

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

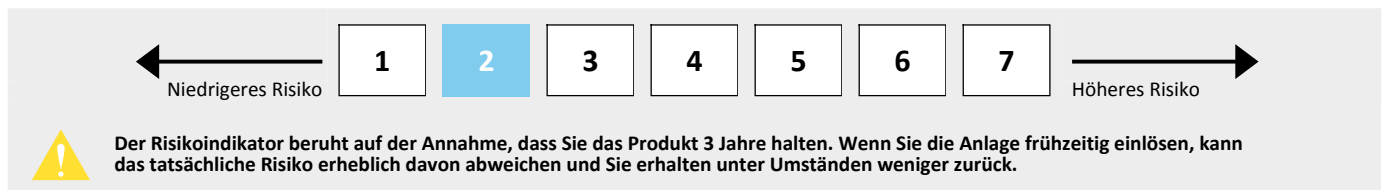
Name	Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)
Hersteller	Dimensional Ireland Limited
ISIN	IE0031719473
Stand	30.12.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel ist es, laufende Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Anlagewert zu erhalten. Der Fonds wird aktiv verwaltet, was bedeutet, dass der Anlageverwalter aktiv Anlageentscheidungen für den Fonds trifft. Der Fonds wird nicht in Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Der Fonds investiert in qualitativ hochwertige Schuldtitel wie Anleihen, Commercial Paper sowie Schuldverschreibungen von Banken und Unternehmen mit einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren. Der Fonds wird für seine Anlagen in der Regel eine durchschnittliche Laufzeit von bis zu fünf Jahren wahren. Diese Schuldtitel werden von Regierungen, anderen öffentlichen Körperschaften und Unternehmen aus Industrieländern ausgegeben. Zum Zeitpunkt des Erwerbs halten diese Schuldtitel in der Regel ein langfristiges Rating der bedeutenden Rating-Agenturen von AA- oder Aa3. Wenn diese Titel auf ein niedrigeres Rating herabgestuft werden, können sie verkauft werden, wenn dies im besten Interesse des Fonds ist. Der Fonds kann Schuldtitel in vom Euro abweichenden Währungen kaufen. Sofern er dies tut, wird er Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) einsetzen, um die entsprechenden Währungsrisiken zu verwalten. Der Fonds setzt außerdem Derivate ein, um zu versuchen, Ihre Renditen vor Wechselkursschwankungen zwischen der Währung Ihrer Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds zu schützen (Absicherung). Der Fonds kann Derivate einsetzen, um Risiken zu verwalten, Kosten zu senken oder Renditen zu steigern. Die Fondsrenditen werden in erster Linie durch die Renditen der Wertpapiere bestimmt, in die der Fonds investiert, nach Abzug der Gebühren. Die Performance einer Anlage im Fonds wird von der Wertentwicklung der Anleihenmärkte, auf die sich der Fonds konzentriert, von den Merkmalen, die der Fonds hervorhebt – beispielsweise das Engagement in Bezug auf die Kredit- und Laufzeitprämien – sowie von den Implementierungskosten bestimmt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist für Anleger geeignet, die eine Maximierung der laufenden Erträge bei gleichzeitigem Kapitalerhalt anstreben. Es wird empfohlen, den Fonds mit Beratung zu erwerben, jedoch eignet er sich auch für Privatanleger mit einem Basiswissen über Finanzanlagen, die den Fonds nur auf Ausführungsbasis erwerben können. Da die Anlageerrenditen des Fonds nicht garantiert sind, müssen Anleger in der Lage sein, einen Kapitalverlust zu verkraften.

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.

Sonstige substantielle Risiken: Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten zu Risiken wie z.B. Emittentenrisiko, Zinsrisiko und Derivatrisiko führen.

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 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 EUR		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 ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.972 EUR	8.974 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,3 %	-3,5 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.182 EUR	9.128 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,2 %	-3,0 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.015 EUR	10.015 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,2 %	0,1 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.362 EUR	10.776 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,6 %	2,5 %

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⁾ Dieses Szenario trat bei der Anlage zwischen Juni 2019 und Juni 2022 ein.

³⁾ Dieses Szenario trat bei der Anlage zwischen November 2016 und Juni 2019 ein.

⁴⁾ Dieses Szenario trat bei der Anlage zwischen Juni 2013 und Juni 2016 ein.

Welche Kosten entstehen?

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.

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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	26 EUR	79 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,3 %	0,3 % 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 0,3 % vor Kosten und 0,1 % 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	We do not charge an exit fee for this product.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.25% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung basierend auf die tatsächlichen Kosten über das letzte Jahr.	25 EUR
Transaktionskosten	0,01 % 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.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	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.dimensional.com/PRIIPS-Performance> zu finden.