Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

World Allocation 80/20 Fund
EUR Accumulation Shares (IE00BYTYV309)

Initiateur : Dimensional Ireland Limited

Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez appeler le +44 (0)20 3033 3300 ou vous référer au site www.dimensional.com.

La Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Dimensional Ireland Limited en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Le Fonds World Allocation 80/20 Fund (le « Fonds ») est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Ce Fonds est géré par Dimensional Ireland Limited.

Dimensional Ireland Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Ce document a été établi le 10 août 2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type :

Le Fonds est un compartiment de Dimensional Funds plc, un OPCVM approuvé par la Banque centrale d'Irlande.

Durée :

Le Fonds est à capital variable.

Objectifs :

L'objectif consiste à augmenter la valeur de vos avoirs sur le long terme et générer un revenu au sein du Fonds.

Le Fonds fait l'objet d'une gestion active. Autrement dit, le Gestionnaire d'investissement prend des décisions d'investissement pour le Fonds de manière active. Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice de référence.

Le Fonds est réputé être un « Fonds de Fonds ». Cela signifie qu'il investit principalement dans d'autres fonds d'investissement, mais également de manière directe dans des actions et des instruments de créance. Le Fonds ne peut pas investir plus de 20 % de ses actifs nets dans un seul et même fonds d'investissement.

Le Fonds vise à investir environ 80 % de ses actifs nets en actions (soit directement, soit à travers d'autres fonds d'investissement). Le Fonds investit dans des fonds d'investissement pour construire une exposition aux marchés développés et émergents, en utilisant une stratégie fondamentale qui consiste généralement à surpondérer les actions de sociétés de petite taille et les sociétés de valeur. Les sociétés de valeur sont celles que le Gestionnaire d'investissement estime sous-évaluées par rapport à leur valeur comptable, au moment de l'achat.

La composition du Fonds peut être ajustée en fonction de considérations telles que le nombre d'actions en circulation d'une société librement offertes aux investisseurs, la tendance du cours d'un titre/d'une action à évoluer continuellement dans une seule direction, le degré de facilité avec laquelle les actions se vendent ou s'achètent, la gestion de la liquidité, la taille, la valeur, la rentabilité et les caractéristiques d'investissement. Le Fonds utilise une stratégie similaire lorsqu'il achète directement des actions.

Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs nets dans des marchés émergents (directement ou à travers des fonds sous-jacents).

Le Fonds vise à investir environ 20 % de ses actifs nets en instruments de créance (soit directement soit à travers d'autres fonds d'investissement). Le Fonds investit dans des fonds d'investissement qui investissent dans des instruments de créance de qualité élevée, comme les obligations, les instruments du marché monétaire (produits financiers à court terme pouvant facilement être achetés ou vendus sur les marchés monétaires) et des billets de trésorerie et certificats de dépôts (instruments de créance à court terme) émis par des gouvernements, d'autres organismes publics et des sociétés de pays développés. Le Fonds peut également investir directement dans ces instruments de créance.

Le Fonds peut utiliser des contrats ou instruments financiers (produits dérivés) pour gérer le risque, réduire ses coûts ou améliorer ses rendements. Le Fonds peut recourir à des produits dérivés pour gérer les fluctuations de change de ses investissements directs en titres de créance (opérations dites de couverture de change). Le Fonds peut également recourir à des produits dérivés pour tenter de protéger vos rendements contre les fluctuations de change entre la monnaie de votre catégorie d'actions et sa propre monnaie de base (opération de couverture).

Les rendements du Fonds sont principalement calculés à partir des rendements, y compris des fonds sous-jacents dans lesquels il investit, après déduction des commissions. La performance d'un investissement dans le Fonds est fonction de la performance des marchés d'actions et d'obligations sur lesquels le Fonds se concentre, des caractéristiques sur lesquelles le Fonds met l'accent comme la taille des sociétés, la valeur et la prime de rentabilité pour les actions, et les primes de crédit et de durée pour les titres à revenu fixe, et enfin des coûts de mise en œuvre.

Les recettes ne sont pas distribuées, mais capitalisées (cumulées) sur la valeur de votre investissement.

Vous pouvez vendre votre investissement dans le Fonds chaque jour sur demande.

Informations complémentaires : Nous sommes tenus de vous fournir des copies du prospectus ainsi que d'autres documents (qui incluent des informations complémentaires relatives au produit) et les derniers rapports annuel et semestriel (tous rédigés en anglais). Ces informations et d'autres encore (y compris le tout dernier cours des actions), peuvent être obtenues gratuitement sur le site www.dimensional.com.

Dépositaire : State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Investisseurs de détail visés :

Le Fonds convient aux investisseurs visant une appréciation de leur capital sur le long terme et prêts à accepter un niveau de volatilité élevé. Il est recommandé de prendre conseil avant d'acquérir des parts du Fonds. Néanmoins, le Fonds convient également aux investisseurs de détail qui possèdent des connaissances basiques sur les investissements financiers et peuvent acquérir des parts du Fonds. Comme le rendement du Fonds n'est pas garanti, les investisseurs doivent être en mesure d'assumer des pertes de capital éventuelles.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le produit pendant 5 ans.

Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez du produit avant échéance et il se pourrait que vous obteniez un rendement moindre.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la valeur de votre investissement en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Parmi les autres risques, figurent la perte du principal et les fluctuations de valeur de votre investissement. Pour davantage de précisions sur les risques relatifs à ce produit, veuillez consulter le prospectus du Fonds disponible sur www.dimensional.com.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Fonds World Allocation 80/20 Fund, complétées par celles d'un indice de référence approprié ou d'un indicateur de substitution lorsque le Fonds ne dispose pas de données suffisantes sur les 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans

Investissement : 10 000 EUR

Scénarios Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**5 360 EUR** -46,41 %	**5 220 EUR** -12,20 %
Défavorable[1]	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**8 480 EUR** -15,23 %	**10 390 EUR** 0,76 %
Intermédiaire[2]	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**10 600 EUR** 5,98 %	**14 630 EUR** 7,91 %
Favorable[3]	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	**14 390 EUR** 43,95 %	**18 030 EUR** 12,51 %

[1] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2024 et décembre 2025.
[2] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2016 et décembre 2021.
[3] Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025.

Que se passe-t-il si Dimensional Ireland Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire, State Street Custodial Services (Ireland) Limited. En cas d'insolvabilité de Dimensional Ireland Limited, les actifs du Fonds conservés par le dépositaire n'en seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds peut subir une perte financière. Ce risque est limité dans une certaine mesure, attendu que le dépositaire est légalement tenu de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Le dépositaire sera également responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte soufferte, entre autres, du fait d'une négligence, fraude ou infraction intentionnelle à dûment s'acquitter de ses obligations (sous réserve de certaines limitations). Il n'existe aucun système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie qui vous protège d'un défaut du dépositaire du Fonds.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent de la durée et du montant de l'investissement et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %), que pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire et que 10 000 EUR sont investis.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	36 EUR	252 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,4 %	0,4 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,3 % avant déduction des coûts et de 7,9 % après cette déduction.

L'illustration est produite selon une méthodologie obligatoire (qui prévoit l'utilisation des données d'un indicateur de substitution approprié lorsque le Fonds ne dispose pas lui-même de suffisamment de données) et offre seulement une projection, rendant ainsi les coûts et rendements réels annuels du Fonds difficiles à prédire avec précision.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		**Si vous sortez après 1 an**
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,35 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	35 EUR
Coûts de transaction	0,01 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	1 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		**Si vous sortez après 1 an**
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Étant donné que le Fonds est destiné à des investisseurs à long terme, nous vous recommandons de conserver votre placement pendant au moins 5 ans, comme visé par la politique d'investissement du Fonds.

Vous pouvez demander à retirer une partie ou la totalité de votre argent à tout moment. Vous pouvez normalement acheter ou vendre vos actions dans le Fonds tout jour ouvrable (tel que précisé dans le prospectus du Fonds).

Si vous sortez du produit avant échéance, vous augmentez le risque d'obtenir un rendement inférieur ou d'encourir des pertes.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une quelconque réclamation, veuillez contacter le Responsable de la conformité. Les réclamations peuvent être déposées selon les méthodes suivantes :

i. Tél : +353 (0)1 576 9750

ii. E-mail : complaints@dimensional.com

iii. Courrier : Dimensional Ireland Limited. 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 XK09, Irlande

iv. En ligne : https://www.dimensional.com/legal-document-centre-for-investors

Autres informations pertinentes

Performances passées et scénarios de performance : Veuillez consulter le site web https://www.dimensional.com/PRIIPS-Performance pour accéder aux performances passées et aux scénarios de performance précédents du fonds. Toute donnée de performance passée présentée portera au maximum sur dix années civiles à compter de la date de lancement de la catégorie d'actions. Aucune donnée de performance ne sera fournie pour une catégorie d'actions ne pouvant pas encore offrir de données de performance pour une année civile complète ; en effet, il n'existe pas de données suffisantes pour fournir des indications utiles aux investisseurs de détail sur les performances passées.