfallen kann, wenn Sie den ersten Beitrag nicht rechtzeitig zahlen. Vorausgesetzt Sie haben dies zu vertreten.

Überschussbeteiligung:

Die Überschussanteile und die Beteiligung an den Bewertungsreserven, welche sich für den Anspruchsberechtigten aus der in den Versicherungsbedingungen vorgesehenen Überschussbeteiligung ergeben, hängen in ihrer Höhe vom Verlauf der Sterblichkeit, der Entwicklung der Kosten sowie vor allem von der Zinsentwicklung des Kapitalmarktes ab. Die Höhe der Überschussbeteiligung wird daher jährlich neu festgelegt. Demzufolge sind verbindliche Angaben über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung nicht möglich.

Nach § 3 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) können Sie von uns jederzeit Abschriften der Erklärungen verlangen, die Sie zu Ihrem Vertrag abgegeben haben.

Willenserklärungen und Anzeigen müssen schriftlich an den Versicherer gerichtet werden.

Der Inhalt des ursprünglichen Versicherungsscheines sowie gegebenenfalls während der Vertragslaufzeit dokumentierte Änderungen bleiben unberührt, soweit dieser Nachtrag zum Versicherungsschein keine andere Regelung trifft.

Saarbrücken, den 22.09.2023
Cosmos Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



Uli Rothaufe
Vorsitzender des Vorstands



Christoph Gloeckner
Mitglied des Vorstands

Cosmos Lebensversicherungs-AG - Halbergstr. 50 - 60 - 66121 Saarbrücken
Telefon 06 81 / 9 66 - 66 66 - www.CosmosDirekt.de

Individuelle Garantiewerttabelle Rückkauf

Kündigung zum	Rückkaufswert	zusätzliche beitragsfreie Rente zum vereinbarten Rentenbeginn
01.01.2027	43.796,25 EUR	124,87 EUR
01.01.2028	45.548,10 EUR	133,43 EUR
01.01.2029	47.299,95 EUR	142,04 EUR
01.01.2030	49.051,80 EUR	150,69 EUR
01.01.2031	50.803,65 EUR	159,36 EUR
01.01.2032	52.555,50 EUR	168,04 EUR

Der Rückkaufswert ist begrenzt auf die Todesfallleistung, die zum Zeitpunkt der Kündigung fällig werden würde. Kommt die Begrenzung zum Zuge, so bleibt zusätzlich eine beitragsfreie Anwartschaft auf eine Altersrente ohne Todesfallleistung in entsprechend herabgesetzter Höhe versichert, es sei denn, die beitragsfreie Mindestrente wird nicht erreicht.

Individuelle Garantiewerttabelle Beitragsfreistellung

Beitrag gezahlt bis	beitragsfreie Rente
01.01.2027	396,50 EUR
01.01.2028	407,00 EUR
01.01.2029	417,17 EUR
01.01.2030	427,06 EUR
01.01.2031	436,67 EUR
01.01.2032	446,00 EUR

Die Tabellenwerte erhöhen sich gegebenenfalls um die Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Der Begriff Rückkaufswert ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen erläutert. Die angegebenen Rückkaufswerte und beitragsfreien Renten sind nur für die innerhalb dieses Versicherungsscheins angegebenen Leistungen bei Ablauf maßgebend.

Wenn Sie die Tabellenwerte der Summe der eingezahlten Beiträge gegenüberstellen, so berücksichtigen Sie bitte, dass zur Bildung des Rückkaufswertes oder der beitragsfreien Leistungen nicht die vollen Beiträge verwendet werden können.

Zunächst müssen wir die Kosten für das Einziehen der Beiträge und die Verwaltung der Versicherung aus den Beiträgen bestreiten.

Für die Beratung beim Abschluss der Versicherung und das Einrichten eines Vertrages entstehen ebenfalls Kosten. Diese verlangen wir nicht zusätzlich zum Beitrag, sie werden ebenfalls aus den Beiträgen bestritten.

Aufgeschobene Rentenversicherung R1.35 4185932

Seite 5/6 zum Nachtrag vom 22.09.2023

Sofern vereinbart, erbringen wir auch beim Tode eine Versicherungsleistung, auch wenn Sie erst einen Beitrag gezahlt haben. In diesen Fällen muss auch zur Deckung dieser Leistungen ein Teil der von Ihnen gezahlten Beiträge herangezogen werden.

Nur der verbleibende Teil des Beitrages kann für die Bildung des Deckungskapitals und des sich aus ihm ergebenden Rückkaufswertes und beitragsfreien Rente verwendet werden.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Erklärung auf Vertragsänderung innerhalb einer Frist von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen.

Die Widerrufsfrist beginnt, nachdem Ihnen

- der Nachtrag, der die Vertragsänderung dokumentiert,
- und diese Belehrung

jeweils in Textform zugegangen sind.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

Cosmos Lebensversicherungs-AG

Halbergstraße 50-60

66121 Saarbrücken

E-Mail: info@cosmosdirekt.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs wird der Versicherer den Vertragszustand vor der Änderung wiederherstellen und Ihnen ein vorhandenes Beitragsguthaben erstatten bzw. einen Differenzbetrag belasten. Der Versicherer hat zurückzuzahlende Beträge unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs, zu erstatten.

Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn die Vertragsänderung auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch vom Versicherer vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung