

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.

Este documento se elaboró el 18 de febrero de 2025.

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 80/20 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: 5 años Inversión: 10.000 USD			
Escenarios Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	2.750 USD -72,45%	4.090 USD -16,38%
Desfavorable ¹	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	8.710 USD -12,89%	11.180 USD 2,26%
Moderado ²	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.730 USD 7,29%	14.110 USD 7,13%
Favorable ³	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	13.910 USD 39,06%	16.540 USD 10,59%

¹ Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre diciembre 2023 y diciembre 2024.
² Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril 2019 y abril 2024.
³ Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril 2016 y abril 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 USD.

Inversión: 10.000 USD	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	36 USD	244 USD
Incidencia anual de los costes (*)	0,4%	0,4%

(*) 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 7,5% antes de descontar gastos y de 7,1% 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 USD
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 USD
Costes corrientes detraídos cada año		En caso de salida después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,4% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	35 USD
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 USD
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 USD

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Dado que el Fondo está dirigido a inversores a largo plazo, recomendamos que mantenga esta inversión durante al menos 5 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. 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, 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.