

Hinweise zu den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds

Wann bekommen Sie die Basisinformationsblätter der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds?

Spezifische Informationen zu den bei der chancenorientierten Anlage angebotenen Anlageoptionen (Investmentfonds) finden Sie in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds.

Haben Sie bei Antragstellung im Rahmen der chancenorientierten Kapitalanlage Investmentfonds ausgewählt, erhalten Sie die zu Ihrer Auswahl passenden Basisinformationsblätter der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds, bevor Sie Ihr Versicherungsanlageprodukt beantragen. Auch stellen wir sie Ihnen bei Ihrer Fondsauswahl zur Verfügung. Gleiches gilt während der Ansparphase, wenn Sie in einen neuen Investmentfonds investieren oder in diesen umschichten.

Haben Sie bei Antragstellung lediglich die sicherheitsorientierte Kapitalanlage gewählt, können Sie sich unter www.cosmosdirekt.de/fonds-flexinvest über die angebotenen chancenorientierten Anlageoptionen informieren. Wechseln Sie während der Ansparphase in die chancenorientierte Anlage, erhalten Sie die zu Ihrer Auswahl passenden Basisinformationsblätter der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds.

Wozu dienen diese Hinweise?

Im Folgenden beschreiben wir Ihnen die Zusammenhänge sowie Unterschiede zwischen dem Basisinformationsblatt für Ihr Versicherungsanlageprodukt FlexInvest (nach Tarif CFRS) und den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds. Die Basisinformationsblätter der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds enthalten die spezifischen Informationen zu der jeweiligen chancenorientierten Kapitalanlage.

Spezifische Informationen zur sicherheitsorientierten Kapitalanlage finden Sie in den Spezifischen Informationen zur Anlageoption "sicherheitsorientierte Kapitalanlage".

Was ist bei den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds zu beachten?

Die Basisinformationsblätter für die Investmentfonds haben die jeweiligen Fondsgesellschaften erstellt. Sie berücksichtigen nicht die Einbeziehung der Investmentfonds in das Versicherungsanlageprodukt FlexInvest (nach Tarif CFRS).

- In wesentlichen Punkten geben diese Basisinformationsblätter daher nicht die Eigenschaften des Versicherungsanlageprodukts wieder, sondern allein die des jeweiligen Investmentfonds. Die Eigenschaften des Versicherungsanlageprodukts können abweichen.
- Die Basisinformationsblätter für die Investmentfonds weisen allein die Kosten des jeweiligen Investmentfonds aus. Durch die Einbeziehung der Investmentfonds in das Versicherungsanlageprodukt kommen weitere Kosten hinzu.
- Der eventuell im jeweiligen Basisinformationsblatt für die Investmentfonds angegebene Ausgabeaufschlag ist im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts in Abhängigkeit von der Höhe des gewährten Sofort-Rabatts reduziert bzw. entfällt.
- Der Risikoindikator in den Basisinformationsblättern für die Investmentfonds bezieht sich ausschließlich auf den jeweiligen Investmentfonds. Der im Basisinformationsblatt für Ihr Versicherungsanlageprodukt ausgewiesene Risikoindikator berücksichtigt stattdessen alle in diesem Produkt angebotenen Anlageoptionen (chancenorientierte sowie sicherheitsorientierte Kapitalanlage) und deren jeweilige Risiken.
- Die in den Basisinformationsblättern für die Investmentfonds dargestellten Szenarien basieren auf den von der jeweiligen Fondsgesellschaft durchgeführten Berechnungen bzw. Annahmen und beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen Investmentfonds.
- Die eventuell in den Basisinformationsblättern für die Investmentfonds enthaltenen Angaben zur früheren Wertentwicklung beziehen sich allein auf den jeweiligen Investmentfonds und nicht auf das Versicherungsanlageprodukt.
- Die in den Basisinformationsblättern für die Investmentfonds enthaltenen Angaben zur empfohlenen Haltedauer gelten ausschließlich für den jeweiligen Investmentfonds. Die entsprechenden Angaben im Basisinformationsblatt für Ihr Versicherungsanlageprodukt können abweichen.
- Bei dem Versicherungsanlageprodukt ist stets die Cosmos Lebensversicherungs-AG Ihr Vertragspartner, nicht die Fondsgesellschaft.
- Informationen zum Versicherungsanlageprodukt sind keine in den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds enthalten. Diese finden Sie im Basisinformationsblatt für Ihr Versicherungsanlageprodukt. Informationen zur sicherheitsorientierten Kapitalanlage finden Sie in den Spezifischen Informationen zur Anlageoption "sicherheitsorientierte Kapitalanlage".