

Spezifische Informationen zu Global Bond ESG 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: IE00BYXVTY44

Stand: 29.04.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Ziel des Fonds ist es, die Gesamtrendite Ihrer Investition durch die Überwiegende Anlage in Unternehmenswertpapieren und -instrumenten mit Investment Grade-Rating anhand einer umsichtigen Anlageverwaltung, die vereinbar ist mit Kapitalerhalt und verantwortungsbewusstem Investieren (durch die ausdrückliche Berücksichtigung der Faktoren Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance, ESG) im Anlageprozess, wie nachstehend ausführlicher beschrieben), zu maximieren. Anlagepolitik Der Fonds verfolgt sein Ziel, indem er Positionen in einer diversifizierten Auswahl festverzinslicher Wertpapiere und Instrumente (d. h. kreditähnliche Anleihen mit festem oder variablem Zinssatz) eingeht, die von Unternehmen oder Regierungen weltweit begeben wurden. Im Rahmen seines Ansatzes für verantwortungsbewusstes Investieren bewirbt der Fonds Ökologische und soziale Merkmale. (Der Fonds strebt zwar keine nachhaltige Investition an, zielt aber darauf ab, einen Teil seines Vermögens nachhaltig zu investieren.) Der Fonds nimmt maßgebliche Allokationen in festverzinsliche ESG-Wertpapiere (wie im Prospekt der Gesellschaft beschrieben) und nicht zertifizierte (d. h. ohne formelle Zertifizierung begebene) grüne Anleihen, Sozialanleihen, Nachhaltigkeitsanleihen und an Nachhaltigkeitsziele gebundene Anleihen vor. Der Anlageberater wählt Wertpapiere auf der Grundlage eines Filterprozesses aus, der die Faktoren Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance, ESG) berücksichtigt. Ferner versucht der Fonds den CO₂-Fußabdruck zu reduzieren, u. a. das Ausmaß und die Emissionen der im Portfolio gehaltenen Unternehmensbeteiligungen. Der Fonds bewirbt auch Ökologische und soziale Merkmale durch Einsatz eines Filterprozesses auf der Grundlage von Ausschlusskriterien. Der Anlageberater investiert nach Möglichkeit in Unternehmen oder Emittenten, die seiner Ansicht nach über eine ausgeprägte ESG-Kultur verfügen, und kann Unternehmen oder Emittenten auf der Grundlage der Branche, in der sie tätig sind, ausschließen, z. B. Emittenten, die hauptsächlich in der Ölindustrie oder der Herstellung und dem Vertrieb von Kohle und kohlebefeuerten Kraftwerken tätig sind. Festverzinsliche ESG-Wertpapiere solcher Emittenten können jedoch zulässig sein. Der Fonds investiert nicht in die Wertpapiere von Emittenten, die als hauptsächlich in der Herstellung von alkoholischen Getränken, Tabakwaren oder Militärausrüstung, dem Betrieb von Spielkasinos, der Herstellung von oder dem Handel mit pornographischem Material tätig bestimmt wurden. Schließlich bewirbt der Fonds Ökologische und soziale Merkmale auch durch aktive Mitwirkung. Da der Fonds den Index zur Performancemessung, zur Berechnung des Gesamtrisikos des Fonds anhand der relativen VaR-Methode und zu Zwecken des Performancevergleichs heranzieht, gilt er als aktiv unter Bezugnahme auf den Bloomberg Global Aggregate Index (der "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. Die durchschnittliche Portfolioduration des Fonds liegt normalerweise im Bereich von (plus oder minus) drei Jahren des Index. Die Duration misst die Zinssensitivität der Anlagen. Je länger die Duration, umso höher ist die Sensitivität gegenüber Zinsänderungen. Der Fonds investiert in erster Linie in Wertpapiere mit Investment Grade-Rating, die von Unternehmen oder Regierungen begeben wurden. Der Fonds kann bis zu 10 % in Wertpapiere ohne Investment Grade-Rating investieren.

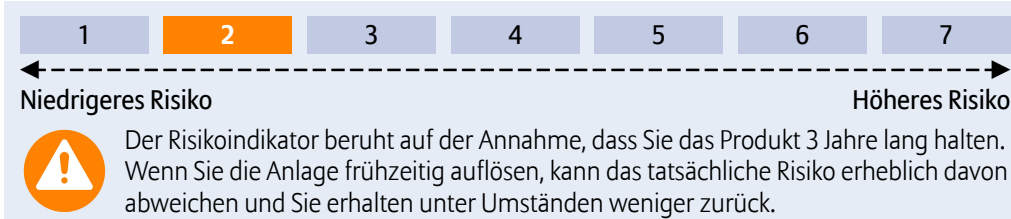
Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie

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



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 | 7.585 USD | 8.207 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -24,15 % | -6,38 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.702 USD | 8.880 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -12,98 % | -3,88 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.240 USD | 10.877 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,40 % | 2,84 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.943 USD | 11.731 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 9,43 % | 5,47 % |

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 Mai 2014 und Mai 2017.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2018 und Januar 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 | 62 USD | 198 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,62 % | 0,62 % |

(*) 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 2,84 % 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 2022 beendete Geschäftsjahr. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr schwanken. | 52 USD |
| Transaktionskosten | 0,10 % 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. | 10 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 6 Jahre ist unter <https://www.priips.pimco.com/gis> zu finden.