(ISIN: IE00BLCH5F52, Hersteller: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, Stand: 01.06.2026)

Spezifische Informationen zu PIMCO Climate Bond Fund Institutional Accumulation

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

Hersteller: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
ISIN: IE00BLCH5F52
Stand: 15.05.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Der Fonds strebt die Maximierung der optimalen risikobereinigten Renditen für Ihre Anlage an. Dazu investiert er vorrangig in ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Wertpapieren und Instrumenten, wobei langfristige klimabedingte Risiken und Chancen berücksichtigt werden. Durch die Berücksichtigung langfristiger klimabezogener Risiken und Chancen zielt der Fonds darauf ab, einen Beitrag zum Klimaschutz und zur Anpassung an den Klimawandel zu leisten. Anlagepolitik Der Fonds verfolgt sein Ziel, indem er unter normalen Umständen mindestens 80% seines Gesamtvermögens in ein breit gestreutes Portfolio festverzinslicher Wertpapiere und Instrumente (d.h. kreditähnliche Anleihen mit festem oder variablem Zinssatz) mit unterschiedlichen Laufzeiten investiert. Im Rahmen seiner Verpflichtung, in nachhaltige Investitionen zu investieren, wie im Nachtrag für den Fonds ausführlicher beschrieben, wird der Fonds in der Regel aus als grün zertifizierten und nicht als grün zertifizierten (ohne formelle Zertifizierung) festverzinslichen Wertpapieren sowie Schuldtiteln von Emittenten bestehen, die bei der Bewältigung von Risiken und der Nutzung von Chancen im Zusammenhang mit dem Klimawandel führend sind. Als grün zertifizierte festverzinsliche Wertpapiere sind Emissionen, deren Erlöse speziell für Klima- und Umweltprojekte bestimmt sind. Der Fonds kann auch in andere Arten von festverzinslichen ESG-Wertpapieren (wie ausführlicher im Abschnitt mit der Überschrift „Festverzinsliche ESG-Wertpapiere" im Prospekt der Gesellschaft beschrieben) investieren. Der Fonds bringt eine Ausschlussstrategie zum Einsatz. Dies beinhaltet, dass der Fonds die ESMA-Leitlinien für die Verwendung von ESG- oder nachhaltigkeitsbezogenen Begriffen in Fondsbezeichnungen (die „Leitlinien") einhält, einschließlich der darin enthaltenen Verweise auf die Ausschlusskriterien für Benchmarks, die sich am Übereinkommen von Paris orientieren (die „PAB-Ausschlusskriterien"). Des Weiteren umfasst die vom Fonds angewandte Ausschlussstrategie auch die Beschränkung des Engagements in bestimmten anderen Kategorien von Emittenten, die nicht in den PAB-Ausschlusskriterien aufgeführt sind (wie im Nachtrag für den Fonds näher erläutert). Allerdings können festverzinsliche ESG-Wertpapiere von Emittenten, die in fossilen Brennstoffen oder der Stromerzeugung tätig sind, vorbehaltlich der Leitlinien und gemäß den Angaben im Nachtrag für den Fonds zulässig sein. Darüber hinaus wird der Anlageberater gegebenenfalls versuchen, durch aktive Mitwirkung bei bestimmten Emittenten deren Nachhaltigkeitspraktiken oder ihre Vorbereitungen auf eine CO2-arme Wirtschaft möglichst zu verbessern (Beispiele dafür können unter anderem wesentliche Sachverhalte im Zusammenhang mit Klima und Biodiversität sein), indem er Emittenten unter anderem dazu auffordert, sich am Übereinkommen von Paris zu orientieren, wissenschaftlich fundierte Ziele für die Reduzierung von CO2-Emissionen zu setzen und/oder ihre Nachhaltigkeitsverpflichtungen allgemein voranzutreiben. Der Fonds wird seine Performance am Bloomberg MSCI Green Bond Index USD Hedged (der „Index") messen. Da der Fonds für die Zwecke des Performancevergleichs den Index heranzieht, gilt er als aktiv in Bezug auf den Index verwaltet. Bestimmte Wertpapiere des Fonds können im Index vertreten und ähnlich wie im Index gewichtet sein. Der Index wird jedoch weder verwendet, um die Portfoliozusammensetzung des Fonds zu definieren, noch als Performanceziel herangezogen, und der Fonds kann vollständig in Wertpapieren investiert sein, die nicht im Index vertreten sind. Bei den Wertpapieren handelt es sich sowohl um Titel mit als auch um Titel ohne Investment-Grade-Status. Wertpapiere ohne Investment-Grade-Status werden als risikoreicher angesehen als Wertpapiere mit Investment-Grade-Status, erzielen in der Regel aber auch höhere Erträge.

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die

Allianz

einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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.
Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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 USD		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.420 USD	8.366 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,80 %	-5,77 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.420 USD	8.912 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,80 %	-3,77 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.418 USD	10.905 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,18 %	2,93 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.274 USD	12.345 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,74 %	7,28 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2020 und Oktober 2023.
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2016 und April 2019.
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2018 und Juli 2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	58 USD	185 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,58 %	0,58 %

(*) 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 3,5 % vor Kosten und 2,93 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 USD
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Die ausgewiesene Verwaltungsgebühr basiert auf den Kosten für das 2023 beendete Geschäftsjahr. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr schwanken.	52 USD
Transaktionskosten	0,06 % 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.	6 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Auf den Fonds sind keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren anwendbar.	0 USD

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 4 Jahre ist unter https://www.priips.pimco.com/gis zu finden.