

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktet og dets risiko, kostnader og potensielle gevinster og tap, og for at du skal kunne sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Global Ultra Short Fixed Income Fund NOK Accumulation Shares (IE00BKX46333)

Produsent: Dimensional Ireland Limited

For mer informasjon om dette produktet kan du ringe +44 (0)20 3033 3300 eller gå til www.dimensional.com.

Central Bank of Ireland er ansvarlig for å føre tilsyn med Dimensional Ireland Limited i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Global Ultra Short Fixed Income Fund ("fondet") er godkjent i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland.

Dette fondet forvaltes av Dimensional Ireland Limited.

Dimensional Ireland Limited er godkjent i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland.

Dette dokumentet ble utarbeidet 18. februar 2025.

Hva er dette produktet?

Type:

Fondet er et underfond av Dimensional Funds plc, et UCITS-fond godkjent av Central Bank of Ireland.

Durasjon:

Dette fondet er "open-ended".

Mål:

Målet er å maksimere avkastningen fra investeringer i kortsiktig gjeld.

Fondet forvaltes aktivt, noe som betyr at investeringsforvalteren aktivt tar investeringsbeslutninger for fondet. Fondet forvaltes ikke med henvisning til en referanseindeks.

Fondet investerer i gjeld av investeringsgrad, blant annet obligasjoner, sertifikater og bank- og selskapsgjeld med en løpetid på 2 år eller mindre. Fondet vil anse et verdipapir som å være av "investeringsgrad" hvis verdipapiret, eller dets utsteder eller garantist, har en rating på BBB- eller høyere hos Standard & Poor's, Baa3 eller høyere hos Moody's Investors Service, Inc., BBB- eller høyere hos Fitch, Inc. eller en tilsvarende eller høyere rating fra et annet anerkjent ratingbyrå. Fondet vil generelt opprettholde en gjennomsnittlig løpetid på 1 år eller mindre for sine investeringer. Denne gjelden er utstedt av myndigheter, andre offentlige organer og selskaper fra utviklede land. I tillegg til instrumenter av investeringsgrad kan fondet investere i instrumenter uten kredittvurdering som anses å være av tilsvarende kvalitet. Hvis investeringene nedgraderes til under dette nivået, kan de selges, dersom det er i fondets interesse.

Fondet vil kjøpe gjeld i ulike valutaer. Fondet vil bruke finansielle kontrakter eller

instrumenter (derivater) for å styre sin eksponering mot disse valutaene. Fondet vil bruke derivater i et forsøk på å beskytte investorenes avkastning mot svingninger i valutakursen mellom andelsklassens valuta og fondets basisvaluta (sikring).

Fondet kan bruke finansielle kontrakter eller instrumenter (derivater) for å styre risiko, redusere kostnader eller forbedre avkastningen.

Fondets avkastning bestemmes først og fremst av avkastningen fra verdipapirene fondet investerer i, etter gebyrer. Hvordan en investering i fondet utvikler seg, vil være drevet av utviklingen i obligasjonsmarkedene som fondet fokuserer på, av egenskapene fondet legger vekt på – som eksponering mot kreditt- og durasjonspremie – samt av implementeringskostnader.

Inntekter utbetales ikke, men akkumuleres og legges til verdien av investeringen din.

Du kan selge investeringen din i fondet på forespørsel på daglig basis.

Ytterligere informasjon: Vi er pålagt å gi deg ytterligere dokumentasjon og kopier av prospektet (som inkluderer tilleggsinformasjon knyttet til investeringen din), de siste årsrapportene og påfølgende halvårsrapporter (alle på engelsk). Denne og annen informasjon (inkludert de siste andelskursene) er tilgjengelig gratis på www.dimensional.com.

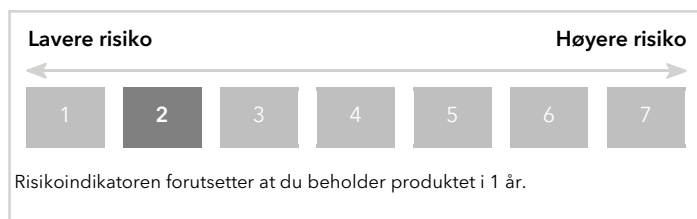
Depotmottaker: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Privatinvestorer som produktet er beregnet på:

Fondet er egnet for investorer som ønsker maksimal avkastning fra investering i kortsiktig gjeld. Det anbefales at investering i fondet er basert på rådgivning, men det er også egnet for privatinvestorer med grunnleggende kunnskap om finansielle investeringer som kan kjøpe fondet kun på utførelsesbasis. Siden fondets investeringsavkastning ikke er garantert, må investorer kunne bære tap av kapital.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Den faktiske risikoen kan variere betydelig ved tidlig innløsning, og du kan få mindre tilbake.

Den samlede risikoindekatoren er en indikator på dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du vil tape penger på produktet på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikokategori. Muligheten for potensielle tap fra fremtidig utvikling er lav, og det er svært lite sannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke verdien av investeringen din.

Ytterligere risikoer kan omfatte tap av hovedstol og verdisvingning. Mer informasjon om risikoen knyttet til dette produktet finnes i prospektet, som er tilgjengelig på www.dimensional.com.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen din.

Avkastningsscenarioer

Tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får tilbake fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De viste scenarioene (ugunstig, moderat og gunstig) illustrerer dårligste, gjennomsnittlig og beste avkastning de siste 10 årene for Global Ultra Short Fixed Income Fund supplert av en passende referanseindeks eller proxy der fondet ikke har tilstrekkelig historikk. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt eieperiode: 1 år		
Investering: NOK 100 000		
Scenarioer		Ved innløsning etter 1 år (anbefalt investeringsperiode)
Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 96 800 -3,20 %
Ugunstig ¹	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 98 500 -1,50 %
Moderat ²	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 100 480 0,48 %
Gunstig ³	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 105 570 5,57 %

¹ Denne typen scenario forekom for en investering mellom september 2021 og september 2022.

² Denne typen scenario forekom for en investering mellom desember 2015 og desember 2016.

³ Denne typen scenario forekom for en investering mellom juni 2023 og juni 2024.

Hva skjer hvis Dimensional Ireland Limited ikke er i stand til å utbetale skyldige beløp?

Fondets eiendeler oppbevares hos fondets depotmottaker, State Street Custodial Services (Ireland) Limited. Dersom Dimensional Ireland Limited blir insolvent, vil fondets eiendeler hos depotmottakeren ikke berøres. Fondet kan imidlertid få et økonomisk tap ved insolvens hos depotmottakeren eller noen som opptrer på dens vegne. Denne risikoen reduseres til en viss grad av det faktum at depotmottakeren har en lovpålagt plikt til å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for ethvert tap som skyldes blant annet depotmottakers uaktsomhet, svindel eller forsettlig unnlattelse av å oppfylle sine forpliktelser (med visse begrensninger). Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg dersom fondets depotmottaker misligholder sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve at du betaler andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene, og om hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor god produktets utvikling er. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et tenkt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at du i det første året vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre eieperioden har vi antatt at fondet utvikler seg som vist i det moderate scenarioet, og at investeringen er på NOK 100 000.

Investering: NOK 100 000	Ved innløsning etter 1 år
Totale kostnader	NOK 200
Årlig kostnadseffekt (*)	0,2 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom eieperioden. Ved en tenkt innløsning etter den anbefalte eieperioden anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 0,7 % før kostnader og 0,5 % etter kostnader.

Illustrasjonen er laget ved hjelp av en påkrevd metode (som inkluderer bruk av data fra en passende proxy der kun tilstrekkelige historiske data er tilgjengelige for fondet) og utgjør bare en projeksjon. Dermed er det mulig at den ikke forutsier nøyaktig hva de faktiske årlige kostnadene og avkastningen til fondet vil være.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Ved innløsning etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen innløsningsgebyrer.	NOK 0
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men selgeren av produktet kan gjøre det.	NOK 0
Løpende kostnader trukket hvert år		Ved innløsning etter 1 år
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsrelaterte kostnader	0,2 % av investeringens verdi per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	NOK 200
Transaksjonskostnader	0,0 % av investeringens verdi per år. Dette er et estimat over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 0
Variable kostnader trukket under spesifikke forhold		Ved innløsning etter 1 år
Resultathonorarer	Det er ingen resultathonorarer for dette produktet.	NOK 0

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen, og kan jeg ta ut pengene tidligere?**Anbefalt eieperiode: 1 år**

Siden fondet er beregnet på langsiktige investorer, anbefaler vi, basert på fondets investeringsmandat, at du beholder denne investeringen i minst 1 år.

Du kan når som helst be om å løse inn hele eller deler av investeringen. Du kan vanligvis be om å kjøpe eller selge andeler i underfondet på en hvilken som helst virkedag (som angitt i fondets prospekt).

Ved innløsning på et tidlig tidspunkt vil dette øke risikoen for lavere investeringsavkastning eller tap.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager, ber vi deg kontakte vår Compliance Officer. Klager kan formidles på følgende måter:

i. Telefon: +353 (0)1 576 9750

ii. E-post: complaints@dimensional.com

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

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

Annen relevant informasjon

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarioer: Se nettstedet <https://www.dimensional.com/PRIPS-Performance> for informasjon om fondets historiske avkastning og tidligere avkastningsscenarioer. Historiske avkastningsdata som presenteres, vil gjelde for opptil 10 kalenderår fra datoen andelsklassen ble lansert. Ingen avkastningsdata vil bli presentert for en andelsklasse som ennå ikke har avkastningsdata for ett helt kalenderår, da det ikke vil finnes tilstrekkelige data til å gi privatinvestorer en meningsfull indikasjon på historisk avkastning.