

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

World Allocation 60/40 Fund GBP Accumulation Shares (IE00B416SD35)

Produtor: Dimensional Ireland Limited

Para mais informações sobre este produto, ligue para o +44 (0)20 3033 3300 ou visite www.dimensional.com.

O pelo Banco Central da Irlanda é responsável pela supervisão do Dimensional Ireland Limited no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

O World Allocation 60/40 Fund ("Fundo") está autorizado na Irlanda e é regulado pelo Banco Central da Irlanda.

Este Fundo é gerido pela Dimensional Ireland Limited.

A Dimensional Ireland Limited está autorizada na Irlanda e é regulada pelo Banco Central da Irlanda.

Este documento foi produzido em 30 de junho de 2025.

Em que consiste este produto?

Tipo:

O Fundo é um subfundo da Dimensional Funds plc, um OICVM autorizado pelo Banco Central da Irlanda.

Prazo:

Este Fundo é aberto.

Objetivos:

O objetivo é o de aumentar o valor do seu investimento a longo prazo e obter rendimento no âmbito do Fundo.

O Fundo é gerido ativamente, o que significa que o Gestor de Investimentos toma ativamente decisões de investimento em prol do Fundo. O Fundo não é gerido tendo por referência um índice de referência.

O Fundo é conhecido como um "Fundo de Fundos", o que significa que investe sobretudo noutros fundos de investimento, mas também pode investir diretamente em ações e dívida. Não serão investidos mais de 20% dos ativos líquidos do Fundo em qualquer fundo de investimento.

O Fundo visa investir cerca de 60% dos seus ativos líquidos em ações (seja diretamente ou através do investimento noutros fundos de investimento). O Fundo investe em fundos de investimento para obter exposição a mercados desenvolvidos e emergentes aplicando uma estratégia central, o que significa que o Fundo apresenta geralmente uma maior representação de ações de empresas de menor dimensão e empresas de valor. Empresas de valor são aquelas que, no momento da compra, o Gestor de Investimentos considera terem preço baixo relativamente ao valor contabilístico da empresa.

A composição do Fundo pode ser ajustada com base em considerações como: número de ações de empresas públicas em circulação que estão livremente disponíveis para o público investidor, tendência do preço de um título/ação de continuar a movimentar-se numa só direção, rapidez com que as ações estão disponíveis para compra e venda, gestão da liquidez, dimensão, valor, rentabilidade e características do investimento.

O Fundo aplica uma estratégia semelhante ao comprar ações diretamente.

O Fundo poderá investir até 20% dos seus ativos líquidos em países de mercados emergentes (diretamente ou através da exposição de Fundos subjacentes).

O Fundo visa investir cerca de 40% dos seus ativos líquidos em dívida (seja diretamente ou através do investimento noutros fundos de investimento). O Fundo investe em fundos de investimento que investem em dívida de elevada

qualidade, como, por exemplo, obrigações, instrumentos do mercado monetário (produtos financeiros de curto prazo que podem ser comprados e vendidos com facilidade nos mercados monetários), papel comercial e certificados de depósitos (produtos de dívida de curto prazo) emitidos por governos, outras entidades públicas e empresas de países desenvolvidos. O Fundo não investe diretamente nesta dívida.

O Fundo poderá utilizar contratos ou instrumentos financeiros (derivados) para gerir o risco, reduzir os custos ou melhorar os retornos. O Fundo poderá utilizar derivados para gerir movimentos nos valores cambiais dos seus investimentos diretos em dívida (procedimento conhecido como cobertura cambial). O Fundo também poderá utilizar derivados numa tentativa de proteger os seus retornos contra flutuações cambiais entre a moeda da sua classe de unidades de participação e a moeda de base do Fundo (cobertura).

Os retornos do Fundo são determinados sobretudo pelos retornos dos títulos, incluindo quaisquer fundos subjacentes, nos quais o Fundo invista, depois de comissões. O desempenho de um investimento no Fundo será conduzido pelo desempenho dos mercados de ações e obrigações em que o Fundo se centra, pelas características que o Fundo realça (tais como a exposição à dimensão, o valor e a rentabilidade das participações e os prémios de crédito e de prazo no rendimento fixo), bem como pelos custos de implementação.

O rendimento não é distribuído e é acumulado ao valor do seu investimento.

Poderá vender diariamente o seu investimento no Fundo mediante solicitação.

Informações adicionais: Estamos obrigados a facultar-lhe documentação adicional e cópias do prospeto (que inclui informações adicionais relacionadas com o seu investimento), os relatórios anuais mais recentes e os relatórios semestrais subsequentes (todos em inglês). Estas e outras informações (incluindo os preços mais recentes das unidades de participação) estão disponíveis gratuitamente em www.dimensional.com.

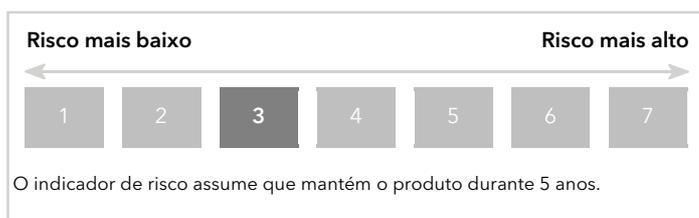
Depositário: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

O Fundo é adequado a investidores que procuram uma valorização do capital no longo prazo e que estão preparados para aceitar um grau elevado de volatilidade. Recomenda-se que o Fundo seja adquirido com aconselhamento, mas também é adequado a investidores não profissionais com um conhecimento básico de investimentos financeiros que podem adquirir o Fundo apenas numa base de execução. Dado que o retorno do investimento no Fundo não é garantido, os investidores têm de conseguir suportar perdas de capital.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



O risco real pode variar significativamente se liquidar antecipadamente e pode obter menos de volta.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificámos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco baixa-média. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto no valor do seu investimento.

Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Os riscos adicionais podem incluir a perda do capital e a flutuação do valor. Para mais pormenores sobre os riscos associados a este produto, consulte o prospeto disponível em www.dimensional.com.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do World Allocation 60/40 Fund ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Período de detenção recomendado: 5 anos			
Investimento: 10 000 GBP			
Cenários Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	3 820 GBP -61,82%	5 300 GBP -11,92%
Desfavorável¹	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	9 130 GBP -8,70%	11 030 GBP 1,97%
Moderado²	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	10 560 GBP 5,58%	13 200 GBP 5,71%
Favorável³	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	12 850 GBP 28,46%	15 070 GBP 8,55%

¹ Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre dezembro/2023 e dezembro/2024.

² Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre junho/2019 e junho/2024.

³ Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre abril/2016 e abril/2021.

O que acontece se a Dimensional Ireland Limited não conseguir pagar?

Os ativos do Fundo são detidos sob custódia pelo seu depositário, State Street Custodial Services (Ireland) Limited. Em caso de insolvência da Dimensional Ireland Limited, os ativos do Fundo sob custódia do depositário não serão afetados. Porém, em caso de insolvência do depositário, ou de alguém que atue em seu nome, o Fundo poderá sofrer uma perda financeira. O risco é atenuado, em certa medida, pelo facto de o depositário ser obrigado por lei e pela regulamentação a segregar os seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O depositário também será responsável perante o Fundo e os investidores por qualquer perda, decorrente, entre outros motivos, de negligência, fraude ou incumprimento intencional das suas obrigações (sob reserva de determinadas limitações). Não existe nenhum regime de compensação ou garantia que proteja o investidor de um incumprimento do depositário do Fundo.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos, no primeiro ano, que iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o fundo tem o desempenho apresentado no cenário moderado e que são investidos 10 000 GBP.

Investimento: 10 000 GBP	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	34 GBP	217 GBP
Impacto dos custos anuais (*)	0,3%	0,3%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 6,1% antes dos custos e 5,7% depois dos custos.

A ilustração é gerada aplicando uma metodologia obrigatória (que inclui a utilização de dados de um indicador alternativo adequado quando não há dados históricos suficientes disponíveis para o Fundo) e oferece apenas uma projeção, de modo que pode não prever com exatidão quais serão os custos e retornos anuais reais do Fundo.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada.	0 GBP
Custos de saída	Não cobramos comissão de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto poderá fazê-lo.	0 GBP
Custos correntes cobrados anualmente		Se sair após 1 ano
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,3% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	33 GBP
Custos de transação	0,0% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	1 GBP
Custos acessórios cobrados em condições específicas		Se sair após 1 ano
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 GBP

Durante quanto tempo devo deter o investimento e posso retirar o dinheiro antecipadamente?**Período de detenção recomendado: 5 anos**

Dado que o Fundo se destina a investidores de longo prazo, e com base na política de investimento do Fundo, recomendamos que mantenha este investimento durante pelo menos 5 anos.

Pode pedir para retirar parte ou todo o seu dinheiro em qualquer altura. Pode habitualmente solicitar a compra ou venda de unidades de participação do Fundo em qualquer Dia Útil (conforme definido no prospeto do Fundo).

Se liquidar numa fase inicial isso aumentará o risco de menores retornos sobre o investimento ou perdas.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver alguma reclamação, contacte o Responsável de Conformidade. As reclamações podem ser apresentadas através dos métodos seguintes:

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

ii. E-mail: complaints@dimensional.com

iii. Mail: Dimensional Ireland Limited. 25 North Wall Quay, Dublin 1, D01 H104, Irlanda

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

Outras informações relevantes

Desempenho e cenários de desempenho anteriores: Visite <https://www.dimensional.com/PRIIPS-Performance> para ver o desempenho histórico e os cenários de desempenho anteriores do fundo. Quaisquer dados de desempenho anteriores apresentados serão relativos a um período de até 10 anos civis a contar da data de lançamento de uma classe de unidades de participação. Não serão apresentados dados de desempenho para uma classe de unidades de participação que ainda não disponha de dados de desempenho para um ano civil completo, uma vez que tais dados seriam insuficientes para oferecer uma indicação útil sobre o desempenho passado aos investidores não profissionais.