

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: 29.04.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

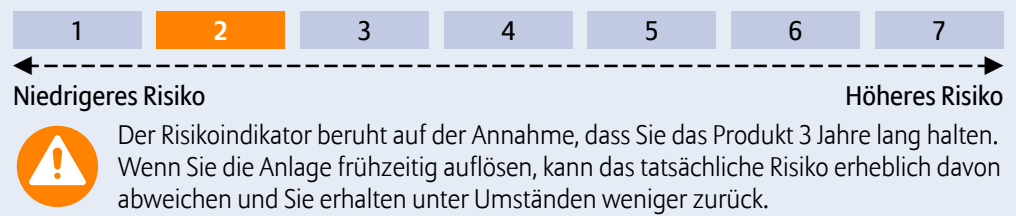
Ziele: Ziele Der Fonds strebt die Maximierung der optimalen risikobereinigten Renditen für Ihre Anlage an. Dazu investiert er vorrangig in ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Wertpapieren und Instrumenten, wobei langfristige klimabedingte Risiken und Chancen berücksichtigt werden. Anlagepolitik 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. Der Fonds wird 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 "Festverzinsliche ESG-Wertpapiere" im Prospekt der Gesellschaft beschrieben) investieren. 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 unter Bezugnahme 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-Rating. Wertpapiere ohne Investment Grade-Rating werden als risikoreicher angesehen als Wertpapiere mit Investment Grade-Rating, erzielen in der Regel aber auch höhere Erträge. Die durchschnittliche Portfolioduration des Fonds liegt normalerweise basierend auf den vom Anlageberater prognostizierten Zinssätzen zwischen zwei und acht Jahren. Die Duration misst die Zinssensitivität der Anlagen. Je länger die Duration, umso höher ist die Sensitivität gegenüber Zinsänderungen. Die Anlagen können zudem mit aufstrebenden Märkten verbunden sein. Als solche werden im Hinblick auf Anlagen Volkswirtschaften bezeichnet, die sich noch in der Entwicklung befinden. Anstelle von Direktanlagen in den Basiswerten kann der Fonds in derivative Instrumente (wie etwa Futures, Optionen und Swaps) investieren. Die Rendite von derivativen Finanzinstrumenten hängt von den Kursbewegungen des Basiswerts ab. Die vom Fonds gehaltenen Anlagen können auf eine Vielzahl von Währungen lauten, wobei ein nicht auf US-Dollar lautendes Währungsengagement auf 20 % des Gesamtvermögens beschränkt ist. Der Anlageberater kann Devisen und damit verbundene derivative Instrumente zur Absicherung oder Umsetzung von Währungspositionen benutzen.

Kleinleger-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 auszubehalten. 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	6.850 USD	7.684 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,50 %	-8,41 %
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	10.260 USD	10.977 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,60 %	3,16 %
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 Januar 2016 und Januar 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	57 USD	183 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,57 %	0,57 %

(*) 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 3,7 % vor Kosten und 3,16 % 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	0,05 % 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.	5 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 3 Jahre ist unter <https://www.priips.pimco.com/gis> zu finden.