

# Spezifische Informationen zu Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)

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

**Hersteller:** Dimensional Ireland Limited  
**ISIN:** IE00B2PC0260  
**Stand:** 01.01.2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

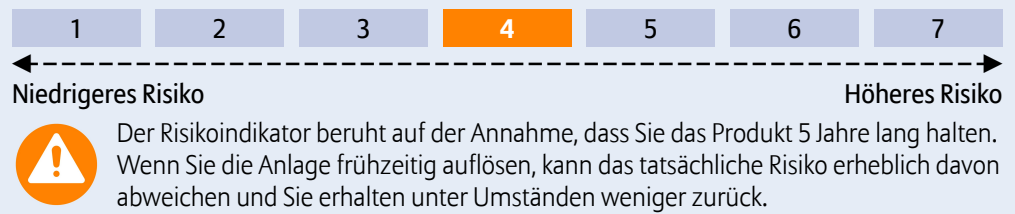
**Ziele:** Ziel ist es, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern und im Fonds Erträge zu erzielen. Der Fonds wird aktiv verwaltet, was bedeutet, dass der Anlageverwalter aktiv Anlageentscheidungen für den Fonds trifft. Der Fonds wird nicht in Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Der Fonds investiert vornehmlich in Aktien von Unternehmen, welche an den Hauptbörsen in Industrieländern weltweit notiert sind. Das Fondsportfolio weist in der Regel eine Übergewichtung in Bezug auf Aktien kleinerer Unternehmen und „Value“-Unternehmen auf. Bei „Value“-Unternehmen handelt es sich um Firmen, bei denen der Aktienkurs nach Ansicht des Anlageverwalters zum Zeitpunkt des Kaufs im Vergleich zum bilanziellen Wert des Unternehmens niedrig ist. Die Zusammensetzung des Fonds kann auf der Grundlage von Faktoren wie der Anzahl der umlaufenden Aktien von Aktiengesellschaften, die für die Anlegeröffentlichkeit frei verfügbar sind, der Tendenz eines Wertpapier- bzw. Aktienkurses, sich in eine bestimmte Richtung zu bewegen, dem Umfang, in dem die Aktien jederzeit für Käufe und Verkäufe verfügbar sind, dem Liquiditätsmanagement, der Größe, des Wertes, der Rentabilität und der Anlagemerkmale angepasst werden. Maximal 20% des Nettovermögens des Fonds werden in Länder investiert, die der Anlageverwalter als Schwellenländer betrachtet. Der Fonds kann Finanzkontrakte oder -instrumente (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 Aktienmärkte, auf die sich der Fonds konzentriert, von den Merkmalen, die der Fonds hervorhebt – beispielsweise das Engagement in Bezug auf Größe, Wert und Rentabilitätsprämien – sowie von den Implementierungskosten bestimmt.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

## 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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: 5 Jahre			
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	890 EUR	814 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-91,10 %	-39,45 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.574 EUR	10.445 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,26 %	0,87 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.206 EUR	16.293 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,06 %	10,26 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.275 EUR	19.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	52,75 %	13,91 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

This type of scenario occurred for an investment between March 2015 and March 2020

This type of scenario occurred for an investment between March 2014 and March 2015

This type of scenario occurred for an investment between October 2012 and October 2017

## Welche Kosten entstehen?

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.

### 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	29 EUR	215 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,29 %	0,29 %

(\*) 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 10,5 % vor Kosten und 10,26 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.26% of the value of your investment per year. This is an estimate based on actual costs over the last year.	26 EUR
Transaktionskosten	0,03 % 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."	3 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter <https://www.dimensional.com/PRIIPS-Performance> zu finden.