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.

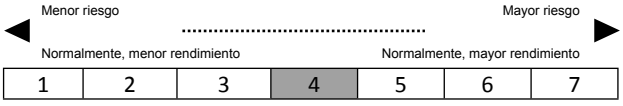
DWS Fixed Maturity FlexInvest Dividend 2021
ISIN: LU1278174302, Código del fondo: A14ZQ1, Divisa: EUR

un subfondo de DWS Fixed Maturity. La sociedad gestora es DWS Investment S.A., un miembro del grupo DWS.

Objetivos y política de inversión

El fondo se gestiona activamente. El fondo se gestiona sin utilizar una referencia. El objetivo de la política de inversión consiste en obtener una revalorización en euros al tiempo que se preserva un valor mínimo de, al menos, el 80% del mayor valor liquidativo en cualquier día de valoración desde la fecha de constitución del subfondo (sin garantía). Para lograr este objetivo, el fondo invierte de forma flexible en deuda pública y bonos corporativos de países industrializados y países de mercados emergentes, así como en bonos corporativos con o sin grado de inversión. El fondo también invierte en renta variable, fondos de inversión, certificados, derivados, depósitos, efectivo y equivalentes de efectivo. El fondo sigue una estrategia dinámica de preservación del capital en virtud de la cual las inversiones se redistribuyen periódicamente en función de la situación del mercado y la opinión de la gestión del fondo entre un componente de crecimiento (que incluye inversiones de mayor riesgo) y un componente de preservación del capital (que incluye inversiones de menor riesgo). Con esta estrategia dinámica de preservación del capital se pretende que los inversores puedan beneficiarse de los mercados al alza pero limitando el riesgo de pérdidas en caso de mercados a la baja. El fondo también podrá hacer uso de operaciones de derivados para protegerse de pérdidas extremas en periodos muy breves de tiempo. La selección de las inversiones concretas queda a discreción de la gestión del fondo. Las acciones del fondo son de acumulación, es decir, los rendimientos y ganancias no se reparten sino que se reinvierten en el fondo. Este fondo puede no ser adecuado para inversores que deseen retirar su dinero del fondo antes del 26 de febrero de 2021. El horizonte de inversión del fondo está limitado y finaliza el 26.02.2021. Por lo general, puede solicitar el reembolso de sus acciones diariamente.

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: El fondo concierta un volumen considerable de operaciones de derivados con diversas contrapartes. Un derivado es un instrumento financiero cuyo valor depende de la evolución de uno o varios valores subyacentes. Debido a su composición, un derivado puede influir más en el fondo que la compra directa de los valores subyacentes (p. ej. por un efecto de apalancamiento). 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 otra información general en las secciones sobre riesgos del folleto de venta.

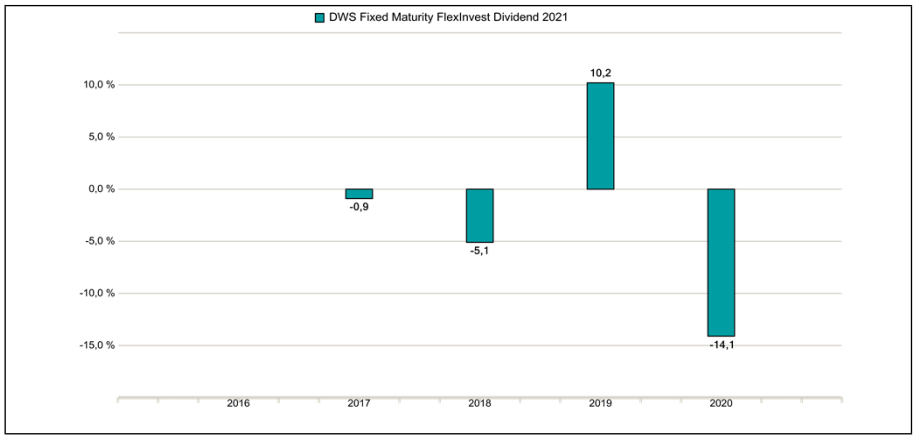
Gastos

Los gastos que usted paga se emplean para satisfacer los costes de gestión del fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el crecimiento potencial de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	Ninguno
Gastos de salida	Ninguno
Este es el máximo que puede deducirse de su capital antes de ser invertido (cargo de entrada) y antes de abonarse los rendimientos de su inversión (cargo de salida).	
Compensación de la dilución	0,25% después de un año y hasta el 22 de enero de 2021. Adicionalmente, 4,00% durante el primer periodo de 12 meses posterior a la constitución, 3,20% durante el segundo periodo de 12 meses posterior a la constitución, 2,40% durante el tercer periodo de 12 meses posterior a la constitución, 1,60% durante el cuarto periodo de 12 meses posterior a la constitución, 0,80% durante el quinto periodo de 12 meses posterior a la constitución y 0% durante el periodo siguiente.
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,65 %
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguno

La cifra de los gastos corrientes se basa en los gastos del ejercicio cerrado a 30.06.2020. Esta cifra puede variar de un año a otro. No incluye los costes de transacción de la cartera y las comisiones de rentabilidad, si los hubiere.
Puede encontrar más información acerca de los gastos en las secciones sobre costes del folleto de venta.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad pasada no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. En el cálculo se han descontado todos los gastos y comisiones aplicados al DWS Fixed Maturity FlexInvest Dividend 2021. No se han tenido en cuenta los gastos de entrada y de salida. DWS Fixed Maturity FlexInvest Dividend 2021 se constituyó en el año 2016.

Información práctica

La entidad depositaria es State Street Bank International GmbH, sucursal de Luxemburgo. Pueden solicitarse gratuitamente copias del folleto de venta y los informes periódicos en el idioma de este documento. Estos documentos, así como cualquier otra información (incluidos los últimos precios de las acciones) pueden consultarse de forma gratuita. Los documentos están disponibles en la página web local de DWS o en www.dws.com. 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 https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en. Puede solicitar gratuitamente una copia en papel de esta información. El régimen fiscal aplicable al Fondo en Luxemburgo podría afectar a su situación fiscal personal. DWS Fixed Maturity 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. Este fondo es un subfondo de DWS Fixed Maturity, para el cual se redactan de forma global los informes periódicos y el folleto de venta. La ley establece la segregación de los activos y pasivos de cada subfondo. En consecuencia, los activos de un subfondo no se ven afectados por las reclamaciones contra otro subfondo o la insolvencia de este. Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. DWS Investment S.A. está autorizada en Luxemburgo y su regulación corresponde a la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 12.02.2021.