

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.12.2017)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Name der Anlageoption Global Bond Fund G Retail EUR (Hedged) Income

| | |
|--|--|
| Identifikation der Anlageoption | ISIN: IE00B84YTS47 / WKN: A1J832 |
| Hersteller | PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited |
| Ziele | Ziel Ziel des Fonds ist es, die Gesamrendite Ihrer Anlage durch überwiegende Anlagen in ein breit gestreutes Portfolio globaler Wertpapiere und Instrumente mit „Investment Grade“-Rating, die auf maßgebliche Weltwährungen lauten, anhand einer umsichtigen Anlageverwaltung zu maximieren. Anlagepolitik Der Fonds verfolgt sein Ziel, indem er Positionen in einer diversifizierten Auswahl festverzinslicher Wertpapiere und Instrumente (d. h. Anleihen mit festem oder variablem Zinssatz) eingeht, die von Unternehmen oder Regierungen weltweit ausgegeben wurden. Die durchschnittliche Portfolioduration des Fonds liegt normalerweise im Bereich von (plus oder minus) drei Jahren des Bloomberg Barclays Global Aggregate Index. Die Duration misst die Zinssensitivität der Anlagen. Je länger die Duration, um so höher ist die Sensitivität gegenüber Zinsänderungen. Der Fonds investiert in erster Linie in Wertpapiere mit „Investment Grade“-Rating, die von Unternehmen oder Regierungen emittiert werden. Der Fonds kann bis zu 10 % in Wertpapiere ohne „Investment Grade“-Rating investieren. 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 noch nicht so entwickelt sind. |
| 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 an den globalen Märkten für festverzinsliche Anlagen erlangen. Sie sind bereit, die Risiken und die Volatilität im Zusammenhang mit einer Anlage an solchen Märkten in Kauf zu nehmen, und haben einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. |

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 auszubahlen. 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.

Wir haben dieses Produkt in die Kategorie 2 von 7, einer niedrigen Risikokategorie, eingestuft.

Sonstige substantielle Risiken: Eine vollständige Liste der Risiken, die sich auf den Gesamtwert des Fonds auswirken können, entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Fonds.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 10.000,00 EUR Szenarien | | 1 Jahr | 20 Jahre | 40 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.806,83 EUR | 7.769,17 EUR | 6.954,97 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -11,93 % | -1,25 % | -0,90 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.891,28 EUR | 13.145,17 EUR | 18.772,17 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -1,09 % | 1,38 % | 1,59 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.211,25 EUR | 15.143,72 EUR | 22.929,47 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,11 % | 2,10 % | 2,10 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.535,92 EUR | 17.436,75 EUR | 27.992,41 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 5,36 % | 2,82 % | 2,61 % |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 10.000,00 EUR | | | |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | 224,57 EUR | 5.508,41 EUR | 13.848,87 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,25 % | 2,25 % | 2,25 % |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (31.12.2017)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|------------------------------|--------|--|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,74 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1,41 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter www.zurich.de/fonds.