

Hinweise zu den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds

Wozu dienen diese Hinweise?

Im Folgenden beschreiben wir Ihnen die Zusammenhänge sowie Unterschiede zwischen dem Basisinformationsblatt für Ihr Versicherungsanlageprodukt Flexible Vorsorge Smart-Invest (nach Tarif CFR) und den Basisinformationsblättern der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds.

Die Basisinformationsblätter der Fondsgesellschaften für die Investmentfonds

- erhalten Sie für die von Ihnen gewählte Anlageoption (Investmentfonds), bevor Sie Ihr Versicherungsanlageprodukt beantragen,
- stellen wir Ihnen bei Ihrer Fondsauswahl zur Verfügung und
- finden Sie unter: www.cosmosdirekt.de/fondsauswahl-smartinvest

Diese enthalten die spezifischen Informationen zu der jeweiligen Anlageoption.

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 Flexible Vorsorge Smart-Invest (nach Tarif CFR).

- 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 (Investmentfonds) 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.