

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

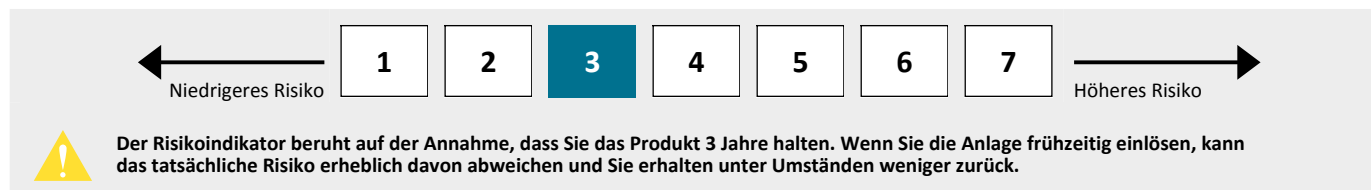
Name	Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Income
Hersteller	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
ISIN	IE00B4TG9K96
Stand	13.05.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Objectives The fund aims to maximise the total return on your investment through providing efficient access to broad global credit market exposure by investing primarily in a diversified portfolio of fixed income securities and instruments of varying maturities, using prudent investment management principles. Investment Policy The fund is an actively managed portfolio which seeks to achieve its investment objective by investing primarily in a diversified pool of corporate and emerging market fixed income securities and instruments (which are similar to loans that pay a fixed or variable rate of interest) issued by companies or governments from around the world. The funds average portfolio duration will normally be within positive or negative two years of that of the funds benchmark (an equally weighted blend of the Bloomberg Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, the ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained and the JPMorgan EMBI Global, indices (all USD hedged)) (together the Benchmark). Duration measures the sensitivity of the assets to interest rate risk. The longer the duration the higher the sensitivity to changes in interest rates. The fund is considered to be actively managed in reference to the Benchmark by virtue of the fact that the Benchmark is used for duration measurement, calculating the global exposure of the fund using the relative VaR methodology and for performance comparison purposes. Certain of the funds securities may be components of and may have similar weightings to the Benchmark. However, the Benchmark is not used to define the portfolio composition of the fund or as a performance target and the fund may be wholly invested in securities which are not constituents of the Benchmark. The securities will be both investment grade and non-investment grade ¹⁾ . Non-investment grade securities are considered to be more risky, but typically produce a higher level of income. The fund may invest substantially in emerging markets, which in investment terms are those economies that are still developing. The fund may invest in derivative instruments (such as futures, options and swaps) rather than directly in the underlying securities themselves. The derivatives return is linked to movements in the underlying assets. The assets held by the fund will mainly be in US Dollars but may be denominated in a wide variety of currencies. Non-USD denominated currency exposure is limited to 20% of total assets. The investment advisor may use foreign exchange and related derivative instruments to hedge or implement currency positions.
Kleinanleger-Zielgruppe	Typical investors in the Fund will be investors who are looking to maximise current yield through a combination of both income and capital growth and are looking for a diversified exposure to global fixed income markets and are willing to accept the risks and volatility associated with investing in such markets, including emerging markets and non investment grade securities, and who have an investment horizon over the medium to long term.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls 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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	3 Jahre		
Anlagebeispiel:	10.000 EUR		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.710 EUR	6.790 EUR
	Prozentuale Rendite	-42,9 %	-12,1 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.700 EUR	8.040 EUR
	Prozentuale Rendite	-23,0 %	-7,0 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.160 EUR	10.740 EUR
	Prozentuale Rendite	1,6 %	2,4 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.210 EUR	11.460 EUR
	Prozentuale Rendite	12,1 %	4,6 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ This type of scenario occurred for an investment between October 2019 and October 2022.

³⁾ This type of scenario occurred for an investment between October 2015 and October 2018.

⁴⁾ This type of scenario occurred for an investment between August 2018 and August 2021.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	174 EUR	541 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,7 %	1,7 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,1 % vor Kosten und 2,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,59 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	159 EUR
Transaktionskosten	0,15 % 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.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter <https://www.priips.pimco.com/gis> zu finden.