Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

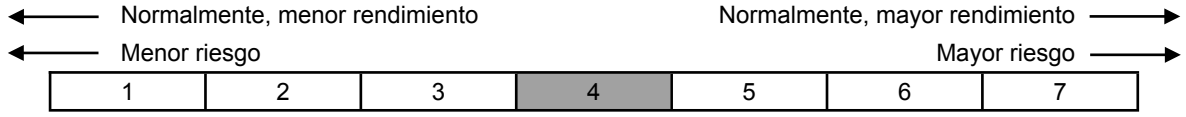
DWS Invest Multi Asset Balance, un subfondo de DWS Invest SICAV

Clase de acciones LC Código del fondo: DWS01T ISIN: LU0544571200
Sociedad gestora: DWS Investment S.A., miembro del Grupo DWS.

Objetivos y política de inversión

El objetivo de la política de inversión es obtener a medio o largo plazo un resultado de inversión positivo teniendo en cuenta las oportunidades y riesgos de los mercados internacionales de capitales. Para lograr este objetivo, el fondo invierte en valores de renta fija, acciones, certificados, fondos y efectivo de todo el mundo. Hasta un 65% del patrimonio del fondo deberá invertirse en valores de renta fija o en certificados, índices o fondos de renta fija. Un mínimo del 35% y un máximo del 65% del patrimonio del fondo podrá invertirse en acciones o en fondos o certificados de renta variable. Hasta un 20% podrá invertirse en bonos de titulización de activos (ABS) y bonos de titulización hipotecaria (MBS). Hasta un 10% podrá invertirse en certificados e índices de materias primas. Hasta un 10% podrá invertirse en fondos de inversión. La política de inversión también podrá llevarse a la práctica mediante el uso de derivados adecuados. La selección de las inversiones concretas queda a discreción de la gestión del fondo. La moneda del subfondo es EUR, la moneda de la clase de acciones es EUR. Los rendimientos y ganancias de cotización no se reparten, sino que se reinvierten en el fondo. Puede solicitar el reembolso de sus acciones todos los días de valoración. El reembolso únicamente puede suspenderse en casos excepcionales, atendiendo al mejor interés de los inversores.

Perfil de riesgo y remuneración



El cálculo del perfil de riesgo y remuneración se basa en datos históricos que pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo. Este indicador del riesgo está sujeto a alteraciones; la categoría que se atribuye al fondo puede variar a lo largo del tiempo y no es posible ofrecer garantías al respecto. Ni siquiera un fondo encuadrado en la categoría más baja (categoría 1) constituye una inversión completamente libre de riesgo. El fondo se encuadra dentro de la categoría 4, dado que su precio por acción fluctúa y, por ello, tanto las oportunidades de pérdidas como las de ganancias pueden ser relativamente elevadas. Especialmente los siguientes riesgos pueden tener relevancia para el fondo. Estos riesgos pueden perjudicar la evolución del fondo y, por tanto, también pueden tener un efecto negativo sobre el valor liquidativo por participación y el capital invertido por el inversor. El valor liquidativo puede caer en cualquier momento por debajo del precio de compra al que el cliente adquirió la participación.
El fondo invierte en acciones. Las acciones están sujetas a fluctuaciones y, por tanto, también al riesgo de sufrir retrocesos en la cotización. El fondo invierte en bonos cuyo valor depende de que el emisor esté en condiciones de efectuar pagos. Un empeoramiento de la solvencia (capacidad y voluntad de reembolso) puede afectar negativamente al valor de los bonos. Puede encontrar una descripción detallada de los riesgos y otras advertencias en el folleto de venta, en el apartado "Indicaciones de riesgo".

Gastos

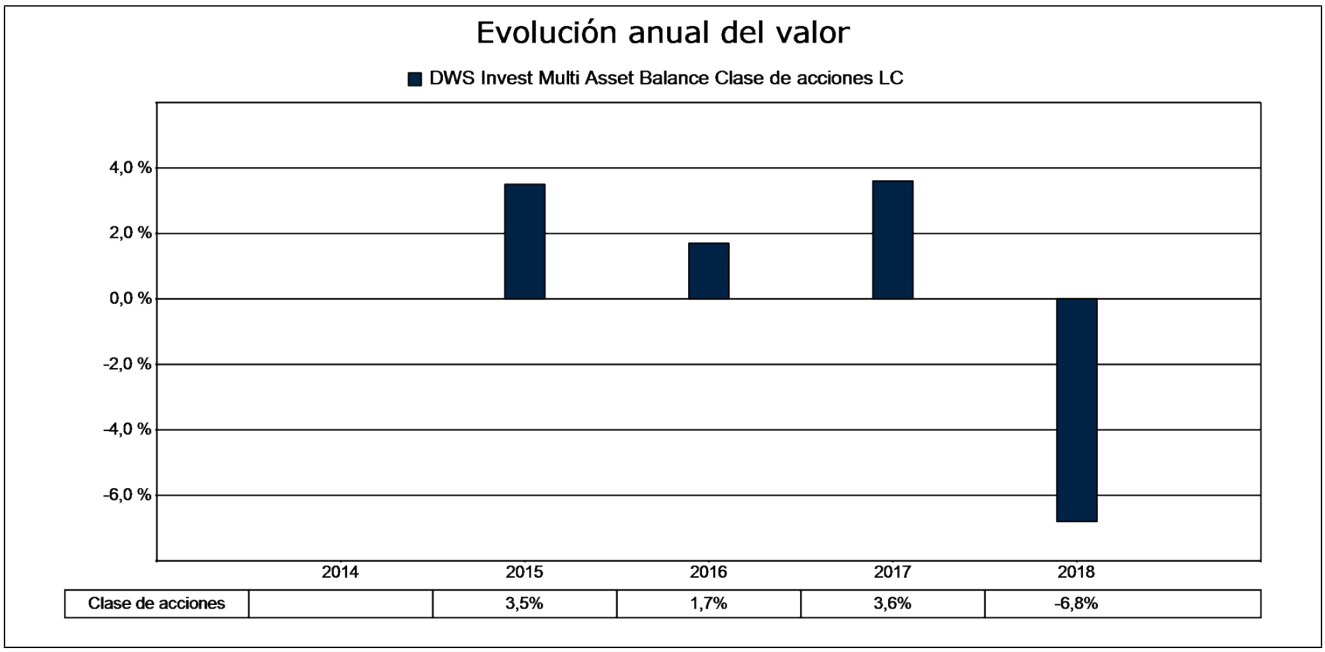
Los gastos y comisiones soportados por su parte están destinados a sufragar los costes de gestión, administración y custodia, así como la distribución y comercialización del fondo. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	4,00 %. Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión. Esta prima de suscripción se aplica al cálculo según el método bruto; puede encontrar más información acerca de la prima de suscripción calculada según el método neto en la "parte especial" del folleto de venta.
Gastos de salida	Sin comisión de reembolso
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,63 %
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	No

La prima de suscripción aquí indicada es un importe máximo que puede resultar inferior en cada caso particular. Puede consultar el importe que resulte aplicable en su caso a través de su asesor financiero o distribuidor. Los gastos corrientes aquí indicados se ocasionaron en el ejercicio del fondo finalizado el 31.12.2018. Esta cifra puede variar de un año a otro. Los gastos corrientes no incluyen la comisión de rendimiento ni los costes de transacción. Puede encontrar más

información acerca de los gastos en el apartado "Costes" del folleto de venta. En muchos casos, y sujeto a diferentes condiciones, es posible efectuar un canje por acciones de otras clases de activos del mismo subfondo o de otro subfondo de DWS Invest SICAV. El apartado “Canje de acciones” del folleto de venta contiene más información al respecto.

Rentabilidad histórica



Clase de acciones		3,5%	1,7%	3,6%	-6,8%

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. En el cálculo se han detraído todos los gastos y comisiones retirados de la clase de acciones LC de DWS Invest Multi Asset Balance. No se han tenido en cuenta las primas de suscripción ni las comisiones de reembolso. La clase de acciones LC de DWS Invest Multi Asset Balance se constituyó en 2014. La evolución del valor ha sido calculada en EUR.

Información práctica

La entidad depositaria es State Street Bank Luxembourg S.C.A., Luxemburgo. El folleto de venta, el informe anual y el informe semestral están disponibles en el idioma de este documento o en inglés en DWS Invest SICAV y puede obtenerlos gratuitamente allí. Los precios actuales de las acciones y otra información relativa al fondo pueden consultarse en el idioma de este documento o en inglés en la página web local de DWS o en www.dws.com, en la sección "Download" del fondo. La información sobre la política de remuneraciones en vigor de la sociedad gestora, incluida una descripción del cálculo de la remuneración y otras prestaciones, se encuentra publicada en la página web www.db.com/cr/en/concrete-compensation-structures.htm. Puede solicitar gratuitamente una copia en papel de esta información. El fondo está sujeto al Derecho tributario luxemburgués, lo que puede afectar a la tributación del inversor en relación con los ingresos procedentes del fondo. DWS Invest SICAV únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto de venta. DWS Invest Multi Asset Balance es un subfondo de DWS Invest SICAV, para la que se redactan de forma conjunta el folleto de venta y los informes periódicos. Los diferentes subfondos no responden de los demás, es decir, como inversor únicamente serán relevantes para usted las pérdidas y ganancias del fondo. El fondo gestiona otras clases de acciones. Puede encontrar más detalles al respecto en el apartado "Clases de acciones" del folleto de venta. En muchos casos, es posible efectuar un canje por acciones de otras clases de activos del mismo subfondo o de otro subfondo de DWS Invest SICAV. El apartado “Canje de acciones” del folleto de venta contiene más información al respecto. Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). DWS Investment S.A. está autorizada en Luxemburgo y su regulación corresponde a la CSSF.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 19.02.2019.