

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

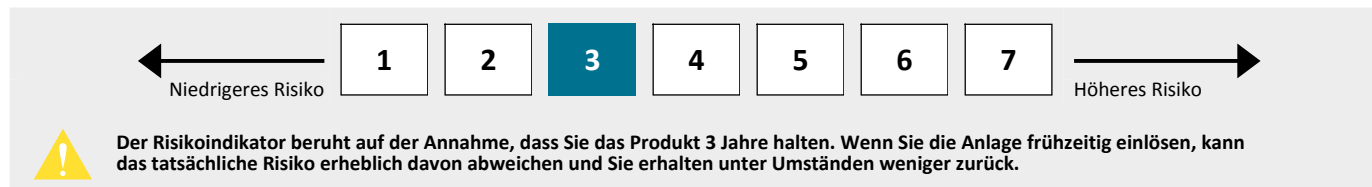
Name	Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Income
Hersteller	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
ISIN	IE00B4TG9K96
Stand	03.07.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel Ziel des Fonds ist es, die Gesamterträge Ihrer Anlage durch effizienten Zugang zu einem breiten globalen Kreditmarktengagement durch überwiegende Anlagen in ein breit gestreutes Portfolio aus festverzinslichen Wertpapieren und Instrumenten mit unterschiedlichen Laufzeiten anhand einer umsichtigen Anlageverwaltung zu maximieren. Anlagepolitik Der Fonds ist ein aktiv gemanagtes Portfolio, das sein Anlageziel verfolgt, indem es in erster Linie in einen breit gestreuten Pool festverzinslicher Unternehmens- und Schwellenländerwertpapiere und Instrumente (d. h. Anleihen mit festem oder variablem Zinssatz) investiert, die von Unternehmen oder Regierungen weltweit ausgegeben wurden. Die durchschnittliche Portfolioduration des Fonds liegt normalerweise im Bereich von plus oder minus zwei Jahren der Benchmark des Fonds (eines gleich gewichteten Mischindex aus dem Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets Index, dem BofA Merrill Lynch BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index und dem JPMorgan EMBI Global Index (alle gegen USD abgesichert)). Die Duration misst die Zinssensitivität der Anlagen. Je länger die Duration, um so höher ist die Sensitivität gegenüber Zinsänderungen. Bei den Wertpapieren handelt es sich sowohl um Titel mit als auch um Titel ohne „Investment Grade“-Rating. Wertpapiere ohne „Investment Grade“-Rating werden allgemein als risikoreicher angesehen, erzielen in der Regel aber höhere Erträge. Der Fonds kann einen Großteil seines Vermögens in Schwellenländern investieren. Als solche werden im Hinblick auf Anlagen Volkswirtschaften bezeichnet, die sich noch in der Entwicklung befinden.
Kleinanleger-Zielgruppe	Typische Anleger in dem Fonds sind an einer Maximierung der laufenden Rendite durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalwachstum interessiert und wollen ein diversifiziertes Engagement an den globalen Märkten für festverzinsliche Anlagen erlangen. Sie sind bereit, die Risiken und die Volatilität im Zusammenhang mit einer Anlage an solchen Märkten, einschließlich Schwellenmärkten und Wertpapieren ohne Investment-Grade-Rating, in Kauf zu nehmen, und haben einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

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 auszubehalten. 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	5.720 EUR	6.790 EUR
	Prozentuale Rendite	-42,8 %	-12,1 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.640 EUR	7.920 EUR
	Prozentuale Rendite	-23,6 %	-7,5 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.170 EUR	10.650 EUR
	Prozentuale Rendite	1,7 %	2,1 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.800 EUR	11.520 EUR
	Prozentuale Rendite	18,0 %	4,8 %

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⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2019 - Oktober 2022.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2015 - Juni 2018.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2016 - Februar 2019.

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	539 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,7 %	1,8 % 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 3,9 % vor Kosten und 2,1 % 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.