

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	PIMCO Balanced Income and Growth Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation
Hersteller	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
ISIN	IE00B4YYY703
Stand	12.02.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel Ziel des Fonds ist es, die Gesamrendite Ihrer Anlage durch taktisches Management des Engagements in eine breite Auswahl von Vermögenswerten aus aller Welt anhand einer umsichtigen Anlageverwaltung zu maximieren. Anlagepolitik Um dieses Ziel zu erreichen, geht der Fonds Engagements in einer breiten Auswahl von Vermögenswerten weltweit ein. Der Fonds hat einen flexiblen Ansatz bei der Portfolio-Strukturierung, der auf der Abwägung einer Vielzahl quantitativer und qualitativer Daten bezüglich weltweiter Wirtschaftsräume sowie der Wachstumserwartungen verschiedener Industriezweige und Anlageklassen durch den Anlageberater basiert. Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, festverzinsliche Wertpapiere (d. h. Anleihen mit festem oder variablem Zinssatz), die von Unternehmen oder Regierungen begeben werden, Organismen für gemeinsame Anlagen (die von PIMCO oder nicht verbundenen Managern verwaltet werden können) und Barmittel. Der Fonds investiert üblicherweise 20 bis 80 % seines Nettovermögens in Unternehmensaktien oder vergleichbare Wertpapiere, wozu auch Anlagen in anderen Investmentfonds zählen können, die überwiegend in diese Wertpapiergattungen investieren. 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. Der Fonds kann bis zu 25 % seines Gesamtvermögens in rohstoffbezogene Instrumente investieren, darunter Derivate auf der Grundlage von Rohstoffindizes, rohstoffindex-gebundene Schuldtitel und börsengehandelte Indexfonds. Der Fonds kann sich durch immobilienbezogene Instrumente wie notierte Unternehmensaktien, Immobilienfonds (REITs) oder Derivate auf der Grundlage immobilienbezogener Indizes in Immobilien engagieren.
Kleinanleger-Zielgruppe	Typische Anleger in dem Fonds sind an einer Maximierung der Gesamrendite durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalwachstum interessiert und wollen, ein diversifiziertes Engagement in einem Multi-Asset-Fonds erlangen. Sie sind bereit, die Risiken und die Volatilität im Zusammenhang mit einer Anlage an den globalen Aktien- und Anleihemärkten 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 nicht mit Bestimmtheit vorherzusagen. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorherzusagen.

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:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	10.000 EUR		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	6.230 EUR	5.600 EUR
	Prozentuale Rendite	-37,7 %	-10,9 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.010 EUR	8.710 EUR
	Prozentuale Rendite	-19,9 %	-2,7 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.310 EUR	11.660 EUR
	Prozentuale Rendite	3,1 %	3,1 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.340 EUR	15.570 EUR
	Prozentuale Rendite	43,4 %	9,3 %

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 März 2015 - März 2020.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Januar 2020 - Januar 2025.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2025.

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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	247 EUR	1.335 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,5 %	2,5 % 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 5,6 % vor Kosten und 3,1 % 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	2,15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	215 EUR
Transaktionskosten	0,32 % 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.	32 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.