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	**Zurich Global Green Bond Fund - DERA EUR Unhedged Accumulating Shares**
Hersteller	Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
ISIN	IE000Z4RM613
Stand	08.07.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziele Anlageziel Das nachhaltige Anlageziel des Fonds besteht darin, vermiedene Emissionen in CO2-Äquivalenten (tCO2e) pro investierter Million Euro zu erzielen, indem vorwiegend in Schuldverschreibungen investiert wird, die den von der International Capital Market Association (ICMA) veröffentlichten Green Bond Principles entsprechen. Anlagepolitik Der Anlageverwalter versucht, das nachhaltige Anlageziel des Fonds zu erreichen und für die Anleger eine Rendite in Form von Erträgen und Kapitalzuwachs zu erzielen, indem er mindestens 90 % des Nettoinventarwerts des Fonds in ein weltweit diversifiziertes Portfolio aus fest- und/oder variabel verzinslichen Schuldverschreibungen investiert, die als grüne Anleihen klassifiziert werden und den Green Bond Principles entsprechen. Der Fonds hat die Flexibilität, bis zu 10 % seines Nettoinventarwerts in Wertpapiere zu investieren, die den geltenden Kriterien und Richtlinien der Social Bond Principles (die Social Bond Principles) und der Sustainability Bond Guidelines (die Sustainability Bond Guidelines) der ICMA entsprechen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt eine Outperformance gegenüber dem Bloomberg MSCI Global Green Bond Index (dem Referenzindex) an, während innerhalb des Fondsportfolios ein ähnliches Risikoprofil wie beim Referenzindex beibehalten wird. Der Fonds strebt unter normalen Marktbedingungen eine jährliche Outperformance des Referenzindex von bis zu 1 % pro Jahr (abzüglich der Gebühr des Anlageverwalters, jedoch ohne sonstige Gebühren und Kosten des Fonds) an und behält dabei ein ähnliches Risikoprofil wie der Referenzindex bei. Diese angestrebte Outperformance kann jedoch nicht garantiert werden. Der Fonds verfügt über die Flexibilität, bis zu 20 % in Schuldtitel zu investieren, die nicht im Referenzindex enthalten sind. Der Fondsmanager trifft seine Entscheidungen in Abstimmung mit dem Anlageberater auf Basis einer Kombination aus einer globalen Top-down-Analyse des makroökonomischen Umfelds und der Zinssituation sowie einer Bottom-up-Analyse der Kreditwürdigkeit und einer nicht-finanziellen ESG-Analyse. Der geografische Anlageschwerpunkt des Fonds ist nicht eingeschränkt. Das Engagement des Fonds in Schwellen- und Frontier-Märkten wird 20 % des Nettovermögens des Fonds nicht überschreiten. Unter außergewöhnlichen Umständen kann der Fonds vorübergehend bis zu 100 % seines Nettovermögens in Barmittel, Schatzwechsel (kurzfristige, von Regierungen emittierte Schuldtitel) sowie andere kurzfristige Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente wie Einlagenzertifikate und Commercial Paper investieren. Darüber hinaus kann der Fonds bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW-konforme Geldmarktfonds anlegen. Geldmarktinstrumente sind kurzfristige Vermögenswerte und Wertpapiere, die auf den Geldmärkten gehandelt werden und unter anderem Einlagenzertifikate und Commercial Paper umfassen können. Der Fonds kann zudem derivative Finanzinstrumente (FDIs) sowohl zu Anlagezwecken als auch zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Die Hebelwirkung des Fonds im Zusammenhang mit FDIs, berechnet nach dem Commitment-Ansatz, wird 100% des Nettovermögens nicht überschreiten. Der Fonds verfolgt ein nachhaltiges Anlageziel im Sinne von Artikel9 der Verordnung (EU) 2019/2088. Der Fonds investiert mindestens zu 90 % in nachhaltige Anlagen mit Umweltzielen, die gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung nicht als ökologisch nachhaltig gelten.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine Wertsteigerung ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer anstreben und einen Verlust bis zur Höhe des vollen Anlagebetrags verkraften können.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 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.

Sonstige substanzielle Risiken: Informationen zu weiteren Risiken, die die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen können, finden Sie im Verkaufsprospekt, der kostenlos unter https://www.carnegroup.com/zurich erhältlich ist.

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

ICAV

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

bb6164b8-732a-4622-b738-f7fe08e22fbd

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.

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**	**7.920 EUR**	**7.200 EUR**
	Prozentuale Rendite	-20,8 %	-6,4 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.080 EUR**	**8.710 EUR**
	Prozentuale Rendite	-19,2 %	-2,7 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.100 EUR**	**9.040 EUR**
	Prozentuale Rendite	1,0 %	-2,0 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.960 EUR**	**11.580 EUR**
	Prozentuale Rendite	9,6 %	3,0 %

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] Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022.
[3] Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2019 und Dezember 2024.
[4] Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2015 und Dezember 2020.

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	50 EUR	239 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,5 %	0,5 % 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 -1,5 % vor Kosten und -2,0 % 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	0,50 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	50 EUR
Transaktionskosten	0,00 % 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.	0 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 0 Jahre ist unter https:// www.carnegroup.com/zurich zu finden.

bb6164b8-732a-4622-b738-f7fe08e22fbd