

# 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

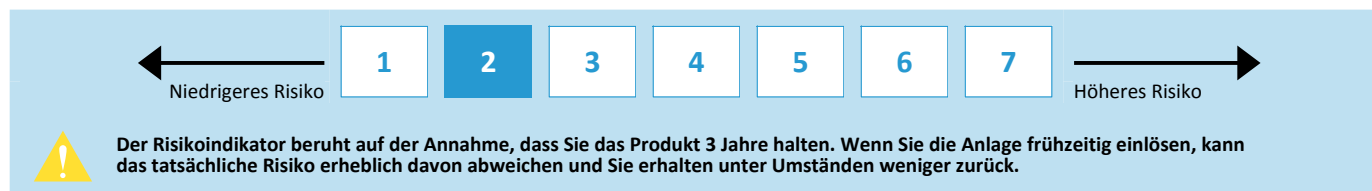
|            |  |
|------------|--|
| Name       | Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.) |
| Hersteller | Dimensional Ireland Limited                |
| ISIN       | IE0031719473                               |
| Stand      | 22.06.2026                                 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Ziele                   | Das Ziel des Fonds ist es, die laufenden Erträge zu maximieren und gleichzeitig den Wert der Anlagen zu erhalten. Der Fonds wird aktiv verwaltet, das heißt, der Anlageverwalter trifft aktiv Anlageentscheidungen für den Fonds. Der Fonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Der Fonds investiert in hochwertige Schuldtitel wie Anleihen, Commercial Paper, Bank- und Unternehmensanleihen mit einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren. Der Fonds wird generell eine durchschnittliche Laufzeit seiner Anlagen von bis zu fünf Jahren aufrechterhalten. Diese Schuldtitel werden von Regierungen, anderen öffentlichen Körperschaften und Unternehmen aus entwickelten Ländern ausgegeben, und diese Schuldtitel haben zum Kaufzeitpunkt in der Regel ein langfristiges Rating von AA- oder Aa3 von den großen Ratingagenturen. Werden die Anlagen unter dieses Niveau herabgestuft, können sie im besten Interesse des Fonds verkauft werden. Der Fonds kann Schuldtitel in anderen Währungen als dem Euro kaufen, und er setzt in diesen Fällen Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) ein, um sein Währungsrisiko gegenüber diesen Währungen abzusichern. Der Fonds wird auch Derivate einsetzen, um zu versuchen, Ihre Renditen gegen Wechselkursschwankungen zwischen der Währung Ihrer Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds abzusichern (Hedging). Der Fonds kann Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) einsetzen, um Risiken zu steuern, Kosten zu reduzieren oder die Renditen zu verbessern. Die Fondsrenditen werden in erster Linie durch die Renditen der Wertpapiere, in die der Fonds investiert, bestimmt, nach Abzug von Gebühren. Die Wertentwicklung einer Anlage im Fonds wird bestimmt von der Wertentwicklung der Anleihemärkte, auf die der Fonds seine Schwerpunkte setzt, durch die vom Fonds berücksichtigten Merkmale – wie z. B. die Ausrichtung auf die Kredit- und Laufzeitprämien – sowie von Implementierungskosten. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist für Anleger geeignet, die eine Maximierung der laufenden Erträge bei gleichzeitiger Erhaltung des Kapitals anstreben. Es wird empfohlen, sich vor dem Kauf des Fonds beraten zu lassen, doch ist er auch für Kleinanleger mit Grundkenntnissen in Finanzanlagen geeignet, die den Fonds auf reiner Ausführungsbasis kaufen können. Da die Anlagerendite des Fonds nicht garantiert wird, 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: Es bestehen zusätzliche Risiken, wie z. B. die Risiken von Kapitalverlust und Wertschwankungen. Nähere Einzelheiten zu den mit diesem Produkt verbundenen Risiken sind dem Prospekt zu entnehmen, der unter [www.dimensional.com](http://www.dimensional.com) abrufbar ist.

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

UCITS

### 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.

| Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre<br>Anlagebeispiel: 10.000 EUR |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Szenarien</b>   | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                 |                                   |
| <b>Minimum</b>   |   |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>                          | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>8.980 EUR</b>                | <b>8.900 EUR</b>                  |
|  | Prozentuale Rendite   | -10,2 %                         | -3,8 %                            |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>                | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>8.990 EUR</b>                | <b>8.900 EUR</b>                  |
|  | Prozentuale Rendite   | -10,1 %                         | -3,8 %                            |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>                      | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>10.000 EUR</b>               | <b>9.900 EUR</b>                  |
|  | Prozentuale Rendite   | 0,0 %                           | -0,3 %                            |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>                 | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>10.400 EUR</b>               | <b>11.000 EUR</b>                 |
|  | Prozentuale Rendite   | 4,0 %                           | 3,2 %                             |

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.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2019 - September 2022.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2017 - Mai 2020.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2023 - Februar 2026.

# 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 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 25 EUR                          | 75 EUR                            |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 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 -0,1 % vor Kosten und -0,3 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  | 0 EUR                           |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 EUR                           |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 25 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 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                          |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | 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.dimensional.com/PRIIPS-Performance> zu finden.