# 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       | European Value Fund (EUR, Acc.) |
|------------|---------------------------------|
| Hersteller | Dimensional Ireland Limited     |
| ISIN       | IE00B1W6CW87                    |
| Stand      | 02.10.2025                      |

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| Ziele                   | Das Ziel des Fonds ist es, den Wert Ihrer Kapitalanlage langfristig zu steigern und innerhalb des Fonds Erträge zu erzielen. 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 erster Linie in Aktien von Unternehmen, die an den Hauptbörsen ausgewählter europäischer Länder notiert sind. Der Fonds investiert unter Anwendung einer Value-Stratege, d. h. er investiert in Aktien von Unternehmen, die zum Kaufzeitpunkt nach Einschätzung des Anlageverwalters einen im Vergleich zum Buchwert des Unternehmens niedrigen Aktienkurs haben. Die Zusammensetzung des Fonds kann aufgrund von Erwägungen wie der Anzahl umlaufender Aktien von börsennotierten Unternehmen, die frei der Anlegeröffentlichkeit zur Verfügung stehen, der Tendenz des Kurses eines Wertpapiers/einer Aktie, sich weiter in eine bestimmte Richtung zu bewegen, wie gut die Aktien zum Kauf und Verkauf verfügbar sind, dem Liquiditätsmanagement sowie Merkmalen hinsichtlich Größe, Value, Profitabilität und Investment angepasst werden. Maximal 20 % des Nettovermögens des Fonds werden in Ländern angelegt, die als aufstrebende Märkte gelten. 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 Aktienmärkte, auf die der Fonds seine Schwerpunkte setzt, durch die vom Fonds berücksichtigten Merkmale – wie z. B. die Ausrichtung auf die Größen-, Value- und Profitabilitätsprämien – sowie von Implementierungskosten. |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist für Anleger geeignet, die einen langfristigen Kapitalzuwachs anstreben und bereit sind, ein hohes Volatilitätsniveau in Kauf zu nehmen. 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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 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 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.

Sonstige substanzielle Risiken: Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten zu Risiken wie z.B. Einzelregion-Risiko, Wertrisiko, Emittentenrisiko und Derivatrisiko führen.

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

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 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

|                                           | s van en 2 ie mante nomiten sien namel 8 vom 8 anders en trocken.                                |                                    |                                      |  |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Empfohlene Haltedau<br>Anlagebeispiel:    | er: 7 Jahre<br>1.000 EUR pro Jahr                                                                |                                    |                                      |  |
| Szenarien                                 |                                                                                                  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 7 Jahren<br>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                                     | 390 EUR                            | 3.470 EUR                            |  |
|                                           | Prozentuale Rendite                                                                              | -61,0 %                            | -17,6 %                              |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 620 EUR                            | 5.950 EUR                            |  |
|                                           | Prozentuale Rendite                                                                              | -38,5 %                            | -4,1 %                               |  |
| Mittleres Szenario 3)                     | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 1.090 EUR                          | 9.610 EUR                            |  |
|                                           | Prozentuale Rendite                                                                              | 9,2 %                              | 7,9 %                                |  |
| Optimistisches<br>Szenario <sup>4)</sup>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 1.780 EUR                          | 12.620 EUR                           |  |
|                                           | Prozentuale Rendite                                                                              | 77,9 %                             | 14,8 %                               |  |
| Anlagebetrag im<br>Zeitverlauf            |                                                                                                  | 1.000 EUR                          | 7.000 EUR                            |  |

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>&</sup>lt;sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2013 - Oktober 2020. <sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2016 - März 2023.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen August 2018 - August 2025.

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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen    |       | Wenn Sie nach 7 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|-------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 4 EUR | 137 EUR                              |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,4 % | 0,4 % 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 8,3 % vor Kosten und 7,9 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einstiegskosten  Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  Ausstiegskosten  Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  0 EUR  Laufende Kosten pro Jahr  Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten  0,31 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  0,09 % 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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen  Erfolgsgebühren und Carried Interest  Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  0 EUR | Zusanninensetzung der Rosten                    |                                                                                                                                                  |       |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  Ausstiegskosten  Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  0 EUR  Laufende Kosten pro Jahr  Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten  0,31 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  0,09 % 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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                                                                                                                                                                                                   | Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausst        |                                                                                                                                                  |       |  |
| Laufende Kosten pro Jahr  Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten  0,31 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  0,09 % 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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Einstiegskosten                                 |                                                                                                                                                  | 0 EUR |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige<br>Verwaltungs- oder Betriebskosten0,31 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.3 EURTransaktionskosten0,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine<br>Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt<br>davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.1 EURZusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen2 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ausstiegskosten                                 | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                          | 0 EUR |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige<br>Verwaltungs- oder Betriebskosten       Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.       3 EUR         Transaktionskosten       0,09 % 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       2 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Laufende Kosten pro Jahr                        |                                                                                                                                                  |       |  |
| Transaktionskosten  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.  Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                 | Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli-                                                                       | 3 EUR |  |
| , v                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Transaktionskosten                              | Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt | 1 EUR |  |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. 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 10 Jahre ist unter https://www.dimensional.com/PRIIPS-Performance zu finden.