

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.



DWS Invest CROCI US

Osuuslaji: USD LC, ISIN: LU1769939361, Turvakoodi: DWS2UX, Valuutta: USD

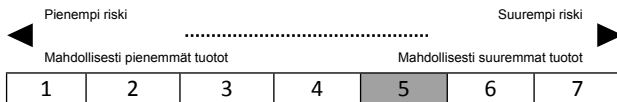
DWS Invest-rahaston alarahasto. Rahastonhoitoyhtiö on DWS Investment S.A., joka kuuluu DWS-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti suhteessa vertailuindeksiin. Sijoituspolitiikan tavoitteena on saavuttaa pitkäaikaista pääoman arvonnousua. Tämän saavuttamiseksi rahasto sijoittaa yhdysvaltalaisen suuryritysten osakkeisiin CROCI-metodologian ja CROCI US -sijoitusstrategian mukaan, joka valitsee 40 osaketta, joilla on alin mahdollinen CROCI Economic P/E, universumista, joka sisältää noin 500 markkina-arvoltaan suurinta yhdysvaltalaisista osaketta, joille CROCI Economic P/E lasketaan. Universumiin ei sisälly rahoitus- ja kiinteistöalan yrityksiä. Lisäksi voidaan sulkea pois osakkeet, joilla on alhainen likviditeetti. Alarahaston varat sijoitetaan säännöllisesti uudelleen sijoitusstrategian sääntöjen mukaan (valitaan uudelleen noin 40 osaketta, joihin alarahasto sijoittaa) tavoitteena, että jokaisen osakkeen painotus on yhtä suuri. Minimoidakseen rahaston varojen kaupankäynnin vaikutukset arvonkehitykseen rahastonhoitaja voi ryhtyä tarvittaviin toimiin kaupankäyntiin ja markkinavaikutukseen liittyvien kustannusten minimoimiseksi, ml. toteuttamalla uudelleensijoituksen vaiheittain pidemmän ajan kuluessa. CROCI on DWS:n rekisteröity tavaramerkki. CROCI

Group ei vastaa rahaston hallinnoinnista eikä strategian virheistä tai puutteista. CROCI Group lisensoi strategian ilman minkäänlaisia väitteitä tai takuita Suurimman osan rahaston arvopapereista tai niiden liikkeellelaskijoista odotetaan olevan vertailuindeksin komponentteja. Rahastonhoitaja voi erityisten sijoitustilaisuuksien hyödyntämiseksi sijoittaa oman harkintansa mukaan osakkeisiin ja toimialoille, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Alarahasto tarjoaa sijoittajille pääsyn yhdysvaltalaisille osakemarkkinoille. Alarahaston positio voi poiketa merkittävästi vertailuindeksistä (esim. merkittäväillä ali- ja ylipainotuksilla). Osakkeiden määrärajoituksesta johtuen salkku poikkeaa yleensä suhteellisen paljon vertailuindeksistä. Vaikka rahaston tavoitteena on ylittää vertailuindeksin tuotto- ja arvonkehitys, ylitysmahdollisuudet voivat olla rajalliset riippuen markkinatilanteesta (esim. vähemmän volatiili markkinaympäristö) ja todellisesta positiosta verrattuna vertailuindeksiin. Alarahaston valuutta on USD. Tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan rahastoon. Voit pyytää osuuksien lunastamista yleensä kaikkina pankkipäivinä.

Riski-tuotto-profiili



Riski-tuotto-profiili perustuu simuloituihin tietoihin, joita ei voi käyttää rahaston tulevan riskiprofiilin luotettavana indikaattorina. Riskiluokka voi muuttua; rahaston riskiluokka ei ole taattu ja se voi vaihdella ajan myötä. Alinkaan riskiluokka (luokka 1) ei tarkoita, että sijoitus on riskitön. Rahasto on sijoitettu luokkaan 5, koska sen

osuushinnan volatiliiteetti on tyypillisesti suuri, minkä vuoksi sekä tappioriski että tuotto-potentialiaali ovat suhteellisen suuria. Seuraat riskit voivat olla rahaston kannalta erityisen merkityksellisiä: Rahasto sijoittaa eri omaisuusluokkiin markkinatilanteen mukaan. Rahaston riski voi siis vaihdella markkinatilanteesta ja rahaston varojen allokoinnista riippuen. Riski-/tuotto-profiili voi näin ollen vaihdella huomattavasti lyhyessä ajassa. Rahasto sijoittaa osakkeisiin. Osakkeiden hinnat voivat vaihdella voimakkaasti ja niihin liittyy siten myös hintojen alenemisen riski. Rahaston riskien yksityiskohtaisempi kuvaus ja muuta yleistä tietoa on rahastoesitteen luvussa Riskit.

Kulut

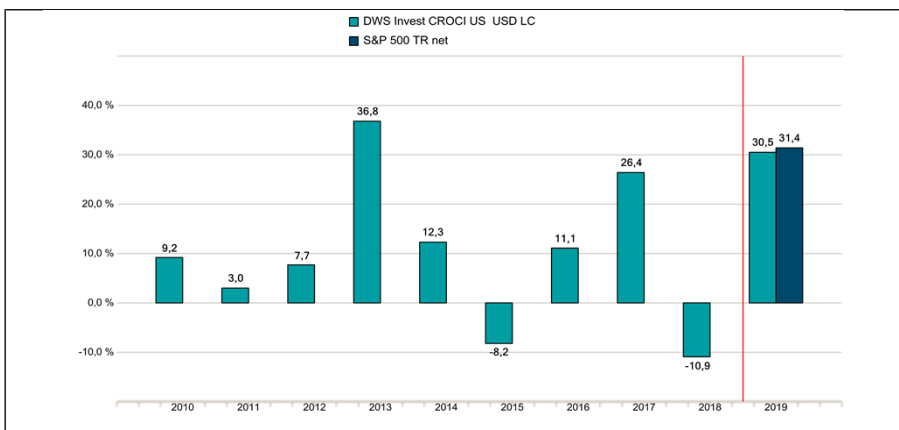
Näitä maksuja käytetään rahaston toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja myyntikulut. Ne vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|-----------|
| Merkintäpalkkio | 2,00 % |
| Lunastuspalkkio | Ei mitään |
| Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän (merkintäpalkkio) ja lunastuksen yhteydessä (lunastuspalkkio). | |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 1,15 % |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei mitään |

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa sijoittaja voi maksaa vähemmän. Palkkioiden tosiasiallisesta määrästä saa tietoa sijoitusneuvojalta tai jakelijalta. Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31.12.2019 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja eivätkä tuottosidonnaisia palkkioita (jos niitä peritään).

Lisätietoa kuluista on rahastoesitteen luvussa Kulut.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole luotettava indikaattori tulevasta kehityksestä. DWS Invest CROCI US-rahaston USD LC-osuuslajista vähennettyjä kuluja ja palkkioita ei ole otettu mukaan laskelmiin. Merkintä- ja lunastuspalkkioita ei ole huomioitu. DWS Invest CROCI US -rahaston USD LC-osuuslaji on laskettu liikkeeseen 2018.

— HUOM: Päivämäärään 2017 saakka esitetty tuotto- ja arvonkehitys ei ole rahaston vaan DB Platinum IV CROCI US-rahaston, joka sulautui rahastoon 30.08.2018. Sulautus ei muuta sijoitusprosessia, sillä rahastonhoitaja käyttää samaa rahastoesitteessä kuvattua allokaatiostrategiaa. Vuodelle 2018 näytetään molempien rahastojen yhdistetty arvonkehitys.

Käytännön tietoa

Säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxemburgin sivukonttori. Rahastoesitteen ja vuosikertomusten tämän asiakirjan kielisiä tai englanninkielisiä kopioita on saatavana veloitusetta. Asiakirjat sekä muuta tietoa (mm. uusimmat osuushinnat) on saatavana veloitusetta. Asiakirjat voi ladata DWS:n paikallisilta sivuilta tai osoitteesta www.dws.com. Lisää tietoa rahastoyhtiön palkkiopolitiikasta, mukaan luettuna palkkioiden ja etujen laskentatapa, löytyy osoitteesta <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en>. Tiedot toimitetaan tilauksesta veloitusetta paperitulosteena. Rahastoon Luxemburg sovellettava verotus voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. DWS Invest SICAV voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen

Tämä avaintietoesite on voimassa 18.02.2020 alkaen.

kanssa. Tämä rahasto on DWS Invest-rahaston alarahasto, rahastoesite ja vuosikertomukset laaditaan koko sateenvarjorahastolle. Kunkin alarahaston varat ja vastuut on erotettu lain määräysten mukaisesti. Tämän vuoksi alarahaston omaisuutta ei voi käyttää rahastoyhtiön muiden alarahastojen veloitteiden maksamiseen. Rahastossa saattaa olla lisää osuuslajeja - katso lisätietoa rahastoesitteen asianomaisesta luvusta. Osuudet voidaan monissa tapauksissa vaihtaa saman tai toisen DWS Invest SICAV -alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin. Lisätietoa on rahastoesitteen luvussa "Osuuksien vaihtaminen". Rahastolle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. DWS Investment S.A. -rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier.