

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund EUR Accumulation Shares (IE00BFG1R338)

een subfonds van Dimensional Funds plc

Ontwikkelaar: Dimensional Ireland Limited

Meer informatie over dit product is verkrijgbaar per telefoon op +44 (0)20 3033 3300 of via www.dimensional.com.

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op Dimensional Ireland Limited met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund (het "Fonds") is in Ireland vergunning verleend door en het wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Dit fonds wordt beheerd door Dimensional Ireland Limited.

Aan Dimensional Ireland Limited is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Dit document is opgesteld op 11 mei 2023.

Wat is dit voor een product?

Soort:

Dit product is een icbe-fonds.

Looptijd:

Dit fonds is van het open-end-type.

Doelstellingen:

Het doel is om het totaalrendement te maximaliseren van het universum van schuldinstrumenten waarin het fonds belegt. Het totaalrendement is gericht op het genereren van zowel inkomsten als vermogensgroei.

Het fonds wordt actief beheerd. Dit betekent dat de vermogensbeheerder actief beleggingsbeslissingen neemt voor het fonds. Het fonds wordt niet beheerd aan de hand van een benchmark.

Het fonds belegt in investment-grade schuldinstrumenten, zoals, maar niet beperkt tot, obligaties, commercial paper en schulduitgiften van banken en bedrijven.

Een effect wordt door het fonds beschouwd als 'investment grade' als het effect, of de emittent of garantieggever ervan, een rating heeft van BBB- of hoger van Standard & Poor's, Baa3 of hoger van Moody's Investors Service, Inc., of BBB- of hoger van Fitch, Inc., of een gelijkwaardige of hogere rating heeft van een ander erkend ratingbureau.

Het fonds zal doorgaans een gemiddelde duration van zijn beleggingen aanhouden van drie jaar of korter. Deze schuldinstrumenten zijn uitgegeven door overheden, andere publieke organen en bedrijven uit ontwikkelde landen. Naast investment-grade instrumenten kan het fonds beleggen in instrumenten zonder rating die geacht worden van vergelijkbare kwaliteit te zijn. Als de beleggingen worden afgewaardeerd (downgrade) tot onder dit niveau, kunnen ze worden verkocht als dit in het belang van het fonds is.

Het fonds koopt schuldinstrumenten in verschillende valuta's. Het fonds zal financiële contracten of instrumenten (derivaten) gebruiken om zijn blootstelling

aan deze valuta's te beheren.

Het fonds zal derivaten gebruiken om te proberen uw rendement te beschermen tegen wisselkoersschommelingen tussen de valuta van uw aandelen categorie en de basisvaluta van het fonds (hedging).

Het fonds kan financiële contracten of instrumenten (derivaten) gebruiken om risico's te beheren, kosten te verlagen of het rendement te verbeteren.

Het fondsrendement wordt voornamelijk bepaald door het rendement van de effecten waarin het fonds belegt, na aftrek van vergoedingen. Het rendement van een belegging in het fonds wordt bepaald door de prestaties van de obligatiemarkten waarop het fonds zich richt, door de kenmerken die het fonds benadrukt, zoals blootstelling aan kredietrisico- en termijnpremies, en door implementatiekosten.

Inkomsten worden niet uitgekeerd en worden opgenomen (gekapitaliseerd) in de waarde van uw belegging.

U kunt uw belegging in het fonds dagelijks op verzoek verkopen.

Aanvullende informatie: Wij zijn verplicht u nadere documentatie en kopieën van het prospectus te verstrekken (met aanvullende informatie over uw belegging), evenals de laatste jaarverslagen en de daaropvolgende halfjaarverslagen (alle in het Engels). Deze en andere informatie (waaronder de actuele koersen) is beschikbaar op www.dimensional.com.

Depositaris: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Retailbeleggersdoelgroep:

Het fonds is geschikt voor beleggers die het totaalrendement willen maximaliseren van het universum van schuldverplichtingen waarin het fonds belegt. Beleggers worden aangeraden om het fonds te kopen op basis van adviesdiensten, maar het is ook geschikt voor particuliere beleggers met een basiskennis van financiële beleggingen die het fonds kunnen kopen op basis van execution-only. Aangezien het beleggingsrendement van het fonds niet gegarandeerd is, moeten beleggers kapitaalverlies kunnen dragen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat een slechte markt de waarde van uw belegging zal beïnvloeden, heel klein is.

Bijkomende risico's kunnen verlies van de hoofdsom en waardeschommelingen zijn. Raadpleeg het prospectus op www.dimensional.com voor meer informatie over de risico's van dit product.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund, aangevuld met een geschikte benchmark of vervangende waarde als de historische gegevens van het fonds over de laatste 10 jaar ontoereikend zijn.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar			
Belegging: 10.000 EUR			
Scenario's U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.040 EUR -9,63%	9.060 EUR -3,25%
Ongunstig¹	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.090 EUR -9,14%	9.060 EUR -3,25%
Gematigd²	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.040 EUR 0,40%	10.000 EUR 0,00%
Gunstig³	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.330 EUR 3,32%	10.590 EUR 1,93%

¹ Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2019 en oktober 2022.

² Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2015 en augustus 2018.

³ Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2013 en juni 2016.

Wat gebeurt er als Dimensional Ireland Limited niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden bewaard door de depositaris, State Street Custodial Services (Ireland) Limited. In het geval van insolventie van Dimensional Ireland Limited heeft dit geen effect op de activa van het fonds die in bewaring zijn bij de depositaris. In het geval van insolventie van de depositaris, of van iemand anders die handelt uit naam van de depositaris, kan het fonds echter een financieel verlies lijden. Dit risico wordt deels beperkt door het feit dat wet- en regelgeving vereisen dat de depositaris zijn eigen activa gescheiden houdt van de activa van het fonds. De depositaris is ook aansprakelijk jegens het fonds en de beleggers voor elk verlies dat wordt veroorzaakt door, onder meer, nalatigheid, fraude of het met opzet niet naar behoren nakomen van verplichtingen (behoudens bepaalde beperkingen) door de depositaris. Er is geen compensatie- of garantieregeling van kracht die u beschermt tegen wanbetaling door de depositaris van het fonds.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario en dat 10.000 EUR wordt belegd.

Belegging: 10.000 EUR	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	27 EUR	81 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0,3%	0,3%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,3% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

De afbeelding is opgesteld aan de hand van een vereiste methodologie (waarbij gegevens worden gebruikt van een passende vervangende waarde indien er onvoldoende historische gegevens beschikbaar zijn voor het fonds) en biedt alleen een voorspelling, in die hoedanigheid dat de afbeelding mogelijk niet juist weergeeft wat de daadwerkelijke jaarlijkse kosten en rendementen van het fonds zullen zijn.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na één jaar
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	25 EUR
Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	2 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na één jaar
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?**Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar**

Aangezien het fonds bedoeld is voor langetermijnbeleggers, raden wij u aan deze belegging ten minste 3 jaar aan te houden op basis van het beleggingsbeleid van het fonds.

U kunt op elk moment verzoeken om uw geld er geheel of gedeeltelijk uit te halen. U kunt doorgaans op elke werkdag verzoeken om aandelen in het fonds te kopen of te verkopen (zoals vermeld in het prospectus van het fonds).

Als u in een vroeg stadium verkoopt, vergroot dit het risico van een lager beleggingsrendement of een verlies.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft, neem dan contact op met de Compliance Officer. Klachten kunnen op de volgende manieren worden ingediend:

i. Tel: +353 (0)1 669 8500

ii. E-mail: complaints@dimensional.com

iii. Post: Dimensional Ireland Limited, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, Ierland

iv. Online: <https://www.dimensional.com/legal-document-centre-for-investors>

Andere nuttige informatie

Prestaties in het verleden en prestatiescenario's: Ga naar <https://www.dimensional.com/PRIIPS-Performance> om de historische prestaties van het fonds en eerdere prestatiescenario's te bekijken. Alle prestatiegegevens uit het verleden bestrijken maximaal 10 kalenderjaren vanaf de datum van de introductie van een aandelen categorie. Er zullen geen prestatiegegevens worden verstrekt voor een aandelen categorie waarvoor nog geen prestatiegegevens voor één volledig kalenderjaar beschikbaar zijn, aangezien er onvoldoende gegevens zouden zijn om particuliere beleggers een nuttige indicatie te geven van de prestaties in het verleden.