

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

World Allocation 40/60 Fund
EUR Accumulation Shares (IE00B8Y02V60)

Productor: Dimensional Ireland Limited
Para más información sobre este producto, llame al +44 (0)20 3033 3300 o visite www.dimensional.com.

El Banco Central de Irlanda es responsable de la supervisión de Dimensional Ireland Limited en relación con este documento de datos fundamentales. World Allocation 40/60 Fund (el «Fondo») está autorizado en Irlanda y está regulado por el Banco Central de Irlanda. La gestión de este Fondo corre a cargo de Dimensional Ireland Limited. Dimensional Ireland Limited está autorizada en Irlanda y está regulada por el Banco Central de Irlanda. Este documento se elaboró el 30 de junio de 2025.

¿Qué es este producto?

Tipo:
El Fondo es un subfondo de Dimensional Funds plc, un OICVM autorizado por el Banco Central de Irlanda.

Plazo:
Este Fondo es de tipo abierto.

Objetivos:
El objetivo es aumentar el valor de la inversión a largo plazo y generar ingresos para el Fondo.
El Fondo se gestiona activamente, lo que significa que el Gestor de inversiones toma decisiones de inversión activas en beneficio del Fondo. El Fondo no se gestiona por referencia a un índice.
Se trata de un producto conocido como “Fondo de Fondos”, es decir, que invierte principalmente en otros fondos de inversión, aunque también podrá invertir de forma directa en acciones y deuda. El Fondo no podrá invertir más del 20% de sus activos netos en un solo fondo de inversión.
El Fondo tiene como objetivo invertir aproximadamente el 60% de sus activos netos en deuda (bien directamente o a través de la inversión en otros fondos). El Fondo invierte en fondos de inversión que a su vez invierten en deuda de alta calidad, como bonos, instrumentos del mercado monetario (productos financieros a corto plazo que pueden comprarse y venderse fácilmente en mercados monetarios), así como en papel comercial y certificados de depósito (productos de deuda a corto plazo) emitidos por gobiernos, otros organismos públicos y empresas ubicados en países desarrollados. El Fondo también puede invertir directamente en dichos valores de deuda.
El Fondo trata de invertir aproximadamente el 40% de sus activos netos en acciones (bien directamente o a través de la inversión en otros fondos). El Fondo invierte en fondos de inversión para obtener exposición a mercados desarrollados y emergentes mediante una estrategia «core», lo que implica que generalmente estará sobreponderado en acciones de empresas pequeñas y de estilo *value*. Las empresas *value* son aquellas que presentan, en el momento de la inversión, un precio que el Gestor de inversiones considera bajo, comparado con su valor contable.
La composición del Fondo podrá ajustarse en función de diversas cuestiones, como el número de acciones en circulación de empresas cotizadas que estén a libre disposición de la comunidad inversora, la tendencia del precio de un

valor/acción a seguir moviéndose en una sola dirección, la facilidad de compra y venta de las acciones, la gestión de la liquidez, el tamaño, el valor, la rentabilidad y las características de inversión.

El Fondo emplea una estrategia similar al comprar acciones directamente.

El Fondo podrá invertir hasta el 20% de sus activos netos en países de mercados emergentes (bien directamente o mediante una exposición a los fondos subyacentes). El Fondo podrá emplear contratos financieros o instrumentos (derivados) para gestionar el riesgo, reducir costes o mejorar la rentabilidad. El Fondo podrá recurrir a derivados para gestionar la fluctuación del valor de las divisas en que están denominadas sus inversiones directas en deuda (conocido como cobertura de divisas). Asimismo, podrá emplear derivados para tratar de proteger las ganancias frente a fluctuaciones de los tipos de cambio entre la divisa de su clase de acciones y la moneda de base del Fondo (cobertura).

La rentabilidad del Fondo viene determinada principalmente por la rentabilidad que generen los valores en los que invierte este, incluidos los fondos subyacentes, después de deducir las comisiones. El rendimiento de una inversión en el Fondo vendrá determinado por la evolución de los mercados de renta variable y renta fija en los que esté concentrado el Fondo, por las características que presente este (como la exposición al tamaño, el valor y la rentabilidad en renta variable, y las primas de crédito y a plazo en renta fija), así como por los costes de ejecución.

Los ingresos no se distribuyen, sino que se reinvierten (se acumulan) para aumentar el valor de la inversión.

Puede vender diariamente su inversión en el Fondo previa solicitud.

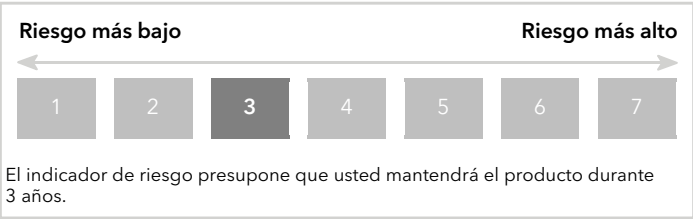
Información adicional: Estamos obligados a facilitarle documentación complementaria y una copia del folleto (que recoge información adicional relativa a su inversión), así como los informes anuales y semestrales posteriores más recientes (todos en inglés). Puede obtener esta y otra información (incluidas las últimas cotizaciones de las acciones) de forma gratuita en www.dimensional.com.

Depositorio: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Inversor minorista al que va dirigido:
El Fondo es adecuado para inversores que buscan la revalorización del capital a largo plazo y que están dispuestos a aceptar un nivel de volatilidad moderado. Es recomendable obtener asesoramiento antes de invertir en el Fondo. No obstante, el Fondo también es adecuado para inversores minoristas con nociones básicas de inversiones financieras que puedan invertir en el Fondo atendiendo solo al criterio de ejecución. Al no estar garantizada la rentabilidad de la inversión en el Fondo, los inversores deben poder asumir la pérdida de capital.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en el valor de su inversión como improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Recibirá pagos en una moneda diferente, por lo que su rentabilidad final dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Entre los riesgos adicionales se encuentran la pérdida de capital y fluctuaciones de su valor. Para más información acerca de los riesgos relacionados con este producto, consulte el folleto disponible en www.dimensional.com.

Este producto no incluye protección alguna respecto de la rentabilidad futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta de World Allocation 40/60 Fund complementada por un valor de referencia o sustitutivo adecuado cuando el Fondo carecía de un historial de rentabilidad suficiente durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Período de mantenimiento recomendado: 3 años Inversión: 10.000 EUR			
Escenarios Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años (período de mantenimiento recomendado)
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	4.330 EUR -56,67%	6.800 EUR -12,07%
Desfavorable ¹	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	9.200 EUR -8,00%	9.470 EUR -1,81%
Moderado ²	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.280 EUR 2,81%	10.940 EUR 3,03%
Favorable ³	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	12.060 EUR 20,62%	12.380 EUR 7,38%

¹ Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo 2017 y marzo 2020.
² Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre febrero 2020 y febrero 2023.
³ Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre diciembre 2018 y diciembre 2021.

¿Qué pasa si el Dimensional Ireland Limited no puede pagar?

Los activos del Fondo están bajo la custodia del depositario, State Street Custodial Services (Ireland) Limited. En caso de insolvencia de Dimensional Ireland Limited, los activos del Fondo que estén bajo la custodia del depositario no se verán afectados. Sin embargo, el Fondo podría sufrir una pérdida financiera en caso de insolvencia del depositario o de alguien que actúe en su nombre. Este riesgo queda mitigado en cierta medida por el hecho de que la ley y la normativa exigen al depositario que segregue sus propios activos de los activos del Fondo. El depositario también será responsable ante el Fondo y los inversores por cualquier pérdida que se derive de su negligencia, fraude o incumplimiento intencionado de sus obligaciones, entre otras cosas (con ciertas limitaciones). No existe un sistema de compensación o garantía que le proteja frente a un incumplimiento del depositario del Fondo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos: el primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el Fondo evoluciona tal como muestra el escenario moderado y que se invierten 10.000 EUR.

Inversión: 10.000 EUR	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	31 EUR	100 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	0,3%	0,3%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, indica que en caso de que usted salga en el período de mantenimiento recomendado se prevé que su rentabilidad media sea de 3,3% antes de descontar gastos y de 3,0% tras descontarlos. La ilustración se obtiene mediante una metodología preceptiva (que contempla el uso de datos de un sustituto adecuado cuando no se dispone de datos históricos suficientes sobre el Fondo) y solo ofrece una previsión, de modo que podría no predecir exactamente los costes y rentabilidades anuales que efectivamente generará el Fondo.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		En caso de salida después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,3% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	30 EUR
Costes de operación	0,0% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	1 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		En caso de salida después de 1 año
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Dado que el Fondo está dirigido a inversores a largo plazo, recomendamos que mantenga esta inversión durante al menos 3 años, conforme a la política de inversión del Fondo.

Puede solicitar la retirada de parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento. Normalmente puede solicitar comprar o vender acciones del Fondo en cualquier día hábil (tal como se indica en el folleto del Fondo).

El riesgo de obtener rendimientos de la inversión inferiores o de sufrir pérdidas aumentará en caso de salida anticipada.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea formular alguna queja o reclamación, póngase en contacto con el Responsable del cumplimiento. Pueden formularse reclamaciones por las siguientes vías:

- i. Teléfono: +353 (0)1 576 9750
- ii. Correo electrónico: complaints@dimensional.com
- iii. Correo postal: Dimensional Ireland Limited, 25 North Wall Quay, Dublin 1, D01 H104, Irlanda
- iv. En línea: <https://www.dimensional.com/legal-document-centre-for-investors>

Otros datos de interés

Rentabilidad histórica y escenarios de rentabilidad: Visite <https://www.dimensional.com/PRIIIPS-Performance> para consultar la rentabilidad histórica del fondo y los escenarios de rentabilidad anteriores. Los datos de rentabilidad histórica presentados corresponderán a períodos de hasta 10 años naturales desde la fecha del lanzamiento de la clase de acciones. No se presentarán datos de rentabilidad para una clase de acciones que todavía no los haya generado en un año completo, ya que serían insuficientes para proporcionar a los inversores minoristas una indicación de la rentabilidad histórica que resulte de utilidad.