

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 Lower Carbon ESG Screened Fund (EUR, Acc.) |
| Hersteller | Dimensional Ireland Limited |
| ISIN | IE000JA3S476 |
| Stand | 14.03.2025 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|---|
| Ziele | Das Ziel des Fonds ist es, die Gesamrendite aus dem Universum von Schuldtiteln, in die der Fonds investiert, zu maximieren. Bei der Gesamrendite wird sowohl Ertrag als auch Kapitalwachstum angestrebt. 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 Schuldtitel (wie Anleihen, Commercial Paper, Bank- und Unternehmensanleihen), die von staatlichen und quasi-staatlichen Stellen, Regierungsbehörden, supranationalen Agency-Emittenten und Unternehmen vor allem aus entwickelten Ländern ausgegeben werden, die nach Einschätzung des Anlageverwalters mit der Strategie des Fonds in Einklang stehen, in nachhaltige Anlagen zu investieren. Der Fonds investiert generell in Schuldtitel, die innerhalb von fünf Jahren fällig werden. Der Fonds kann in Schuldtitel investieren, die zum Kaufzeitpunkt mit InvestmentGrade-Status eingestuft werden (z. B. mit einem Rating von BBB- oder höher von der Standard & Poor's Rating Group („S&P“) oder Fitch Ratings Ltd. („Fitch“) oder Baa3 oder höher von Moody's Investor's Service, Inc. („Moody's“)). Der Fonds kann mit einem Schwerpunkt auf Schuldtitel mit Ratings in der unteren Hälfte des Investment-Grade-Spektrums (z. B. BBB- bis A+ von S&P oder Fitch oder Baa3 bis A1 von Moody's) investieren. Der Fonds kann Wertpapiere mit niedrigerer Bonität halten, wenn der Anlageverwalter der Auffassung ist, dass die Renditen solche Anlagen rechtfertigen. Er kann jedoch den Anteil von Anlagen in Wertpapieren mit geringerer Bonität reduzieren, wenn die Renditen und das Risikoniveau eine solche Anlage nicht rechtfertigen. Der Anlageverwalter beabsichtigt, bei den Anlageentscheidungen für den Fonds die Umweltwirkung der Unternehmen sowie weitere Nachhaltigkeitsabwägungen zu berücksichtigen. Der Fonds wird generell Wertpapiere von Unternehmen ausschließen oder untergewichten, die nach den Erwägungen bezüglich der Nachhaltigkeitswirkung des Fonds möglicherweise im Vergleich zu anderen Unternehmen im Anlageuniversum des Fonds oder anderen Unternehmen mit ähnlichen Geschäftsfeldern weniger nachhaltig sind. Ähnlich wird der Fonds Wertpapiere von Unternehmen übergewichten, die nach den Erwägungen bezüglich der Nachhaltigkeitswirkung des Fonds möglicherweise im Vergleich zu anderen Unternehmen im Anlageuniversum des Fonds oder anderen Unternehmen mit ähnlichen Geschäftsfeldern nachhaltiger sind. Der Fonds wird Finanzkontrakte oder -instrumente (Derivate) einsetzen, um zu versuchen, die Renditen gegen Wechselkursschwankungen zwischen (i) der Währung Ihrer Anteilsklasse und der Basiswährung des Fonds und (ii) der Währung der Anlagen 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 | Es wird erwartet, dass der Fonds für Anleger geeignet ist, 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

← Niedrigeres Risiko | 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Höheres Risiko →

⚠ Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 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 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 können zu Risiken wie z.B. Emittentenrisiko, Zinsrisiko und Derivatrisiko. 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.

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: | 3 Jahre | | |
| Anlagebeispiel: | 10.000 EUR | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 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 | 8.990 EUR | 8.890 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -10,1 % | -3,8 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.990 EUR | 8.890 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -10,1 % | -3,8 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.990 EUR | 9.900 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -0,1 % | -0,3 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.620 EUR | 10.370 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 6,2 % | 1,2 % |

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.

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 Oktober 2019 - Oktober 2022.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2015 - Oktober 2018.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2022 - März 2025.

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 |
| Kosten insgesamt | 25 EUR | 75 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 -0,1 % vor Kosten und -0,3 % 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 | 0,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 25 EUR |
| 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 3 Jahre ist unter <https://www.dimensional.com/PRIIPS-Performance> zu finden.