Documento de informação fundamental

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 Equity Fund
AUD Accumulation Shares (IE000XRAI579)

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 Equity 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 investe sobretudo em ações de empresas negociadas em mercados desenvolvidos e/ou emergentes.

O Fundo apresenta geralmente uma maior alocação a ações de empresas de menor dimensão e empresas de valor em comparação com a sua representação no universo geral do mercado de capitais. Empresas de valor são aquelas que, no momento da compra, o Gestor de Investimentos considera terem preço baixo relativamente ao valor contabilístico da empresa. O Fundo pode investir até 20% dos seus ativos líquidos em países de mercados emergentes.

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, rendibilidade e características do investimento.

O Fundo poderá utilizar contratos ou instrumentos financeiros (derivados) para gerir o risco, reduzir os custos ou melhorar os retornos.

Os retornos do Fundo são determinados sobretudo pelos retornos dos títulos nos quais o Fundo invista, depois de comissões. O desempenho de um investimento no Fundo será conduzido pelo desempenho dos mercados de ações em que o Fundo se centra, pelas caraterísticas que o Fundo realça (tais como a exposição à dimensão, o valor e os prémios de rendibilidade), 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.

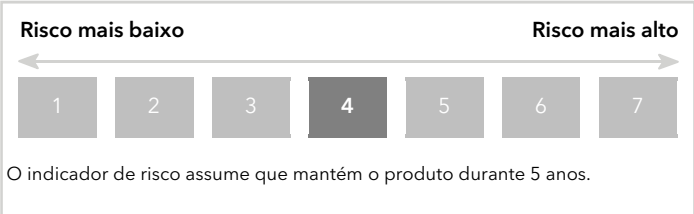
Depositário: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

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 indicador de risco assume que mantém o produto durante 5 anos.

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 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco média. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio, e é possível 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 Equity Fund, complementados por um índice de referência ou indicador alternativo adequado sempre que o Fundo tenha um historial insuficiente 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: 15 000 AUD			
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	**1 780 AUD** -88,14%	**3 790 AUD** -24,07%
Desfavorável[1]	**Valor que poderá receber após dedução dos custos** Retorno médio anual	**12 740 AUD** -15,05%	**17 100 AUD** 2,66%
Moderado[2]	**Valor que poderá receber após dedução dos custos** Retorno médio anual	**16 320 AUD** 8,79%	**23 220 AUD** 9,13%
Favorável[3]	**Valor que poderá receber após dedução dos custos** Retorno médio anual	**22 360 AUD** 49,04%	**28 190 AUD** 13,45%

[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 setembro/2019 e setembro/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 15 000 AUD.

Investimento: 15 000 AUD	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	57 AUD	420 AUD
Impacto dos custos anuais (*)	0,4%	0,4%

(*) 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 9,5% antes dos custos e 9,1% 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 AUD
Custos de saída	Não cobramos comissão de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto poderá fazê-lo.	0 AUD
Custos correntes cobrados anualmente		**Se sair após 1 ano**
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,4% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	53 AUD
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.	5 AUD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		**Se sair após 1 ano**
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 AUD

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.