



Proximus 5 – Synopse Finanzanlagen

Synopse Proximus 5 Finanzanlagen

Die Synopse stellt einen Überblick der fachlichen Änderungen von Proximus 4 zu Proximus 5 dar und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

Bei der Überarbeitung von Schulungsunterlagen oder Lehrmaterialien ist zwingend Proximus 5 erforderlich.

Die Synopse ist ausschließlich online unter www.bwv.de erhältlich und wird bei Bedarf in einer neuen Version angepasst.

Inhalt

Bedingungen	3
Allgemeine Anlagebedingungen PROXIMUS Bond Invest, PROXIMUS Global Invest, PROXIMUS Balance Invest, PROXIMUS Strategic Invest, PROXIMUS Ethic Invest (Stand: 01.04.2022)	3
Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Bond Invest	3
Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Bond Invest	4
Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Global Invest	4
Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Global Invest.....	4
Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Balance Invest.....	4
Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Balance Invest	5
Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Strategic Invest.....	5
Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Strategic Invest.....	5

Bedingungen

Allgemeine Anlagebedingungen PROXIMUS Bond Invest, PROXIMUS Global Invest, PROXIMUS Balance Invest, PROXIMUS Strategic Invest, PROXIMUS Ethic Invest (Stand: 01.04.2022)

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 470	§ 11 2.		... <u>Die Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten sind auch dann im Rahmen der in Satz 1 genannten Grenzen zu berücksichtigen, wenn die von diesen emittierten Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mittelbar über andere im OGAW enthaltenen Wertpapiere, die an deren Wertentwicklung gekoppelt sind, erworben werden.</u>	Klarstellung
BE 472	§ 17 3.		... <u>Die BABen können Rückgabefristen vorsehen.</u> ...	Aktualisierung gem. Muster-AAB
BE 472	§ 18 1.	Zur Errechnung ...	<u>Soweit in den BABen nichts Abweichendes geregelt ist, werden zur Berechnung ...</u>	Aktualisierung gem. Muster-AAB
BE 473	§ 23 3. Satz 3	... Im Falle von Kostenänderungen Im Falle von <u>anlegerbenachteiligenden Kostenänderungen</u> ...	Aktualisierung gem. Muster-AAB
BE 473	§ 23 3. Satz 3	... Änderungen in Bezug auf wesentliche Anlegerrechte <u>anlegerbenachteiligenden</u> Änderungen in Bezug auf wesentliche Anlegerrechte ...	Aktualisierung gem. Muster-AAB
BE 473	§ 23 4.	3 Monate	<u>4 Wochen</u>	Aktualisierung gem. Muster-AAB

Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Bond Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 474	1.		... <u>Empfehlung:</u> Der Fonds ist unter Umständen für Anleger <u>nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als 4 Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.</u>	Empfehlung zur Verdeutlichung
BE 475	4.		Grafik Wertentwicklung aktualisiert	

Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Bond Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 476	§ 1	§§ des KAGB	§§ <u>der AABen</u>	Konkretisierung / Vereinfachung
BE 476	§ 5		<u>2. Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben. Die Rücknahme erfolgt zum Anteilwert.</u>	Klarstellung
BE 476	§ 6 1.	1,20 %	1,75 %	

Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Global Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 478	1.		... <u>Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als sieben Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.</u>	Empfehlung zur Verdeutlichung
BE 479	4.		Grafik Wertentwicklung aktualisiert	

Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Global Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 480	§ 1	§§ des KAGB	§§ der <u>AABen</u>	Konkretisierung / Vereinfachung
BE 480	§ 5		<u>2. Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben. Die Rücknahme erfolgt zum Anteilwert.</u>	Klarstellung

Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Balance Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 482	1.		... <u>Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als fünf Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.</u>	Empfehlung zur Verdeutlichung
BE 483	4.		Grafik Wertentwicklung aktualisiert	

Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Balance Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 484	§ 1	§§ des KAGB	§§ der <u>AABen</u>	Konkretisierung / Vereinfachung
BE 484	§ 5		<u>2. Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben. Die Rücknahme erfolgt zum Anteilwert.</u>	Klarstellung
BE 484	§ 6 1.	2,40 %	<u>1,20 %</u>	

Wesentliche Anlegerinformationen PROXIMUS Strategic Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 486	1.		... <u>Empfehlung:</u> Der Fonds ist unter Umständen für Anleger <u>nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als 4 Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.</u>	Empfehlung zur Verdeutlichung
BE 487	4.		Grafik Wertentwicklung aktualisiert	

Besondere Anlagebedingungen PROXIMUS Strategic Invest

Seite	Nr.	Proximus 4 (bisher)	Proximus 5 (neu)	Erläuterungen
BE 488	§ 1	§§ des KAGB	§§ der <u>AABen</u>	Konkretisierung / Vereinfachung
BE 488	§ 5		<u>2. Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben. Die Rücknahme erfolgt zum Anteilwert.</u>	Klarstellung